

**Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Вологодская государственная
молочнохозяйственная академия имени Н.В. Верещагина»**



**МОЛОДЫЕ ИССЛЕДОВАТЕЛИ
АГРОПРОМЫШЛЕННОГО И ЛЕСНОГО
КОМПЛЕКСОВ – РЕГИОНАМ**

*Том 1. Часть 1. Экономические и гуманитарные науки
Сборник научных трудов по результатам работы V
международной молодежной научно-практической конференции*



**Вологда–Молочное
2020**

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Вологодская государственная
молочнохозяйственная академия имени Н.В. Верещагина»

**Молодые исследователи
агропромышленного и лесного
комплексов – регионам**

Том 1. Часть 1. Экономические и гуманитарные науки

*Сборник научных трудов
по результатам работы V международной молодежной
научно-практической конференции*

Вологда–Молочное
2020

ББК 65.9
М 75

Редакционная коллегия:

к.с.-х.н., доцент **В.В. Суров** – ответственный редактор;

к.т.н., доцент **А.А. Кузин**;

д.э.н., профессор **Н.А. Медведева**;

к.э.н., доцент **С.Г. Голубева**;

к.э.н., доцент **А.А. Лагун**.

М 75 Молодые исследователи агропромышленного и лесного комплексов – регионам. Том 1. Часть 1. Экономические и гуманитарные науки: Сборник научных трудов по результатам работы V международной молодежной научно-практической конференции. – Вологда–Молочное: ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, 2020. – 265 с.

ISBN 978-5-98076-319-0

Сборник составлен по материалам работы V международной молодежной научно-практической конференции «Молодые исследователи агропромышленного и лесного комплексов – регионам», состоявшейся 23 апреля 2020 года на базе ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА.

В сборнике представлены статьи студентов, аспирантов, молодых преподавателей и ученых России и Белоруссии, в которых рассматриваются актуальные вопросы сельскохозяйственного производства в области экономики.

Материалы сборника представляют интерес для специалистов сельскохозяйственных и смежных предприятий, научных работников, докторантов, аспирантов, магистрантов и студентов сельскохозяйственных специальностей.

Статьи печатаются в авторской редакции без дополнительной корректуры. За достоверность материалов ответственность несут авторы.

ББК 65.9

ISBN 978-5-98076-319-0

© ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, 2020

ЭКОНОМИКА

УДК 336.6

ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

*Авдюкова Екатерина Андреевна, студент-специалист
Рознина Нина Владимировна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

Аннотация: в работе определён уровень инвестиционной привлекательности сельскохозяйственной организации методом матричного диагностического анализа, разработанного А.А. Бачуриным. Предложены рекомендации по повышению уровня инвестиционной привлекательности организации.

Ключевые слова: инвестиционная привлекательность, методом матричного диагностического анализа

Инвестиционная привлекательность – это финансово-экономическая категория, представляющая собой систему количественных и качественных показателей деятельности организации, а также ее технического потенциала [3].

Анализ инвестиционной привлекательности преследует следующие цели:

- анализ текущего состояния организации и определение перспектив ее развития;
- поиск путей повышения инвестиционной привлекательности;
- грамотное привлечение инвестиций [2].

Объектом исследования является СПК «Племзавод» Разлив», расположенный по адресу Курганская область, Кетовский район, с. Падеринское, ул. Центральная 11. Основной вид деятельности - выращивание зерновых культур, разведение молочного крупного рогатого скота и свиней, производство сырого молока.

Инвестиционная привлекательность компании напрямую зависит от общей эффективности её деятельности [7]. Для анализа инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта воспользуемся методом матричного диагностического анализа, описанным А.А. Бачуриным. Суть его заключается в построении динамической матричной модели, элементами которой являются индексы основных показателей деятельности организации, объединенные в три группы:

1. Конечные, характеризующие результат деятельности (прибыль от продаж, выручка от продаж);

2. Промежуточные, характеризующие производственный процесс и его результат (себестоимость продаж);
3. Начальные, характеризующие объем используемых ресурсов (оборотные активы, основные средства, среднесписочная численность работников) [4, 6].

Финансово-экономические показатели деятельности компании и темпы их роста рассмотрим в таблице 1.

Таблица 1 – Финансово-экономические показатели деятельности компании и темпы их роста

Год	Прибыль от продаж	Выручка от продаж	Себестоимость	Оборотные активы	Основные средства	Численность работников
Значения показателей						
2016	-5042	13210	18252	60124	46521	40
2017	1255	14022	12768	60589	46987	39
2018	119	13780	13661	61547	47235	38
Темпы роста показателей						
2017	24,9	106,1	69,9	100,8	101	97,5
2018	9,5	98,3	106,9	101,6	100,5	97,4

В 2018 г. отмечена отрицательная динамика прибыли от продаж, численности работников и выручки от продаж. По остальным показателям отмечена положительная динамика.

Для заполнения матрицы темпы роста показателей, перечисленных в шапке таблицы 2, соотнесем их с показателями первого столбца таблицы.

Таблица 2 – Локальные элементы индексной матрицы эффективности деятельности организации по итогам

Показатели	Прибыль от продаж	Выручка от продаж	Себестоимость	Оборотные средства	Основные средства	Численность работников
2017 г.						
Прибыль от продаж	1	X	X	X	X	X
Выручка от продаж	1,212	1	X	X	X	X
Себестоимость	1,099	1,042	1	X	X	X
Оборотные средства	1,102	1,162	0,0009	1	X	X
Основные средства	0,082	1,001	0,913	0,724	1	X
Численность работников	0,124	0,1098	0,1157	0,062	0,087	1
2018 г.						
Прибыль от продаж	1	X	X	X	X	X
Выручка от	1,096	1	X	X	X	X

продаж						
Себестоимость	1,103	1,066	1	X	X	X
Оборотные средства	1,116	1,200	0,001	1	X	X
Основные средства	0,097	1,004	0,943	0,837	1	X
Численность работников	0,109	0,1003	0,1181	0,079	0,093	1

Комплексная оценка эффективности производственно-хозяйственной деятельности организации проводится на основе обобщающего показателя уровня эффективности по статистической формуле средних арифметических индексов целевых элементов матрицы, представленных в таблице 2. Рассчитаем данный обобщающий показатель, применив формулу 1.

$$K_{\text{эф}} = \frac{2 \cdot \sum TR_i}{n^2 - n}, \quad (1)$$

где $K_{\text{эф}}$ – показатель комплексной оценки эффективности производственно-хозяйственной деятельности компании;

$2 \cdot \sum TR_i$ – удвоенная сумма всех показателей;

n – число исходных параметров матрицы.

Рассчитаем комплексный показатель эффективности деятельности сельскохозяйственного производственного кооператива «Племзавод» Разлив» по итогам 2017 и 2018 года и сравним их:

$K_{\text{эф}2017} =$

$$K_{\text{эф}2017} = \frac{2 \cdot (1,212 + 1,099 + 1,042 + 1,102 + 1,162 + 0,0009 + 0,082 + 1,001 + 0,913 + 0,724 + 0,124 + 0,1098 + 0,1157 + 0,062 + 0,087)}{6 \cdot 6 - 6} = 0,27.$$

$$K_{\text{эф}2018} = \frac{2 \cdot (1,096 + 1,103 + 1,066 + 1,116 + 1,2 + 0,001 + 0,097 + 1,004 + 0,943 + 0,837 + 0,109 + 0,1003 + 0,1181 + 0,079 + 0,093)}{6 \cdot 6 - 6} = 0,301.$$

В приведенной ниже таблице 3 проведем общую оценку эффективности финансово-хозяйственной деятельности анализируемого предприятия по пятибалльной шкале.

Таблица 3 – Классификатор значений комплексного показателя эффективности деятельности компании

Диапазон значений $K_{\text{эф}}$	Балл
> 1	5
0,8 – 1	4
0,5 – 0,7	3
0,3 – 0,4	2
0,1 – 0,2	1

Комплексный показатель эффективности СПК «Племзавод» Разлив» показал, что в 2018 г. предприятие все же повысило свою инвестиционную

привлекательность до 2 баллов. Но компания является не привлекательной для инвесторов.

Таким образом, обобщая вышеприведенные расчеты можно сделать вывод, что эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации СПК «Племзавод» Разлив» оценивается низким уровнем инвестиционной привлекательности для инвесторов. Причинами тому служат:

- низкие продажи в связи с несоответствием «цены и качества»;
- наличие долгосрочных обязательств;
- высокая себестоимость продукции;
- высокие издержки производственного процесса и др. [5].

В качестве мер повышения инвестиционной привлекательности можно использовать способ реформирования производства. Данное направление реструктуризации направлено на совершенствование производственной системы организации в целях:

- повышения эффективности производства товаров, услуг;
- повышения конкурентоспособности товаров и услуг;
- расширения ассортимента или перепрофилирование [1].

Реструктуризация производства может включать следующие мероприятия:

- снятие с производства нерентабельной продукции;
- расширение выпуска и продаж выгодной продукции;
- освоение новой коммерчески перспективной продукции или услуг и другие мероприятия.

Список литературы

1. Васильева, Н.В. Проблемы инвестиционной привлекательности Курганской области / Н.В. Васильева, В.А. Боровинских, Е.М. Поверинова // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: материалы II Всероссийской (национальной научно-практической конференции с международным участием (12 апреля 2018 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2018. – С. 20-25.
2. Карпова, М.В. Оценка инвестиционной привлекательности методом, основанным на относительных коэффициентах / М.В. Карпова, Н.В. Рознина // Развитие агропромышленного комплекса в условиях цифровой экономики Сборник научных трудов I Национальной научно-практической конференции посвященной 25-летию со дня образования экономического факультета (25-26 апреля 2019 г.). – Кинель: Изд-во РИО СамГАУ. – 2019. – С. 167-170.
3. Рознина, Н.В. Анализ инвестиционной привлекательности организации интегральным методом / Н.В. Рознина, М.В. Карпова // Развитие агропромышленного комплекса в условиях цифровой экономики Сборник научных трудов I Национальной научно-практической конференции посвя-

щенной 25-летию со дня образования экономического факультета (25-26 апреля 2019 г.). – Кинель: Изд-во РИО СамГАУ. – 2019. – С. 143-146.

4. Рознина, Н.В. Анализ инвестиционной привлекательности организации / Н.В. Рознина, М.В. Карпова, Н.Д. Багрецов // Пути реализации Федеральной научно-технической программы развития сельского хозяйства на 2017-2025 годы Материалы международной научно-практической конференции, посвященной 75-летию Курганской области (19-20 апреля 2018 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2018. – С. 250-256.

5. Рознина, Н.В. Оценка конкурентоспособности ООО «Союз» с помощью показателей инвестиционной привлекательности, на основе системы мониторинга Банка России / Н.В. Рознина, М.В. Карпова, Н.Д. Багрецов // Островские чтения. – 2016. – №1. – С. 403-414.

6. Рознина, Н.В. Оценка финансового состояния по относительным показателям / Н.В. Рознина, Н.Д. Багрецов, М.В. Карпова, Ю.И. Овчинникова // Развитие научной, творческой и инновационной деятельности молодежи Материалы IX Всероссийской научно-практической конференции молодых учёных (29 ноября 2017 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2017. – С. 269-273.

7. Соколова, Е.С. Анализ конкурентоспособности организации / Е.С. Соколова, Н.В. Рознина, М.В. Карпова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 4. – С. 34-39.

УДК 336.6

ОЦЕНКА НАЛИЧИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

*Акулова Анастасия Сергеевна, студент-специалист
Рознина Нина Владимировна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

***Аннотация:** в работе проведён анализ состава и структуры оборотных средств, запасов и дебиторской задолженности. Рассчитаны показатели эффективности использования оборотного капитала.*

***Ключевые слова:** оборотные средства, запасы, дебиторская задолженность, эффективность использования*

Роль оборотных средств, эффективное их использование при различных экономических отношениях всегда важна для организации. Это обусловлено тем, что главным источником прибыли любого хозяйствующего субъекта, национального богатства страны является умелое, разумное и достаточно полное использование оборотных средств.

Эффективное использование оборотного капитала играет значительную роль в обеспечении нормализации работы предприятия, повышении уровня рентабельности производства. В условиях рыночной экономики стабильная его структура свидетельствует об устойчивом, хорошо отлаженном процессе производства и сбыта продукции [2].

Объектом исследования является СПК «Невский», расположенный по адресу 641310, Курганская область, с. Кетово, улица Заозерная, 15. Основным видом деятельности является: «Выращивание овощей».

Сумма оборотных производственных фондов и фондов обращения в денежном выражении составляет оборотные средства хозяйствующего субъекта, которые отражены в таблице 1.

Таблица 1 – Состав и структура оборотных средств по их функциональной роли в процессе производства

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.		2018 г. к 2016 г. в %
	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	
Производственные фонды, всего	5211	27,61	3865	19,22	4809	27,27	92,29
в т.ч.: сырьё и материалы	5211	27,61	3865	19,22	4809	27,27	92,29
Фонды обращения, всего	13666	72,39	16248	80,78	12826	72,73	93,85
в т.ч.: готовая продукция	10299	54,56	11215	55,76	11031	62,55	107,11
денежные средства	1297	6,87	2721	13,53	1109	6,29	85,51
дебиторская задолженность	2070	10,97	2312	11,50	686	3,89	33,14
Итого	18877	100,00	20113	100,00	17635	100,00	93,42

Наибольший удельный вес в структуре оборотных средств на протяжении всего анализируемого периода приходится на фонды обращения. Основной составляющей фондов в анализируемом периоде являлась готовая продукция. Её доля в структуре оборотных средств в 2018 г. составила 62,55%, что на 7,99% выше уровня 2016 г. Удельный вес денежные средства в общей сумме оборотных средств составлял в 2018 г. 6,29%, что на 0,58% ниже уровня 2016 г. Удельный вес производственных фондов в общей сумме оборотных средств в среднем за анализируемый период составил 24,70%. Производственные фонды представлены только сырьём и материалами.

Производственные запасы – это та часть оборотных средств, которая вложена в материальные ценности (материальные ресурсы). Важной особенностью производственных запасов является то, что они еще не вступи-

ли в производственный процесс и находятся на складах организации [2]. Рассмотрим состав и структуру производственных запасов в таблице 2.

Таблица 2 – Оценка состояния запасов, тыс.р.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Удельный вес, %			Темп роста, %	
				2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. от 2016 г.	2018 г. от 2017 г.
Запасы всего,	15510	15080	15840	100,00	100,00	100,00	97,23	105,04
в т.ч.: сырье и материалы	5211	3865	4809	33,60	25,63	30,36	74,17	124,42
готовая продукция	10299	11215	11031	66,40	74,37	69,64	108,89	98,36

Общая сумма запасов за анализируемый период увеличилась на 330 тыс.р. и составила в 2018 г. 15840 тыс.р. Это произошло за счёт увеличения готовой продукции на 732 тыс.р. и сокращения сырья и материалов на 402 тыс.р. Наибольший удельный вес в структуре запасы в анализируемом периоде занимала готовая продукция 66,40% в 2015 г., 74,37% в 2017 г. и 69,64% в 2018 г. Удельный вес сырья и материалов в среднем за анализируемый период составил 29,86%, их величина за анализируемый период сократилась и составила в 2018 г. 4809 тыс.р.

Дебиторская задолженность - важный компонент оборотного капитала. Практически любое предприятие заинтересовано в продаже товаров с немедленной оплатой, но требования конкуренции вынуждают ее соглашаться на отсрочку платежа, предоставляемую покупателям, в результате чего появляется дебиторская задолженность [4]. Другой причиной образования дебиторской задолженности становятся авансовые платежи (так называемая предоплата) самой компании, которые необходимы для выполнения условий договоров с поставщиками и подрядчиками. Рассмотрим состав и структуру дебиторской задолженности в таблице 3.

Таблица 3 – Состав и структура дебиторской задолженности

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)	
	сумма, тыс.р.	уд. вес., %	сумма, тыс.р.	уд. вес., %	сумма, тыс.р.	уд. вес., %	сумма, тыс.р.	уд. вес., %
Задолженность покупателей и заказчиков	1988	96,04	2283	98,75	563	82,07	-1425	-13,97
Авансы выданные	46	2,22	29	1,25	73	10,64	27	8,42
Прочая задолженность	36	1,74	-	-	50	7,29	14	5,55
Всего дебиторской задолженности	2070	100,00	2312	100,00	686	100,00	-1384	-

Общая величина дебиторской задолженности сократилась за анализируемый период на 1384 тыс.р. и составила в 2018 г. 686 тыс.р. Это произошло за счёт сокращения задолженности по покупателям и заказчикам на 1425 тыс.р. Сумма авансов выданных увеличилась за анализируемый период на 27 тыс.р. и составила в 2018 г. 73 тыс.р. Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности в среднем за анализируемый период занимает задолженность покупателей и заказчиков 92,28%.

Эффективность использования оборотного капитала играет большую роль в обеспечении нормализации работы предприятия, повышение его рентабельности производства и зависит от множества факторов [1, 3]. Обобщающими показателями эффективности использования оборотного капитала являются коэффициент оборачиваемости оборотного капитала и продолжительность одного оборота [5]. Рассчитаем данные показатели в таблице 4.

Таблица 4 – Показатели оборачиваемости оборотного капитала

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+,-)
Выручка от реализации, тыс.р.	19209	19166	19166	-43
Средний остаток оборотных средств, тыс.р.	21027	19495	18874	-2153
Продолжительность периода, дн.	365	365	365	0
Однодневный оборот по продаже продукции, тыс.р.	52,63	52,51	52,51	-0,12
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	0,91	0,98	1,02	0,10
Коэффициент закрепления оборотных средств	1,09	1,02	0,98	-0,11
Средняя продолжительность одного оборота, дн.	399,54	371,27	359,44	-40,11
Сумма высвобождения (-) или дополнительного привлечения (+) оборотных средств, тыс.р.	-	-1484,93	-621,00	-621

Сокращение количественного показателя, такого как выручки, от реализации на 43 тыс.р. и снижение среднегодовой стоимости оборотного капитала на 2153 тыс.р. за анализируемый период, привело к улучшению качественных показателей оборачиваемости оборотных средств. Коэффициент оборачиваемости увеличился за анализируемый период на 0,10 оборота, что в свою очередь привело к сокращению средней продолжительности одного оборота оборотных средств на 40,11 дней. Коэффициент закрепления оборотных средств за анализируемый период сократился на 0,11 и составил в 2018 г. 0,98. Изменение показателя соответствует динамике коэффициента оборачиваемости оборотных средств, так как коэффициент загрузки является обратным коэффициенту оборачиваемости оборотных средств, то есть если сокращается оборачиваемость оборотных средств, то происходит вовлечение ресурсов и коэффициент закрепления увеличивается.

Подводя итог необходимо отметить, что основной составляющей оборотных фондов в анализируемом периоде являлась готовая продукция. Её доля в структуре оборотных средств в 2018 г. составила 62,55%. Производственные фонды представлены только сырьём и материалами. Эффективность использования оборотного капитала повышается.

Список литературы

1. Логутнова, М.Н. Оценка финансового состояния организации / М.Н. Логутнова, Н.В. Рознина // Современные проблемы финансового регулирования и учёта в агропромышленном комплексе: Материалы II Всероссийской (национальной научно-практической конференции с международным участием). Под общей редакцией Сухановой С.Ф. (12 апреля 2018 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2018. – С. 374-379.
2. Маслова, Т.В., Анализ ресурсно-производственного потенциала организации / Т.В. Маслова, Н.В. Рознина. М.В. Карпова.// Актуальные вопросы современной экономики. --2019. – №5. – С. 75-78.
3. Рознина, Н.В. Оценка финансового состояния по относительным показателям / Н.В. Рознина, Н.Д. Багрецов, М.В. Карпова, Ю.И. Овчинникова // Развитие научной, творческой и инновационной деятельности молодёжи Материалы IX Всероссийской научно-практической конференции молодых учёных (29 ноября 2017 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2017. – С. 269-273.
4. Рознина, Н.В. Анализ производственной безопасности организации / Н.В. Рознина, М.В. Карпова, Т.Н. Медведева // Роль аграрной науки в устойчивом развитии сельских территорий: Сборник III Всероссийской (национальной) научной конференции (20 декабря 2018 г.). – 2018. – С. 1343-1348.
5. Хоменко, Д.К. Оценка эффективности использования оборотных средств / Д.К. Хоменко, Н.В. Рознина // Вклад молодых ученых в инновационное развитие АПК России сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых (24-25 октября 2019 г.). – Изд-во: Пензенский государственный аграрный университет (Пенза). – 2019. – С. 329-332.

УДК 657.1

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДА «ДИРЕКТ-КОСТИНГ»

*Анисимова Мария Александровна, студент-бакалавр
Никулина Светлана Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

Аннотация: несмотря на то, что бухгалтерские стандарты не разрешают в полном объеме использовать систему «директ-костинг» для

составления внешней отчетности и расчета налогов, данный метод в настоящее время находит все более широкое применение в отечественной бухгалтерской практике.

Ключевые слова: калькуляция, учет, продукция животноводства, «директ-костинг»

В условиях хозяйственной самостоятельности и обособленности хозяйствующих субъектов существенно возрастает роль учета, анализа, бюджетирования как единого инструмента для принятия различных управленческих решений [8-9, 10-12].

ЗАО «Восток» является юридическим лицом, основной целью которого является получение сельскохозяйственной продукции. Располагается в Частоозерском районе Курганской области. Организация имеет линейную структуру управления, которая является оптимальной для производства сельскохозяйственной продукции. Показатели объемов производства продукции животноводства и динамика себестоимости представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Объемы производства и себестоимость продукции животноводства

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)	2018 г. в % к 2016 г.
Количество поголовья молочного стада, гол.	340	340	324	-16,00	95,29
Удой на 1 корову за год, ц	40,62	40,80	60,84	20,22	149,78
Все получено молока, ц.	13810	13873	19711	5901,00	142,73
Общая себестоимость молока, тыс. р.	13810	21572	34140,6	20330,60	247,22
Себестоимость 1 ц молока, р.	1555,9	1554,96	1732,06	176,16	111,32
Всего получено приплода, гол.	285	283	230	-55,00	80,70
Общая себестоимость приплода, тыс. р.	3664,80	4309,66	3793,00	128,20	103,50
Себестоимость 1 гол. приплода, р.	12858,93	15228,48	16493,04	3634,11	128,26

Количество поголовья молочного стада сократилось на 16 голов, но при этом продуктивность скота возросла на 20,22 ц. Одновременно прослеживается рост общей суммы затрат, что приводит к росту себестоимости 1 головы приплода и 1 ц молока.

В качестве совершенствования учета затрат в организации предлагается внедрение системы «директ-костинг». Несмотря на то, что она является традиционной моделью управленческого учета, многие отечественные

организации агропромышленного сектора, исчисляют полную себестоимость [13-14]. Внедрение модели «директ-костинг» предоставит организациям расширенные возможности по углубленному анализу и эффективному контролю за своими издержками с целью их минимизации и увеличению прибыли. При этом необходимо также контролировать качество продукции [1, 7].

Главной особенностью данной системы является калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг) исключительно на базе переменных затрат, с отнесением постоянных расходов на уменьшение финансовых результатов того отчетного периода, в котором они были признаны.

При «директ-костинге» при калькуляции себестоимости на счете 20 «Основное производство» и на счете 23 «Вспомогательное производство» учитываются только прямые материальные расходы. Постоянные материальные расходы предлагается учитывать на счетах 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» в корреспонденции со счетами учета затрат. Для расчета полной себестоимости готовой продукции к переменной себестоимости необходимо распределить постоянные расходы пропорционально базовому показателю. Система обеспечивает возможность быстрого реагирования производства в ответ на меняющиеся условия рынка. В таблице 2 представлена классификация затрат на переменные и постоянные.

Таблица 2 – Классификация затрат на переменные и постоянные по животноводству (производство молока), тыс. р.

Статья	Зависимость затрат от объема производства		
	переменные	постоянные	итого
Корма (в том числе собственного производства)	17783		17783
Покупная энергия всех видов		1148	1148
Ветеринарные препараты	512		512
Нефтепродукты всех видов	1767		1767
Запасные части		4528	4528
Оплата труда	2000	3140	5140
Отчисления на социальные нужды	300	700	1000
Содержание основных средств		1569	1569
Прочие		4487	4487
Итого	22362	15572	37934
Соотношение затрат, %	58,95	41,05	100,00

Общая сумма затрат на производство продукции животноводства составила 37934 тыс. р. Соотношение затрат: 58,95 % приходится на переменные и 41,05 % на постоянные. Из всех затрат 90 % необходимо отнести на производства молока. Общая сумма расходов на производство молока составит $37934 \cdot 0,9 = 34140,6$ тыс. р., то есть из них 58,95 % переменные затраты, а 41,05 % постоянные затраты. В таблице 3 представлен расчет по-

казателей маржинального анализа для производства продукции животноводства за период 2018 г.

Таблица 3 – Показателей маржинального анализа для производства продукции животноводства, 2018 г.

Показатель	Значение		
	всего	продажа	выпойка телятам
Количество производства молока, ц.	19711,00	7835,00	11876,00
Процент товарности молока, %	100,00	39,75	60,25
Средняя стоимость 1 ц. молока, р.	-	2205,23	-
Выручка, тыс.р.	-	17278,00	-
Переменные расходы, тыс. р. распределяются по % товарности молока	22362,09	8888,79	13473,30
Постоянные расходы всего, тыс. р.	15571,91	6189,74	9382,17
Итого себестоимость молока, тыс. р.	37934,00	15078,53	22855,47
Переменные расходы на 1 ц. молока, р.	-	1134,50	1134,50
Маржинальная прибыль, тыс. р.	-	8389,21	-
Прибыль от продаж, тыс. р.	-	2199,47	-
Коэффициент маржинального дохода, (маржинальная прибыль /выручку)		0,4855	
Точка безубыточности, тыс. р. (постоянные расходы / коэффициент маржион. дохода)		12748,07	
(Выручка от продаж – точка безубыточности в стоимостном выражении) / Выручка от продаж*100%		26,21	

Важным показателем является запас финансовой прочности, который показывает, насколько можно сократить расходы на производства, не имея при этом убытки. Показатель финансовой прочности составил 26,21%, что является низким показателем. Наличие заданного объема продаж, постоянных и переменных затрат на единицу продукции позволяет предприятию сформировать минимальный, или критический, уровень цены реализации (C_{\min}). Минимальная цена реализации определяется по формуле 1:

$$C_{\min} = \frac{Z_{\text{пост}}}{РП} + Z_{\text{пер}} \quad (1)$$

$C_{\min} = 1,9245$ тыс. р. Минимальная цена равна полной себестоимости продукции.

Таким образом, предложенные направления учета позволят: установить цену безубыточности, принять управленческие решения о закрытии убыточных производств, обеспечить безубыточность деятельности хозяйствующего субъекта и рост прибыли за счет контроля за затратами, рассчитать прибыльность различных видов продукции [2-6, 15], а также обосновать ряд других расчетов.

Список литературы

1. Аксентьева, П.С. Оценка качества молока в сельскохозяйственном производственном кооперативе / П.С. Аксентьева, С.Н. Никулина // Научное обеспечение безопасности и качества продукции животноводства: Сборник статей по материалам Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (17 мая 2018 г.) / под общ. ред. проф. Сухановой С.Ф.– Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. – С. 4–8.
2. Бердюгина, Е.В. Эффективность производства новой продукции / Е.В. Бердюгина, С.Н. Никулина // Взгляд молодых ученых в инновационное развитие АПК России: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Том 1 / Пензенский ГАУ. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – С. 155-158.
3. Куминова, Н.Н. Анализ финансовых результатов завода / Н.Н. Куминова, С.Н. Никулина // Взгляд молодых ученых в инновационное развитие АПК России: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Том 1 / Пензенский ГАУ. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – С. 237-240.
4. Литвинова, Н.Н. Резервы улучшения финансового состояния организации / Н.Н. Литвинова, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 211-217.
5. Минина, А.Ю. Использование коэффициента трудового участия в сельскохозяйственном кооперативе / А.Ю. Минина, С.Н. Никулина // Разработка стратегии социальной и экономической безопасности государства: сборник статей по материалам V Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (7 февраля 2019 г.) / под общ. ред. проф. С.Ф. Сухановой. - Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. – С. 218–223.
6. Михалева, А.А. Учет материальных расходов / А.А. Михалева, С.Н. Никулина // Научные основы развития АПК: Сб. науч. тр. По материалам XXI Всерос. (нац.) научн.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием (19 апреля - 10 июня 2019 г.). – Томск–Новосибирск: ИЦ Золотой колос, 2019. – С. 375-380.
7. Никулина, С.Н. Внутренний контроль качества продукции животноводства / С.Н. Никулина // Научное обеспечение безопасности и качества продукции животноводства: Сборник статей по материалам Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (17 мая 2018 г.) / под общ. ред. проф. Сухановой С.Ф.– Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. – С. 139-143.

8. Никулина, С.Н. Ключевые аспекты использования АВС-метода в сочетании с бюджетированием по видам деятельности / С.Н. Никулина // Актуальные вопросы экономики АПК и пути их решения: сборник научных трудов международной научно-практической конференции, 12 декабря 2018 г. – Махачкала: ФГБОУ ВО Дагестанский ГАУ. – С. 182-188.
9. Никулина, С.Н. Учет затрат по видам деятельности в организациях АПК / С.Н. Никулина // Научное обеспечение инновационного развития агропромышленного комплекса регионов РФ: Материалы международной научно-практической конференции (6 февраля 2018 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. – С. 163-168.
10. Никулина, С.Н. Управленческий учет в организациях перерабатывающей отрасли АПК / С.Н. Никулина // Вестник Курганской ГСХА. – 2015. – № 3 (15). – С. 5-9.
11. Никулина, С.Н. Форматы и методика расчета показателей операционных бюджетов / С.Н. Никулина // Научное обозрение: теория и практика. – 2019. – Том 9. – 7 (63). – С. 1019-1037.
12. Никулина, С.Н. Формирование системы бюджетирования с учетом отраслевых особенностей перерабатывающей сферы АПК / С.Н. Никулина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 4. – С. 198-206.
13. Шевелев, В.И. Калькулирование себестоимости продукции молочного скотоводства / В.И. Шевелев, С.Н. Никулина // Современная экономика: обеспечение продовольственной безопасности: сборник научных трудов. – Кинель: РИО СГСХА, 2018. – С. 284-288.
14. Шевелев, В.И. Исчисление себестоимости продукции в организациях рыбохозяйственной отрасли / В.И. Шевелев, С.Н. Никулина // Актуальные проблемы и научное обеспечение развития современного животноводства: сборник статей по материалам Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (11 апреля 2019 г.) / под общ. ред. профессора Сухановой С.Ф. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. – С. 295-299.
15. Шелкунова, И.В. Анализ эффективности расходования средств на оплату труда и системы премирования / И.В. Шелкунова, С.Н. Никулина // В Сб.: Основные направления развития агробизнеса в современных условиях. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. – С. 344-348.

УДК 339.923

О ГАРМОНИЗАЦИИ КЛАССИФИКАТОРОВ ВИДОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАН ЕАЭС

*Асташова Кристина Анатольевна, студент-магистрант
Лобан Ирина Ивановна, науч. рук., к.э.н, доцент
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

***Аннотация:** в статье приводится сравнение секций классификатора видов экономической деятельности в РБ, РФ и Казахстане.*

***Ключевые слова:** классификатор, классификация, виды экономической деятельности, ЕАЭС*

Евразийский экономический союз – международная организация региональной экономической интеграции, обладающая международной правосубъектностью и учрежденная Договором о Евразийском экономическом союзе.

Государствами-членами Евразийского экономического союза являются Республика Армения, Республика Беларусь, Республика Казахстан, Кыргызская Республика и Российская Федерация.

ЕАЭС создан в целях всесторонней модернизации, кооперации и повышения конкурентоспособности национальных экономик и создания условий для стабильного развития в интересах повышения жизненного уровня населения государств-членов.

Заключение Союза является основанием для создания единого таможенного пространства на территории его участников и переноса таможенных барьеров на внешние границы Союза. Исходя из этого, все страны таможенного пространства применяют единый, согласованный подход к таможенным процедурам и товарам, импортируемым и экспортируемым через границы таможенного союза.

Так как целью ЕАЭС является создание единого таможенного пространства, то для всех стран-участниц разработаны единые рекомендации по статистической классификации.

Классификаторы являются одним из важнейших инструментов и стандартов, позволяющих упорядочивать и идентифицировать статистические данные, обеспечивать систематизацию и унификацию статистической информации и осуществлять группирование статистических данных в различных разрезах.

Классификация – разделение множества объектов на подмножества по их сходству или различию в соответствии с принятыми методами.

Классификатор – нормативный документ по стандартизации, представляющий систематизированный свод наименований и кодов классификационных группировок и (или) объектов классификации.

Для целей Евразийского экономического союза используются два вида классификаторов: по видам экономической деятельности и по продукции по видам экономической деятельности.

Классификации отраслей экономики нужны для выполнения следующих задач:

- изучения социально-экономических явлений;
- упорядочения, анализа, хранения и эффективного поиска информации;

- распределения предприятий по отраслям;
- анализа статистических данных о производстве, факторах производства и др.

Рассмотрим сходство и отличия секций классификаторов видов экономической деятельности в Республике Беларусь, Российской Федерации и Казахстане в сравнении с рекомендациями ЕАЭС в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнение классификаторов видов экономической деятельности в Республике Беларусь, Российской Федерации и Казахстане в сравнении с рекомендациями ЕАЭС

Рекомендации ЕАЭК	Страны		
	Беларусь	Россия	Казахстан
Сельское, лесное, рыбное хозяйство	Сельское, лесное и рыбное хозяйство	Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	Сельское, лесное и рыбное хозяйство
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	Горнодобывающая промышленность	Добыча полезных ископаемых. Отличие только в названии секции, содержание практически идентичное	Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров
Обрабатывающая промышленность	Обрабатывающая промышленность. Отличием является то, что в РБ данная секция подразделяется на предсекции	Обрабатывающие производства	Обрабатывающая промышленность
Энергоснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	Снабжение электроэнергией, газом, паром, горячей водой и кондиционированным воздухом	Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	Энергоснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование
Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов	Водоснабжение; сбор, обработка и удаление отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	Водоснабжение; канализационная система, контроль над сбором и распределением отходов
Строительство	Строительство	Строительство	Строительство
Оптовая и розничная торговля; ремонт моторных транспортных средств и мотоциклов	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов
Транспорт и складирование	Транспортная деятельность, склады-	Транспортировка и хранение	Транспорт и складирование

	рование, почтовая и курьерская деятельность		
Услуги по проживанию и питанию	Услуги по временному проживанию и питанию	Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	Услуги по проживанию и питанию
Информация и связь	Информация и связь. Отличием является то, что в РБ данная секция подразделяется на предсекции	Деятельность в области информации и связи	Информация и связь
Финансовая и страхования деятельность	Финансовая и страхования деятельность	Деятельность финансовая и страховая	Финансовая и страхования деятельность
Операции с недвижимым имуществом	Операции с недвижимым имуществом	Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	Операции с недвижимым имуществом
Профессиональная, научная и техническая деятельность	Профессиональная, научная и техническая деятельность. Отличием является то, что в РБ данная секция подразделяется на предсекции	Деятельность профессиональная, научная и техническая	Профессиональная, научная и техническая деятельность
Административная деятельность и дополнительные услуги в данной области	Деятельность в сфере административных и вспомогательных услуг	Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания
Государственное управление и оборона; обязательное социальное обеспечение	Государственное управление	Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	Государственное управление и оборона; обязательное социальное обеспечение
Образование	Образование	Образование	Образование
Здравоохранение и социальные услуги	Здравоохранение и социальные услуги. Отличием является то, что в РБ данная секция подразделяется на предсекции	Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	Здравоохранение и социальные услуги
Искусство, развлечения и отдых	Творчество, спорт, развлечения и отдых	Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	Искусство, развлечения и отдых
Предоставление прочих видов услуг	Предоставление прочих видов услуг	Предоставление прочих видов услуг	Предоставление прочих видов услуг

Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления	Деятельность частных домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления	Деятельность домашних хозяйств как работодателей; недифференцированная деятельность частных домашних хозяйств по производству товаров и оказанию услуг для собственного потребления	Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу и производящих товары и услуги для собственного потребления
Деятельность экстра-территориальных организаций и органов	Деятельность экстра-территориальных организаций и органов	Деятельность экстра-территориальных организаций и органов	Деятельность экстра-территориальных организаций и органов

Примечание – составлено автором на основании [1],[2],[3],[4]

Проанализировав данные таблицы, можно сделать вывод, что существенных отличий в классификаторах видов экономической деятельности Беларуси, России и Казахстана нет. В Российской Федерации в названиях секций есть отличия от рекомендаций ЕАЭС, но содержание секций практически идентично.

Таким образом, классификатор экономической деятельности предназначен для использования в качестве единого языка общения производителей и потребителей видов продукции и услуг, а также для описания и регулирования экономики в ЕАЭС. Во всех рассмотренных странах, классификаторы видов экономической деятельности разработаны в полном соответствии с методическими рекомендациями по статистической классификации видов экономической деятельности в Европейском экономическом сообществе [1].

Список литературы

1. Методические указания по статистической классификации видов экономической деятельности в Европейском экономическом сообществе, Ред. 2 (КДЕС Ред. 2) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.eurasiancommission.org>.
2. Общегосударственный классификатор Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» (ОКЭД) на основе КДЕС Общий классификатор видов экономической деятельности (ОКЭД) НК РК 03-2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by>.
3. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности (ОКВЭД2) ОК 029-2014 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.eurasiancommission.org>.
4. Общий классификатор видов экономической деятельности (ОКЭД) НК РК 03-2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.eurasiancommission.org>.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ

Баранова Наталья Сергеевна, студент

Воронкин Антон Павлович, студент

Лерман Евгения Борисовна, науч. рук., к.э.н., доцент

*ФГБОУ ВО Сибирский государственный университет путей сообщения,
г. Новосибирск, Россия*

Аннотация: *в данной статье затрагивается одна из главных на сегодняшний день тем: «Финансовая грамотность». В статье также говорится о том, насколько важны знания в данной области, и почему их нужно прививать с самых ранних лет. Помимо этого было проведено исследование на установление уровня финансовой грамотности среди разных возрастных категорий.*

Ключевые слова: *бюджет, знания, финансы, грамотность, планирование*

Данная тема очень актуальна в наше время так, как не все граждане умеют распоряжаться своими финансами и откладывать их. Также в последние годы становится популярна профессия фрилансер, а им особенно важно быть финансово грамотными в отличие от офисных коллег, так как фрилансер не имеет социальной защиты и должен сам беспокоиться о финансовом здоровье.

Что представляет собой финансовая грамотность? Финансовая грамотность – является совокупностью знаний в области финансов, собственных накоплений и методов управления ими. В широком ряде стран проекты и программы по повышению финансовой грамотности населения созданы для помощи формированию национальной философии «опоры на собственные силы», для того, чтобы каждый гражданин мог достичь финансовой независимости и сохранить её в пожилом возрасте [3].

Центром финансовых рынков Научно-исследовательского института Академии бюджета и казначейства Министерства финансов РФ был глубоко изучен и проанализирован опыт развития финансового образования и повышения уровня финансовой грамотности населения, многих стран мира. Исследование проблемы повышения финансовой грамотности и развития финансового образования населения выявило, что Россия, как и большое количество зарубежных государств, начала изучение с отдельных инициатив коммерческих и общественных структур. Но уже на данном этапе присутствует сильное ощущение необходимости как координации усилий всех заинтересованных организаций и ведомств, так и контроля над ними. Мировая практика указывает, чем скорее к данному процессу подключается государство, тем успешнее решается проблема.

Возьмём во внимание психологию и менталитет населения России, в сложившейся ситуации следует сконцентрировать все усилия на формирование государственной программы финансового образования молодежи, поскольку в этом процессе крайне важна роль авторитетного, надежного и независимого поставщика информации в сфере личных финансов, которым и должно выступить государство. От кого как не от Правительства молодое поколение ожидает «хороших советов в области финансов».

Немаловажно помнить, что дети сегодня – это будущие члены финансового рынка, вкладчики, налогоплательщики и заемщики. Поэтому обучение финансовой грамотности разумно будет начинать на начальных этапах образовательной системы, с самого раннего возраста [4].

В большинстве стран мира активно осуществляются попытки введения финансовой грамотности в рамках существующих предметов, изучаемых в учебных заведениях или роли самостоятельного предмета.

В наши дни существует острая нехватка в развитии культуры предпринимательства, формировании навыков и норм поведения для создания собственного бизнеса. Предоставление помощи безработным, раскрытие и оценка нужных для частного предпринимательства личных качеств обретает отражение в большой части успешно работающих за рубежом программ повышения финансовой грамотности.

Хорошо проинформированные и знающие потребители проявляют высокие требования к качеству товаров и услуг, чем не только способствуют улучшению их качества, но и стимулируют здоровую конкуренцию среди их поставщиков, создают условия эффективному регулированию рынка, увеличению здоровой конкуренции среди продавцов финансовых товаров и услуг. В будущем все это приводит к уменьшению цен и контролю над уровнем инфляции [1].

На данный момент нельзя утверждать о массовом внедрении финансовой грамотности в образование подрастающего поколения. Вместе с тем, большинство как международных, так и отечественных экспертов считает, что чем раньше молодежь узнает о роли денег в частной, семейной и общественной жизни, тем быстрее сформируются полезные финансовые привычки, которые помогут избежать многих ошибок по мере взросления и приобретения финансовой самостоятельности. Помимо этого данные привычки послужат основой финансовой безопасности и благополучия на протяжении всей жизни. Финансовая грамотность формируется в течение длительного периода времени на основе принципа «от простого к сложному», в процессе неоднократного повторения и закрепления, нацеленного на практическое использование знаний и навыков, а финансовые навыки прививаются так же, как и правила этикета.

Проблема внедрения концепции финансового образования в нынешние учебно-образовательные программы актуальна для всех стран. Основ-

ными причинами, в необходимости такой интеграции, по мнению международных экспертов, является:

во-первых, возможность охватить обучением все слои населения, независимо от их социального статуса и материального положения, тем самым основы знаний и навыков закладываются у целого поколения;

во-вторых, следствием стремительного роста доли учащихся, которые начинают принимать финансовые решения в более раннем возрасте;

в-третьих, именно в раннем возрасте зарождаются не только основы культуры, но и мотивация к познанию и образованию на протяжении всей жизни.

Значительный интерес для России имеет комплексный подход к финансовому образованию группы «дети и учащаяся молодежь» по схеме «дети-родители-педагоги», предусматривающий работу сразу на всех трех направлениях при создании программ, мероприятий и информационно-образовательных услуг. Данная схема уже показала свою эффективность в таких странах, как: Великобритания, Канада, США, Австралия, Сингапур [5].

Главной чертой зарубежных подходов к вопросу образования в сфере личных финансов, на которой важно заострение внимания является то, что необходимость и варианты сбережений на старость разъясняются с самых ранних лет, а начало самостоятельной жизни представляется с началом участия в различных пенсионных программах.

Так как социальный и экономический эффект от повышения финансовой грамотности молодого поколения возникает постепенно, мировой опыт говорит о безусловной необходимости осуществления этой работы и недопустимости замедления в решении данной проблемы [6].

По мнению Центробанка финансово грамотный человек – это тот, кто:

Ведёт учёт собственных средств. То есть необходимо знать, какой доход вами получен, на что потрачены деньги, какова разница между доходами и расходами. В идеале должно что-то оставаться и это «что-то» нужно увеличить для достижения будущих финансовых целей.

Тратит меньше, чем зарабатывает. Финансово грамотный человек не имеет большого количества кредитов в разных банках, он умеет жить по средствам и накапливает свободные денежные средства.

Ориентируется в финансовом мире. В постоянно изменяющемся мире за чем-то уследить невозможно, но нужно знать и понимать, где взять необходимую информацию и уметь использовать её с максимальной выгодой для себя.

Осуществляет рациональный выбор финансовых услуг. Чтобы не потерять свои денежные средства нужно следить за надёжностью финансовых организаций.

Имеет собственный резервный фонд – «подушку безопасности». Это одно из самых значимых правил финансовой грамотности. Можно потерять работу, заболеть или иная причина, а денежные средства из резервного фонда послужат помощью для жизни и возможностью оплачивать собственные нужды без ущерба качеству жизни.

Знает, как защищены права потребителя финансовых услуг. Финансово грамотный человек знает, куда нужно обратиться, если его права на финансовом рынке нарушены.

Не стоит полностью полагаться на государство, нужно уже сейчас начать задумываться о своём финансовом будущем и повышать финансовую грамотность. Особенно, что сейчас доступно много материалов для самообразования [2].

Хороший уровень финансовой грамотности необходим каждому гражданину не только для достижения личных финансовых целей, но и для обеспечения жизненного цикла. Независимо от определенной цели, выгодой от финансовой грамотности послужит повышение уровня жизни и уверенность в будущем, стабильность и процветание экономики и общества в целом.

В рамках данной статьи был проведен опрос по выявлению уровня знаний населения в области финансовой грамотности, где приняли участие люди в возрасте до 22 лет, которые чаще всего в данном возрасте еще не обладают собственным заработком, и люди в возрасте от 22 лет, которые уже имеют собственный заработок. Подробные данные о результатах опроса представлены в таблицах 1 и 2.

В данном опросе возрасте до 22 лет приняли участие 69 человек. Почти половина, оценили свои знания на «хорошо» - 48%, а 22% оценили свои знания на «отлично» (рис.1).

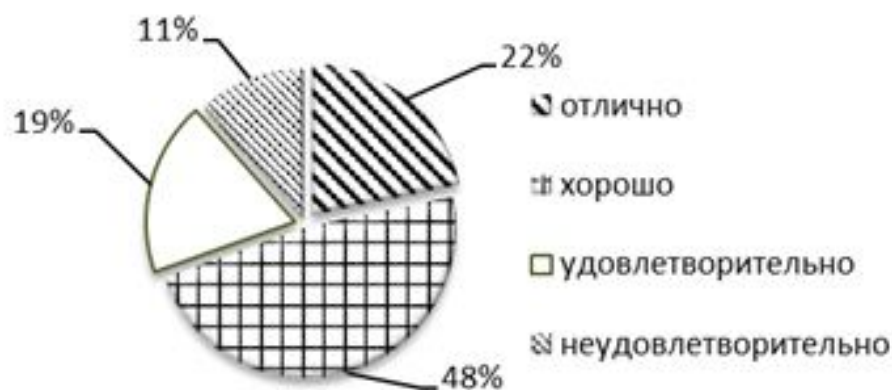


Рис. 1. Оценка собственного уровня финансовой грамотности среди людей в возрасте до 22 лет

Таблица 1 – Результаты анкетирования возрастной категории до 22 лет

Вопрос	Варианты ответов	Оценка собственного уровня финансовой грамотности респондентами							
		«отлично»		«хорошо»		«удовлетворительно»		«неудовлетворительно»	
		количество		количество		количество		количество	
		человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Оцените свою финансовую грамотность		15	22	33	48	13	19	8	11
Испытываете ли Вы стресс из-за денег?	да	9	13	11	16	6	9	3	4
	нет	6	9	22	32	7	10	5	7
	В целом по респондентам: да – 29 чел. (42%), нет – 40 чел. (58%)								
Обеспокоены ли Вы своим финансовым благополучием в будущем?	да	14	20	29	42	10	15	7	11
	нет	1	1	4	6	3	4	1	1
	В целом по респондентам: да – 60 чел. (87%), нет – 9 чел. (13%)								
Имеете ли Вы финансовую подушку безопасности?	да	12	18	20	29	4	6	3	4
	нет	3	4	13	19	9	13	5	7
	В целом по респондентам: да – 39 чел. (56%), нет – 30 чел. (44%)								
Ведете ли Вы учет доходов и расходов письменно?	да	2	3	5	7	2	3	1	1
	нет	13	19	28	41	11	16	7	10
	В целом по респондентам: да – 10 чел. (13%), нет – 59 чел. (87%)								
Знаете ли Вы, сколько денег потратили за месяц?	да	7	10	26	38	9	13	5	7
	нет	8	12	7	10	4	6	3	4
	В целом по респондентам: да – 47 чел. (68%), нет – 22 чел. (32%)								
Хотели бы Вы иметь возможность видеть, сколько денег Вам начислено в любой текущий момент и при желании получать заработную плату ежедневно?	да	11	16	18	26	1	1	6	9
	нет	4	6	15	22	12	17	2	3
	В целом по респондентам: да – 36 чел. (52%), нет – 33 чел. (48%)								

Таблица 2 – Результаты анкетирования возрастной категории от 22 лет

Вопрос	Варианты ответов	Оценка собственного уровня финансовой грамотности респондентами							
		«отлично»		«хорошо»		«удовлетворительно»		«неудовлетворительно»	
		количество		количество		количество		количество	
		человек	%	человек	%	человек	%	человек	%
Оцените свою финансовую грамотность		3	16	7	37	8	42	1	5
Испытываете ли Вы стресс из-за денег?	да	2	11	3	16	1	5	1	5
	нет	1	5	4	21	7	37	0	0
	В целом по респондентам: да – 7 чел. (37%), нет – 12 чел. (63%)								
Обеспокоены ли Вы своим финансовым благополучием в будущем?	да	2	11	6	32	5	26	1	5
	нет	1	5	1	5	3	16	0	0
	В целом по респондентам: да – 14 чел. (74%), нет – 5 чел. (26%)								
Имеете ли Вы финансовую подушку безопасности?	да	3	16	5	26	1	5	1	5
	нет	0	0	2	11	7	37	0	0
	В целом по респондентам: да – 10 чел. (53%), нет – 9 чел. (47%)								
Ведете ли Вы учет доходов и расходов письменно?	да	2	10	2	11	2	11	0	0
	нет	1	5	5	26	6	32	1	5
	В целом по респондентам: да – 6 чел. (31%), нет – 13 чел. (69%)								
Знаете ли Вы, сколько денег потратили за месяц?	да	0	0	5	26	6	32	0	0
	нет	3	16	2	10	2	11	1	5
	В целом по респондентам: да – 11 чел. (58%), нет – 8 чел. (42%)								
Хотели бы Вы иметь возможность видеть, сколько денег Вам начислено в любой текущий момент и при желании получать заработную плату ежедневно?	да	3	16	7	37	5	26	1	5
	нет	0	0	0	0	3	16	0	0
	В целом по респондентам: да – 16 чел. (84%), нет – 3 чел. (16%)								

По результатам опроса среди опрошенных респондентов не испытывают стресс из-за денег чаще всего люди, которые оценили свои знания в области финансовой грамотности на «хорошо».

Своим финансовым благополучием в будущем обеспокоены 74% респондентов, из них основную часть занимают люди, оценившие знания в

данной области на «хорошо» и «удовлетворительно». Также среди них большая часть не имеют финансовую подушку безопасности, не ведут учет расходов и доходов письменно, но при этом знают, сколько потратили денег за месяц.

Также в рамках опроса, мы попросили выделить главные на их взгляд факторы при устройстве на работу. Большинство из респондентов ставили в приоритете такие факторы как: деньги, заработная плата, карьерный и профессиональный рост и т. п. В то время как остальные факторы для них не играли особо важной роли. Это говорит о том, что люди в возрасте до 22 лет больше заинтересованы в том, чтобы их труд был по достоинству оценен.

Второй категорией, принявшей участие в опросе об оценке уровня финансовой грамотности, были люди в возрасте от 22 лет - 19 человек. В целом свои знания в области финансовой грамотности на «отлично» оценили 16%, а почти 80% согласились с оценкой «хорошо» и «удовлетворительно» (рис. 2).

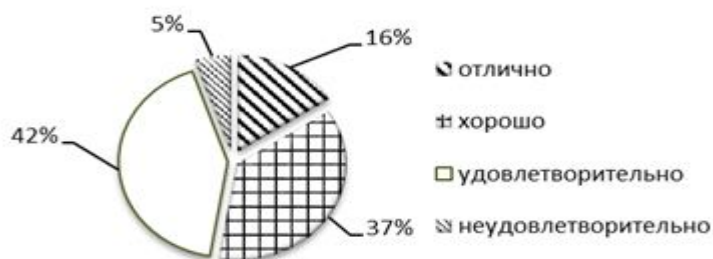


Рис. 2. Оценка собственного уровня финансовой грамотности среди людей в возрасте от 22 лет

По результатам опроса больше половины – 63% не испытывают стресса из-за денег.

Своим финансовым благополучием в будущем обеспокоены 74% опрошенных. Это не учитывая то, что большинство из них уже имеют стабильный заработок. При этом почти половина респондентов не имеют финансовой подушки безопасности и больше половины не ведут учет доходов и расходов письменно 69%.

В ходе опроса респондентам также нужно было проранжировать 10 основных факторов, влияющих на выбор места работы, среди которых была отмечена возможность обучения за счёт работодателя, как один из факторов. В результате выяснилось, что, не затрачивая на обучения материальные ресурсы, хотели бы получать знания 56% респондентов, но при этом большинство всё же ставили этот фактор в середину списка. Для них главными факторами оказались: наличие комфортных условий труда, а также стабильность и надёжность.

Таким образом, подводя итоги исследования по категории опрошенных, в возрасте от 22 лет, можно сказать, что люди в данной возрастной группе предпочитают выбирать работу со стабильным заработком, но при

этом большинство не умеют правильно распределять свои доходы и расходы, считая это не особо важным занятием.

Подводя итоги в целом по проведенному исследованию среди разных возрастных категорий можно сказать, что в настоящее время большинство людей обеспокоены своим финансовым положением в будущем, но мало тех, кто был бы заинтересован в повышении знаний и умений в данной области. А ведь благодаря умениям правильно планировать и распределять свой бюджет можно обезопасить себя финансовой подушкой безопасности и обрести уверенность, что поможет избежать стрессовых ситуаций из-за нехватки денежных средств.

Список литературы

1. Необходимость повышения финансовой грамотности молодежи как важнейший приоритет государственной политики. Научно-образовательный портал IQ // Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iq.hse.ru/more/finance/neobhodimost-povishenia-finansovoj-gramotnosti>
2. Финансовая грамотность - Финаграм: Портал финансовой грамотности и финансовая социальная сеть // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finagram.com/fingram/>
3. Словарь банковских терминов - ИА «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/finansovaya_gramotnost/
4. Егорова, Л.А. Повышение финансовой грамотности населения современной России / Л.А. Егорова, Е.А. Юхновская // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2016. – № Т41. – С. 91-96.
5. Стахович, Л.В. Возможности использования в России зарубежного опыта разработки и внедрения программ и продуктов в области финансового образования населения / Л.В. Стахович, Л.Ю. Рыжановская, Е.В. Галишников // Финансы и кредит. – 2010. – № 28 (412). – С. 63-69.
6. Грасс, Т.П. Способствует ли финансовая грамотность формированию культуры предпринимательства у школьников в США? / Т.П. Грасс // Сибирский педагогический журнал. – 2015. – № 5. – С. 133-137.

УДК 657.1

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ

*Белова Анастасия Анатольевна, студент-бакалавр
Никулина Светлана Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

Аннотация: в настоящее время своевременное обращение денеж-

ных средств, а также тщательно поставленный учет расчетных фактов хозяйственной жизни с поставщиками и подрядчиками оказывают значительное влияние на финансовые результаты хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, поставщики, организация, кредиторская задолженность

В современных условиях важно управлять не только дебиторской [1, 7, 9-11, 16], но и кредиторской задолженностью. В составе кредиторской задолженности в ОАО «Синтез» наибольший удельный вес чаще всего занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Динамика основных показателей деятельности ОАО «Синтез» представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности общества

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г. (+,-)	2018 г. в % к 2016 г.
Выручка от продаж, тыс. р.	6746728	7261081	8559695	1812967	126,9
Себестоимость продаж, тыс. р.	5336965	5294312	6294790	957825	117,9
Прибыль от продаж, тыс. р.	1409763	1966769	2264905	855142	160,7
Чистая прибыль, тыс. р.	703744	1060483	909773	206029	129,3
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. р.	1340536	1449556	1421401	80865	106,0
Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. р.	3694222	5537345	6980720	3286498	189,0
Рентабельность продаж по прибыли от продаж, %	20,9	27,1	26,5	5,6	126,8
Рентабельность производства, %	26,4	37,1	36,0	9,6	136,4
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	10,4	14,6	10,6	0,2	101,9

В организации за анализируемый период объемы производства и продаж увеличиваются, прирост выручки составил 26,9 %, но темп роста себестоимости ниже выручки от продаж, поэтому прибыль увеличивается на 60,7%. Прирост чистой прибыли составил 29,3%, что и повлияло на рост показателей рентабельности производства и продаж.

Динамика выручки от продаж, себестоимости продаж, прибыли за 2016-2018 гг., представленная на рисунке 1, показывает рост всех финансовых показателей деятельности ОАО «Синтез».



Рис. 1. Динамика финансовых показателей

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками за товарно-материальные ценности, работы и услуги в ОАО «Синтез» организован на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты предъявляемого счета. Счет 60 кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей записи по кредиту счета 60 производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов.

Если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, а также арифметические ошибки, счет 60 кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»). Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности, списывается на финансовые результаты и отражается по дебету счета 60 в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет расчетов с поставщиками за поставленные материалы, с подрядчиками за выполненные работы в ОАО «Синтез» ведется в регистре аналитического учета в «Книге учета расчетов с поставщиками и подрядчиками». На каждого поставщика отведена отдельная страница, где на основании поступающих первичных документов поставщиков (товаротранспортных накладных, актов выполненных работ, счет – фактур и других расчетных документов) в книге в течение месяца делают записи в хронологическом порядке, т.е. по каждому поставщику накапливают суммы расчетных операций по соответствующим материальным ценностям.

При предъявлении поставщиками счетов организация кредитует счет 60 и дебетует соответствующие материальные счета (10, 41). Сумму НДС,

включаемую поставщиками в счета на оплату, отражают по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60. При оплате задолженности поставщикам организация выплаченную сумму отражает по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств (51, 50). Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками осуществляется на основании счетов, товарно-транспортных накладных, актов приема-сдачи работ, выписок банка, кассовых ордеров и т.д. В конце каждого месяца формируется оборотно-сальдовая ведомость по счету 60.

На основании регистров бухгалтерского учета составлена схема записей по счету 60 в ОАО «Синтез» (таблица 2).

Таблица 2 – Схема записей по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» за октябрь 2019 г.

Дебет			Кредит		
корр. счет	содержание фактов хозяйственной жизни	сумма, тыс. р.	корр. счет	содержание фактов хозяйственной жизни	сумма, тыс. р.
			Сальдо на 01.10.19 г.		4108630
51	С расчетного счета перечислены денежные средства поставщикам за поставленные материалы	60441,02	10	Акцептован счет поставщика за материалы	54887,20
50	Оплачены счета поставщиков наличными средствами	3600,00	19	НДС по поступившим материалам	9879,70
Оборот по дебету		64041,02	Оборот по кредиту		67766,90
			Сальдо на 01.11.19 г.		37360,42

За октябрь 2019 г. было получено от поставщиков материалов на сумму 67766,9 тыс. р., в том числе НДС на сумму 9879,7 тыс. р. Оплачены счета поставщиков на сумму 64041,02 тыс. р. Сальдо на конец месяца составляет 37360,42 тыс. рублей. В обществе остатки кредиторской задолженности поставщикам на отчетную дату отражают в бухгалтерском балансе, а именно в пассиве, в пятом разделе «Краткосрочные обязательства».

В бухгалтерии ОАО «Синтез» стараются соблюдать расчетную дисциплину, добиваясь своевременного взыскания дебиторской задолженности [] и погашения, причитающихся кредиторам сумм. Для подтверждения остатков в установленные сроки или по необходимости проводят инвентаризацию расчетов в соответствии с действующими правилами ее проведения. При инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками бухгалтер ОАО «Синтез» обменивается с бухгалтерией контрагентов актами сверок о суммах задолженности на конкретное число. Организация поставщик после сверки своих оборотов по данному контрагенту отправляет один экземпляр акта сверки заверенный подписями руководителя органи-

зации, главного бухгалтера и оттиском печати в ОАО «Синтез», тем самым подтверждает остаток. За анализируемый период разногласий по расчетам с поставщиками и подрядчиками не было.

Материалы и сырье [8], поступившие в ОАО «Синтез» по импорту, предлагаем отражать в учете следующими бухгалтерскими проводками:

- 1) Дебет 76 Кредит 51 - уплачены таможенная пошлина и таможенный сбор;
- 2) Дебет 68 Кредит 51 - уплачен НДС при ввозе;
- 3) Дебет 19 Кредит 68 - принят к учету уплаченный НДС;
- 4) Дебет 10 Кредит 60 - получены от поставщика товары (материалы);
- 5) Дебет 10 Кредит 76 - включены в стоимость товара суммы таможенных пошлин и сборов;
- 6) Дебет 68 Кредит 19 - принят к вычету НДС, уплаченный при ввозе;
- 7) Дебет 60 Кредит 52 - перечислена оплата поставщику;
- 8) Дебет 60 (91.2) Кредит 91.1 (60) - отражены положительные (отрицательные) курсовые разницы на отчетную дату, а также на дату оплаты поставщику.

Согласно действующему законодательству исчисление покупной стоимости импортных товаров производится исходя из их цены, предусмотренной в контракте, таможенных платежей, транспортных расходов и прочих расходов.

В организации для совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками предлагаем внедрение управленческого учета [12], бюджетирования [13-15] и информационных технологий [2-4], сокращение транспортных логистических расходов [6], выявление внутривозвратных резервов [5]. Это обеспечит организации своевременное решение управленческих задач и достижение стратегических целей.

Список литературы

1. Балашова, И.А. Управление дебиторской задолженностью / И.А. Балашова, С.Н. Никулина // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: Материалы II Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (12 апреля 2018 г.) / под общ. ред. д. с-х. н., проф. Сухановой С.Ф. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. – С. 133–138.
2. Бутюгина, А.А. Анализ использования информационных технологий в организациях Курганской области / А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина, Е.Е. Горбунова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С. 563–569.
3. Горбунова, Е.Е. Автоматизация учета готовой продукции и ее продажи в сельском хозяйстве /Е.Е. Горбунова, С.Н. Никулина, А.А. Бутюгина //

- Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С. 541-550.
4. Горбунова, Е.Е. Понятие оперативного менеджмента и его реализация в программном продукте «1С: Управление нашей фирмой 8» / Е.Е. Горбунова, А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С.556-562.
5. Куминова, Н.Н. Анализ финансовых результатов завода / Н.Н. Куминова, С.Н. Никулина // Взгляд молодых ученых в инновационное развитие АПК России: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Том 1 / Пензенский ГАУ. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – С. 237-240.
6. Литвинова, Н.Н. Резервы улучшения финансового состояния организации / Н.Н. Литвинова, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 211-217.
7. Малькова, Т.Р. Управление расчетов с покупателями /Т.Р. Малькова, С.Н. Никулина // Научные основы развития АПК: Сб. науч. тр. По материалам XXI Всерос. (нац.) научн.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием (19 апреля - 10 июня 2019 г.). – Томск-Новосибирск: ИЦ Золотой колос, 2019. – С. 371–375.
8. Михалева, А.А. Учет материальных расходов / А.А. Михалева, С.Н. Никулина // Научные основы развития АПК: Сб. науч. тр. По материалам XXI Всерос. (нац.) научн.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием (19 апреля - 10 июня 2019 г.). – Томск–Новосибирск: ИЦ Золотой колос, 2019. – С. 375-380.
9. Никулина, С.Н. Применение скидок при расчетах с покупателями / С.Н. Никулина, Е.Е. Горбунова // Роль аграрной науки в устойчивом развитии сельских территорий: Сб. IV Всероссийской (национальной) научной конференции (г. Новосибирск, 20 декабря 2019 г.) / Новосиб. гос. аграр. ун-т. – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос», 2019. – С. 570-573.
10. Никулина С.Н. Внутренний контроль дебиторской задолженности в организации элеваторной промышленности / С.Н. Никулина // Современные методы, средства и перспективы в области оценки качества зерна и зернопродуктов: Сборник материалов 16-й Всероссийской научно-практической конференции (3-7 июня 2019 г., г. Анапа) / Кубанский филиал ФГБНУ «ФНЦ пищевых систем им. В.М. Горбатова» РАН. – Краснодар, 2019. – С. 74–79.
11. Никулина С.Н. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями в условиях Интернет-торговли / С.Н. Никулина // Развитие агропромышленного комплекса в условиях цифровой экономики: сборник научных трудов. – Кинель: РИО СамГАУ, 2019. – С. 153-155.

12. Никулина, С.Н. Управленческий учет в организациях перерабатывающей отрасли АПК / С.Н. Никулина // Вестник Курганской ГСХА. – 2015. – № 3 (15). – С. 5-9.
13. Никулина, С.Н. Форматы и методика расчета показателей операционных бюджетов / С.Н. Никулина // Научное обозрение: теория и практика. – 2019. – Том 9. – 7 (63). – С. 1019-1037.
14. Никулина, С.Н. Формирование системы бюджетирования с учетом отраслевых особенностей перерабатывающей сферы АПК / С.Н. Никулина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 4. – С. 198-206.
15. Никулина, С.Н. Применение МСФО в системе бюджетирования / С.Н. Никулина // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (6 февраля 2020 года) / под общ. ред. д. с.-х. н., проф. Миколайчика И.Н. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2020. – С. 226-230.
16. Панасович, О.И. Совершенствование учета расходов на продажу / О.И. Панасович, С.Н. Никулина // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: Сборник статей по материалам III Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (14 марта 2019 г.) / под общ. ред. д. с.-х. н., проф. Сухановой С.Ф.- Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. – С. 112-118.

УДК 657.6

ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

*Бердюгина Елизавета Витальевна, студент-бакалавр
Никулина Светлана Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

***Аннотация:** аудит финансовых результатов имеет большое практическое значение, так как позволяет убедиться в правильности формирования финансовых результатов экономического субъекта. Правильная организация учета финансовых результатов приводит к улучшению финансового состояния хозяйствующего субъекта.*

***Ключевые слова:** аудит, планирование, финансовые результаты, уровень существенности, программа аудита*

Для проверки системы бухгалтерского учета в целях обеспечения достоверности информации возникла необходимость создания системы финансового контроля, одной из которой является аудит [1, 4, 11-13]. Аудит финансовых результатов – это важная часть аудиторской проверки финан-

сово-хозяйственной деятельности предприятия [14]. Аудит финансовых результатов позволяет провести качественный анализ финансовых показателей и выявить внутривозможные резервы [2, 3].

При этом в процессе аудита решается комплекс взаимосвязанных задач: анализируется учетная политика организации в части, регулирующей порядок организации учета финансовых результатов; контролируются договоры; проверяется правильность документального оформления фактов хозяйственной жизни по учету финансовых результатов; изучается порядок учета продаж, прочих доходов и расходов, финансовых результатов, нераспределенной прибыли (непокрытого убытка); оценивается полнота, своевременность и достоверность фактов хозяйственной жизни; анализируется правильность организации аналитического и синтетического учета фактов хозяйственной жизни по учету финансовых результатов; контролируется соблюдение налогового законодательства.

Основным видом деятельности ООО «Снабтопливо» является торговля оптовая моторным топливом. Также общество работает еще по 12 направлениям: перевозка грузов специализированными и неспециализированными автотранспортными средствами, хранение и складирование жидких или газообразных грузов и др.

Финансовые результаты деятельности организации, взятой для исследования в динамике по годам, представлены в таблице 1. Чистая прибыль в 2018 г. уменьшилась по сравнению с 2016 г. на 9781 тыс. р. Однако можно сделать вывод, что финансовые результаты способствуют осуществлению расширенного воспроизводства.

Таблица 1 – Финансовые результаты, тыс. р.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+, -)
Выручка	1067830	1127627	2051084	+ 983254
Себестоимость продаж	750743	812364	1635687	+ 884944
Валовая прибыль	317088	315263	415397	+ 98309
Коммерческие расходы	235102	254545	322539	+ 87437
Прибыль от продаж	81979	60718	92858	+ 10879
Проценты к уплате	-	8437	8179	+ 8179
Прочие доходы	127	600	2580	+ 2453
Прочие расходы	2909	4616	10694	+ 7785
Прибыль до налогообложения	79197	48265	76565	- 2632
Текущий налог на прибыль	10033	11484	17183	+ 7150
Прочее	3	78	2	- 1
Чистая прибыль	69161	36703	59380	- 9781

Аудитору необходимо понимание систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля [5], достаточное для планирования аудита и разработки эффективного подхода к проведению аудита (таблица 2).

Таблица 2– Оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля (фрагмент)

Вопрос	Ответ	Источник информации
Программное обеспечение, используемое в системе бухгалтерского учета	«1С: Бухгалтерия 8.3».	учетная политика
В какой форме представлена служба внутреннего контроля (СВК): ревизионной комиссия и т.п.	СВК	устав, штатное расписание
Кому подчинен руководитель СВК	руководителю общества	устав
Численность работников СВК, чел	два	штатное расписание
Как документируются результаты работы СВК	отчет	Положение о СВК
Наличие управленческого учета и системы бюджетирования [6-10, 15]	да	учетная политика

Планирование аудита включает следующие стадии: предварительное планирование; установление уровня существенности; подготовка общего плана и программы аудита.

Аудиторам важно иметь представление об экономических условиях функционирования экономического субъекта. Детальное ознакомление с бизнесом клиента и положением в отрасли помогает выделить наиболее важные области аудиторской проверки. Для этого необходима информация как о внешних факторах, находящихся вне контроля руководства общества, так и о внутренних.

Письмо направляется исполнительному органу экономического субъекта до заключения договора на проведение аудита во избежание неправильного понимания им условий предстоящего договора. Субъект должен письменно подтвердить согласие с условиями аудита, предложенными аудиторской организацией. Если подтверждение получено, условия письма-обязательства остаются в силе в течение действия соглашения о проведении аудиторской проверки.

В аудиторской деятельности используются различные виды договоров: на проведение аудита, на абонентское обслуживание, на консультационно-информационное обслуживание и т.д. Договор на проведение аудиторской проверки – это официальный документ, регламентирующий взаимоотношения между аудиторской организацией и экономическим субъектом. Договор отражает и фиксирует согласованные интересы сторон-участниц.

После предварительного ознакомления с деятельностью экономического субъекта и принятия решения о возможности оказания ему аудиторских услуг начинается подготовка договора: определение трудоемкости, сто-

имости и сроков проведения аудита, потребности в привлечении консультантов и экспертов. Предметом такого договора могут быть одновременно аудиторские услуги и сопутствующие аудиторские услуги, не запрещенные законодательством в области аудита. Если договор не сопровождается письмом-обязательством, то в тексте договора должны быть подробно описаны условия будущего сотрудничества, права и обязанности сторон.

Важнейшим моментом на этапе планирования аудита является определение приемлемого уровня существенности. Процедура нахождения уровня существенности, все арифметические расчеты, усреднения, округления и причины, на основании которых аудиторы могут исключить какие-либо значения из расчетов, должны быть отражены в рабочей документации проверки.

Международный стандарт аудита (МСА) 320 «Существенность при планировании и проведении аудита» следует рассматривать вместе с МСА 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с Международными стандартами аудита».

Уровень существенности для экономического субъекта определен в размере 5% от валюты баланса и составил 24674,55 тыс. р. (таблица 3). Так существенная сумма по нераспределенной прибыли составляет 9445,42 тыс. р., и может быть использована для аудита финансовых результатов. С учетом уровня существенности аудитор выявляет значимые области и планирует необходимые аудиторские процедуры.

Таблица 3 – Определение существенных сумм искажений, 2018 г.

Наименование статьи баланса	Сумма, тыс. р.	Доля статьи в валюте баланса, %	Существенная сумма, тыс. р.
Актив			
Основные средства	102571	20,78	5127,37
Запасы	139205	28,20	6958,22
НДС по приобретенным ценностям	18450	3,74	922,83
Дебиторская задолженность	226229	45,85	11313,28
Денежные средства	2784	0,57	140,65
Прочие активы	4252	0,86	212,20
Валюта баланса	493491	100,00	24674,55
Пассив			
Уставный капитал	10	-	-
Нераспределенная прибыль	188925	38,28	9445,42
Прочие обязательства	25511	5,18	1278,14
Заёмные средства	174373	35,33	8717,52
Кредиторская задолженность	104672	21,21	5233,47
Валюта баланса	493491	100,00	24674,55

Общий план аудита – логическое описание предполагаемого объема и характера проведения аудита, особенностей экономического субъекта и специфики предполагаемой аудиторской проверки и используемых в

процессе аудита методов и технических приемов. На основании общего плана аудита разрабатывается программа аудита финансовых результатов (таблица 4).

Таблица 4 – Программа аудита финансовых результатов (фрагмент)

Проверяемый сегмент	Задачи проверки	Проверяемые документы	Процедуры	Способ применения
1 Проверка учетной политики по формированию и учету финансовых результатов				
Проверка методического раздела по бухгалтерскому учету	Анализ методического раздела по бухгалтерскому учету	Приказ об учетной политике	Аналитические процедуры	Подтверждение, наблюдение
...				
2 Аудит финансовых результатов по обычным видам деятельности				
Проверка правильности формирования финансового результата по обычным видам деятельности	Анализ правильности формирования финансового результата по обычным видам деятельности	Регистры учета по счету 90.9, отчет о финансовых результатах	Аналитические процедуры	Подтверждение, наблюдение. Проверка арифметических расчетов
...				
3 Аудит прочих доходов и расходов				
...				
4 Аудит правильности исчисления налога на прибыль				
...				
5 Проверка отчета о финансовых результатах				
...				

Таким образом, программа аудиторской проверки содержит подробный перечень аудиторских процедур, который при его осуществлении, позволит сформировать объективное мнение о соответствии бухгалтерского учета финансовых результатов требованиям нормативных документов, о достоверности информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также о соблюдении требований налогового законодательства.

Список литературы

1. Иоффе, Л.А. Аудит учета нематериальных поисковых активов / Л.А. Иоффе, С.Н. Никулина // Разработка стратегии социальной и экономической безопасности государства: Материалы IV Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (1 февраля 2018 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. – С. 264-268.
2. Куминова, Н.Н. Анализ финансовых результатов завода / Н.Н. Куминова, С.Н. Никулина // Взгляд молодых ученых в инновационное развитие АПК России: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Том 1 / Пензенский ГАУ. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – С. 237-240.

3. Литвинова, Н.Н. Резервы улучшения финансового состояния организации / Н.Н. Литвинова, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 211-217.
4. Манолова, М.В. Аудит учета специальной и форменной одежды / М.В. Манолова, С.Н. Никулина // Разработка стратегии социальной и экономической безопасности государства: Материалы IV Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (1 февраля 2018 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. – С. 480-485.
5. Никулина, С.Н. Система внутреннего контроля организации / С.Н. Никулина // Реальный сектор экономики: проблемы и перспективы развития: материалы Всероссийской (национальной) конференции 28 марта 2019 года. – Орел: ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, 2019. – С. 301-310.
6. Никулина, С.Н. Форматы и методика расчета показателей операционных бюджетов / С.Н. Никулина // Научное обозрение: теория и практика. – 2019. – Том 9. – 7 (63). – С. 1019-1037.
7. Никулина, С.Н. Применение МСФО в системе бюджетирования / С.Н. Никулина // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (6 февраля 2020 года) / под общ. ред. д. с.-х. н., проф. Миколайчика И.Н. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2020. – С. 226-230.
8. Никулина, С.Н. Формирование системы бюджетирования с учетом отраслевых особенностей перерабатывающей сферы АПК / С.Н. Никулина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – 4. – С. 198-206.
9. Никулина, С.Н. Отличительные особенности оперативного и стратегического бюджетирования / С.Н. Никулина // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2015. – № 3. – С.7-12.
10. Никулина, С.Н. Управленческий учет в организациях перерабатывающей отрасли АПК / С.Н. Никулина // Вестник Курганской ГСХА. – 2015. – № 3 (15). – С. 5-9.
11. Никулина, С.Н. Совершенствование налогового контроля путем доступа к аудиторской тайне / С.Н. Никулина // Разработка стратегии социальной и экономической безопасности государства: сборник статей по материалам V Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (7 февраля 2019 г.) / под общ. ред. проф. С.Ф. Сухановой. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. – С. 428–433.
12. Никулина, С.Н. Аудит чрезвычайных доходов и расходов / С.Н. Никулина, Н.В. Гривас // Безопасность жизнедеятельности: проблемы и решения – 2019: сборник статей по материалам III международной научно-

практической конференции (23-24 мая 2019 г.), / под общ. ред. проф. Сухановой С.Ф. - Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. – С. 50-55.

13. Никулина, С.Н. Аудит затрат на производство и передачу тепловой энергии / С.Н. Никулина, Н.В. Гривас // Приоритетные направления развития энергетики в АПК: сборник статей по материалам II Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (22 февраля 2018 г.) / под общ. ред. проф. Сухановой С.Ф.– Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. – С. 22-26.

14. Пономарева, Е.А. Аудит финансовых результатов / Е.А. Пономарева, С.Н. Никулина // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: Сборник статей по материалам III Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (14 марта 2019 г.) / под общ. ред. д. с-х. н., проф. Сухановой С.Ф.– Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. – С. 118-123.

15. Субботина, Л.В. Управленческий учет как элемент информационной системы организации / Л.В. Субботина, С.Н. Никулина, Н.В. Гривас // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С.348-355.

УДК 332.143

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ОТРАСЛИ В ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

*Бодунов Никита Александрович, студент-магистрант
Голубева Светлана Германовна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, г. Вологда-Молочное, Россия*

***Аннотация:** в статье рассмотрены наиболее общие и актуальные проблемы, наблюдаемые в Вологодской области и оказывающие негативное влияние на сельскохозяйственную отрасль, приведены некоторые статистические и теоретические данные, необходимые для более полного понимания рассматриваемого вопроса.*

***Ключевые слова:** сельское хозяйство, проблема, статистика, основные фонды, износ, демографическая ситуация, сельское население, государственная поддержка, миграция*

Агропромышленный комплекс и сельскохозяйственное производство, занимающее в нем лидирующую позицию, являются одним из важнейших секторов российской экономики, обеспечивающим рабочие места, сырьевые потребности, потребности в продуктах питания и продовольственную независимость.

В Вологодском регионе сельскохозяйственным производством, по официальным данным, занимается около ста шестидесяти организаций,

приблизительно сто пятьдесят тысяч личных подсобных хозяйств, сто пятьдесят фермерских хозяйств и тридцать два сельскохозяйственных производственных кооператива.

Объем валовой продукции сельского хозяйства за 2019 год по предварительным данным составил 32,5 млрд. рублей, что на 8,5% больше чем было произведено по итогам 2018 года, и это несомненно является достаточно хорошим результатом. Но, тем не менее, находящиеся на территории Вологодской области сельскохозяйственные производства и агропромышленные предприятия имеют целый ряд проблем, которые препятствуют их устойчивому развитию [1].

Одной из основных проблем, существующей в отрасли, уже много лет является проблема с износом основных фондов предприятий (Таблица 1).

Опасность этого явления заключается в том, что высокая степень износа оборудования может привести к заметному снижению производительности и появлению сбоев при производстве продукции, что в свою очередь может вызвать заметное снижение количества и качества производимой продукции [2, 3].

Таблица 1 – Степень износа, и коэффициент обновления основных фондов сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства на конец года, в процентах

Год	2005	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Степень износа основных фондов	42,2	44,5	45,9	49,4	57,6	47,2	57,9	51,9	47,1	46,5
Коэффициент обновления основных фондов	11,6	12,4	14,3	10,3	10,5	13,5	13,6	15,1	17,6	14,6

Для обновления основных фондов периодически требуется большое количество финансовых средств, что так же зачастую является довольно проблематичным. Личных средств, в виду достаточно больших производственных и логистических затрат, у большинства сельскохозяйственных предприятий, для проведения модернизации недостаточно, а получение средств от частных инвесторов, затруднено низкой привлекательностью сельскохозяйственной отрасли, в виду ее высокой зависимости от природно-климатических условий, и низкой прибылью от вложенных средств.

Решением проблемы недостатка финансовых средств может быть государственная поддержка, но согласно социально-экономическому исследованию, проведенному научным сотрудником Вологодского

научного центра Российской академии наук Анищенко А.Н., ее объем, недостаточен, о чем при проведении опроса сообщило шестьдесят процентов опрошенных глав сельхозорганизаций [4, 5].

Учитывая, что большее количество средств, для наращивания объема государственной поддержки можно выделить только в ущерб другим направлениям, более актуальным и результативным действием будет проведение оптимизации государственной поддержки с направлением на наиболее остро стоящие нужды и проблемы отрасли, чтобы обеспечить ее развитие.

Устойчивому развитию не только отрасли, но и всего региона, так же мешает, пожалуй, самая важная и наиболее глобальная на наш взгляд проблема - демографический кризис.

Он ограничивает социально-экономическое развитие области и уменьшает количество людей занятых производством сельскохозяйственной продукции.

Производительность труда и развитие любого предприятия, в том числе и сельскохозяйственного, во многом зависит от работающих в нем людей. По данным Вологодстата количество сельских жителей нашей области уже на протяжении многих лет постепенно уменьшается (Рис. 1).

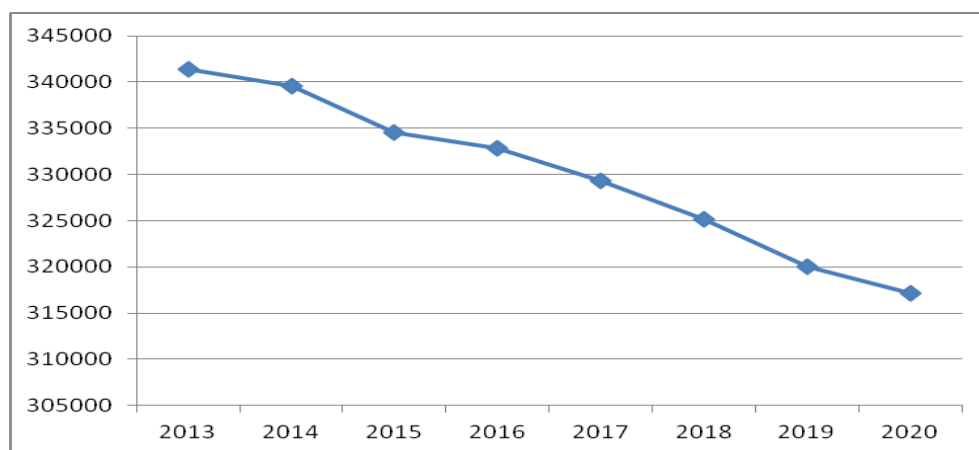


Рис. 1. Количество сельских жителей Вологодской области за период с 2013 по 2020 гг [6].

Так же, не обнадеживает и то, что дополнительно к уменьшению числа сельских жителей Вологодской области, наблюдается и постепенное демографическое старение населения и соответственно уменьшение доли трудоспособного населения, что подтверждается рисунком 2, основанным на статистических данных.

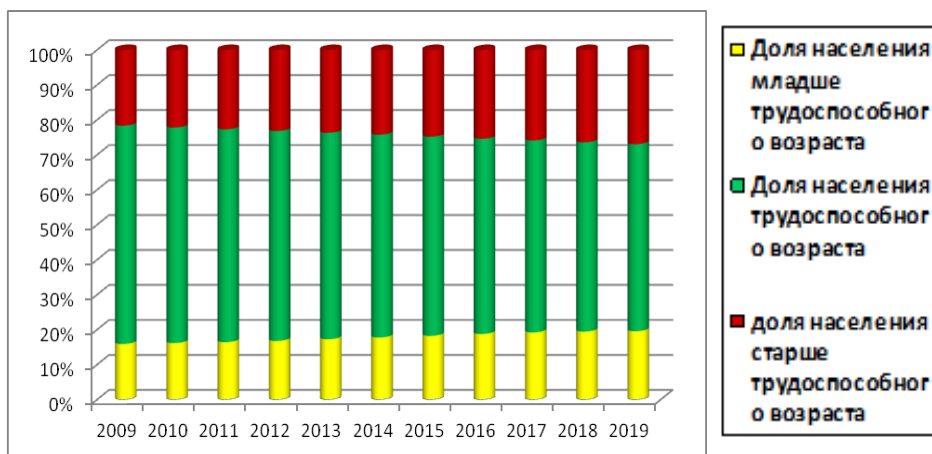


Рис. 2. Состав населения Вологодской области возрасту [6]

Частично причиной снижения трудоспособного населения в нашей области служат изменения в связи с миграцией населения (Рис. 3). Опасность миграционных процессов в том, что при их неконтролируемости, возникают количественные и качественные изменения параметров населения, что в свою очередь приводит к нарушению демографического баланса территории.

В основном, население стремится перебраться в особенно крупные города с высоким уровнем жизни, такие как Москва и Санкт-Петербург, что особенно негативно влияет на проведение устойчивого развития области, и находящихся в ней сельских территорий, где данные проблемы еще более ярко выражены [7].

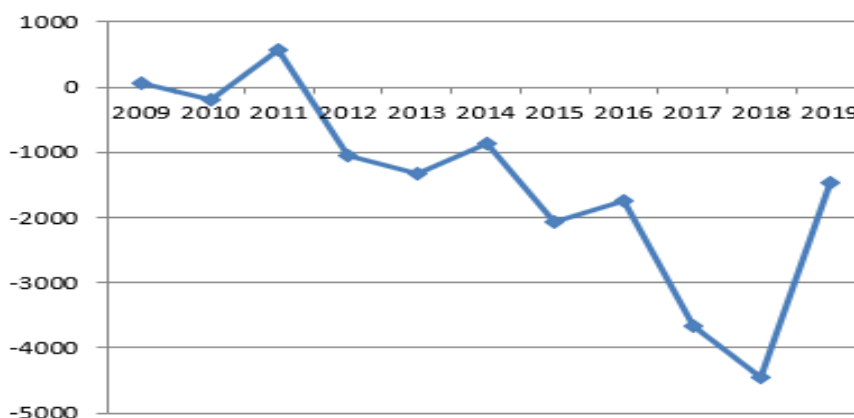


Рис. 3. Миграционные изменения населения Вологодской области [6]

Все это ведет к возникновению множества экономических проблем, таких как снижение уровня производства внутреннего валового продукта, увеличение бюджетных расходов, изменению структуры спроса, дефициту кадров, дефициту продуктов и т.п.

И, если система государственной поддержки в последние годы становится все эффективнее, выдаются гранты, субсидии, оказывается консультативная помощь начинающим фермерам, износ основных фондов

сельскохозяйственных предприятий хоть и остается высок, но здесь так, же наблюдается положительная тенденция, то демографическая проблема, не смотря на все принимаемые меры, в том числе по поддержке молодых семей и привлечению населения в сельскую местность, на данный момент остается не достаточной эффективной и требует пересмотра и внесения в нее корректировок [6, 8, 9].

Список литературы

1. Экономика: Официальный портал правительства Вологодской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://vologda-oblast.ru/o_regione/ekonomika/.
2. Медведева, Н.А. Перспективы развития молочного скотоводства региона в условиях функционирования ВТО /Н.А. Медведева // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: экономика. – 2013. – №4 (30). – С. 41-46.
3. Медведева, Н.А. Формирование человеческого капитала как условие инновационного развития региональной системы сельского хозяйства / Н.А. Медведева // Молочнохозяйственный вестник. – 2016. – №4 (24). – С. 151-159.
4. Патракова, С.С. Современное состояние государственной поддержки сельского хозяйства Вологодской области // Научный вестник южного института менеджмента. – 2019. – №1. – С. 23-31.
5. Анищенко, А.Н. Тенденции и проблемы функционирования аграрного сектора Вологодской области в оценках руководителей сельскохозяйственных организаций // Социальное пространство. – 2018. – № 4 (16).
6. Демография: Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Вологодской области // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vologdastat.gks.ru/folder/27015>.
7. Будилов, А.П. Основные тренды внутренней миграции населения России // Вопросы территориального развития. – 2019. – № 4 (49).
8. Официальный сайт департамента сельского хозяйства и продовольственных ресурсов Вологодской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://agro.gov35.ru/vedomstvennaya-informat-siya/novosti/260/84792/>.
9. Постановление о стратегии социально-экономического развития Вологодской области на период до 2030 года: Официальный портал правительства Вологодской области [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://vologda-oblast.ru/upload/iblock/cfe/strategiya2030.pdf>.

ОЦЕНКА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ И ЕЕ ЗНАЧЕНИЕ

*Болотько Виктория Михайловна, студент-бакалавр
Засемчук Наталья Александровна, науч. рук., ст. преподаватель
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

Аннотация: в статье рассмотрены факторы, влияющие на инвестиционную привлекательность предприятия. Также приведены такие мероприятия для повышения инвестиционной привлекательности, как реструктуризация

Ключевые слова: инвестиции, инвестиционная привлекательность, финансовое состояние, реструктуризация

Большинство предприятий на сегодняшний день испытывают недостаточность финансирования инвестиций в реальный сектор экономики. Для того чтобы преодолеть эту недостаточность, предприятиям необходимо проводить ряд мероприятий по повышению инвестиционной привлекательности.

Она строится под воздействием многих факторов, но большинство из них отражаются в финансовом состоянии предприятия [2].

Целью данной работы является изучение инвестиционной привлекательности предприятия как основы улучшения эффективности инвестиционной деятельности и привлечения новых инвесторов.

Чтобы определить, какие мероприятия необходимы для повышения инвестиционной привлекательности, можно проанализировать существующую ситуацию на предприятии. Данный анализ позволяет:

- определить сильные стороны деятельности предприятия;
- определить риски и слабые стороны в текущем состоянии, в том числе с точки зрения инвестора;
- разработать рекомендации для развития конкурентоспособности, повышения эффективности деятельности и повышения инвестиционной привлекательности.

Одним из самых трудоемких и сложных мероприятий по повышению инвестиционной привлекательности предприятия является проведение реформирования (реструктуризации).

Если рассматривать предприятие как сложную систему, подверженную влиянию различных факторов внешней и внутренней среды, то реструктуризацию можно определить как изменение внутренней структуры компании ее элементов, формирующих ее бизнес, под влиянием факторов внешней и внутренней среды.

Реструктуризация играет очень большую роль и выполняет две важнейшие функции. Благодаря ей все факторы производства приводятся в оптимальное соотношение. А также она служит средством адаптации предприятия к изменяющимся условиям внешней среды и обеспечения баланса между внутренней структурой предприятия и внешней средой.

В ходе проведения данного мероприятия предприятие ставит перед собой следующие цели:

- преодоление убыточности, достижение нормативного уровня рентабельности;
- последовательное снижение издержек производства и обращения, не связанных с повышением качества продукции, увеличением объема производства и освоением рынков;
- получение прибыли, которой будет достаточно для осуществления текущей деятельности;
- реформирование системы управления компанией, преобразование аппарата управления, изменение его функций в соответствии с задачами обеспечения эффективного, конкурентоспособного производства и другие.

Выделяют несколько направлений, по которым может проводиться реструктуризация:

- Реформирование акционерного капитала. Данное направление включает в себя мероприятия по оптимизации структуры. Результатом подобных действий является повышение управляемости компании или группы компаний;
- Изменение организационной структуры и методов управления – нацелено на совершенствование процессов управления, обеспечивающих основные функции эффективно действующего предприятия, и организационных структур предприятия, которые должны соответствовать новым процессам управления;
- Реформирование активов. В рамках реструктуризации активов можно выделить реструктуризацию имущественного комплекса, реструктуризацию долгосрочных финансовых вложений и реструктуризацию оборотных активов;
- Реформирование производства. Данное направление реструктуризации направлено на совершенствование производственных систем предприятия [1].

В результате проведение комплексной реструктуризации позволяет повысить эффективность системы контроля затрат, бюджетирования, контроля исполнения планов. Также наблюдается рост рентабельности деятельности, что дает реальные основания инвестору рассматривать предприятие как объект для инвестиционной деятельности.

Оценка инвестиционной привлекательности, как правило, основана на анализе финансового состояния предприятия по данным бухгалтерской отчетности. Такой анализ предполагает объединение всех данных по группам показателей. В первую очередь анализ финансового состояния производится на основе отчетности, заключающей в себе:

- анализ рентабельности;
- анализ финансовой устойчивости;
- анализ ликвидности и платежеспособности.

Инвесторы придают огромное значение показателю рентабельности, так как он отражает эффективность работы предприятия в целом. В соответствии с этим, чтобы получить наиболее точные данные о рентабельности предприятия, вычисляется большое количество коэффициентов: рентабельность собственного и основного капиталов, их окупаемость, рентабельность реализации продукции и другие.

Анализ финансовой устойчивости дает определить, способно ли предприятие правильно распоряжаться заемными средствами для осуществления производственного плана [2].

В числе средств повышения инвестиционной привлекательности можно выделить определение и составление стратегии предприятия. Потенциальному инвестору важно, чтобы стратегия могла отразить видение предприятием своих долгосрочных перспектив, а также направление менеджмента по осуществлению этих перспектив.

Кредитная деятельность предприятия тоже играет важную роль для инвестора. Она позволяет судить о том, какой опыт предприятие имело по освоению внешних инвестиций и как выполняет свои обязательства перед кредиторами и другими инвесторами [1].

На сегодняшний день управление предприятием требует наличия современных решений. Так в области повышения эффективности работы и соответственно инвестиционной привлекательности предприятия появилось весьма новое понятие – аутсорсинг.

Аутсорсинг (англ. *outsourcing*) – это отказ предприятия от самостоятельного выполнения ряда некритичных для производства функций или частей производственных процессов и передача их стороннему подрядчику, профессионально специализирующемуся на оказании таких услуг. Как правило, аутсорсинг относится к разряду стратегических решений.

Применяя схему аутсорсинга, предприятие становится заказчиком. На первый план выходят: качество услуги аутсорсинга, которое подразумевает соответствие всем требованиям заказчика, и неразглашение подрядчиком конфиденциальной и финансовой информации. Основная цель применения схемы – возможность сконцентрировать усилия на совершенствовании основных бизнес-процессов, так как именно эта часть производства обеспечивает и конкурентные преимущества предприятия, и инвестиционную привлекательность.

Аутсорсинг также отвечает на вопрос – покупать на рынке или самому выполнять все, что нужно для эффективного ведения бизнеса.

Основными результатами применения аутсорсинга является сокращение затрат, соответственно возрастает эффективность бизнеса, появляется возможность высвободить целый ряд ресурсов, для развития новых направлений или концентрации на уже существующих.

Однако и аутсорсинга есть ряд преимуществ и недостатков.

Так, среди преимуществ можно выделить следующие:

- снижение и полный контроль затрат (обычно стоимость услуг компании-аутсорсера меньше, чем затраты самой компании-заказчика на выполнение этой же функции);
- сокращение штатного персонала;
- концентрация заказчика на своей основной деятельности;
- задействование специализированного оборудования, знаний, технологий компании-аутсорсера;
- минимизация собственных рисков.

Недостатки и риски аутсорсинга:

- качество услуг компании-аутсорсера может оказаться ниже необходимого заказчику уровня;
- присутствие дополнительных рисков потери конфиденциальной информации из-за доступа сотрудников компании-аутсорсера к документам и информационным данным компании-заказчика;
- аутсорсинг часто не работает в компаниях-заказчиках, у которых не формализованы или не устоялись бизнес-процессы [3].

Таким образом можно сказать, что инвестиционная привлекательность зависит от внешних (уровень развития региона и отрасли, расположение данного предприятия) и внутренних (деятельность внутри предприятия) факторов. Инвестиционная привлекательность с точки зрения отдельного инвестора может определяться различным набором факторов, имеющих наибольшее значение в выборе того или иного объекта инвестирования. Предприятие может формировать программу мероприятий повышения инвестиционной привлекательности, исходя из индивидуальных особенностей и сложившейся конъюнктуры рынков капитала.

Список литературы

1. Финансирование инвестиций промышленных предприятий [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elib.pnzgu.ru/files/eb/doc/Vxv-UtqVKOXn2>.
2. Бытова, А. Оценка инвестиционной привлекательности предприятия: методический аспект/ А. Бытова, Д. Скипин // Российское предпринимательство. – 2017. – Т. 18., № 22. – С. 3577-3587.
3. Аутсорсинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.up-pro.ru/encyclopedia/outsourcing.html>.

ОРГАНИЗАЦИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

*Бочарникова Екатерина Михайловна, студент-специалист
Токарева Елена Викторовна, науч. рук., ст. преподаватель
ФГБОУ ВО Волгоградский ГАУ, г. Волгоград, Россия*

Аннотация: инвентаризация - это обязательная ежегодная процедура для всех предприятий. Как метод контроля она обеспечивает достоверность учета хозяйственной деятельности предприятия.

Ключевые слова: инвентаризация, этапы проведения, бухгалтерский учет

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организациям необходимо проводить инвентаризацию имущества и обязательств. При инвентаризации проверяется соответствие фактического наличия имущества и обязательств организации данным бухгалтерского учета.

Главная функция это – обеспечение достоверности учета и финансовый контроль хозяйственной деятельности организации. Инвентаризация применяется для контроля наличия и состояния имущества.

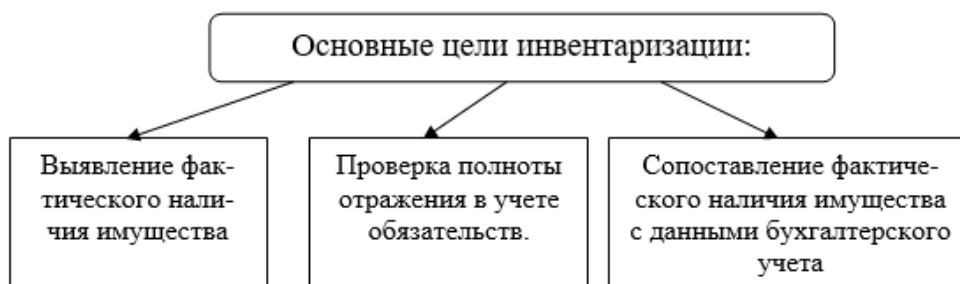


Рис. 1. Основные цели инвентаризации

К объектам инвентаризации относят: имущество и финансовые обязательства организации.

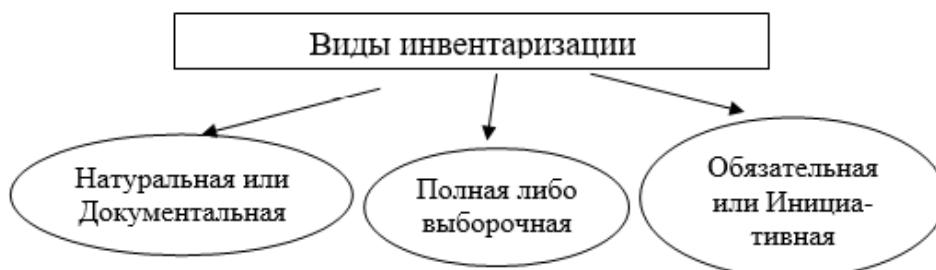


Рис. 2. Виды инвентаризации

Перед началом инвентаризации руководитель организации издает приказ о ее проведении. В организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Она приступает к работе в срок, указанный в приказе о проведении инвентаризации.

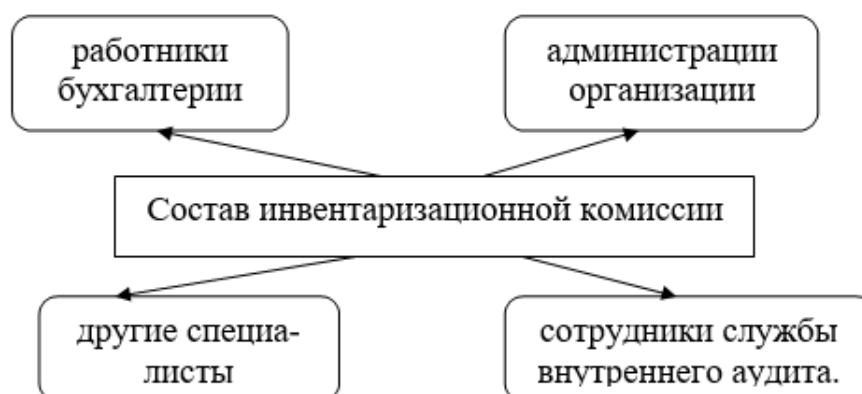


Рис. 3. Состав инвентаризационной комиссии

Отсутствие хотя бы одного члена комиссии служит основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

Руководитель организации создает условия, которые обеспечивают полную проверку фактического наличия имущества в установленные сроки [1, 4, 5].

Существуют случаи, когда проведение инвентаризации не зависит от воли руководителя и является обязательным:

1. порча имущества, его хищение;
2. ликвидация организации или реорганизация;
3. смена материально ответственных лиц;
4. чрезвычайные ситуации, вызванные экстремальными условиями;
5. продажа имущества.

Инвентаризацию целесообразно проводить по этапам.

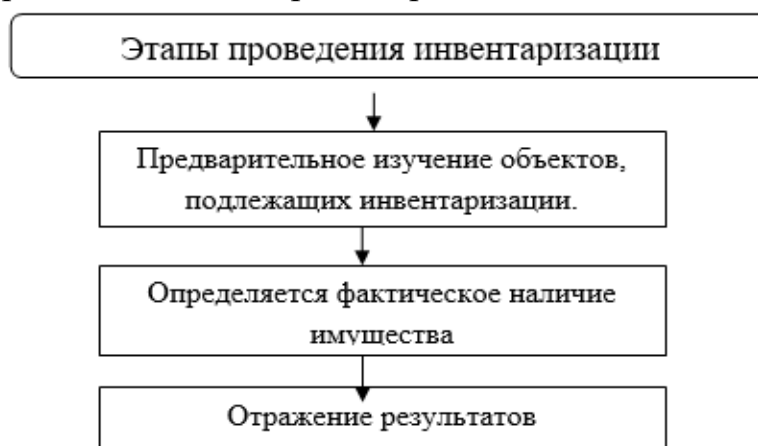


Рис. 4. Этапы проведения инвентаризации

Для примера предлагаю рассмотреть процесс инвентаризации сельскохозяйственной продукции.

На первом этапе осуществляется предварительное изучение объектов, которые подлежат инвентаризации. Планируются и распределяются функции между членами инвентаризационной комиссии.

На втором этапе определяется фактическое наличие имущества продукции растениеводства путем непосредственного определения ее массы или количества. Для этого комиссия производит обязательные подсчеты, взвешивания, обмеры и пересчет продукции.

Сведения о фактическом наличии имущества и финансовых обязательств записываются в инвентаризационные описи или акты. Описи необходимо составлять в двух экземплярах они могут быть заполнены как ручным способом, а так же с использованием средств вычислительной техники. [2, 8].

Важным элементом проверки зерновой продукции является определение ее влажности. Снижение влажности зерна за время хранения создает его недостачу, а повышение - излишки

Третий этап инвентаризации завершается оформлением результатов проверки продукции растениеводства. Составляется протокол, в котором указывают сведения о выявленных недостатках. Он утверждается руководителем организации.

Если при проверке выявлены расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета, то они отражаются на счетах бухгалтерского учета. Излишек имущества приходится, а недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства. В случае сверх норм относиться на счет виновных лиц. [6, 3, 7].

Таким образом, инвентаризация в бухгалтерском учете является методом контроля полноты и достоверности учетных данных организации. Необходимо проводить анализ ее эффективности, для повышения качества проверок и уменьшения рисков предприятия.

Список литературы

1. Балашова, Н.Н. Особенности бухгалтерского учета процессов инновационной деятельности / Н.Н. Балашова, Е.В. Токарева, Д.В. Горьковский // Современные тенденции в научном обеспечении агропромышленного комплекса Коллективная монография. Под редакцией В.В. Окоркова. Иваново, – 2019. – С. 359-362.
2. Балашова, Н.Н. Формирование корпоративной учетной политики группы компаний агробизнеса /Н.Н. Балашова, В.В. Полторынкина //Известия Нижневолжского агроуниверситетского комплекса: Экономика и бизнес. – 2015. – №3. – С.251-254.

3. Варданян, С.А. Организационное обеспечение внедрения информационных систем во внутренний аудит / С.А. Варданян // Развитие АПК на основе принципов рационального природопользования и применения конвергентных технологий Материалы Международной научно-практической конференции, проведенной в рамках Международного научно-практического форума, посвященного 75-летию образования Волгоградского государственного аграрного университета. – 2019. – С. 115-121.
4. Голубева, С.Г. Стратегическое планирование в системе сельской потребительской кооперации / С.Г. Голубева, А.Ю. Горынцева // Роль аграрной науки в развитии лесного и сельского хозяйства Дальнего Востока Материалы III Национальной (Всероссийской) научно-практической конференции. В 3-х частях. Ответственный редактор С.В. Иншаков. – 2019. – С. 186-190.
5. Егорова Е.М. Концептуальный подход к развитию учетно-информационных систем субъектов рынка, в условиях постиндустриальной экономики / Е.М. Егорова // Наука XXI века: вызовы и перспективы Материалы межрегиональной научно-практической конференции. Редколлегия: О.Н. Кониева [и др.]. – 2019. – С. 340-343.
6. Олейникова, В.В. Эволюционное развитие цифровой экономики / В.В. Олейникова, А.В. Токарева, А.А. Куценко // Современная экономика: проблемы, пути решения, перспективы Сборник научных трудов VI Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 304-307.
7. Степаненко, Е.И. Проблемы совершенствования учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах / Е.И. Степаненко // Доклады ТСХА Международная научная конференция, посвященная 175-летию К.А. Тимирязева. – 2019. – С. 148-152.
8. Хоружий, Л.И. Влияние цифровизации на развитие учетно-аналитической системы экономических субъектов, функционирующих в аграрном секторе экономике / Л.И. Хоружий // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса Сборник статей X Международной научно-практической конференции. – 2019. – С. 298-302.

УДК 338.49

ПУТИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОГО СНАБЖЕНИЯ УЧРЕЖДЕНИЙ ОБРАЗОВАНИЯ ВОЛОГОДСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО РАЙОНА

*Брагина Карина Аркадьевна, студент-магистрант
Голубева Светлана Германовна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, г. Вологда-Молочное, Россия*

Аннотация: в статье отражены особенности экономического состояния и организации системы материально-технического снабжения учреждений образования Вологодской области и Вологодского муниципального района, представлены пути и мероприятия по совершенствованию системы материально-технического снабжения учебных заведений Вологодского муниципального района.

Ключевые слова: материально-техническое снабжение, образовательные организации, обучение, Вологодский муниципальный район, экономическая эффективность

Материально-техническое снабжение является базисом для формирования средств, методов и способов обучения. Благодаря снабжению, обеспечивается соответствие образовательного процесса требуемым стандартам образования. На сегодняшний день все более актуальным становится вопрос повышения качества образования посредством совершенствования материально-технической базы, необходимости вывода ее на качественный уровень.

Целью нашего исследования является определение особенностей и направлений формирования и развития системы материально-технического снабжения отрасли образования Вологодского муниципального района.

Объектом исследования являются общественные отношения субъектов образовательной деятельности в рамках направления материально-технического снабжения отрасли образования Вологодского муниципального района. Предмет исследования – система материально-технического снабжения отрасли образования Вологодского муниципального района.

Научная новизна исследования заключается в проведении комплексное исследование особенностей формирования системы материально-технического снабжения отрасли образования в Вологодском районе Вологодской области, а также определении методологических подходов к оценке состояния и эффективности системы материально-технического снабжения в районе.

Сущность материально-технического снабжения, по мнению Белусовой Л.А. и Бачмаги В.С., заключается в том, что это основа формирования цены производимого продукта и ритмичности производства [1]. Согласно мнению Степанова В.И., материально-техническое снабжение – это процесс обеспечения материальными ресурсами субъектов хозяйствования, от рациональной организации и планирования которого во многом зависит эффективность деятельности промышленных предприятий [2].

По нашему мнению, в общем виде сущность материально-технического снабжения заключается в ритмичном и своевременном обеспечении производственного процесса и торговли необходимыми предметами производственно-технического назначения и товарами, а, следовательно,

оно оказывает существенное влияние на создание совокупного общественного продукта.

Важнейшим звеном в процессе совершенствования системы материально-технического снабжения отрасли образования является оценка эффективности ее деятельности.

В настоящее время в деятельности бюджетных организаций широко используется метод управления по результатам - система, связывающая вопросы операционного, финансового и кадрового управления с целями и ожидаемыми результатами деятельности организации. При использовании метода управления по результатам, наиболее сложным с практической точки зрения является выбор критериев эффективности, особенно их количественных значений. Для решения этой проблемы можно выделить несколько подходов (табл.1), обеспечивающих объективность и ясность выбора критериев.

Таблица 1 – Методологические подходы для оценки деятельности организаций

Методологические подходы	Преимущества	Недостатки
1.Подход на основе среднестатистических данных	Можно определить среднюю величину показателя и принять ее за критерий оценки	За средними величинами не видно индивидуальных различий изучаемого явления
2. Подход на основе оценки результатов достижения целей	Можно определить степень достижения целей, стоящих перед учреждениями, отклонение фактических результатов деятельности системы материально-технического снабжения и соответствующих им расходов от плановых показателей.	В условиях быстро меняющейся экономической ситуации, планирование становится неактуально
3.Подход на основе экономии бюджетных средств	Эффективность определяется как сокращение затрат, понесенных бюджетом на финансирование закупок или на осуществление мероприятий, по сравнению с предыдущими периодами	Экономия бюджетных средств может снизить качество поставляемых товаров или услуг.

Для оценки системы материально-технического снабжения мы будем использовать подход на основе оценки результатов достижения целей, описанный в таблице 1.

Материально-техническое снабжение отрасли образования осуществляется в рамках государственной программы «Развитие образования Вологодской области на 2013-2020 годы» [3].

На реализацию государственной программы в 2018 году в областном бюджете было израсходовано 99,6% от запланированного объема. В том

числе были выделены средства из федерального бюджета на реализацию мероприятий государственной программы и привлечены средства физических и юридических лиц (рис.1).

Сеть образовательных учреждений области в основном удовлетворяет образовательные запросы населения в получении образования всех уровней в соответствии с возрастом, интересами, способностями и возможностями личности. В 1552 образовательных учреждениях обучаются и воспитываются 334,6 тыс. человек. [4]

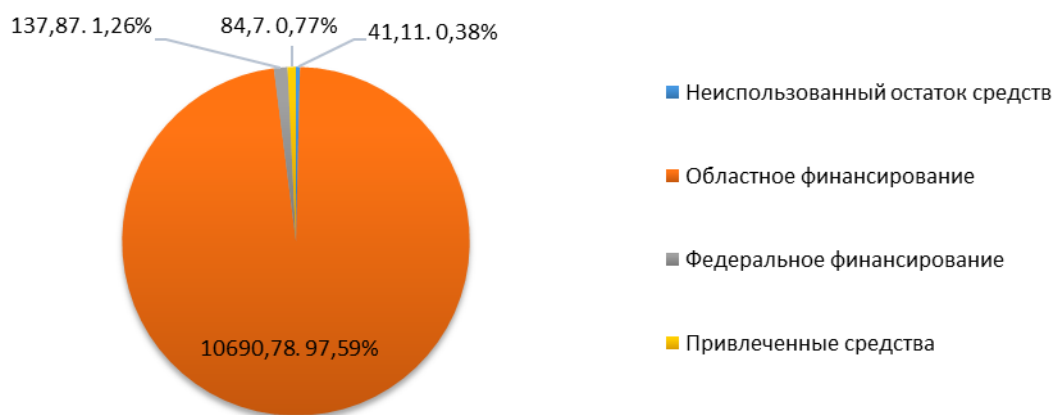


Рис. 1. Использование областного финансирования в 2018 году учреждениями образования Вологодской области, млн.руб.

Одной из актуальных проблем остается слабое материально-техническое обеспечение образовательных учреждений. Как видно из диаграммы (рис.2), большинство зданий школ и детских садов нуждаются в ремонте. Также в 2018 году шесть районов не смогли на 100% обеспечить школы учебниками. Копирование учебников и их передача «по наследству» в младшие классы приводят к тому, что большое количество школьников учатся по литературе, уже исключенной из федерального перечня учебников. Еще одна проблема возникает из-за быстрой смены школьных программ: учреждения не успевают закупить новую учебную литературу. Есть новые учебники, о которых стало известно только летом 2018 года, например, астрономия, история, а заказ на приобретение формируется в феврале-марте.

Но, несмотря на неудовлетворительное состояние фондов, проводится работа по развитию материально-технической базы образовательных учреждений, продолжено переоснащение базовых общеобразовательных школ, введены в эксплуатацию новые здания двух школ, проводятся дополнительные закупки учебной литературы в течение года.

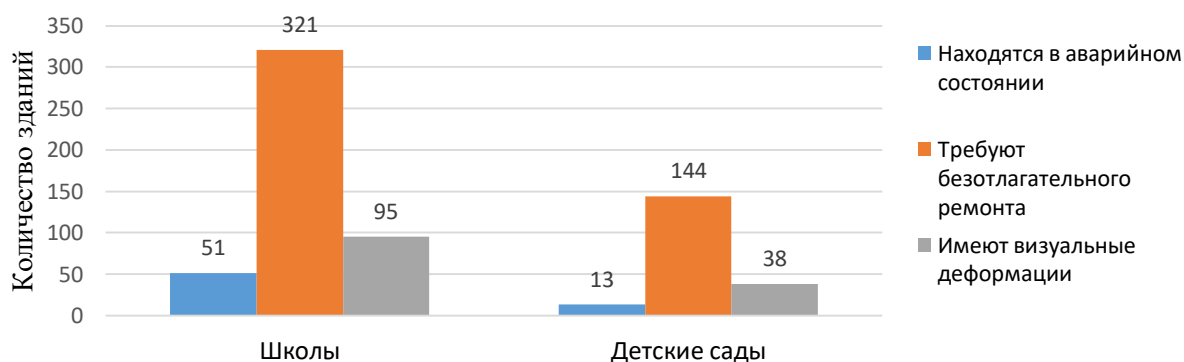


Рис. 2. Состояние зданий образовательных учреждений Вологодской области

Материально-техническое обеспечение системы образования в районе осуществляется в рамках муниципальной программы «Развитие системы образования Вологодского муниципального района на 2013-2017 годы и на перспективу до 2022 года» [5].

В районе идет формирование оптимальной структуры сети организаций, реализующих программы начального общего, основного общего, среднего общего образования, которая при эффективном использовании ресурсов способна обеспечить доступность качественного образования. В настоящее время, сохраняются многочисленные проблемы, которые свидетельствуют о том, что процесс модернизации образования удовлетворяет общество не в полном объеме: требуют капитального и текущего ремонта 90% образовательных организаций района; требуют замены устаревшего технологического оборудования на пищеблоках – 78% образовательных организаций района.

Для повышения качества образования школьников Вологодского муниципального района принимаются следующие меры:

1. Создается электронная образовательная среда, предполагающая переход от обучения техническим и технологическим аспектам работы с компьютерным оборудованием к созданию и использованию электронного образовательного контента, электронных изданий и ресурсов;

2. Оптимизируются сети образовательных организаций, включающая в себя укрупнение базовых школ путем создания структурных подразделений, улучшение материально-технической базы пришкольных интернатов, замена автобусов.

В соответствии с выявленными в исследовании проблемами в Вологодском районе, необходимо привлекать дополнительное финансирование. На сегодняшний день, учреждениями успешно привлекаются денежные средства в качестве добровольных пожертвований от физических и юридических лиц. Но, зачастую и этих средств недостаточно, чтоб обновить материально-техническую базу школ и детских садов.

Для привлечения денежных средств со стороны, которые можно направить на обновление материально-технической базы, предлагается провести следующие мероприятия:

1. Сдача во временное владение и пользование имущества муниципальных образований. На текущий момент согласно данным реестра муниципального имущества в качестве объектов муниципальной собственности, свободных от прав третьих лиц (в рамках договоров аренды) числится 9 объектов недвижимости. Также выявлено, что на 9 объектов уже есть потенциальные арендаторы. Проведем оценку эффективности данного предложения исходя из указанных данных.

Таблица 2 – Расчет поступлений в доход района от сдачи во временное владение и пользование муниципального имущества

№ п/п	Количество объектов, ед.	Общая площадь имущества, м ²	Общая кадастровая стоимость, руб.	Размер доходной части бюджета, руб.
1	Консервативный прогноз			
	2	205	1 550 620	62 024,80
2	Базовый прогноз			
	4	256	1 765 006	70 600,24
3	Перспективный прогноз			
	8	292	1 994 500	79 780,00

Таким образом, согласно консервативному прогнозу сумма поступлений от сдачи во временное владение и пользование имущества муниципальных образований будет составлять 744 297,60 руб. в год, базовому – 847 202,88 руб. в год, а перспективному – 957 360,00 руб. в год.

2. Пересмотр ставок арендной платы в соответствии с рыночной ситуацией. Нами выявлено, что в настоящее время Комитетом по управлению муниципальным имуществом заключено 17 договоров аренды муниципального имущества, при этом 11 договоров - долгосрочные и имеющие пункт о допустимости изменения арендной платы за пользование имуществом.

Таблица 3 – Расчет поступлений в доход района от пересмотра ставок арендной платы в соответствии с рыночной ситуацией

№ п/п	Количество договоров, шт.	Общая площадь, м ²	Размер текущей ставки (руб.)	Сумма поступлений, руб.	Проект ставки арендной платы (руб.)	Сумма поступлений с учетом новой ставки (руб.)
1	Консервативный прогноз					
	7	758	12 000	84 000	15 000	105 000
2	Базовый прогноз					
	9	862	12 000	108 000	15 000	135 000
3	Перспективный прогноз					
	11	947	12 000	132 000	15 000	165 000

Соответственно, поступления за бюджетный год составят:
консервативный прогноз: $105\ 000 * 12 = 1\ 260\ 000$ рублей;
базовый прогноз: $135\ 000 * 12 = 1\ 620\ 000$ рублей;
перспективный прогноз: $165\ 000 * 12 = 1\ 980\ 000$ рублей.

Таким образом, в случае реализации предлагаемых мероприятий доходная часть бюджета района может быть увеличена минимум на 2 004 297,6 рублей, максимум - на 2 937 360,0 рублей.

Согласно предлагаемым мероприятиям по росту доходной части предлагалось сдавать во временное владение и пользование имущество муниципальных образований. Вместе с тем, указанное мероприятие будет нести и сокращение расходной части бюджета на содержание этого имущества. Высвобождаемые средства можно направить на обновление материально-технической базы учреждений образования района.

В результате нашего исследования мы проанализировали состояние материально-технической базы учреждений образования Вологодской области и Вологодского района, насколько полно расходуются денежные средства, в сравнении с запланированным объемом, какие меры необходимо принимать для устранения выявленных проблем. Нами определены особенности и направления формирования и развития системы материально-технического снабжения отрасли образования Вологодского муниципального района. В результате возможной экономии денежных средств и дополнительного финансирования у школ и детских садов есть возможность укрепить свою материально-техническую базу, провести замену устаревших фондов и докупить недостающие.

Список литературы

1. Белоусова, Л.А. Сущность и значение материально-технического снабжения / Л.А. Белоусова, В.С. Бачмага // Молодой ученый. – 2015. – №14.
2. Степанов, В.И. Логистика: учебник для бакалавров / В.И. Степанов. – М.: Проспект, 2016.
3. О государственной программе "Развитие образования Вологодской области на 2013 - 2020 годы": постановление Правительства Вологодской области от 22 октября 2012 года N 1243 / [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/453355225>
4. О стратегии развития образования в Вологодской области на период до 2020 года: постановление Правительства Вологодской области от 3 марта 2009 года № 398 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/424083439>
5. Муниципальная программа «Развитие системы образования Вологодского муниципального района на 2013-2017 годы и на перспективу до 2022 года» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.volraion.ru/oficialno/program/obrazovanie/2323/>

АГРОПРОМЫШЛЕННЫЙ ЛИЗИНГ

*Бузулуцкая Татьяна Сергеевна, студент-специалист
Коробейников Дмитрий Александрович, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Волгоградский ГАУ, г. Волгоград, Россия*

***Аннотация:** самой важной задачей развития отрасли АПК является обеспечение продовольственной безопасности страны. Без обеспечения сельского хозяйства современными материально-техническими ресурсами невозможно развитие отрасли. Лизинг является наиболее молодым финансовым инструментом. Самое главное преимущество лизинга в АПК состоит в том, что лизинг предполагает и другие формы государственного регулирования, такие как налоговые и кредитные льготы.*

***Ключевые слова:** АПК, лизинг, агропромышленный лизинг, субсидиарная, стимулирующая, контрольная функции*

Самой важной задачей развития отрасли АПК является обеспечение продовольственной безопасности страны. Без обеспечения сельского хозяйства современными материально-техническими ресурсами невозможно развитие отрасли. Лизинг в настоящее время рассматривается как наиболее эффективный способ финансирования, который выгоден предприятиям, функционирующим в области сельского хозяйства, так как для капиталовложений в оснащение своего производства, чаще всего они не располагают необходимыми средствами. По экономическому содержанию лизинг связан с прямыми инвестициями [4].

По сравнению с другими способами инвестирования основных фондов, таких как аренда или кредит, лизинг является наиболее молодым финансовым институтом, при этом он имеет свои особенности:

- Лизингодателем осуществляется выбор продавца и приобретаемого имущества, предусмотренного по договору лизинга;
- Собственностью лизингодателя является предмет лизинга, переданный во временное владение и пользование лизингополучателю;
- в аренду сдается имущество, приобретенное лизингодателем «под заказ», по указанию лизингополучателя.

Лизингополучателями в основном являются крупные предприятия, у которых для получения техники в лизинг имеется достаточная материальная база. Мелкие сельскохозяйственные предприятия чаще всего не могут воспользоваться этой формой кредитования, так как не в состоянии предоставить достаточного обеспечения.

На долю лизинга приходится в общей сумме капитальных вложений в машины и оборудование: в США – 25-35%; во Франции, Англии, Испании, Швеции -14-18%; Голландии, Италии – 13-15%; Японии, Дании, Ав-

стрии, Норвегии – 7-10%. В США и Австрии наиболее развит рынок лизинга, причем в последней почти треть промышленных капитальных вложений осуществляется в форме лизинга.

По мнению экспертов для большинства стран приоритетным источником приобретения нового оборудования выступают лизинговые операции [2]. Развитие лизинговых отношений в области сельского хозяйства и аграрного производства достигло того уровня, чтобы выделить в отдельную экономическую категорию такое понятие, как агропромышленный лизинг.

Износ основных производственных фондов организаций агропромышленного комплекса составляет примерно 50,7%, по таким группам основных средств как машины и оборудования, транспортные средства, здания и сооружения уровень износа по имеющимся оценкам составляют от 51% до 58%. Выбытие основных средств почти в 5 раз превышает их ввод.

Лизинг позволяет сельскохозяйственным товаропроизводителям и переработчикам выкупать предметы лизинга в рассрочку, и за весь период аренды цена не меняется на эти предметы. Самое главное преимущество лизинга в АПК состоит в том, что предприятие при минимальных затратах может приобрести современное оборудование и технику в достаточных количествах.

Н.Е. Соловьева рассматривает понятия лизинг в аграрном секторе страны как разновидность лизинговых отношений, направленных на развитие агропромышленного комплекса, способствующих экономическому и социальному развитию по такому принципу как кумулятивный эффект, который стимулирует спрос на продукцию и способствует формированию в них собственного инвестиционного потенциала [3].

Можно выделить признаки агропромышленного лизинга [1]:

1. форма государственной поддержки;
2. контроль государства за материально-техническим обеспечением предприятия АПК;
3. усиление инвестиционной активности, осуществляется на условиях совместного финансирования частного и государственного капитала.

Также можно выделить специфические функции агропромышленного лизинга:

1. Субсидиарная. Поддерживаются все отрасли АПК, от самих производителей техники до развития рынка сбытов конечной продукции;
2. Стимулирующая. Происходит уменьшение платы за пользование привлеченными государственными ресурсами при осуществлении сделок, что способствует развитию отрасли;
3. Контрольная. С помощью системы агропромышленного лизинга осуществляется регулярный мониторинг уровня фондооснащенности и развития того или иного подкомплекса АПК России.

По данным Госкомстата России за 1-е полугодие 2019-го объем нового бизнеса в агропромышленном лизинге составил примерно 740 млрд рублей, что на 15 % больше аналогичного периода прошлого года. Объем чистых инвестиций в лизинг в России по итогам 2018 года вырос примерно на 32% и составил около 1,85 трлн рублей.

Доля лизинга в инвестировании субъектов экономики в основной капитал может достигать 40 %, по опыту развитых стран, что свидетельствует о перспективах дальнейшего роста лизингового рынка. В России доля инвестиций при помощи лизинга остается на уровне, который значительно ниже западноевропейского, но с каждым годом рынок лизинговых услуг расширяется, и количество новых сделок растет высокими темпами.

Можно сделать вывод, что агропромышленный лизинг приобретает все большую роль в кредитовании АПК наряду с привычными для российских потребителей формами аккумуляции финансовых ресурсов. Без особых сложностей лизинг дает компаниям возможность обновить технологическое оборудование, а также увеличить и восстановить потенциал компании. Развитие лизинга в Российском АПК особенно активизировалось в последние пять лет, хотя на законодательном уровне закрепление этого финансового инструмента произошло еще в начале 90-х годов XX века.

Список литературы

1. Витрянский, В.В. Договор аренды и его виды: прокат, фрахтование на время, аренда зданий, сооружений и предприятий, лизинг / В.В. Витрянский – Минск: Статус. – 2018. – 300 с.
2. Коробейников, Д.А. Управление рисками финансового лизинга / Д.А. Коробейников, С.Ю. Шалдохина // Финансы и кредит. – 2012. – № 39 (519). – С. 21-31.
3. Соловьева, Н.Е. Развитие лизинга сельскохозяйственной техники в агропромышленном производстве/ Н.Е. Соловьева// Белгород: КОНСТАНТА. – 2011. – 100 с.
4. Шкарупа, Е. Минимизация рисков лизинговой компании // Е. Шкарупа, Д. Коробейников, С. Шалдохина // Предпринимательство. – 2009. – № 8. – С. 74-84.

УДК 336.6

ОЦЕНКА СОСТАВА И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

*Варламов Евгений Владимирович, студент
Рознина Нина Владимировна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

Аннотация: в работе проведена оценка состава и структуры оборотных средств по функциональной роли в процессе производства. Рассмотрены состав и структура запасов, дебиторской задолженности и денежных средств. Рассчитаны показатели эффективности использования оборотного капитала

Ключевые слова: производственные фонды, фонды обращения, показатели эффективности использования оборотного капитала

Оборотные средства – это денежные средства, вложенные в сырье, топливо, незавершенное производство, готовую, но еще не реализованную продукцию, а также денежные средства, необходимые для обслуживания процесса обращения [4]. Роль оборотных средств, эффективное их использование при различных экономических отношениях всегда важна. Это обусловлено тем, что главным источником прибыли любого предприятия, национального богатства страны является умелое, разумное достаточно полное использование оборотных средств [1].

Проведём оценку состава и эффективности использования оборотных средств на примере СПК «Невский» Кетовского района Курганской области, зарегистрированный по адресу 641310, Курганская обл., Кетовский р-н, Кетово с., Заозерная ул., 15. Основным видом деятельности является выращивание овощей.

Сумма оборотных производственных фондов и фондов обращения в денежном выражении составляет оборотные средства предприятия (таблица 1).

Таблица 1 – Состав и структура оборотных средств по их функциональной роли в процессе производства

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.		2018 г. к 2016 г. в %
	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	
Производственные фонды, всего	5211	27,61	3865	19,22	4809	27,27	92,29
в т.ч.: сырьё и материалы	5211	27,61	3865	19,22	4809	27,27	92,29
Фонды обращения, всего	13666	72,39	16248	80,78	12826	72,73	93,85
в т.ч.: готовая продукция	10299	54,56	11215	55,76	11031	62,55	107,11
денежные средства	1297	6,87	2721	13,53	1109	6,29	85,51
дебиторская задолженность	2070	10,97	2312	11,50	686	3,89	33,14
Итого	18877	100,00	20113	100,00	17635	100,00	93,42

Наибольший удельный вес в структуре оборотных средств на протяжении всего анализируемого периода приходится на фонды обращения.

Основной составляющей фондов являлась готовая продукция. Её доля в структуре оборотных средств в 2018 г. составила 62,55%, что на 7,99% выше уровня 2016 г. Удельный вес денежные средства в общей сумме оборотных средств составлял в 2018 г. 6,29% , что на 0,58% ниже уровня 2016 г. Удельный вес производственных фондов в общей сумме оборотных средств в среднем за анализируемый период составил 24,70%. Производственные фонды представлены только сырьём и материалами.

Производственные запасы – это та часть оборотных средств, которая вложена в материальные ценности (материальные ресурсы). Важной особенностью производственных запасов является то, что они еще не вступили в производственный процесс и находятся на складах организации [2]. Рассмотрим состав и структуру производственных запасов в таблице 2.

Таблица 2 – Оценка состояния запасов, тыс.р.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Удельный вес, %			Темп роста, %	
				2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. от 2016 г.	2018 г. от 2017 г.
Запасы всего,	15510	15080	15840	100,00	100,00	100,00	97,23	105,04
в т.ч.: сырье и материалы	5211	3865	4809	33,60	25,63	30,36	74,17	124,42
готовая продукция	10299	11215	11031	66,40	74,37	69,64	108,89	98,36

Общая сумма запасов за анализируемый период увеличилась на 330 тыс.р. и составила в 2018 г. 15840 тыс.р., что вызвано увеличением готовой продукции на 732 тыс.р. и сокращением сырья и материалов на 402 тыс.р. Наибольший удельный вес в структуре запасы занимает готовая продукция.

Дебиторская задолженность – важный компонент оборотного капитала. Практически любое предприятие заинтересовано в продаже товаров с немедленной оплатой, но требования конкуренции вынуждают ее соглашаться на отсрочку платежа, предоставляемую покупателям, в результате чего появляется дебиторская задолженность. Рассмотрим состав и структуру дебиторской задолженности в таблице 3.

Общая величина дебиторской задолженности сократилась за анализируемый период на 1384 тыс.р. и составила в 2018 г. 686 тыс.р. Это произошло за счёт сокращения задолженности по покупателям и заказчикам на 1425 тыс.р. Сумма авансов выданных увеличилась за анализируемый период на 27 тыс.р. и составила в 2018 г. 73 тыс.р. Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности в среднем за анализируемый период занимает задолженность покупателей и заказчиков 92,28%.

Таблица 3 – Состав, структура дебиторской задолженности

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)	
	сумма, тыс.р.	уд. вес., %	сумма, тыс.р.	уд. вес., %	сумма, тыс.р.	уд. вес., %	сумма, тыс.р.	уд. вес., %
Задолженность покупателей и заказчиков	1988	96,04	2283	98,75	563	82,07	-1425	-13,97
Авансы выданные	46	2,22	29	1,25	73	10,64	27	8,42
Прочая задолженность	36	1,74	-	-	50	7,29	14	5,55
Всего дебиторской задолженности	2070	100,00	2312	100,00	686	100,00	-1384	-

Денежные средства - наиболее ликвидная часть текущих активов – являются составляющей оборотного капитала. К денежным средствам относятся деньги в кассе, на расчетных, текущих, специальных, валютных и депозитных счетах. Анализ движения денежных средств (прямой метод) рассмотрим в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ движения денежных средств (прямой метод), тыс.р.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)
Денежные потоки от текущих операций				
Поступление - всего	18705	19408	21568	2863
в т.ч. от продажи продукции	18142	18622	20678	2536
арендные платежи	164	178	140	-24
прочие поступления	399	608	750	351
Платежи - всего	17742	15584	20874	3132
в т.ч. поставщикам за сырьё, материалы, услуги	9890	8516	13315	3425
в связи с оплатой труда работников	4601	4008	3771	-830
процентов по долговым обязательствам		0	117	117
прочие платежи	3251	3060	3671	420
Сальдо денежных потоков от текущих операций	963	3824	964	1
Денежные потоки от инвестиционных операций				
Поступление - всего	-	-	-	-
Платежи - всего	-	-	-	-
в т.ч. в связи с приобретением внеоборотных активов	-	-	-	-
Сальдо денежных потоков от инвести-	-	-	-	-

ционных операций				
Денежные потоки от финансовых операций				
Поступление - всего		0	3000	3000
в т.ч. полученные кредиты и займы		0	3000	3000
Платежи - всего	1921	2400	5306	3385
в т.ч. собственникам в связи с выкупом у них акций	990	2400	2925	1935
уплата дивидендов	931	0	481	-450
погашение векселей			1900	1900
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	1921	2400	-2306	-4227
Сальдо денежных потоков за год	-958	1424	-1612	-654
Остаток денежных средств на начало года	2255	1297	2721	466
Остаток денежных средств на конец года	1297	2721	1109	-188

В анализируемом периоде остаток денежных средств, как на конец каждого года, так и на начало каждого года имеет положительное значение, что свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации. Денежные потоки от инвестиционной деятельности у организации в анализируемом периоде отсутствовали.

Обобщающими показателями эффективности использования оборотного капитала являются коэффициент оборачиваемости оборотного капитала и продолжительность одного оборота [3, 5]. Рассчитаем данные показатели в таблице 5.

Таблица 5 – Показатели оборачиваемости оборотного капитала

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+,-)
Выручка от реализации, тыс.р.	19209	19166	19166	-43
Средний остаток оборотных средств, тыс.р.	21027	19495	18874	-2153
Продолжительность периода, дн.	365	365	365	0
Однодневный оборот по продаже продукции, тыс.р.	52,63	52,51	52,51	-0,12
Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	0,91	0,98	1,02	0,10
Коэффициент закрепления оборотных средств	1,09	1,02	0,98	-0,11
Средняя продолжительность одного оборота, дн.	399,54	371,27	359,44	-40,11

Сокращение количественного показателя, такого как выручки, от реализации на 43 тыс.р. и снижение среднегодовой стоимости оборотного капитала на 2153 тыс.р. за анализируемый период, привело к улучшению

качественных показателей оборачиваемости оборотных средств. Коэффициент оборачиваемости увеличился за анализируемый период на 0,10 оборота, что в свою очередь привело к сокращению средней продолжительности одного оборота оборотных средств на 40,11 дней. Коэффициент закрепления оборотных средств за анализируемый период сократился на 0,11 и составил в 2018 г. 0,98. Изменение показателя соответствует динамике коэффициента оборачиваемости оборотных средств, так как коэффициент загрузки является обратным коэффициенту оборачиваемости оборотных средств, то есть если сокращается оборачиваемость оборотных средств, то происходит вовлечение ресурсов и коэффициент закрепления увеличивается.

На основании проведённого анализа сделаем вывод, что основной составляющей оборотных фондов в анализируемом периоде являлась готовая продукция. Её доля в структуре оборотных средств в 2018 г. составила 62,55%. Производственные фонды представлены только сырьём и материалами. В анализируемом периоде происходит повышение эффективности использования оборотных средств, так как коэффициент оборачиваемости увеличился на 0,10 оборота, что в свою очередь привело к сокращению средней продолжительности одного оборота оборотных средств на 40,11 дней.

Список литературы

1. Маслова, Т.В., Анализ ресурсно-производственного потенциала организации / Маслова Т.В., Рознина Н.В., Карпова М.В.// Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – №5. – С. 75-78.
2. Рознина, Н.В. Анализ использования средств производства организации / Н.В. Рознина, М.В. Карпова, В.А. Менщиков // Актуальные вопросы современной экономики, 2019. – №4. – С. 856-862.
3. Рознина, Н.В. Оценка эффективности использования ресурсно-производственного потенциала ООО «Союз» / Н.В. Рознина, М.В. Карпова, Н.Д. Багрецов // В Сб.: Научно-техническое обеспечение агропромышленного комплекса в реализации Государственной программы развития сельского хозяйства до 2020 года. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2019. – С. 111-117.
4. Рознина, Н.В. Анализ производственной безопасности организации / Н.В. Рознина, М.В. Карпова, Т.Н. Медведева // Роль аграрной науки в устойчивом развитии сельских территорий: Сборник III Всероссийской (национальной) научной конференции (20 декабря 2018 г.). – 2018. – С. 1343-1348.
5. Хоменко, Д.К. Оценка эффективности использования оборотных средств / Д.К. Хоменко, Н.В. Рознина // Вклад молодых ученых в инновационное развитие АПК России сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых (24-25 октября 2019 г.). – Изд-во: Пензенский государственный аграрный университет (Пенза). – 2019. –С. 329-332.

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

*Воеводина Анна Сергеевна, студент-бакалавр
Селина Марина Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, г. Вологда-Молочное, Россия*

Аннотация: *в работе проводится анализ отдельных финансовых показателей ПАО СК «Росгосстрах». Выполнено прогнозирование платежеспособности исследуемой организации.*

Ключевые слова: *страховая компания, финансовое состояние, прогнозирование, платежеспособность*

Страхование оказывает существенное влияние и на укрепление финансов государства, не только освобождая бюджет от расходов, обусловленных возникновением чрезвычайных событий природного, техногенного или социального происхождения, но и являясь стабильным внутренним источником инвестиций в экономику аккумулируемых страховыми организациями средств.

Необходимо не только проводить анализ текущего состояния организации, но и на основе тренда рассмотреть прогноз деятельности, т.к. для потребителя страховых услуг важны показатели «на будущее», именно в будущем важны возможности страховщика быть финансово устойчивым. Все выше сказанное подтверждает актуальность выбранной темы и востребованность в ее рассмотрении.

Целью исследования является прогнозирование финансовой деятельности ПАО СК «Росгосстрах». Задачи исследования: рассмотреть отдельные стороны финансовой деятельности ПАО СК «Росгосстрах»; осуществить прогнозирование финансового состояния платежеспособности страховой компании; предложить мероприятия по усовершенствованию финансового положения исследуемой страховой компании. Объектом исследования выступает ПАО СК «Росгосстрах». Предметом исследования является финансовая деятельность страховой компании ПАО СК «Росгосстрах» по предоставлению страховых услуг.

Информационной базой исследования послужили официальные сайты страховых компаний, официальный сайт Министерства финансов, официальные данные Банка России и другие, экономическая литература. Методами научного исследования являются: экономико-статистический, табличный, графический, идеализация, дисперсионный анализ.

По данным рисунка 1 заметим, что в ПАО СК «Росгосстрах» с 2016 года идет увеличение только величины собственного капитала, рост которого в 2018 году составил 209% по сравнению с 2016 годом, что является

позитивным фактором и говорит о росте финансовой устойчивости компании, об увеличении стоимости компании и её инвестиционной привлекательности, а также росте клиентского потенциала.

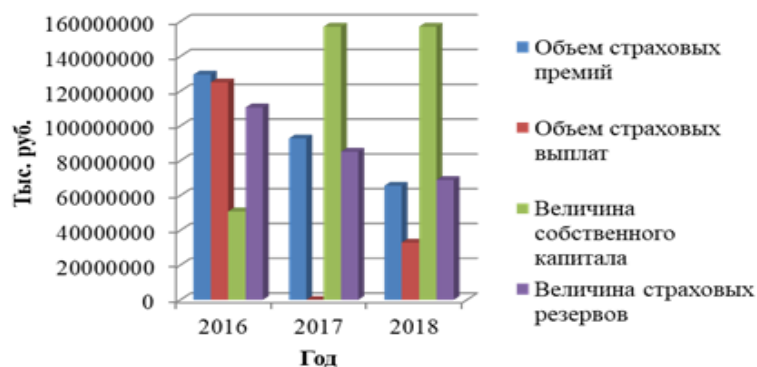


Рис. 1. Динамика финансовых показателей ПАО СК «Росгосстрах»

Заметим, что уровень платежеспособности ПАО СК «Росгосстрах» превышает 30% только в 2016 году (рис. 2).

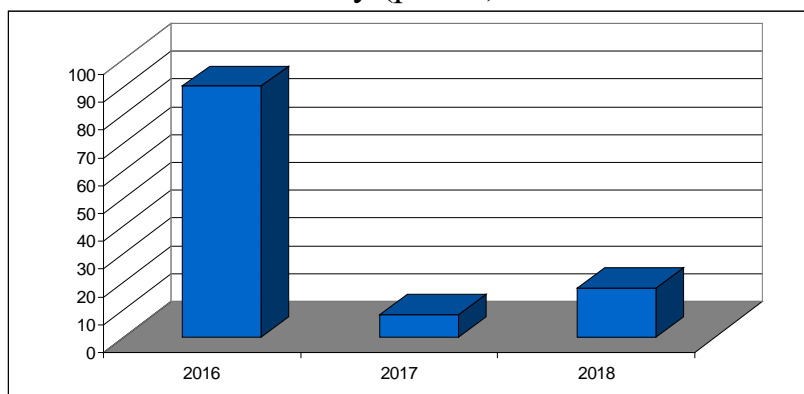


Рис. 2. Динамика уровня платежеспособности в ПАО СК «Росгосстрах»

Рассмотрев достаточность страховых резервов, мы пришли к выводу о том, что страховых резервов в ПАО СК «Росгосстрах» не хватает, так как отношение суммы страховых резервов к нетто-премии по видам страхования с 2016 года по 2018 год меньше 100% (рис. 3).

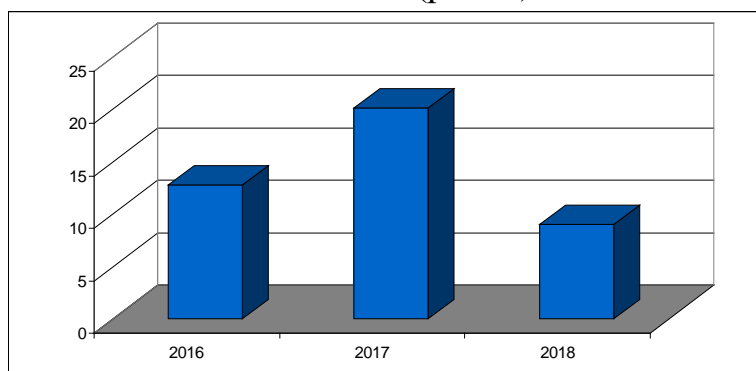


Рис. 3. Динамика коэффициента достаточности страховых резервов в ПАО СК «Росгосстрах»

Характеристика степени перестраховочной защиты показала, что данная страховая организация практически не занимается перестрахованием, т.е. не соблюдается гарантия финансовой устойчивости страховщика, так как коэффициент зависимости от перестрахования в 2017 и 2018 годы менее 5% (табл. 1).

Таблица 1 – Результаты расчета коэффициента зависимости от перестрахования ПАО СК «Росгосстрах»

Показатель	2016 год, млн.руб.	2017 год, млн.руб.	2018 год, млн.руб.	Изменение, млн.руб.
Сумма премий, переданных в перестрахование	9 151,1	1 750,1	1 026,3	-8124,8
Сумма премий – всего	129 466,6	92 744,0	65 573,1	-63893,5
Коэффициент зависимости от перестрахования	7,07	1,89	1,57	-5,5

Источник: рассчитано автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СК «Росгосстрах».

Общий маржинальный доход представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика маржинального дохода ПАО СК «Росгосстрах»

Показатель	2016 год, млн.руб.	2017 год, млн.руб.	2018 год, млн.руб.	Темп роста, %
Совокупный маржинальный доход по страховым, инвестиционным и финансовым операциям	-3965,3	-24543,1	7245,4	-182,72
Результат от операций страхования	3209,9	7839,4	15312,8	477,05
Сальдо по инвестиционным операциям	4797,8	-21600,3	2275,2	47,42
Сальдо по финансовым операциям	-11973,1	-10782,3	-10342,6	86,38

Источник: рассчитано автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СК «Росгосстрах»

Проанализировав таблицу 2, заметим, что в 2016 и 2017 годы маржинальный доход был отрицательным, что говорит о превышении расходов страховой компании над доходами.

В 2016 и 2017 году компания получила убыток на единицу стоимости собственного капитала, однако в 2018 году ситуация изменилась и ПАО СК «Росгосстрах» получил 3,52 тысячи рублей на 1 тысячу собственного капитала (рис.4).

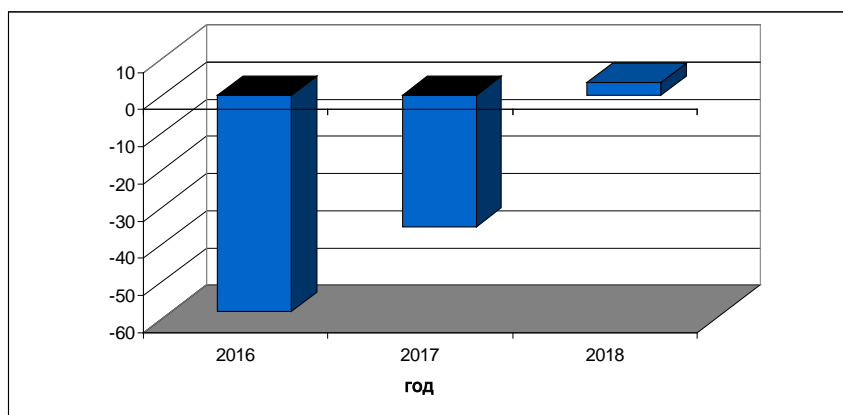


Рис. 4. Рентабельность собственного капитала ПАО СК «Росгосстрах»

Считаем, что прогнозирование деятельности страховой компании необходимо для рассмотрения перспектив и тенденций развития организации. Поскольку финансовая устойчивость и платежеспособность страховых компаний зависит от значений соотношений между активов и принятыми страховыми обязательствами, был осуществлен прогноз фактической маржи платежеспособности (на рис. 5 представлена маржа платежеспособности ПАО СК «Росгосстрах» за 2016 – 2018 гг.). Прогнозирование осуществляется разными методами, но мы построили прогноз с помощью метода аналитического выравнивания с построением линейной и параболической моделей тренда [1]. Маржа платежеспособности была проиндексирована по уровню инфляции. Для более точного прогноза, нами было взято 7 лет для анализируемого периода.

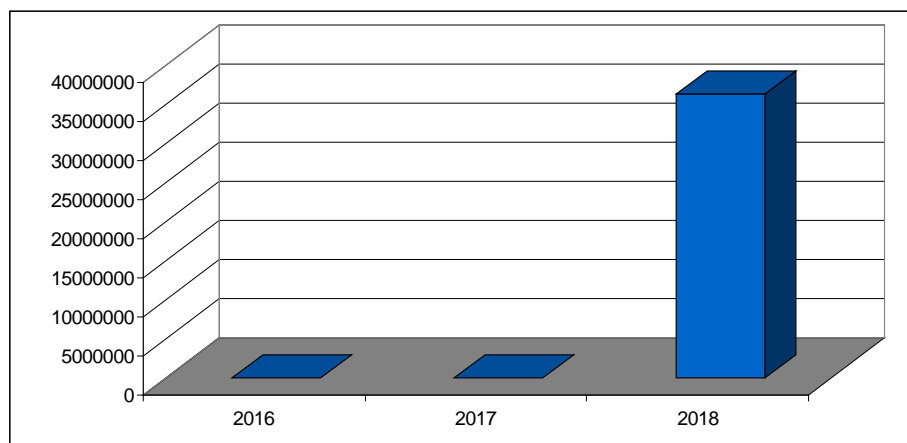


Рис. 5. Маржа платежеспособности в ПАО СК «Росгосстрах»

В ходе работы была сделана проверка найденных моделей трендов на пригодность к прогнозированию, оценка качества моделей (с помощью дисперсионного анализа) и рассчитан точечный и интервальный прогнозы положения трендов.

Результаты дисперсионного анализа моделей для маржи платежеспособности ПАО СК «Росгосстрах» приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Результаты дисперсионного анализа моделей

Показатель	Линейная модель	Параболическая модель
Общая дисперсия	63406707294352,300	63406707294352,300
Направленная дисперсия	58838951587062,900	119692512393415,000
Остаточная дисперсия	1425343960375,170	56285805099062,100
Контроль: Добщ=Днапр+Дост	60264295547438,100	175978317492477,000
Коэффициент детерминации $R^2, \%$	92,8	188,8

Источник: рассчитано автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СК «Росгосстрах»

Так как R^2 для линейной и параболической модели достаточно высоки, что говорит об адекватности и хорошей аппроксимации динамики маржи платежеспособности, обратим внимание на проверку к прогнозу и выберем лучшую модель. Проверка на пригодность к прогнозированию показала, что наилучшим образом аппроксимирующей и пригодной для прогнозирования является линейная модель, так как по параболической модели значение средней ошибки аппроксимации превышает 10%, что говорит о низкой точности модели (таблица 4).

Таблица 4 – Коэффициент автокорреляции остатков, критерий Дарбина - Уотсона, средняя ошибка аппроксимации для моделей трендов

Показатель	Линейная модель	Параболическая модель
Коэффициент автокорреляции остатков	0,557	0,407
D - Wрасч	0,022	1,186
dL	0,7	0,47
dU	1,36	1,9
Средняя ошибка аппроксимации, %	8,2	132,6

Источник: рассчитано автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СК «Росгосстрах»

Таким образом, можно утверждать, что с вероятностью 0,93 маржа платежеспособности будет иметь значения, приведенные в таблице 5.

Таблица 5 – Прогнозные значения маржи платежеспособности ПАО СК «Росгосстрах» на 2019-2021 годы

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год
Маржа платежеспособности	26042978,099	30450982,974	34910281,307

Источник: рассчитано автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СК «Росгосстрах»

По таблице 5 отметим, что маржа платежеспособности исследуемой страховой компании на 2019-2021 год имеет тенденцию ежегодного роста.

Далее рассчитаем прогноз уровня платежеспособности на 2019-2021 годы (табл. 6).

Таблица 6 – Прогнозное значение уровня платежеспособности страховой компании на 2019-2021 годы

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год
Уровень платежеспособности	18,6	15,4	14,7

Источник: рассчитано автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СК «Росгосстрах»

С вероятностью 0,93 можно утверждать, что уровень платежеспособности ПАО СК «Росгосстрах» на ближайшие три года (2019-2021 годы) будет иметь тенденцию роста до 2019 года, затем тенденцию спада по сравнению с 2019 годом, поэтому руководителю страховой компании следует обратить внимание на данный показатель, чтобы разработать план мероприятий по возможному улучшению данного положения.

В направлениях совершенствования мы рекомендуем обратить внимание на ежегодное снижение премий и сокращение страховых резервов, компании необходимо внедрять мировой опыт.

Список литературы

1. Селина, М.Н. Прогнозирование денежных потоков на сельскохозяйственном предприятии / М.Н. Селина, А.С. Морозов // В сборнике: Научное обеспечение инновационного развития агропромышленного комплекса регионов РФ Материалы международной научно-практической конференции. – 2018. - С. 217-221.
2. Шихова, О.А. Методологические подходы к сравнительной оценке надежности коммерческих банков / О.А. Шихова, М.Н. Селина // Статистика и Экономика. – 2019. – Т. 16. – № 2. – С. 45-56.
3. Шихова, О.А. Прогнозирование результатов деятельности предприятий рыбопереработки: проблемы и методологические подходы их решения [Электронный ресурс] / О.А. Шихова, М.Н. Селина, В.М. Селин // Статистика и экономика. – 2019. – Том 16, №6. – С. 37-47.
4. O. Shikhova, M. Selina and V. Selin Application of methods of modeling and forecasting for planning of operating results of fish processing enterprises BIO Web of Conferences 17, 00157 (2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.bio-conferences.org/articles/bioconf/full_html/2020/01/-bioconf_fies2020_00157/-bioconf_fies2020_00157.html

УДК 336.7

МЕТОДИКА СРАВНИТЕЛЬНОГО АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

*Воеводина Анна Сергеевна, студент-бакалавр
Селина Марина Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, г. Вологда-Молочное, Россия*

***Аннотация:** в работе проводится анализ финансового состояния ПАО СК «Росгосстрах». Разработана и апробирована методика сравнительного анализа финансового состояния страховой компании.*

***Ключевые слова:** страховая компания, финансовое состояние, мероприятия, методика*

В условиях рыночных отношений каждая страховая компания заинтересована в стабильности, платежеспособности, возможностях экономического роста, в современных методах оценки и анализа.

Страховщик формирует за счет страховых взносов всей совокупности страхователей страховой фонд, средства которого при наступлении страховых событий направляет на страховые выплаты. Отсюда, страховщик является лишь посредником в этой системе отношений, причем на ответственности которого длительный период времени находятся большие суммы денежных средств. Поэтому является очень важным обеспечение его финансовой устойчивости и платежеспособности.

Анализ финансового состояния страховой компании является крайне важной и актуальной задачей, как для каждой компании, так и для потребителей страховых услуг, так как они часто сталкиваются с выбором: «В какую страховую компанию обратиться?».

Все выше сказанное подтверждает актуальность выбранной темы и востребованность в ее рассмотрении.

Целью исследования является анализ финансовой деятельности страховой компании «Росгосстрах» и выявление слабых и сильных сторон.

Задачи исследования:

- проанализировать финансовое состояние ПАО СК «Росгосстрах»;
- разработать методику сравнительного анализа в динамике (а также можно использовать для сравнительного анализа страховщиков) страховой компании по обобщающему показателю финансового состояния.

Объектом исследования выступает ПАО СК «Росгосстрах». Предметом исследования является финансовая деятельность страховой компании «Росгосстрах» по поводу предоставления страховых услуг.

Информационной базой исследования служат законодательные акты в области страхования, официальные сайты страховых компаний, официальный сайт Министерства финансов, официальные данные Банка России

и другие, экономическая литература. Методами научного исследования являются: экономико-статистический, табличный, графический, идеализация, дисперсионный анализ.

Сложность выбора подходящей страховой компании для страхователя обуславливается их большим количеством присутствующих на рынке. При выборе страховой компании страхователи, чаще всего, в первую очередь обращают внимание на ряд субъективных показателей, таких как: близость филиала страховой компании, невысокая стоимость оказываемых услуг, сила убеждения и компетентность страхового агента, отзывы друзей и знакомых. Однако, в первую очередь, при выборе страховой компании важна её надежность и готовность оперативно исполнять взятые на себя обязательства. Надежность означает, что страховая компания в состоянии производить все выплаты даже в самые неблагоприятные моменты (например, кризисный период). В связи с этим, имеет смысл провести финансовый анализ выбираемой страховой компании, который сможет показать успешность её функционирования.

Проанализировав финансовую мощь ПАО СК «Росгосстрах», мы определили достаточность средств у страховщика для выполнения принятых им обязательств, так как с 2016 года коэффициент финансового потенциала был больше 150% и имеет положительную тенденцию роста (таблица 1).

Таблица 1 – Финансовый потенциал ПАО СК «Росгосстрах»

Показатель	2016 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.	Темп роста, %
Собственный капитал	50 830 997	157 030 997	157 030 997	308,93
Страховые резервы	110 561 817	85 134 021	68 884 875	62,30
Нетто-премии	99 300 103	67 629 517	47 994 101	48,33
Коэффициент финансового потенциала	162,53	358,08	470,72	289,62

Источник: разработано автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СК «Росгосстрах»

По данным таблицы 2 заметим, что в ПАО СК «Росгосстрах» с 2016 года идет увеличение только величины собственного капитала, что говорит о росте финансовой устойчивости компании, об увеличении стоимости компании и её инвестиционной привлекательности. Снижение объема страховых премий и выплат можно объяснить появлением новых страховых компаний на рынке страхования.

Анализ маржи платежеспособности (таблица 3), показал, что у ПАО СК «Росгосстрах» наблюдается положительная тенденция роста платежеспособности, так как выполняется условие: фактическое значение маржи \geq нормативное значение маржи.

Таблица 2 – Объемные показатели финансовой устойчивости ПАО СК «Росгосстрах»

Показатель	2016 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.	2018 год, тыс. руб.	Темп роста, %
Объем страховых премий	129 466 610	92 744 009	65 573 128	50,65
Объем страховых выплат	124 996 390	81 904 119	32 921 079	26,34
Величина собственного капитала	50 830 997	157 030 997	157 030 997	308,93
Величина страховых резервов	110 561 817	85 134 021	68 884 875	62,30

Источник: составлено автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СК «Росгосстрах»

В 2018 год наблюдается рост фактического значения маржи платежеспособности на 28,29% по сравнению с 2017 годом.

Таблица 3 – Результаты расчета маржи платежеспособности ПАО СК «Росгосстрах»

Показатели	2016 год, млн.руб.	2017 год, млн.руб.	2018 год, млн.руб.	Темп роста, %
Маржа платежеспособности (факт)	-30 530,6	28 344,5	36 363,9	-119,11
Маржа платежеспособности (норматив)	-334,6	3 110,8	1 934,4	-578,13

Источник: рассчитано автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СК «Росгосстрах»

В таблице 4 представлены финансовые коэффициенты ПАО СК «Росгосстрах».

Таблица 4 – Динамика финансовых коэффициентов ПАО СК «Росгосстрах»

Показатель	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение
Коэффициент уровня платежеспособности	90,25	8,11	17,8	-72,45
Коэффициент достаточности страховых резервов	12,77	20,17	8,97	-3,8
Коэффициент зависимости от перестрахования	7,07	1,89	1,57	-5,5
Коэффициент ликвидности активов	0,03	0,04	0,05	0,02
Рентабельность собственного капитала	-58,18	-35,47	3,52	61,7

Источник: рассчитано автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СК «Росгосстрах»

Заметим, что уровень платежеспособности превышает норму в 30% только в 2016 году. Страховых резервов в ПАО СК «Росгосстрах» не хватает, так как отношение суммы страховых резервов к нетто-премии по видам страхования с 2016 года по 2018 год меньше 100%.

Оценка ликвидности активов страховщика показала, что страховой компании трудно выполнять свои обязательства перед страхователями, так как значения коэффициента ликвидности активов с 2016 года находится на очень низком уровне.

Эффективность финансовой политики [3] по показателю рентабельности собственного капитала находится на низком уровне.

Предлагаем ввести методику для сравнительного анализа [1, 2] в динамике финансового состояния страховщика. Поскольку мы, внешние пользователи страховой информации, имеем доступ только к публикуемой финансовой отчетности страховщиков, будем из этого ограничения и исходить для оценки устойчивости страховых организаций. На первом этапе оценим все показатели по критерию: нормальное значение, выше нормального, ниже нормального по таблице 5 и присвоим рейтинг каждому показателю: нормальное значение – 2, лучше нормального значения – 1, хуже нормального значения – 3.

Таблица 5 – Оценка показателей ПАО СК «Росгосстрах» в 2018 году

Показатель	Нормальное значение	Лучше нормального значения	Хуже нормального значения	Рейтинг
Коэффициент финансового потенциала	150	Выше 150	Ниже 150	1
Коэффициент ликвидности активов	1	Выше 1	Ниже 1	3
Коэффициент зависимости от перестрахования	5-50%	Выше 50	Ниже 5	3
Рентабельность капитала	10-20%	Выше 20%	Ниже 10%	3

Источник: рассчитано автором по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО СК «Росгосстрах»

На втором этапе мы взвесим значение каждого показателя согласно таблице 6 и рассчитаем обобщающий показатель финансового состояния страховой компании по формуле:

$$P = K1*0,25 + K2*0,45 + K3*0,1 + K4*0,2$$

Рассчитаем обобщающий показатель за 2016-2018 гг.:

$$P_{2018} = 1*0,25 + 3*0,45 + 3*0,1 + 3*0,2 = 2,5$$

$$P_{2017} = 1*0,25 + 3*0,45 + 3*0,1 + 3*0,2 = 2,5$$

$$P_{2016} = 1*0,25 + 3*0,45 + 3*0,1 + 3*0,2 = 2,5$$

Таблица 6 – Распределение долей по каждому показателю по степени значимости

Показатель	Весовое значение
Коэффициент финансового потенциала	0,25
Коэффициент ликвидности активов	0,45
Коэффициент зависимости от перестрахования	0,10
Рентабельность капитала	0,20

Источник: разработано автором

Обобщающий показатель финансового состояния ПАО СК «Росгосстрах» мы оценивали по следующему принципу: чем выше значение показателя, тем ниже уровень финансового состояния. При получении значения обобщающего показателя:

- от 1 (не включая) до 2 (включая) – страховая организация имеет нормальную финансовое состояние;
- от 2 (не включая) до 3 (включая) – страховая организация имеет финансовое состояние, ниже нормальной, стремится к неустойчивости;
- 1 – хорошее финансовое состояние страховой компании.

Рассчитав обобщающий показатель мы получили его значение: 2,5 с 2016 по 2018 годы, что говорит о финансовом состоянии ниже нормального, страховая компания стремится к неустойчивости. Данное состояние страховой компании можно объяснить кризисным положением в 2017 году.

Данную методику можно использовать и для сравнительного анализа финансового состояния страховщиков и строить их рейтинг.

Проведенный финансовый анализ позволил выявить две основные трудности в деятельности ПАО СК «Росгосстрах»: ежегодное снижение страховых премий и ежегодное уменьшение страховых резервов. На наш взгляд, данные трудности могут быть решены путем проведения следующих мероприятий (таблица 7).

Таблица 7 – Пути совершенствования финансовой деятельности ПАО СК «Росгосстрах»

Проблема	Мероприятия, направленные на усовершенствование данной проблемы
Ежегодное снижение страховых премий	<ol style="list-style-type: none"> 1) сократить сборы по низкомаржинальным видам страхования и обратить внимание на развитие прибыльных линий бизнеса; 2) развитие онлайн-продаж; 3) разработать мероприятия по повышению уровня страховой культуры населения; 4) получение признания за рубежом, путем совместных переговоров, визитов, «перениманием» опыта и, как следствие, завоевание международного престижа; 5) наиболее полное удовлетворение потребностей корпора-

	<p>тивных клиентов, которые активно участвуют во внешне-экономической деятельности;</p> <p>6) улучшить качество предоставляемых услуг;</p> <p>7) уделить внимание страхованию сельского хозяйства;</p> <p>8) пересмотреть описание предоставляемых услуг (сделать максимально простыми для понимания потребителя: схемы, картинки, «крылатые фразы»);</p> <p>9) добавить риск потери трудоспособности (люди чаще становятся инвалидами, чем умирают), который позволит увеличить частоту обращений в компанию</p> <p>10) сократить время на продажу одного продукта (чем меньше времени тратится на продажу одного продукта, тем ниже издержки)</p> <p>11) развитие IT-платформ</p> <p>12) получение аккредитации в Сбербанке</p>
<p>Ежегодное уменьшение страховых резервов</p>	<p>1) сформировать ежегодный резервный фонд, равный 10% от всех активов, которые остаются после уплаты налогов, сборов, отчислений;</p> <p>2) пересмотреть уровень эффективности управления инвестирования страховых резервов.</p>

Источник: разработано автором

Подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод, что ПАО СК «Росгосстрах», несмотря на свое трудное финансовое положение в 2015-2017 годы старается не только реабилитироваться, но и поддерживать свою рейтинговую позицию на рынке страховых компаний. Для эффективной деятельности страховой компании необходимо систематически изучать международный рынок, разрабатывать предложения по улучшению организации работы филиалов, вводить новые виды страхования, возможно, введение в работу страховой компании маркетинга.

Список литературы

1. Селина, М.Н. Оценка надежности банковского сектора Вологодской области методами рейтингового и кластерного анализа / Селина М.Н., Шихова О.А. // Финансовая экономика. – 2018. – № 5. – С. 609-612.
2. Шихова, О.А. Методологические подходы к сравнительной оценке надежности коммерческих банков /О.А. Шихова, М.Н. Селина // Статистика и Экономика. 2019. Т. 16. № 2. С. 45-56.
3. O. Shikhova, M. Selina and V. Selin Application of methods of modeling and forecasting for planning of operating results of fish processing enterprises BIO Web of Conferences 17, 00157 (2020) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.bio-conferences.org/articles/bioconf/full_html/2020/01/bioconf_fies2020_00157/bioconf_fies2020_00157.html

**ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ В ЭФФЕКТИВНОСТИ
УПРАВЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ
СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ**

Войтюк Вячеслав Александрович, аспирант

Кондратьева Ольга Вячеславовна, к.э.н.

ФГБНУ «Росинформагротех», п. Правдинский Московской обл., Россия

Аннотация: в статье рассмотрена сущность и содержательные характеристики устойчивого развития сельских территорий, выявлены проблемы, связанные с местным самоуправлением и представлены пути решения данной проблемы.

Ключевые слова: сельские территории, проблемы, самоуправление

В современной России проблема развития сельских территорий относится к числу наиболее актуальных. Объясняется это неудовлетворительным состоянием экономики в социальной сфере села. До сих пор не восстановлен дореформенный уровень сельхозпроизводства, на селе слабо развиваются альтернативные виды деятельности, из-за высокой безработицы происходит отток квалифицированных кадров, разрушается социальная сфера села. В течение десятка лет принимается ряд мер государственными органами власти, но на сельских территориях деградационные процессы протекают слабо [1].

В 2018 г. был предпринят комплекс мер по созданию комфортных условий жизнедеятельности в сельской местности, стимулирование инвестиционной активности на селе и создание новых высокотехнологичных рабочих мест путем улучшения инфраструктуры, активизации участия сельского населения в реализации общественно-значимых проектов и формирование позитивного отношения к сельской местности и сельскому образу жизни.

Достижение поставленных целей осуществлялось путем реализации комплекса мероприятий, в число которых входили мероприятия по улучшению жилищных условий граждан, проживающих в сельской местности, в том числе молодых семей и молодых специалистов, развитию сети общеобразовательных организаций, фельдшерско- акушерских пунктов и (или) офисов врачей общей практики, плоскостных спортивных сооружений, учреждений культурно-досугового типа, газификации, водоснабжения, комплексного обустройства площадок под компактную жилищную застройку, сети автомобильных дорог, ведущих к общественно значимым объектам сельских населенных пунктов, объектам производства и переработки сельскохозяйственной продукции, грантовой поддержке местных инициатив граждан, проживающих в сельской местности, поощрению и

популяризации достижений в сфере развития сельских территорий и научно-методическому обеспечению реализации направления (подпрограммы) «Устойчивое развитие сельских территорий» [2, 3].

Главной причиной сложившейся ситуации является недостаточная эффективность управления социально-экономическими и организационными процессами, происходящими на селе.

Стратегия устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации до 2030 года подчеркивает принципы реализации государственной политики в этой сфере, хотя условия в сельской местности имеют много недостатков, например, отсутствие благоприятных условий для предпринимательской деятельности, которые формируются органами государственной власти, недостаточное развитие местного самоуправления, демографическая политика среди молодежи и др. [3]

В этих направлениях и должны быть сосредоточены основные усилия органов государственной власти и всех уровней экономической науки.

С 2018 г. в пилотную Государственную программу интегрировалась федеральная целевая программа «Устойчивое развитие сельских территорий», включающая такие направления как:

- поддержка реализации мероприятий по комплексному обустройству населенных пунктов, расположенных в сельской местности, объектами социальной, инженерной инфраструктуры и автомобильными дорогами, осуществляемых в рамках государственных программ (подпрограмм государственных программ) субъектов Российской Федерации, направленных на устойчивое развитие сельских территорий;

- поддержка реализации мероприятий по улучшению жилищных условий граждан, проживающих в сельской местности, осуществляемых в рамках государственных программ (подпрограмм государственных программ) субъектов Российской Федерации, направленных на устойчивое развитие сельских территорий;

- поддержка реализации мероприятий по грантовой поддержке местных инициатив граждан, проживающих в сельской местности, осуществляемых в рамках государственных программ (подпрограмм государственных программ) субъектов Российской Федерации, направленных на устойчивое развитие сельских территорий;

- поощрение и популяризация достижений в сфере развития сельских территорий;

- научно-методическое обеспечение реализации подпрограммы.

В соответствии с Федеральным законом о бюджете Минсельхозу России в 2018 г. на реализацию мероприятий по устойчивому развитию сельских территорий в рамках Государственной программы были предусмотрены бюджетные ассигнования и выделены дополнительные бюджетные средства из резервного фонда Правительства Российской Федерации – всего 110,5 млн руб. [4].

Так как местная власть наиболее приближена к населению и от ее активности зависит уровень жизнеобеспечения на подведомственной территории, поэтому уровень развития и совершенствования местного самоуправления является основным показателем социально-экономического развития сельских территорий [5].

В настоящее время в сельской местности существует два определения местного самоуправления – сельские поселения и муниципальные районы. Однако районная администрация, к которой отошли основные полномочия местного характера, малодоступна для сельского населения. Кроме того, опыт показывает, что высшее руководство пытается расширить свое влияние до более низкого уровня. Причем перечень вопросов местного значения в сельской местности сократился почти в три раза, поэтому из более чем 30 проблем местного значения, которые ранее решались в сельских поселениях, решаются только 13. Остальные вопросы передаются муниципальным районам. Такая ситуация еще раз дает основания полагать, что двухуровневая система местного самоуправления, предусмотренная законом, способствует дальнейшей централизации власти на региональном уровне.

Есть и другие веские аргументы в пользу одноэтапной системы местного самоуправления, чем дальше от региональной власти географически находятся сельские жители, тем меньше у них шансов решить свои проблемы. Поэтому целесообразно чтобы местная власть имела ряд прерогатив и решала сама ряд социально-экономических вопросов:

- территориально размещалась рядом с местожительством граждан;
- в её состав входили сами жители поселений, постоянно проживающие на этой территории;
- информация о ее деятельности была доступна, подконтрольна и подотчетна жителям поселения;
- население поселения могло само участвовать в её деятельности и влиять на неё;
- регулярные собрания с жителями поселения и решения вопросов и проблем.

Этими свойствами должна обладать только поселенческая власть, а районная власть должна выполнять функции государственного управления, не связанных с повседневными проблемами конкретного сельского жителя. В связи с этим, районная администрация не должна входить в систему местного самоуправления и это закономерно, так как с ростом уровня управления усиливается её значимость на решение задач стратегического характера. Сложность этой задачи заключается в том, что все проблемы населения важны не только для отдельно взятых территорий, но и для страны в целом, включая образование, здравоохранение, культуру, озеленение, благоустройство территорий и т.д. В связи с этим необходимо выявить особенности сельских территорий, демографические, экономиче-

ские, исторически-культурные и т.д.

Для повышения уровня жизнеобеспечения сельских жителей и улучшения имиджа территорий их проживания за органами местного самоуправления законодательно должен быть закреплен более обширный перечень функций. Однако, вследствие недостатка полномочий, они не могут участвовать в формировании доходов бюджета. В результате, имеет место явное несоответствие функций и полномочий органов местной власти, что снижает их эффективность в работе и авторитет. Сужение прав сельских администраций создает дополнительные препятствия в развитии подведомственных им территорий. В связи с этим существует объективная необходимость их полномочий.

При определении круга полномочий сельской администрации необходимо исходить из принципа «примата» местной власти. Это означает, что все решения, принимаемые вышестоящими органами управления, в обязательном порядке, должны согласовываться с местной администрацией.

Для повышения созидательной активности органов местного самоуправления, в целях пополнения бюджетов всех уровней на основе социально-экономического развития сельских территорий предлагается:

1. Зарплату муниципальных служащих привязать к категории органа местного самоуправления, а также к степени решения ими социально-экономических проблем территории. Величину зарплаты определять в зависимости от достигнутого уровня объективно-контролируемых показателей (рост доходов местного бюджета за счет развития предпринимательства, повышение занятости и доходов населения и другие).
2. Фонд оплаты труда органов местного самоуправления лимитировать, определив его долю в расходной части бюджета.
3. В каждом регионе следует принять единый стандарт по собственным доходам в расчете на одного жителя. Если бюджетная обеспеченность по собственным доходам ниже этого стандарта, то разница должна компенсироваться из районного фонда и др.

В настоящее время многие принципы социально-экономического развития сельских территорий не учитываются в России. При этом уровень экономики и качество жизни населения любой страны, как правило, определяется именно состоянием сельской местности. Без заботы о сельском населении невозможно добиться полноценного развития страны, заложить прочную основу для будущего страны. Признавая это, многие правительства работают над созданием эффективных механизмов сохранения традиций сел. С этой целью совершенствуется политика социально-экономического развития сельских территорий. Конечно, это предполагает внесение определенных изменений в систему управления и увеличение затрат на реализацию соответствующих программ.

Список литературы

1. Филипова, Е.Н. К вопросу о современных проблемах развития сельских территорий / Экономика АПК. – № 3 (89). – 2012. – С. 119-123.
2. Войтюк, М.М. Формирование рынка доступного жилья на сельских территориях / М.М. Войтюк, В.А. Войтюк // В сборнике: Стратегическое эколого-экономическое развитие регионов и муниципальных образований в условиях глобализации Материалы международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 95-101.
3. Войтюк, М.М. Состояние и перспективы развития сельского туризма в Российской Федерации / М.М. Войтюк, А.В. Горячева, В.А. Войтюк // Техника и оборудование для села. – 2018. – № 8. – С. 44-48.
4. Национальный доклад «О ходе результатах реализации в 2018 году государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия». – 2019. – 179 с.
5. Войтюк, М.М. Несельскохозяйственная деятельность на селе: тенденции и направления развития / М.М. Войтюк, Е.А. Сураева, В.А. Войтюк // Никоновские чтения. – 2016. – № 21. – С. 225-227.

УДК 332.3

ПРОЕКТ ОТВОДА ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА ПОД РАЗМЕЩЕНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ (СЫСЕРТСКИЙ ГОРОДСКОЙ ОКРУГ, СВЕРДЛОВСКАЯ ОБЛАСТЬ)

*Гордеева Дарья Павловна, студент-бакалавр
Старицына Ирина Анатольевна, науч. рук., к.г.-м.н., доцент
ФГБОУ ВО УрГАУ, г. Екатеринбург, Россия*

Аннотация: исследована нормативно-правовая база, касающаяся отвода земель сельскохозяйственного назначения в РФ на примере предприятия ЗАО «Агрофирма Патруши». Данное предприятие находится на территории Свердловской области. Выполнена процедура сравнения вариантов. Определен наиболее эффективный вариант для размещения сельскохозяйственного предприятия.

Ключевые слова: земли сельскохозяйственного назначения, отвод земель, кадастровая стоимость

Отвод земельного участка - это предусмотренные законодательством об охране и использовании земель землеустроительные мероприятия, включающие в себя процедуры формирования, изъятия и (или) предоставления земельного участка, установления и закрепления его границы, госу-

дарственной регистрации создания земельного участка и возникновения прав, ограничений (обременений) прав на земельный участок [1]. Выбор, согласование, изъятие и предоставление (отвод) земельных участков (площадок, трасс) для строительства объектов производится в соответствии с положениями Земельного кодекса РФ, градостроительного кодекса РФ, земельного законодательства субъектов РФ, муниципальных органов и на основании решений о предоставлении земельных участков для строительства, принимаемых местной администрацией [7].

Процедуру выбора, согласования, изъятия и предоставления (отвода) земельных участков для строительства можно разбить на два этапа [1].

Первый этап – производится предварительное согласование места размещения объекта на основе решений, принятых в градостроительной документации или предпроектных обоснованиях (расчетах) инвестиций в строительство (объектов, не учтенных в градостроительной документации).

Второй этап – осуществляется изъятие и предоставление (отвод) предварительно согласованного земельного участка в соответствии с земельным законодательством РФ [8].

Процесс отвода земель рассматривается на примере предприятия ЗАО «Агрофирма «Патруши», которое запланировало в 2020 г. строительство Аграрного комплекса, включающего в себя сельскохозяйственные и несельскохозяйственные угодья.

Земли сельскохозяйственного назначения могут использоваться для ведения сельскохозяйственного производства, создания защитных лесных насаждений, научно-исследовательских, учебных и иных связанных с сельскохозяйственным производством целей [4].

Условия предоставления гражданам земельных участков из земель сельскохозяйственного назначения для сенокосения и выпаса скота устанавливаются Земельным кодексом и Федеральным законом от 24 июля 2002 г. № 101-ФЗ «Об обороте земель сельскохозяйственного назначения», а также законами субъектов Российской Федерации [9]. Закон об обороте содержит требования к субъектам, которые могут обладать правом собственности на земельные участки сельскохозяйственного назначения.

ЗАО «Агрофирма «Патруши» – это многопрофильное предприятие, занимающееся развитием растениеводства и животноводства. Производственные объекты агрофирмы расположены в с. Патруши, с. Большое Седельниково, с. Бородулино Сысертского района Свердловской области. Основными сферами деятельности предприятия являются: молочное животноводство, племенное животноводство, производство зерновых. Хозяйство обладает кормовой базой, включающей в себя собственные земли для производства зерновых и кормовых культур. Выращивание картофеля полностью обеспечивает сырьём производство замороженных овощей.

ЗАО «Агрофирма «Патруши» входит в перечень сельскохозяйственных организаций, расположенных на территории Сысертского городского округа, состоящих в реестре хозяйствующих субъектов агропромышленного комплекса Свердловской области. Наряду с ним в этот список входят Общество с ограниченной ответственностью «Бородулинское», Открытое акционерное общество «Щелкунское», так же расположенные на территории Сысертского района. Агрофирма занимает лидирующую позицию среди агропромышленного комплекса Сысертского района Свердловской области [3].

Рассмотрим деятельность данной фирмы в период с 2011 г. по 2018 г. По итогам 2012 г. надой на фуражную корову составил 8 885 кг, это на 160 кг или на 2% выше показателя 2011 г. По данному показателю Агрофирма очередной год занимает лидирующую позицию среди племенных хозяйств Свердловской области.

Агрофирма является основным поставщиком молока-сырья на Верхнепышминский молочный завод. В 2012 г. предприятие увеличило отгрузку молока-сырья на 946,4 т. (+9% к уровню 2011 г). В 2014 г. выручка от реализации составила 298 млн. руб., объем валового производства молока, т – 12 347, в том числе объем производства товарного молока, т – 11 853, среднегодовое поголовье фуражных коров, голов – 1 400, площадь земель под кормовые культуры для скотоводства, га – 4 688. В 2018 году КРС - 2000 гол., коров - 1200 гол., надой - 9000 кг в год. Объем производства молока в 2018 г. составил 13020 тонн.

Проект отвода земель для размещения сельскохозяйственного предприятия позволит компании увеличить объем производства, площади для сенокосения.

Для осуществления проекта строительства сельскохозяйственного предприятия были выбраны два варианта размещения проектируемого объекта для дальнейшего выбора наиболее эффективного землепользования (табл. 1). Одним из принципиально важных показателей для будущего землепользования является площадь. Агрофирма рассматривает участки не более 100 000 кв.м. Первый земельный участок расположен в пос. Большой Исток, второй - в с. Никольское Сысертского района Свердловской области.

Посёлок Большой Исток расположен в 10 км к югу от Екатеринбурга и в 27 км к северу от центра округа города Сысерти вплотную возле города Арамиль, находясь между ним и Екатеринбургом. Посёлок вместе с городом Арамиль и сёлами Патруши и Бородулино образуют единое пятно застройки в составе Екатеринбургской агломерации. Также, важно отметить, что он расположен на федеральной трассе Екатеринбург – Челябинск. Земельный участок в поселке Большой Исток с кадастровым номером 66:25:0104002:582 имеет площадь 95 387 кв.м., кадастровая стоимость – 171 696,9 руб [6]. Категория земель: земли сельскохозяйственного назна-

чения, разрешенное использование по документу: Для ведения крестьянского (фермерского) хозяйства. Права на объект: государственная собственность (Администрация Сысертского ГО) Границы земельного участка установлены в соответствии с действующим законодательством.

Участок расположен на границе населенного пункта пос. Большой Исток, что является преимущественным расположением, так как вблизи проходит трасса ЕКАД, которую пересекают три федеральных (Московский, Тюменский и Челябинский тракты) трассы и три основных областных (Серовский, Березовский и Полевской тракты) трассы. То есть транспортировка готовой продукции будет менее затратной по сравнению со вторым вариантом. Так же следует отметить, что значительным минусом в данном варианте является изломанность границ испрашиваемого земельного участка с кадастровым номером 66:25:0104002:582. Поэтому внутрихозяйственное устройство сельскохозяйственных и несельскохозяйственных угодий будет менее удобным, но более затратным.

Село Никольское находится к юго-востоку от Екатеринбурга, в 26 км на юго-восток от города Сысерть (по шоссе 31 км), неподалёку от границы Свердловской и Челябинской областей. К западу от села проходит шоссе федерального значения Екатеринбург - Сысерть - Челябинск. Земельный участок в селе Никольское с кадастровым номером 66:25:4306001:93 имеет площадь 238 001 кв.м., кадастровая стоимость – 464 101, 95 руб. [6]. категория земель: земли сельскохозяйственного назначения, разрешенное использование по документу: сенокошение. Права на объект: государственная собственность (Администрация Сысертского ГО). Границы земельного участка установлены в соответствии с действующим законодательством. В процессе разработки проекта планируется раздел земельного участка, для предоставления планируемой площади – 100 000 кв.м. Кадастровая стоимость образованного земельного участка составит 195 000 руб.

$$К.с. = (К.с. \text{ исх.зем.уч.: Площадь исх.зем.уч.}) \times \text{Площадь обр.зем.уч.}$$
$$= (464\,101,95 \text{ руб.: } 238\,001 \text{ кв.м.}) \times 100\,000 = 195\,000 \text{ руб.}$$

Участок расположен на границе населенного пункта с. Никольское, расстояние до трассы ЕКАД составляет 2 км. Затраты на транспортировку готовой продукции будут больше по сравнению со вторым вариантом, так как до г. Сысерть и близлежащих населенных пунктов расстояние не превышает 30 км., а до г. Екатеринбурга более 50 км. Так же следует отметить, что значительным плюсом в данном варианте является относительно правильная форма испрашиваемого земельного участка с кадастровым номером 66:25:4306001:93. Поэтому внутрихозяйственное устройство сельскохозяйственных и несельскохозяйственных угодий будет более удобным и менее затратным.

Таблица 1 – Сравнение 2 вариантов землеотвода

Показатели	пос. Большой Исток	село Никольское
1. Кадастровый номер	66:25:0104002:582	66:25:4306001:93:ЗУ1
2. Площадь	95 387 кв.м.	100 000 кв.м.
3. Категория земель	Земли сельскохозяйственного назначения	
4. Вид разрешенного использования	Для ведения крестьянского (фермерского) хозяйства	сенокосение
5. Кадастровая стоимость за 1 кв.м.	1,8 руб.	1,95 руб.
6. Рыночная стоимость за 1 кв.м. [2]	79,45 руб.	
7. Форма земельного участка	не правильная (изломанность границ)	правильная (изломанность границ отсутствует)
8. Удаленность от населенного пункта		
	А (от г. Сысерть)	31
	Б (от г. Екатеринбург)	более 50

Исходя из данных таблицы 1, видно, что рыночная стоимость значительно превышает кадастровую. Так как выбранные земельные участки находятся в государственной собственности, то следует рассчитать рыночную стоимость на испрашиваемые земельные участки.

$R_{ст.1} = P_{с.} \text{ за } 1 \text{ кв.м.} \times \text{Площадь} = 79,45 \times 95\,387 = 7\,578\,497,15 \text{ руб.}$
– земельный участок в пос. Большой Исток.

$R_{ст.1} = P_{с.} \text{ за } 1 \text{ кв.м.} \times \text{Площадь} = 79,45 \times 100\,000 = 7\,945\,000 \text{ руб.}$ – земельный участок в с. Никольское.

Рассмотрев оба варианта, был сделан вывод, что вариант № 1 является более прагматичным для размещения сельхозпредприятия, так как его площадь соответствует исходным требованиям, не потребуются дополнительные расходы для переоформления земельного участка, более благоприятная транспортная развязка, позволяющая снизить транспортные расходы, рыночная стоимость ниже, чем во втором варианте.

Список литературы

1. Алтынов, А.Е. Современные проблемы отвода, использования и учета земель. / А.Е. Алтынов, Б.Э.У. Банколе, С.С. Дручинин, А.Т. Зверев, А.Ю. Жуковский, Т.В. Илюшина, А.М. Лелюхина, Ж.Г. Новоселова, В.А. Ноздрачев, Е.А. Стыценко, И.А. Хабарова // Коллективная монография. – Москва. – 2017.
2. Старицына, И.А. Кадастровая оценка земель сельскохозяйственного назначения ЗАО "Агрофирма Патруши" Сысертского района Свердловской области. / Н.С. Базорова, И.А. Старицына // Молодежь и наука. – 2016. – № 6. – С. 11.
3. Еремин, Д.А. Опыт анализа экономической и управленческой деятельности сельскохозяйственной организации (на примере ЗАО "Агрофирма

- "Патруши"). / Д.А. Еремин, С.Л. Гольдштейн // Аграрная наука. – 2017. – № 11-12. – С. 56-59.
4. Земельный кодекс РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_33773/
5. Гусев, А.С. Проблемы отвода земель под животноводческие комплексы на примере СПК "Покровское" Каменского района Свердловской области. / А.А. Корнеев, А.С. Гусев, П.М. Лопухов // В сборнике: Коняевские чтения сборник статей Международной научно-практической конференции. Министерство сельского хозяйства Российской Федерации, Уральский государственный аграрный университет. – 2014. – С. 134-136.
6. Публичная кадастровая карта [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pkk.rosreestr.ru>
7. Старицына, И.А. Современное состояние земель сельскохозяйственного назначения Свердловской области. / И.А. Старицына, Н.А. Старицына // В сборнике: Актуальные вопросы экономики и агробизнеса. Сборник статей IX Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 399-404.
8. Старицына, И.А. Кадастровый учет на территории Сысертского района Свердловской области. / И.А. Старицына, Т.А. Хмельницкая // В сборнике: инновационные технологии и технические средства для АПК материалы международной научно-практической конференции молодых ученых и специалистов. / Под общей редакцией Н.И. Бухтоярова, Н.М. Дерканосовой, А.В. Дедова. – 2015. – С. 93-99.
9. Федеральный закон РФ от 24.07.2002 № 101-ФЗ Об обороте земель сельскохозяйственного назначения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37816/

УДК 658.14

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

*Гривас Владислав Николаевич, студент-специалист
Плотникова Алина Андреевна, студент-специалист
Рознина Нина Владимировна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

***Аннотация:** в статье проведён вертикальный и горизонтальный анализ актива и пассива баланса, проведена группировка активов по степени ликвидности, пассивов по срочности погашения обязательств, рассчитаны показатели ликвидности.*

***Ключевые слова:** сельскохозяйственная организация, актив, пассив, ликвидность, платежеспособность*

На основе данных анализа ликвидности и платежеспособности организации осуществляется выработка направлений её финансовой политики, и оттого, насколько качественно он проведен, зависит эффективность принимаемых управленческих решений.

Актуальность темы состоит в том, что для успешной работы любого хозяйствующего субъекта в современных условиях очень важна его способность своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе и поддерживать свою платежеспособность, а для этого необходимо заблаговременно давать оценку ликвидности и платежеспособности [1, 6].

Объектом исследования является СПК «Юбилейный» Кетовского района Курганской области созданное 18 марта 1992 года. Председателем организации является Домнин Петр Петрович. СПК «Юбилейный» осуществляет следующие виды деятельности: разведение молочного крупного рогатого скота, производство сырого молока; разведение прочих пород крупного рогатого скота и буйволов; выращивание однолетних кормовых культур; выращивание зернобобовых культур; предоставление услуг в области растениеводства.

В качестве основания для оценки платежеспособности хозяйствующего субъекта используются свойства ликвидности баланса [4]. Ликвидность баланса определяет умение компании обращать имеющиеся активы в деньги для того, чтобы ликвидировать платежные обязательства, то есть возможность изыскать средства для погашения долгов предприятия за счет реализации активов [2].

Динамика актива сравнительного баланса – нетто рассмотрена в таблице 1 [5].

Таблица 1 – Динамика актива сравнительного баланса – нетто

Актив	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	сумма, тыс.р.	уд.вес, %	сумма, тыс.р.	уд.вес, %	сумма, тыс.р.	уд.вес, %
Внеоборотные активы, всего	8370	52,96	7005	37,78	5406	28,74
в т.ч. основные средства	8307	52,56	6942	37,44	5343	28,41
финансовые вложения	63	0,40	63	0,34	63	0,33
Оборотные активы, всего	7435	47,04	11536	62,22	13401	71,26
в т.ч. запасы	6838	43,26	8190	44,17	6974	37,08
дебиторская задолженность	584	3,70	3269	17,63	6343	33,73
денежные средства	13	0,08	77	0,42	84	0,45
Баланс	15805	100,00	18541	100,00	18807	100,00

Стоимость актива баланса увеличилась за анализируемый период на 3002 тыс.р., что вызвано ростом стоимости оборотных активов на 5966 тыс.р. Анализ структуры активов показывает, что доля оборотных активов

составляет наибольший удельный вес (71,26% в 2018 г.). В составе оборотных активов присутствуют две наиболее крупные группы статей: запасы и дебиторская задолженность. Доля дебиторской задолженности увеличилась с 3,70% в 2016 г. до 33,73% в 2018 г., что свидетельствует об относительном увеличении предоставляемого предприятием кредита. Этот факт отражает увеличением сроков оплаты предоставленных предприятием работ (услуг), повышением размеров денежных средств, отвлеченных из оборота дебиторами.

Динамика пассива сравнительного баланса-нетто рассмотрим в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика пассива сравнительного баланса-нетто

Пассив	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %
Капитал и резервы распи- сать	13276	84,00	11439	61,70	9154	48,67
в т.ч. уставный капитал	2907	18,39	2679	14,45	2447	13,01
переоценка внеоборотных активов	11154	70,57	11154	60,16	11154	59,31
добавочный капитал	4025	25,47	4025	21,71	4025	21,40
нераспределённая прибыль	-4810	-30,43	-6419	-34,62	-8472	-45,05
Краткосрочные обязатель- ства, всего	2529	16,00	7102	38,30	9653	51,33
в т.ч. кредиторская задолженность	1029	6,51	3402	18,35	3525	18,74
заемные средства	1500	9,49	3700	19,96	6128	32,58
Баланс	15805	100,00	18541	100,00	18807	100,00

За анализируемый период собственный капитал уменьшился на 4122 тыс. р, что является отрицательной тенденцией. Средства собственного капитала составляют в валюте баланса 48,67% на конец 2018 г. против 84,00% на конец 2016 г. Долгосрочные займы отсутствуют. Организация прибегала к краткосрочным заимствованиям в виде кредитов, которые в 2018 г. составили 9653 тыс.р., что на 7124 тыс.р. выше уровня 2016 г.

Баланс организации считается абсолютно ликвидным, если соблюдаются следующие неравенства (формула 1):

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4, \quad (1)$$

Сопоставление итогов первой группы по активу и пассиву, т.е. А1 и П1, отражает соотношение текущих платежей и поступлений. Соотношение второй группы (А2 и П2) показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем. Сопоставление третьей и четвертой групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно далеком будущем [3].

Группировка актива баланса по степени ликвидности и пассивов по срочности погашения обязательств отражена в таблице 3.

Таблица 3 – Группировка активов по степени ликвидности, пассивов по срочности погашения обязательств, тыс.р.

Актив	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Пассив	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Платежный излишек (+), недостаток (-)		
								2016 г.	2017 г.	2018 г.
A ₁	13	77	84	П ₁	1029	3402	3525	-1016	-3325	-3462
A ₂	584	3269	6343	П ₂	1500	3700	6128	-916	-431	215
A ₃	6838	8190	6974	П ₃	-	-	-	6838	8190	-
A ₄	8370	7005	5406	П ₄	13276	11439	9154	-4906	-4434	-3811
Баланс	15805	18541	18807	Баланс	15805	18541	18807	-	-	-

Проведённый анализ ликвидности баланса показывает невыполнение первого и второго неравенства, что приводит к увеличению дефицита ликвидных активов относительно кредиторской задолженности, уменьшению излишка собственного капитала относительно внеоборотных активов. Приводит это к тому, что предприятию следует выискивать резервы для улучшения платежеспособности.

Для анализа платежеспособности и ликвидности организации определяют следующие относительные показатели:

1. показатель абсолютной ликвидности, отражает достаточность наиболее ликвидных активов для быстрого расчета по текущим обязательствам, характеризует «мгновенную» платежеспособность организации;

2. показатель промежуточной ликвидности, отражает возможность погашения краткосрочных обязательств с помощью денежных средств, быстрореализуемых ценных бумаг и ожидаемых денежных платежей;

3. показатель текущей ликвидности показывает способность организации погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов [7, 8].

Расчет коэффициентов представлен в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ коэффициентов платежеспособности

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,005	0,011	0,009	0,004
Коэффициент промежуточной ликвидности	0,236	0,471	0,666	0,430
Коэффициент текущей ликвидности	2,940	1,624	1,388	-1,552

Значение показателя абсолютной ликвидности меньше 0,2, что говорит о невозможности погашения кредиторской задолженности денежными

средствами. Показатель промежуточной ликвидности не соответствует нормативам 70-80%, при которых предприятие за счет своевременного расчета с дебиторами не может ликвидировать свои обязательства, но за период данный показатель увеличивается – это может привести к приобретению способности погашать свои обязательства. Считается нормальным значение показателя текущей ликвидности 1,5 – 2,5, в зависимости от отрасли экономики. За анализируемый период коэффициент текущей ликвидности сократился на 1,552 и составил в 2018 г. 1,388, что не соответствует нормативному ограничению.

Подводя итог можно отметить, что баланс организации является не ликвидным, относительные коэффициенты ликвидности ниже нормативных ограничений, что свидетельствует о её неплатежеспособности.

Список литературы

1. Балахадзе, А.Д. Оценка финансовой устойчивости и ликвидности организации / А.Д. Балахадзе, А.В. Камынина // Молодые исследователи агропромышленного и лесного комплексов – регионам: сборник научных трудов по результатам работы IV международной молодежной научно-практической конференции (25 апреля 2019 г.). – Изд-во: Вологодская государственная молочнохозяйственная академия им. Н.В. Верещагина (Вологда). – 2019. – С. 18-22.
2. Графеева, А.В. Финансовая устойчивость и платёжеспособность как фактор финансовой безопасности предприятия / А.В. Графеева, Н.В. Рознина // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: Материалы I Всероссийской научно-практической конференции (19 мая 2017 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2017. – С. 110-114.
3. Иванова, Ю.И. Анализ ликвидности и платёжеспособности организации / Ю.И. Иванова, П.В. Неудачина // Молодые исследователи агропромышленного и лесного комплексов – регионам: сборник научных трудов по результатам работы IV международной молодежной научно-практической конференции (25 апреля 2019 г.). – Изд-во: Вологодская государственная молочнохозяйственная академия им. Н.В. Верещагина (Вологда). – 2019. – С. 158-161.
4. Логутнова, М.Н. Оценка финансового состояния организации / М.Н. Логутнова, Н.В. Рознина // Современные проблемы финансового регулирования и учёта в агропромышленном комплексе: Материалы II Всероссийской (национальной научно-практической конференции с международным участием). Под общей редакцией Сухановой С.Ф. (12 апреля 2018 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2018. – С. 374-379.
5. Начарова, Е.А. Оценка управления текущими активами и пассивами организации / Е.А. Начарова, А.В. Шабалина, Н.В. Рознина // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном ком-

плексе: Материалы I Всероссийской научно-практической конференции (19 мая 2017 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2017. – С. 118-122.

6. Пырьева, Д.С. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия / Д.С. Пырьева, А.И. Петрова, Н.В. Рознина // Экономико-математические методы анализа деятельности предприятий АПК сборник трудов III Международной научно-практической конференции. Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова (1-9-20 апреля 2019 г.). – Изд-во: Общество с ограниченной ответственностью «Амирит» (Саратов). – 2019. – С. 283-288.

7. Рознина, Н.В. Анализ финансовой безопасности организации / Н.В. Рознина, М.В. Карпова, Н.Д. Багрецов // Теория и практика современной аграрной науки сборник национальной (Всероссийской) научной конференции. Новосибирский государственный аграрный университет (20 февраля 2018 г.). – Издательство: ИЦ «Золотой колос». – 2018. – С. 601-606.

8. Рознина, Н.В. Оценка финансового состояния по относительным показателям / Н.В. Рознина, Н.Д. Багрецов, М.В. Карпова, Ю.И. Овчинникова // Развитие научной, творческой и инновационной деятельности молодежи Материалы IX Всероссийской научно-практической конференции молодых учёных (29 ноября 2017 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2017. – С. 269-273.

УДК 330.47

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТОВ КРИПТОГРАФИИ В ЭКОНОМИКЕ

*Данилов Михаил Сергеевич, студент-бакалавр
Жичкин Кирилл Александрович, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Самарский ГАУ, г. Кинель, Россия*

Аннотация: в работе проанализирована связь магических квадратов и экономики, их применение текущее и потенциальное, история развития квадратов, описаны их свойства.

Ключевые слова: магические квадраты, экономика, бухгалтерский баланс, связь

Введение. В современном мире криптография активно использует математические методы и применяется в шифровании данных в программном обеспечении, в сфере информационной и экономической безопасности. Однако такие инструменты криптографии как «магические квадраты» незаслуженно забыты. В экономике «магическими квадратами» выступает бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках, SWOT-анализ, и другие таблицы, рассказывающие об истории деятельности предприятия.

Объект и методика. Целью данного исследования является изучение связи «магических квадратов» и экономики.

В соответствии с поставленной целью были решены следующие задачи:

- Описана история и современное применение криптографии
- Изучена история и некоторые виды «магических квадратов».
- Описаны свойства «магических квадратов».
- Описано возможное применение «магических квадратов» в экономической науке.

Объектом исследования является связь «магических квадратов» и экономической науки.

Предметом исследования являются «магические квадраты» Дюрера, Каджурахо, Ло-Шу и их свойства.

Информационной базой исследования послужили периодическая литература, нормативные документы предприятий, различные интернет ресурсы.

В процессе исследования были использованы различные эмпирические и теоретические научные методы.

Результаты исследований. Криптография по толковому словарю С.И. Ожегова то же самое что и тайнопись - условное тайное письмо [1].

С древнейших времен, с момента своего зарождения, криптография выступала средством шифрования и передачи данных. Эта задача появилась после изобретения письменности, тоже своего рода криптографического инструмента. Использовали ее политики, дипломаты и военные.

Например, примерно 4 тыс. до н.э. в Древнем Египте использовались специальные иероглифы, создаваемые для привлечения внимания, повышения своего красноречия. Это было первое применение криптографии [2].

В ту же эпоху применялись: шрифт «Атбаш», «Сциталла», шрифт Цезаря.

В средние века шифрование кроме военных стали применять политики, дипломаты, купцы и простые жители. В это время шифры усложнялись по мере развития и распространения техники частотного криптоанализа, когда не нужен был ключ-дешифратор, а шифр разгадывали анализируя частоту различных букв и символов.

В эпоху возрождения(1400-1700 годы) люди сконцентрировались на изобретении шифров, а не шифровальных инструментов. В это время изобрели: Диск Альберти (1466 год) - по мнению некоторых историков, первым выдвинул идею двойного шифрования, техника перестановки Порта (1563 год), Шифр Виженера (1586 год), Великий шифр Россиньолей.

К началу Первой мировой войны крупные государства мира считали криптографию полноценным боевым инструментом. Разведывательные службы перехватывали секретные сообщения других разведок.

Ко Второй мировой войне мировые державы стали использовать электромеханические шифраторы. Существовала немецкая роторная шифровальная машина «Энигма», и американская M-209 на цевочных дисках. В СССР производили оба устройства.

Во второй половине 20 века, с развитием ЭВМ область применения криптографии значительно расширилась и ознаменовала новый этап развития этой науки. Компьютеризация и цифровизация общества открыли к криптографии массовый доступ, что позволило бизнесу, частным лицам и разным коммерческим организациям создать в своих целях совершенно новую технологию-блокчейн, а уже на его основе создали криптовалюты, неконтролируемые государством. В наше время криптография используется в мессенджерах, QR-кодах и мобильных приложениях, банковских операциях.

В плотном окружении современных шифров мы упустили «магические квадраты».

Магические квадраты - криптографические инструменты по шифрованию набора данных [3].

Магический, или волшебный квадрат — представляет собой квадратную таблицу $n \times n$, заполненная различными числами n^2 таким образом, что сумма чисел в каждой строке, каждом столбце и на обеих диагоналях одинакова.

В случае, когда в квадрате равны суммы чисел только в строках и столбцах, то он называется полумагическим. Нормальным называется магический квадрат, заполненный натуральными числами от 1 до n^2 . Магический квадрат называется ассоциативным или симметричным, если сумма любых двух чисел, расположенных симметрично относительно центра квадрата, равна $n^2 + 1$.

Нормальные магические квадраты существуют для всех порядков $n \geq 1$, за исключением $n = 2$.

Согласно легенде, во времена правления императора Ю (ок. 2200 до н.э.) из вод Хуанхэ (Желтой реки) всплыла священная черепаха, на панцире которой были начертаны таинственные иероглифы, и эти знаки известны под названием ло-шу и равносильны магическому квадрату, изображенному на рисунке 1 [4].

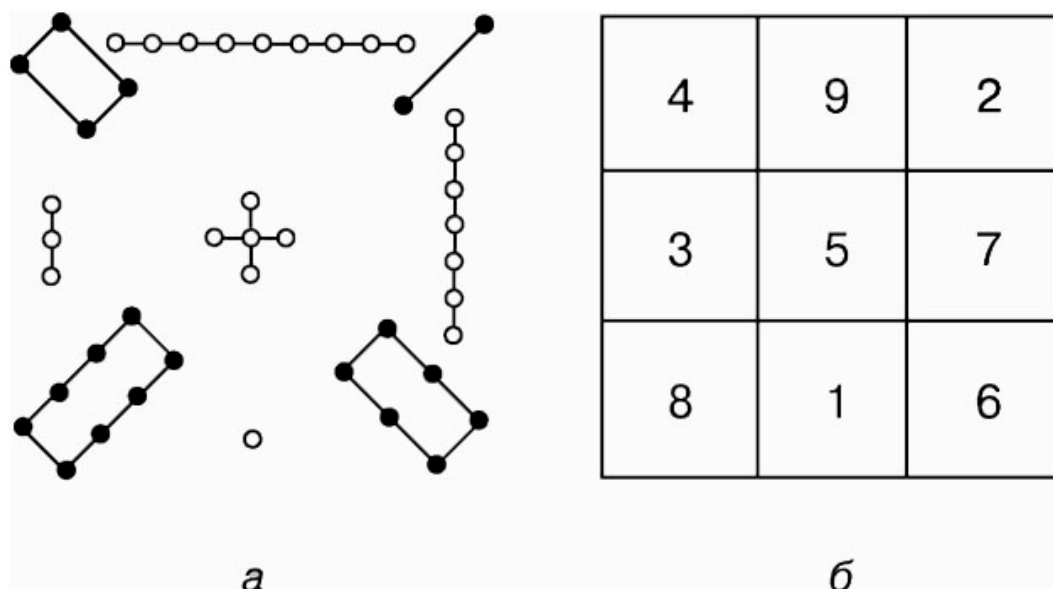


Рис. 1. а - таинственные иероглифы, б-квадрат Ло-Шу

В 11 в. о магических квадратах узнали в Индии, а затем в Японии, где в 16 в. магическим квадратам была посвящена обширная литература.

Самый ранний уникальный магический квадрат 4×4 обнаружен в надписи XI века в индийском городе Кхаджурахо. Квадрат 4×4, изображённый на гравюре Альбрехта Дюрера «Меланхолия», считается самым ранним в европейском искусстве (1514г.) [5]. Сумма чисел квадрата Дюрера на любой горизонтали, вертикали и диагонали равна 34.

7	12	1	14
2	13	8	11
16	3	10	5
9	6	15	4

16	3	2	13
5	10	11	8
9	6	7	12
4	15	14	1

Рис. 2. Магические квадраты Каджурахо (слева) и «Меланхолия» Дюрера (справа)

Эта сумма также встречается во всех угловых квадратах 2×2, в центральном квадрате, в квадрате из угловых клеток, в квадратах, построенных «ходом коня» (2+12+15+5 и 3+8+14+9), в вершинах прямоугольников, параллельных диагоналям (2+8+15+9 и 3+12+14+5), в прямоугольниках, образованных парами средних клеток на противоположных сторонах (3+2+15+14 и 5+8+9+12). Большинство дополнительных симметрий связано с тем, что сумма любых двух центрально симметрично расположенных чисел равна 17.

Это свойство «магических квадратов», а именно постоянное сохранение баланса при любом исчислении, роднит их с таким экономическим явлением как бухгалтерский баланс [6].

Бухгалтерский баланс – это табличный вариант отражения финансовых показателей организации на определенную дату. Основное свойство баланса состоит в том, что суммарные активы всегда равны сумме обязательств и собственного капитала. Активы показывают, какие средства использует организация, а обязательства и собственный капитал показывают, кто предоставил эти средства и в каком размере. Двойная запись при отражении всех финансовых мероприятий организации позволяет отобразить активы и обязательства (пассивы) по 2 стороны баланса. Для эффективной работы организации сумма пассива должна быть равна сумме активов [7, 8].

Так как в «магических квадратах» сумма чисел также равна, то можно предположить что, подставив статьи бухгалтерского баланса вместо чисел в квадрате, равенство сохраняется. Зная этот факт, возможно создать формулу для расчета бухгалтерского баланса и определения его слабых мест, тех элементов статей баланса, которые скорее всего приведут предприятие к банкротству [9].

Для этого рассчитываем сумму значений элементов баланса по строкам, столбцам и диагоналям. Если полученная сумма анализируемых значений по каждому конкретному варианту расчета больше 0, то в данной строке/столбце/диагонали отсутствует или незначителен убыточный элемент, и соответственно если меньше 0, то этот элемент присутствует и имеет большое значение. Таким образом, выполнив все расчеты, сравниваем все пересечения убыточных сумм значений. Там, где больше всего пересечений, и есть слабая точка. Закрепленная за этой ячейкой статья бухгалтерского баланса - убыточная статья предприятия, на которую нужно обратить внимание в первую очередь.

Выводы. В заключении, нужно отметить, что современное использование криптографических инструментов в экономике не позволяет полностью раскрыть потенциал этой науки. Новый метод прогнозирования банкротства предприятия, основанный на использовании свойств «магических квадратов» расширит инструментарий руководителя и повысит его эффективность при принятии управленческих решений и планировании деятельности предприятия. Новая методика подходит для малых предприятий, так как в больших организациях больше видов деятельности и финансовых операций, соответственно потребуется больше статей бухгалтерского баланса, а значит и квадраты больших порядков. Но с ростом числа ячеек падает точность измерений, и утрачиваются некоторые свойства квадратов, не позволяющие применять методику.

Список литературы

1. Yalyalieva, T.V. Issues of Import Substitution In The Agro-Industrial Sector. Research / T.V. Yalyalieva, V.V. Nosov, T.S. Volkova, M.T. Tekueva, I.V.

- Pavlenko // Journal of Pharmaceutical, Biological and Chemical Sciences. - 2016. - Vol. 7. - no. 6. - pp. 1620–1624.
2. Zhichkin, K. The impact of variety on the effectiveness of crop insurance with state support / K. Zhichkin, V. Nosov, L. Zhichkina, O. Grigoryeva, V. Kondak, T. Lysova // IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. – 2020. – 433. – 012004.
3. Жичкин, К.А. Рентабельность производства сельскохозяйственных культур в современных условиях / К.А. Жичкин, Л.Н. Жичкина // Вопросы оценки. – 2017. - №3 (89). – С. 2-7.
4. Zhichkin, K. Cadastral appraisal of lands: agricultural aspect/ K. Zhichkin, V. Nosov, L. Zhichkina, V. Zhenzebir, O. Sagina // IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. – 2020. – 421. - 022066.
5. Zhichkin, K. Economic mechanism of the machine-tractor park updating in the Samara region / K. Zhichkin, V. Nosov, L. Zhichkina // IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. – 2019. – 403. - 012073.
6. Zhichkin, K. A. Damage modelling against non-targeted use of agricultural lands / K. A. Zhichkin, V. V. Nosov, V. I. Andreev, O. K. Kotar, L. N. Zhichkina // IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. – 2019. – 341. - 012005.
7. Zhichkin, K. Development of evaluation model effectiveness of modern technologies in crop production / K. Zhichkin, V. Nosov, L. Zhichkina, Zh. Dibrova, T. Cherepova // IOP Conference Series: Earth and Environmental Science. – 2019. - Vol. 315. - 022023.
8. Жичкин, К.А. Принципы оптимизации функционирования государственного регулирования экономики / К.А. Жичкин, И.С. Курмаева, Т.А. Баймишева // Интеллект. Инновации. Инвестиции. – 2016. - №9. – С. 45-50.
9. Tekueva, M.T. Agriculture and Agribusiness: Clustering Issues / M.T. Tekueva, A.V. Burkov, V.V. Nosov, S.A. Novoselova, A.V. Nayanov // Research Journal of Pharmaceutical, Biological and Chemical Sciences. – 2016. – Vol. 7. – no. 6. - pp. 1634–1638.

УДК 631.15:33

**ОСНОВНЫЕ ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ПРОИЗВОДСТВА ОВОЩЕЙ ЗАЩИЩЕННОГО ГРУНТА
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Денисик Елена Олеговна, студент-специалист
Оганезов Игорь Азизович, науч. рук., к.т.н., доцент
УО БГАТУ, г. Минск, Республика Беларусь*

Аннотация: проанализировано современное состояние производства овощей защищенного грунта в Республике Беларусь (РБ) на основе данных отраслевой статистики. Приведены показатели эффективности

производства основных овощных культур в ведущих тепличных комбинатах РБ. Обсуждены основные мероприятия, которые целесообразно внедрить в тепличных хозяйствах Республики Беларусь для повышения эффективности их работы с учетом передового отечественного опыта.

Ключевые слова: *овощеводство, защищенный грунт, анализ, регион, рынок, технология, урожайность, затраты, рентабельность*

Современные отечественные тепличные организации (предприятия) АПК являются сложными агроинженерными комплексами, использующими новейшие достижения механики, теплотехники, технологии, селекции, научной организации производства, труда и управления.

В Республике Беларусь (РБ) насчитывается 21 тепличный комбинат, их общая площадь – 249,51 га. Основной особенностью таких хозяйств является наличие широкомасштабного тепличного производства с регулируемым искусственным обогревом не только воздуха, но и грунта, где почва надежно защищена от влияния внешних климатических колебаний. Содержание крупного тепличного хозяйства требует существенных материальных затрат. Поэтому овощеводство защищенного грунта обычно базируется вблизи крупных населенных пунктов. В качестве примеров крупных тепличных хозяйств РБ вблизи областных центров можно назвать агрокомбинат «Ждановичи» Минского района, КСУП «Брилево» Гомельскогорайона, фирму «Кадино» Могилевского района, ОАО «Рудаково» Витебского района [1].

Опыт тепличного выращивания овощей в РБ показал, что содержание защищенного грунта оправдано только в условиях высокоинтенсивного ведения производства, причем особенно значительны статьи расходов на создание и функционирование капитальных тепличных сооружений, затраты на их теплоснабжение и электроэнергию. Работа в теплицах связана с повышенной потребностью в квалифицированной и подсобной рабочей силе. Для овощей защищенного грунта характерна большая зависимость от импортируемых посадочных и технологических материалов, пестицидов и агрохимикатов, не всегда подходящих для условий РБ. Определенную сложность для тепличных хозяйств представляет сезонность спроса, из-за которой нельзя с определенной точностью прогнозировать планируемые доходы. Поэтому отечественные тепличные хозяйства, которые пытаются расширить масштабы производства, ожидает жесткая конкуренция с импортёрами, имеющими многолетний опыт, современные технологии и налаженные каналы поставок.

Валовое производство овощей в тепличных организациях всех категорий за 2018 год составило 116,4 тыс. т продукции овощей защищенного грунта, в том числе производство огурцов – 46,7 тыс. т, томатов – 68,6 тыс. т. В 2018 г экспортные поставки свежих овощей из РБ составили 334 тыс. т на общую сумму 188 млн. долл. США. В структуре экспорта овощей тома-

ты занимали 26,9%, морковь, репа, столовая свекла – 20,1%, огурцы и корнишоны – 12,3%. Белорусские овощи закупали в 2018 г. 19 стран (в 2017 году – 16). На ЕАЭС приходится 85,7% (за малым исключением все поставки шли в Россию), на страны Евросоюза – 12,9%, на прочие страны – 1,5% [1].

В настоящее время при тепличном выращивании овощей (огурцов, помидоров, перцев и баклажан) на МРУП «Агрокомбинат «Ждановичи» Минский район, Минская область, применяется малообъёмная технология выращивания овощных культур на минеральной вате. Это способ выращивания растений без почвы, при котором растения получают из раствора все необходимые питательные вещества в нужных количествах и точных пропорциях. Наибольший удельный вес в структуре посевных площадей хозяйства, составивший в 2018 г. 69,0 %, приходился на томаты – 20,0 га. Общая урожайность овощей защищенного грунта за 2016-2018 гг. в исследуемой организации АПК увеличилась на 5,3 %, причем в 2017 г. наблюдалось ее повышение с 56,2 кг/м² до 59,6 кг/м² (на 6,05%). Наибольший и устойчивый рост урожайности наблюдался по огурцам (4,5 % за год, до 67,1 кг/м² в 2018 г.), по томатом (4,3 % за год, до 57,6 кг/м² в 2018 г.), баклажанам (4,0 % за год, до 26,3 кг/м² в 2018 г.), урожайность перцев составила в 2018 г. 22,7 кг/м² – ее увеличение составило 32%. Урожайность кистевые томатов за 2016-2018 гг. снизилась на 18,7 % и составила 19,5 кг/м². Всего за 2018 год предприятие реализовало 16848,1 т овощей защищенного грунта, в том числе: организациям г. Минска и Минской области – 13693,1 т (81,3%); через фирменную торговлю – 361,6 т (2,1%); на экспорт – 2793,4 т (16,6%). За 2018 год получено валютной выручки от реализации овощей защищенного грунта 1548,3 тыс. долл. США, что на 404,2 тыс. долл. США (20,7%) меньше по сравнению с 2017 годом.

Для получения устойчивых показателей структурные данные по себестоимости приведены в среднем за три последних года с 2016 по 2018 в % (см. рис.1).

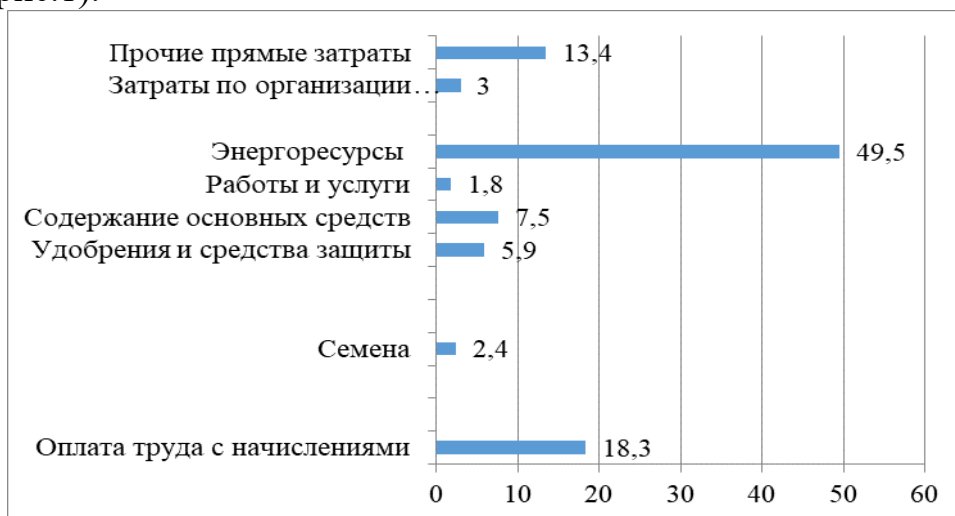


Рис. 1. Структура затрат на производство овощей защищенного грунта, %

Как видно из данных рис. 1, в структуре производственной себестоимости овощей защищенного грунта наиболее высокий удельный вес занимали затраты на энергоресурсы (в среднем до 50%), представленные в основном израсходованной тепловой, а также электрической энергией. Существенную долю в структуре себестоимости овощей защищенного грунта, как показывают данные, занимали затраты на оплату труда с начислениями (в среднем более 18 %), прочие прямые затраты – до 14%

С 2016 по 2018 гг. в исследуемых тепличных хозяйствах РБ наблюдалось снижение общего уровня рентабельности овощей защищенного грунта с 30 до 2 %, что является недостаточным для расширенного воспроизводства и его интенсификации в современных условиях хозяйствования.

Широкое применение современных энергосберегающих технологий, в частности на основе строительства энергосберегающих теплиц по голландскому принципу и реконструкции действующих, внедрения энергоустановок на местных видах топлива в тепличных комбинатах РБ может позволить существенно сократить затраты на тепловую энергию и повысить эффективность производства на единицу производимой и реализуемой продукции.

В связи с значительным подорожанием электрической энергии требуется решение задач научного обоснования и разработки светотехнических и электротехнических средств для интенсификации процессов облучения растений на агрокомбинатах, способствующих снижению энергетических затрат. Снижение усредненных значений удельных мощностей облучательных установок в теплицах до минимально возможных уровней в соответствии с технологиями выращивания растений является важной задачей повышения экономии электрической энергии в тепличных агрокомбинатах АПК РБ.

Существенное внимание должно быть уделено следующим вопросам: организационно-экономической оценке использования различных теплиц; изучению организации труда с целью выявления наиболее рациональных его форм, обеспечивающих интенсивное использование культивационных сооружений, техники, рабочей силы и повышение экономической эффективности производства; разработке прогрессивных норм и нормативов времени по обслуживанию тепличной площади; сравнительной оценке трудоемкости различных способов выращивания томатов и огурцов в зимних теплицах; обоснованию рациональных размеров бригад, обслуживающих современные ангарные теплицы.

Данное исследование выполнено по материалам МРУП «Агрокомбинат «Ждановичи» Минского района, Минской области, сельскохозяйственного филиала «Тепличный» РУП «Витебскэнерго», расположенном в городском поселке Ореховск Оршанского района Витебской области.

При исследовании использованы статистические данные органов Министерства сельского хозяйства и продовольствия РБ, годовые отчеты и

документы первичного учета изучаемого хозяйства, рекомендации научно-исследовательских учреждений, сельскохозяйственных органов, научная литература, опыт работы передовых отечественных и зарубежных хозяйств, а также результаты лабораторно-полевых и хозяйственных испытаний.

В работе применены различные приемы научного исследования: монографический метод, организационно-экономический анализ, статистические методы, математические обработки материалов и др.

Организационно-экономическая оценка новых энергосберегающих теплиц для выращивания овощей выполнена по материалам производственных экспериментов проведенных в 2019 г. специалистами МРУП «Агрокомбинат «Ждановичи» Минского района Минской области и Филиала «Тепличный» городского поселка Ореховск Оршанского района Витебской области.

Актуальность и недостаточная разработанность перечисленных выше задач предопределили выбор темы научного исследования, его цель и задачи, а также логику изложения

Цель исследований – разработка и обоснование основных мероприятий, направленных на повышение экономической эффективности функционирования тепличных организаций РБ в контексте формирования механизма стратегического управления устойчиво-интенсивным развитием АПК и решения задачи обеспечения продовольственной безопасности страны.

Достижению поставленной цели способствовало решение следующих задач:

- исследование особенностей функционирования и эффективной реализации производственного потенциала тепличных организаций РБ с целью повышения интенсивности их производства;
- исследование и обоснование основных направлений инновационного развития производства тепличных организаций РБ;
- оценка экономической эффективности основных энергосберегающих мероприятий на конечные финансово-экономические показатели тепличных агрокомбинатов РБ.

Научная новизна исследований заключалась в оценке эффективности внедрения энергосберегающих теплиц по голландскому принципу в тепличных агрокомбинатах РБ.

Личный вклад автора – участие в испытаниях и внедрении результатов исследований энергосберегающих теплиц в Филиале «Тепличный» городского поселка Ореховск Оршанского района Витебской области и в МРУП «Агрокомбинат «Ждановичи» Минского района, Минской области.

Перспективы реализации полученных результатов заключаются в использовании передовых энергосберегающих технологий для снижения основных производственных затрат с целью повышения эффективности

производства и реализации овощей защищенного грунта в отечественных тепличных агрокомбинатах.

Филиал «Тепличный» городского поселка Ореховск Оршанского района Витебской области выращивает огурцы, томаты, салат и зелень для отечественных рынков.

Основным энергосберегающим инвестиционным проектом Филиала «Тепличный» было строительство в 2017-2018 гг. энергосберегающих теплиц по голландскому принципу на площади 4 га. Планируемая урожайность овощей значительно по результатам проекта выше устаревших технологий: вместо 45 кг/м^2 – до 85 кг/м^2 . Инвестиции по проекту составили около 20 млн. долл. В основном это собственные средства предприятия. Оборудование для теплиц приобрели в Израиле.

Энергосберегающие технологии, используемые в данных теплицах: капельный полив, разделение контуров обогрева (кровля, стены, регистры, "вегетационный обогрев", выращивание на минеральной вате, подвижные и неподвижные экраны, буферные емкости для накопления теплой воды в периоды, когда котел работает только для получения CO_2 , получение CO_2 из дымовых газов котельной, применение когенераторов, вентиляторы для выравнивания температурного поля.

Система зашторивания является одной из важных составляющей современной теплицы, влияющей на микроклимат и обеспечивающей ее экономичность.

С помощью зашторивания можно регулировать освещенность, температуру, влажность, а также значительно экономить теплоэнергию. Система зашторивания предназначена для избегания перегревов воздуха внутри теплицы в периоды с избыточной солнечной радиацией путем затенения, а также для снижения потерь тепла в теплице в холодные периоды года, создания более равномерного и благоприятного для растений температурного поля. Она обеспечивает экономию тепловой энергии до 40% за счет уменьшения теплопередачи через кровлю теплицы.

Материал экрана чаще всего представляет собой ткань из полиэстера с вплетенными полосками из алюминиевой фольги. Материал рассчитан на длительную эксплуатацию, он позволяет без повреждений многократно сдвигать и раздвигать экран, при этом сдвинутый экран имеет минимальные размеры, что дает минимум затенения.

Особого внимания заслуживает создание собственной энергетической системы в тепличных агрокомбинатах РБ, включающей современные котельные и энергоцентры с электрической мощностью. В частности после модернизации тепличного комбината ОАО «Рудаково» Витебского района в хозяйстве появились новые теплицы, две автономные котельные и собственная мини-ТЭЦ, что позволило практически полностью закрыть все потребности тепловой и электрической энергии. А главное, наряду с со-

зданием новых высокоэффективных теплиц это позволило сократить энергоемкость до 50% (с 3 кг условного топлива на 1 кг овощей до 1,5).

Существенную долю в структуре себестоимости овощей защищенного грунта, как показывают данные (рис.1), занимали затраты на оплату труда с начислениями (в среднем более 18 %).

На каждый м² посевной (посадочной) площади овощей расходуется до 3 человеко-часов, а на 1 т продукции – 46-52 человеко-часа. Поэтому экономической службе хозяйства целесообразно проводить изучение фотографии рабочего времени работников теплиц с тем, чтобы снизить потери рабочего времени и в структуре себестоимости овощей защищенного грунта соответственно существенно сократить значительные затраты [1].

Значительную экономию тепла в теплицах в МРУП «Агрокомбинат «Ждановичи» Минского района, Минской области без значительного снижения освещенности может дать двойное остекление, применение матового стекла и двойного полиакрила [2].

Широкое использование светопропускающих сотовых поликарбонатных панелей, которые позволяют соблюдать оптимальное сочетание в теплицах освещенности, температуры, влажности, конструкционной прочности и использование современных компьютерных программ, которые надежно и точно управляют комплексом современных систем — зашторивания, испарительного увлажнения и испарения, подачи СО₂ и других может позволить повышать урожайность продукции до 25 %.

Внедрение и применение более совершенных конструкций теплиц, новых систем гидропоники и автоматики, использование более дешевых источников местных энергетических ресурсов (в основном топливной щепы) в котельных тепличных хозяйств вместо импортируемого из РФ природного газа может позволить отечественным тепличным комбинатам снизить себестоимость тепловой энергии (с 48,29 долл. США до 36,5 долл. США и ниже, или на 20-30%).

Общие резервы снижения себестоимости овощей защищенного грунта за счет предлагаемых мероприятий могут составить до 10% и повысить рентабельность их производства на 5-7%.

Список литературы

1. Шундалов, Б.М. Экономическая эффективность производства и реализации овощей защищенного грунта / Б. М. Шундалов // Вестник Белорусской Государственной сельскохозяйственной академии. – 2017. – № 2. – С. 5-10.
2. Неуймин, Д.С. Актуальные вопросы развития рынка овощей защищенного грунта / Д.С. Неуймин // Технологии пищевой и перерабатывающей промышленности АПК. – 2015. – № 8. – С. 107-114.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

*Дмитриев Евгений Вадимович, студент-бакалавр
Ивановская Вероника Юрьевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, г. Вологда-Молочное, Россия*

Аннотация: в эпоху жесткой банковской конкуренции такие показатели, как клиентоориентированность, качество обслуживания клиентов, выступают на первый план. Очень часто потребители банковских услуг, обращаясь в банк, ещё не приняли окончательного решения о том, стоит ли доверять данному кредитно - финансовому учреждению. Ожидания клиентов играют главную роль в выборе банка. Клиенты - единственные судьи качества банковского обслуживания. Качество банковского продукта - это главное условия его продажи.

Ключевые слова: банковская услуга, банковский продукт, качество, клиент, оценка

Дефиниция «качество банковской услуги» понятие многогранное и зависит от того с чьих позиций будет выполняться оценка качества банковской услуги: клиента, банка или государства. Для клиента качество банковской услуги связано с получением услуги с желаемыми характеристиками, с допустимыми рисками и приемлемым уровнем обслуживания.

Для банка под качеством банковской услуги понимается обеспечение необходимой конкурентоспособности в длительной перспективе за счет удержания и увеличения клиентской базы, обеспечивающей рост доходов при одновременном сокращении расходов.

Качество банковского продукта - это главное условия его продажи [1].

На чем основано качество банковских услуг:

- соответствие желаемого и реального клиента о действительности;
- уровне обслуживания и умении персонала банка общаться с клиентами.

Цель исследования – рассмотреть теоретические аспекты анализа качества обслуживания клиентов в банке.

К внешним факторам, которые могут повлиять на решение о приобретении банковской услуги, относятся:

- фоновые факторы: температура воздуха, уровень шума, запах в отделении банка;
- элементы интерьера: эстетические факторы (архитектура, цвет);
- функциональные факторы (комфорт, обстановка в операционном зале и т.д.).

Принципиальная особенность банковских услуг заключается в том, что невозможно выделить единственный критерий для оценки их качества. Поэтому для оценки качества банковских услуг, оказываемых с применением современных информационных технологий, необходимо выявить критерии, которые наиболее точно будут характеризовать их специфику. За основу возьмем пять критериев, предложенных американскими экономистами Parasuraman A., Zeithaml V.A., Berry L.L., однако модифицируем их с учетом особенностей технологических процессов, сопровождающих применение информационных технологий (Таблица 1).

Таблица 1 – Перечень критериев и вариантов показателей качества банковских услуг

Критерий	Показатель
Надежность	Устойчивость к ошибкам, стабильность, завершенность, уровень готовности
Эффективность	Время выполнения, пропускная способность
Удобство	Понятность, изучаемость, простота использования, полнота и конкретность документации
Мобильность	Трудоемкость адаптации, длительность адаптации, простота установки, переносимость услуги на различные устройства
Сопровождаемость	Анализируемость, полнота и конкретность документации, программная и техническая поддержка
Безопасность	Чувство безопасности клиентов, защита от мошенничества, защищенность
Удовлетворенность	Степень соответствия предварительных ожиданий и реальных качеств потребляемой услуги
Лояльность	Близость к дому, привычка пользования, качество сервиса, вежливость персонала

Оценивая качество предоставляемых услуг, многие банки связывают его с удовлетворенностью клиентов полученными услугами. При этом банки либо проводят анкетирование клиентов, пытаясь узнать, довольны ли клиенты качеством и готовы ли они порекомендовать банк своим знакомым, либо оценивают количество полученных от клиентов жалоб и на основании этого делают заключение об уровне лояльности и удовлетворенности клиентов. Однако необходимо понимать, что выводы на основании анкетирования и опросов клиентов, а также анализа количества жалоб зачастую бывают необъективны. Большинство клиентов не хочет тратить свое время на заполнение различных анкет и опросов, только самые лояльные клиенты соглашаются в них участвовать. И далеко не все недовольные клиенты 20 обращаются в банк с жалобами и претензиями. При этом банк при всем желании не в состоянии провести анкетирование и опросы по всем клиентам, а значит, и оценка удовлетворенности будет недостаточно объективна, ведь чем выше процент клиентов, участвующих в опросе или анкетировании, тем выше объективность такой оценки [2,5].

Более объективным вариантом определения степени удовлетворенности клиентов является методика, основанная на анализе активности клиентов, частоте их коммуникаций с банком и использования ими банковских услуг. При использовании данной методики необходимо разбить существующую клиентскую базу на определенные сегменты по специальным ключевым параметрам.

Первым параметром будет являться параметр R (Recency - новизна) - дата совершения последней операции, иницируемой клиентом. Для физического лица это может быть дата снятия наличных в банкомате по банковской карте, дата открытия вклада или осуществления денежного перевода, дата последнего захода в интернет-банкинг или дата оплаты коммунальных платежей.

Для юридического лица параметром R может служить дата последнего захода в систему «Банк-клиент», дата проведения платежа с расчетного счета или дата уплаты процентов по кредиту. Чем ближе параметр R к текущей дате, тем выше вероятность повторного совершения какой-либо банковской операции клиентом.

Вторым параметром является параметр F (Frequency - частота) - общее количество совершенных клиентом операций. При автоматизации расчета удобнее всего отслеживать количество операций за последний год. Чем больше значение показателя F вслед за R, тем выше вероятность продолжения сотрудничества клиента с банком.

Третьим параметром, используемым при оценке удовлетворенности клиентов, является параметр N (Number), который равен количеству используемых банковских продуктов. В некоторых случаях параметр N заменяют другим параметром - M (Monetary), который равен прибыли, полученной от клиента за все время сотрудничества с банком.

Однако в подавляющем большинстве банков управленческая отчетность настроена таким образом, что они не могут корректно рассчитать прибыль, полученную за определенный период от конкретного клиента, особенно это касается розничных клиентов. Присваивая параметрам R, F, N определенные значения, можно разбить всех клиентов на более мелкие клиентские сегменты (группы клиентов). [3,4] Пример такой сегментации для розничных клиентов приведен в таблице 2.

Надо отметить, что для каждого банка будут свои показатели R, F и N, т.к. банки используют банковские продукты с разными параметрами и условиями их предоставления. Для каких-то банков, возможно, потребуются более детальная разбивка и соответственное увеличение числа клиентских сегментов. Для анализа уровня удовлетворенности клиентов полученные клиентские сегменты необходимо дополнительно разбить на подгруппы исходя из значений параметров R, F, N.

Таблица 2 – Сегментация розничных клиентов с использованием параметров R, F, N

Код	Описание клиентского сектора
R=1	Последняя банковская операция была осуществлена клиентом в течение последних 40 календарных дней с момента формирования отчета
R=2	Последняя банковская операция была осуществлена клиентом не ранее 40 последних календарных дней, но не позже 1 года с момента формирования отчета
R=3	С момента совершения клиентом последней операции прошла более 1 года
F=1	Клиент совершил 15 и больше операций за последний квартал
F=2	Клиент совершил не более 15 операций за последний квартал
F=3	Клиент совершил не более 15 операций за последний год
N=1	Клиент использует 3 и более банковских продукта
N=2	Клиент пользуется двумя банковскими продуктами
N=3	Клиент пользуется только одним банковским продуктом

Разбивая регулярно клиентскую базу на такие сегменты и анализируя динамику изменений величины клиентских сегментов (в процентном выражении), можно объективно оценить изменения уровня удовлетворенности всей клиентской базы в целом.

Так, рост клиентских сегментов 1-1-1 и 1-1-2 и уменьшение клиентских сегментов 3-3-1, 3-3-2 и 3-3-3 будет свидетельствовать о росте удовлетворенности клиентов услугами банка. Для простоты можно считать коэффициент удовлетворенности как процентное отношение удовлетворенных клиентов (суммы категорий 1-1-1 и 1-1-2) к неудовлетворенным (сумме категорий 3-3-1, 3-3-2, 3-3-3 и клиентов, разорвавших за последний год все договорные отношения с банком). Чем выше коэффициент удовлетворенности, тем выше удовлетворенность клиентов услугами банка.

Данная методика также позволяет более эффективно выстроить коммуникации с соответствующими клиентскими сегментами и за счет этого повысить величину доходности на одного клиента в целом по банку, что приведет к более эффективной работе банка. Получив инструмент, с помощью которого можно измерять удовлетворенность клиентов, банк может оценивать, как проводимые изменения в области управления качеством влияют на изменение отношения клиентов к банку, контролируя тем самым качество предоставляемых услуг.

Организация работы с претензиями (жалобами). Одним из важнейших факторов, который существенно влияет на качество сервиса, является правильная организация работы с претензиями и жалобами клиентов. Под жалобами и претензиями необходимо понимать любое устное или письменное обращение клиентов, высказывающих недовольство действиями сотрудников банка или предоставляемыми банком сервисами, которые, по мнению клиентов, наносят им тот или иной ущерб или вред.

Не секрет, что письменные претензии оставляет только очень небольшой процент клиентов, которые недовольны банковским обслуживанием. В своем большинстве клиенты не хотят жаловаться, а хотят решить свои проблемы максимально быстро и эффективно, не прибегая к жалобам.

Основными этапами организации работы с претензиями являются:

- поощрение обращений клиентов;
- прием и рассмотрение жалоб и претензий;
- обработка претензий и урегулирование конфликтных ситуаций;
- систематизация и анализ жалоб и претензий;
- внесение изменений в бизнес-процессы для предотвращения ситуаций, приводящих к возможности возникновения жалобы или претензии.

Во многих банках распространена практика, когда при получении жалобы или претензии от клиента «виновного» сотрудника заставляют писать соответствующую объяснительную записку, а потом еще зачастую и наказывают по итогам «расследования».

Регулярные проверки банковских отделений руководителями разных рангов, аудиторами и тайными покупателями также приводят к тому, что сотрудников отделений на основании отчетов проверяющих наказывают за несоблюдение, незнание и нарушение разработанных стандартов. Естественно, что сотрудники в таких банках даже в случае возникновения конфликтной ситуации никогда не предложат клиенту заполнить бланк претензии или пожеланий по улучшению качества работы банка. А ведь жалоба – это, по сути, обратная связь с клиентом, которую порой так трудно получить.

При этом далеко не всегда маленькое количество жалоб говорит о хорошем качестве банковского сервиса и, наоборот, большое количество жалоб о плохом или недостаточно хорошем его качестве. Поэтому одной из главных задач менеджмента являются стимулирование клиентов оставлять жалобы и пожелания по улучшению качества сервиса сотрудникам банка по разным каналам коммуникаций и стимулирование сотрудников принимать и эффективно работать с полученными жалобами и предложениями.

Для организации приема и рассмотрения жалоб и претензий в банке должен быть разработан нормативный документ, который регулирует все вопросы, связанные с приемом и обработкой жалоб.

В этом документе также должны быть прописаны ответственные за работу с жалобами и полномочия сотрудников и уровень принятия решений, имеющих отношение к приему, рассмотрению и анализу поступивших претензий. В крупных банках с развитой филиальной сетью имеет смысл создавать специальное подразделение (центр обработки жалоб), ответственное за все вопросы, связанные со сбором (в т.ч. и в сети Интернет) и обработкой жалоб и претензий, полученных от клиентов. Иногда таким подразделением может быть колл-центр банка, в котором специально обу-

ченые сотрудники обрабатывают жалобы, поступившие по всем каналам коммуникаций.

Работа с внутренними жалобами. Еще реже встречаются банки, в которых эффективно выстроен сервис по работе с внутренними жалобами и претензиями, когда сотрудники одних подразделений недовольны качеством работы сотрудников других подразделений.

Обычно эти вопросы решаются путем написания соответствующих служебных записок или проведения совещаний с участием руководителей заинтересованных подразделений. Анализ внутренних жалоб не менее важен, чем анализ жалоб, полученных от недовольных клиентов банка.

При рассмотрении причин возникновения жалоб, как внутренних, так и внешних, полученных от клиентов, очень важно понять действительные причины возникновения внутренней или внешней жалобы.

Для этого необходимо помнить, что причиной возникновения жалобы или претензии никогда не может являться человеческий фактор - такой причиной всегда является неправильно выстроенный бизнес-процесс, будь то процесс предоставления клиентам продуктов, какой-либо внутренний процесс или процесс обучения сотрудников банка.

В итоге к решению каждой проблемы необходимо подходить так, чтобы она никогда не повторялась по тем же самым причинам. Конечно, почти всегда для решения тех или иных проблем приходится перестраивать и оптимизировать бизнес-процессы, но при такой идеологии качество предоставления внутренних и внешних услуг будет непрерывно расти, что обязательно положительно скажется на уровне удовлетворенности клиентов.

Роль сотрудников. Одним из самых распространенных факторов, влияющих на возникновение клиентских жалоб, является недостаточный уровень обучения персонала, когда процессу обучения сотрудников, в том числе и знанию стандартов, не уделяется должного внимания.

В этих случаях основной причиной являются отсутствие или неэффективная работа учебного центра банка. Зачастую обучение проводится в условиях нехватки времени у преподавателей или сотрудников, недостаточно качественно, и сотрудники не получают требуемые знания и навыки в полном объеме. Как следствие, непрофессионализм сотрудников приводит к жалобам на плохой сервис.

Сотрудники центра обработки жалоб и претензий также должны иметь большой уровень знаний, проходить специальное обучение и дополнительно знать и хорошо понимать бизнес-процессы, действующие в банке, а также знать условия предоставления и тарифы банковских продуктов, предлагаемых клиентам.

Главная роль при управлении качеством, безусловно, должна принадлежать топ-менеджменту банка, ведь важно помнить, что управление качеством нельзя делегировать. Именно руководство банка должно вы-

строить процессы, позволяющие проводить и контролировать эффективную работу по постоянным изменениям бизнес-процессов с целью улучшения качества обслуживания клиентов, и расширять каналы коммуникаций, по которым банк может принимать жалобы и обращения клиентов.

Получив инструмент для измерения удовлетворенности клиентов, эффективно выстроив системную работу с жалобами и обращениями клиентов и постоянно улучшая бизнес-процессы, банк решает несколько важных стратегических задач, такие как:

- увеличение конкурентоспособности банковских продуктов;
- выявление потребностей клиентов;
- осознание тенденций развития банковских услуг и понимание будущих потребностей клиентов;
- увеличение повторных продаж;
- увеличение уровня удовлетворенности клиентов.

Решение этих задач в итоге позволит банку получить конкурентное преимущество на все более насыщенном рынке банковских услуг. При этом банкам придется не только научиться рассчитывать уровень удовлетворенности клиентов, но и, вероятнее всего, изменить принципы и систему обучения, развития и даже управления персоналом.

Эти изменения также будут отражаться на процессах планирования и формирования управленческой отчетности, в которой, помимо финансовых показателей, будут присутствовать показатели степени удовлетворенности клиентов, аналитические данные по жалобам и обращениям клиентов и изменениям в бизнес-процессах.

Список литературы

1. Лаврушина, О.И. Деньги. Кредит. Банки. / Под ред. О. И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, - 534 с.
2. Жукова, Е.Ф. Банковское законодательство / Под ред. Е. Ф. Жукова, М.: ЮНИТИ, – 387 с.
3. Ивановская, В.Ю. Линейная алгебра. Учебное пособие. Вологда – Молочное, 2018. – 123 стр.
4. Кокшарова, Г.А. Высшая математика / Г.А. Кокшарова, В.Ю. Ивановская // Тесты для промежуточного контроля знаний у студентов экономических специальностей ВГМХА по высшей математике разработаны с использованием частично методических материалов преподавателей кафедры Вологда – Молочное, 2005. – 55 стр.
5. Ивановская, В.Ю. Математический анализ: Учебное пособие / В.Ю. Ивановская. – Вологда-Молочное, 2018. – 106 с.

**ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДА ОПЛАТЫ ТРУДА В ЗАВИСИМОСТИ
ОТ РЕЗУЛЬТАТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ
РЕГИОНА**

*Дрозд Анастасия Владимировна, студент
Гайдуков Александр Анатольевич, науч. рук., ст. преп.
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

***Аннотация:** в статье проведен анализ влияния основных факторов на изменение фонда оплаты труда работников сельскохозяйственных организаций региона отдельных типов районов.*

***Ключевые слова:** фонд оплаты труда, анализ, факторный анализ, индексный метод*

***Введение.** В современных условиях все большее распространение получают системы оплаты труда, связанные с конечными результатами производства, ориентированные на дальнейшее углубление коммерческого расчета и самофинансирования. Этим требованиям соответствует такая модель, когда расценка для определения фонда оплаты труда устанавливается от реализованной продукции, показывая тем самым реальный источник выплаты заработной платы. Данная модель является по существу своеобразным нормативом заработной платы на производстве сельскохозяйственной продукции. Вместе с тем, в рыночных условиях значительное влияние на эффективность использования средств на оплаты труда имеет региональный аспект. В пределах Республики Беларусь региональные особенности функционирования организаций аграрно-промышленного комплекса значительно влияют на оплату труда работников сельскохозяйственных организаций. В связи с этим анализ использования средств на оплату труда на каждом отдельном предприятии в рамках конкретного региона имеет большое значение [1, 2, 3].*

***Цель работы.** Оценить влияние отдельных факторов на изменение фонда оплаты труда при учете ее стимулирующей роли с помощью индексного метода.*

***Материалы и методика исследования.** Исследование проведено по данным годовой бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных организаций Брестской области Республики Беларусь за 2017-2018 годы. В качестве основного метода исследования в работе использован индексный метод.*

***Результаты исследования и их обсуждение.** На изменение фонда оплаты труда работников сельскохозяйственных организаций оказывает влияние множество факторов. В условиях развития рыночных отношений важное значение приобретает оценка воздействия результатов хозяйство-*

вания и, в частности, выручки от реализации продукции на формирование фонда оплаты труда.

Вместе с тем значительное воздействие на оплату труда оказывают региональные особенности функционирования организаций АПК. Это относится к экономико-географическим типам районов. В Брестской области к индустриальному типу относится Брестский район, к аграрно-индустриальному – Барановичский район. На наш взгляд, вызывает интерес особенности формирования фонда оплаты труда работников в данных типах районов с учетом результатов хозяйствования.

С помощью агрегатных индексов определим влияние различных факторов на изменение фонда оплаты труда. Индексы будут иметь следующий вид.

Общий индекс фонда оплаты труда:

$$I_{\text{ФОТ}} = \frac{\sum B_1 OB_1}{\sum B_0 OB_0} \quad (1)$$

Он отражает изменение фонда оплаты труда под влиянием выручки (В) и оплаты труда на 1 руб. выручки (ОВ).

Изменение фонда оплаты труда под влиянием выручки определяется с помощью следующего индекса:

$$I_B = \frac{\sum B_1 OB_0}{\sum B_0 OB_0} \quad (2)$$

Влияние оплаты труда на 1 руб. выручки на изменение стоимости продукции выражается следующим индексом:

$$I_{OB} = \frac{\sum B_1 OB_1}{\sum B_1 OB_0} \quad (3)$$

Вспомогательные расчеты для проведения анализа с помощью индексного метода по сельскохозяйственным организациям Брестского района представим в таблице 1.

Итоговые данные таблицы 1 подставим в формулы (1.1) – (1.3) и получим общие индексы, позволяющие оценить влияние факторов на изменение фонда оплаты труда.

Общее изменение фонда оплаты труда по всем предприятиям Брестского района выглядит следующим образом:

$$I_{\text{ФОТ}} = \frac{\sum B_1 OB_1}{\sum B_0 OB_0} = \frac{49795}{44510} = 1,119 \text{ (111,9\%)}$$

Таблица 1 – Вспомогательные расчеты для факторного анализа фонда оплаты труда по Брестскому району

Предприятие	Выручка, тыс.руб.		Оплата труда на 1 руб. вы- ручки, руб.		Фонд оплаты труда, тыс.руб.		
	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	Усл.
РУП "Брестский пчело-питомник"	113	106	0,53	0,65	60	69	56
ОАО "Птицефабрика "Медновская"	1333	110	0,54	1,83	726	201	60
РСУП "Брестплемпред-приятие"	10356	13697	0,22	0,21	2326	2855	3076
РСУП "СГЦ "Западный"	66683	71059	0,14	0,15	9351	10346	9965
Спк "Остромечево"	36677	38850	0,22	0,23	7967	8882	8439
СПК "Чернавчицы"	12183	13076	0,21	0,23	2576	2987	2765
ОАО "Комаровка"	52437	57174	0,18	0,18	9296	10320	10136
СПК "За Мир"	3608	4541	0,23	0,24	836	1069	1052
ЗАО "Щара-Агро"	3223	3171	0,26	0,28	833	880	820
ОАО "Агровита"	3047	3351	0,33	0,34	1016	1147	1117
КУСП "Совхоз "Брест-ский"	4074	3308	0,28	0,35	1149	1157	933
ГУСП "Племзавод "Му-хавец"	5228	6389	0,27	0,28	1423	1758	1739
КУСП "Тепличный Комбинат "Берестье"	13769	13676	0,21	0,25	2949	3477	2929
КУСП "Совхоз Сад "Рассвет"	9178	10752	0,24	0,24	2165	2595	2536
КУСП "Молодая Гвар-дия"	7611	8391	0,24	0,24	1837	2052	2025
Всего	–	–	–	–	44510	49795	47648

Изменение фонда оплаты труда за счет влияния выручки рассчиты-ваем по формуле:

$$I_V = \frac{\sum V_1 O V_0}{\sum V_0 O V_0} = \frac{47648}{44510} = 1,071 (107,1\%).$$

Изменение фонда оплаты труда за счет влияния оплаты труда на 1 руб. выручки рассчитываем по формуле:

$$I_{OV} = \frac{\sum V_1 O V_1}{\sum V_1 O V_0} = \frac{49795}{47648} = 1,045 (104,5 \%).$$

Общий индекс фонда оплаты труда по организациям Брестского рай-она показывает, что в 2018 году по сравнению с 2017 годом фонд оплаты труда увеличился в 1,119 раза или на 11,9%. За счет изменения суммы вы-

ручки по всем организациям района фонд оплаты труда возрос в 1,071 раза или на 7,1 %. В свою очередь за счет изменения оплаты труда на 1 руб. выручки фонд оплаты труда увеличился на 4,5 %.

На следующем этапе анализа определено влияние указанных ранее факторов на изменение фонда оплаты труда работников сельскохозяйственных организаций индустриально-аграрного (Барановичского) типа района.

Таблица 2 – Вспомогательные расчеты для факторного анализа фонда оплаты труда Барановичского района

Предприятие	Выручка, тыс.руб.		Оплата труда на 1 руб. выручки, руб.		Фонд оплаты труда, тыс.руб.		
	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	Усл.
ОАО "Барановичская Птицефабрика"	33066	33918	0,17	0,18	5777	6081	5926
РСУХП "Э/Б "Вольно"	6286	5793	0,18	0,23	1144	1347	1054
РУПСП "Птицефабрика "Дружба"	157514	170237	0,17	0,17	26144	29526	28256
РУСП "Совхоз-Комбинат "Мир"	19419	19865	0,23	0,24	4436	4706	4538
СПК "Крошин"	24283	24252	0,17	0,20	4177	4836	4172
СПК "Полонечка"	3543	3867	0,22	0,23	771	880	842
СПК "Бересни"	10617	10414	0,20	0,24	2082	2550	2042
СПК "Зареченский"	1364	1276	0,27	0,33	374	417	350
КУСП "Утес"	2602	3004	0,29	0,31	761	930	879
ООО "Агросервисстандарт"	5890	5916	0,30	0,32	1753	1890	1761
Всего	–	–	–	–	47419	53163	49820

Аналогично подставим данные таблицы 2 в формулы 1.1–1.3 для расчета по Барановичскому району.

Общее изменение фонда оплаты труда по всем предприятиям Барановичского района выглядит следующим образом:

$$I_{\text{Фот}} = \frac{\sum V_1 O B_1}{\sum V_0 O B_0} = \frac{53163}{47419} = 1,121 (112,1 \%).$$

Изменение фонда оплаты труда за счет влияния выручки рассчитываем по формуле:

$$I_B = \frac{\sum V_1 O B_0}{\sum V_0 O B} = \frac{49820}{47419} = 1,051 (105,1 \%).$$

Изменение фонда оплаты труда за счет влияния оплаты труда на 1 руб. выручки рассчитываем по формуле:

$$I_{\text{ОВ}} = \frac{\sum B_1 \text{ОВ}_1}{\sum B_1 \text{ОВ}_0} = \frac{53163}{49820} = 1,067 (106,7 \%).$$

Общий индекс фонда оплаты труда по Барановичскому району показывает, что в 2018 году по сравнению с 2017 годом фонд оплаты труда увеличился в 1,121 раза или на 12,1%. Под влиянием изменения выручки фонд оплаты труда возрос в 1,051 раза или на 5,1%. В свою очередь за счет изменения оплаты труда на 1 руб. выручки фонд оплаты труда увеличился на 6,7%.

Заключение. Подводя итог проведенного исследования, следует отметить, что на уровне одного региона наблюдаются различия в формировании фонда оплаты труда сельскохозяйственных организаций в зависимости от принадлежности к конкретному экономико-географическому типу районов. Так в организациях индустриального типа наибольшее влияние на увеличение оплаты труда оказывает изменение выручки от реализации продукции. В организациях индустриально-аграрного типа районов - сумма оплаты труда в расчете на 1 руб. выручки. Все это следует учитывать при определении форм и методов стимулирования трудовой деятельности работников предприятий АПК в регионе.

Список литературы

1. Баянова, О.В. Пути совершенствования материального стимулирования работников сельскохозяйственных предприятий / О.В. Баянова // Вестник РАСХН. – 2011. – № 4. – С. 30-32.
2. Бельский, В. Некоторые аспекты мотивации труда работников сельскохозяйственных организаций / В. Вельский, Н. Старовойтова // Агроэкономика. – 2010. – №9. – С. 16-19.
3. Бородако, Н. Анализ показателей по труду и заработной плате // Бизнес-Инфо: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019.
4. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа (часть 2): методические указания и задания для практических занятий / А. А. Гайдуков, В.В. Мангутова. – Горки: БГСХА, 2017. – 35 с.

УДК 338.1

АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПАО «КУРГАНМАШЗАВОД»

*Дьяченко Виктория Дмитриевна, студент-специалист
Рознина Нина Владимировна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

Аннотация: в работе проведена оценка состава и структуры показателей прибыли, рассмотрена динамика прибыли по видам производимой продукции, проведён факторный анализ прибыли от реализации продукции, рассчитаны показатели рентабельности.

Ключевые слова: прибыль, факторный анализ, рентабельность

В современных условиях тема «оценка прибыли и рентабельности» актуальна, т.к. от нее зависит финансовая устойчивость предприятия. Для достижения эффективной производственной деятельности каждое предприятие ставит перед собой цель – получение максимальной прибыли [6]. Это достигается за счет различных факторов: рост объема производства и реализации продукции, снижение себестоимости продукции, рост цен на реализуемую продукцию [1].

Прибыль – особый систематически воспроизводимый ресурс коммерческого предприятия, конечная цель развития бизнеса [2].

Для проведения анализа прибыли от реализации продукции были использованы данные ПАО «Курганмашзавод», расположенное по адресу г. Курган пр. Машиностроителей, д 17. ПАО «КМЗ» выпускает широкий ассортимент изделий военного (производстве боевых машин пехоты и машин на их базе) и гражданского назначения.

Динамика состава и структуры показателей прибыли рассмотрим в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика состава и структуры показателей прибыли

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+/-)
	сумма, тыс.р.	уд.вес, %	сумма, тыс.р.	уд.вес, %	сумма, тыс.р.	уд.вес, %	
Доходы всего	18652	67,2	19718	8,3	22279	74,6	3627
Валовая прибыль	66	0,2	574	0,2	4710	15,8	4644
Прибыль от продаж	1395	5	565	0,2	2267	7,6	872
Прибыль до налогообложения	4009	14,4	107178	45,4	401	1,3	-3608
Чистая прибыль	3641	13,1	108245	45,8	193	0,6	-3448

В 2018 г. по сравнению с 2016 г. отмечено увеличение валовой прибыли и прибыли от продаж соответственно на 4644 тыс.р. и 872 тыс.р. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль сократились за 2016-2018 гг. соответственно на 3608 тыс.р. и 34,88 тыс.р.

В таблице 2 рассмотрим состав прибыли от реализации продукции по некоторым видам продукции.

Таблица 2 – Динамика состава прибыли от реализации продукции

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)
Выручка от реализации продукции-всего, тыс. р.	18651,6	19718,1	22279,4	3627,8
в т.ч. выручка от реализации ТМ-140	4182	4080	4080	-102
МКСМ-800	1314,5	1282,4	1282,4	-32,1
МКСМ-1000	1517	1480	1480	-37
прицепы	25,4	24,8	24,8	-0,6
Себестоимость реализованной продукции – всего, тыс.р.	18585,4	19143,8	17569,3	-1016,1
в т.ч. себестоимость реализованного ТМ-140	3425	3500	3505	80
МКСМ-800	700	740	743	43
МКСМ-1000	834	876	877	43
прицепы	18	20	21	3
Прибыль от реализации продукции – всего, тыс. р.	1395,1	565,4	2266,5	871,4
в т.ч. прибыль от реализации ТМ-140	757	580	580	-177
МКСМ-800	614,5	542,4	542,4	-72,1
МКСМ-1000	683	604	604	-79
прицепы	7,4	4,8	4,8	-2,6

Общая выручка от реализации продукции в 2018 г. увеличилась по сравнению с 2016 г. на 3627,8 тыс. р. Себестоимость реализованной продукции уменьшилась на 1016,1 тыс. р. Прибыль от реализации продукции увеличилась в 2018 г. на 871,4 тыс. р. по сравнению с 2016 г. и составила 2266,5 тыс.р.

Проведем факторный индексный анализ прибыли от реализации основных видов продукции.

Факторная модель имеет следующий вид:

$$1. П = V * (Ц - С)$$

где П – прибыль от реализации продукции;

V - объем реализованной продукции;

Ц - цена реализации 1 ед. продукции;

С – себестоимость 1 ед. продукции [5].

Для отражения исходных данных используем 3 таблицу.

Таблица 3 – Исходные данные для проведения факторного анализа прибыли от реализации продукции

Вид продукции	Объем продукции, ед.		Цена реализации 1 ед. продукции, тыс. р.		Себестоимость 1 ед. продукции, тыс. р.	
	2016 г. q_0	2018 г. q_1	2016 г. p_0	2018 г. p_1	2016 г. z_0	2018 г. z_1
ТМ-140	17	12	5100	5100	3425	3505
МКСМ-850	111	50	1603	1603	700	743
МКСМ-1000	52	17	1850	1850	834	877
прицепы	8835	140	31	31	18	21
Итого	9015	219	8584	8584	4977	5136

Рассчитаем прибыль от реализации продукции в базисном году:

$$1) P_0 = 9015 \cdot (8584 - 4977) = 32517105.$$

Прибыль от реализации продукции условная 1:

$$2) P_{\text{усл1}} = 219 \cdot (8584 - 4977) = 789933.$$

Прибыль от реализации продукции условная 2:

$$3) P_{\text{усл2}} = 219 \cdot (8584 - 4977) = 789933.$$

Прибыль от реализации продукции в отчетном году:

$$4) P_1 = 219 \cdot (8584 - 5136) = 755112.$$

Факторный анализ.

$$\text{Общее изменение прибыли: } P = V_{\text{от}} \cdot (C_{\text{от}} - C_{\text{от}}) - V_{\text{баз}} \cdot (C_{\text{баз}} - C_{\text{баз}}) = 219 \cdot (8584 - 5136) - 9015 \cdot (8584 - 4977) = -31761993$$

$$\text{Изменение прибыли за счет объема производства: } P_v = V_{\text{от}} \cdot (C_{\text{баз}} - C_{\text{баз}}) - V_{\text{баз}} \cdot (C_{\text{баз}} - C_{\text{баз}}) = 219 \cdot (8584 - 4977) - 9015 \cdot (8584 - 4977) = -31727172.$$

$$\text{Изменение прибыли за счет цены реализации единицы продукции: } P_c = V_{\text{от}} \cdot (C_{\text{от}} - C_{\text{баз}}) - V_{\text{от}} \cdot (C_{\text{баз}} - C_{\text{баз}}) = 219 \cdot (8584 - 4977) - 219 \cdot (8584 - 4977) = 0.$$

$$\text{Изменение прибыли за счет себестоимости единицы продукции: } P_z = V_{\text{от}} \cdot (C_{\text{от}} - C_{\text{от}}) - V_{\text{от}} \cdot (C_{\text{от}} - C_{\text{баз}}) = 219 \cdot (8584 - 5136) - 219 \cdot (8584 - 4977) = -34821.$$

На сокращение выручки от реализации основных видов продукции повлияло снижение объёма производства.

Под рентабельностью понимается отражение степени эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов. Рентабельностью является относительный показатель экономической эффективности [3, 4].

Произведем расчет показателей рентабельности продаж в таблице 4.

Таблица 4 – Показатели рентабельности продаж, %

Показатель	Формула	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+/-)
Показатели рентабельности продаж					
Валовая рентабельность реализованного продукта	Валовая прибыль / Выручка от реализации	0,4	2,9	21,1	20,7
Операционная рентабельность реализованного продукта	Операционная прибыль / Выручка от реализации	0,1	0,02	0,1	-
Чистая рентабельность реализованного продукта	Чистая прибыль / Выручка от реализации	19,5	548,9	0,86	-18,6
Показатели рентабельности производства					
Валовая рентабельность производства	Валовая прибыль / себестоимость продукции	0,35	2,9	26,8	26,5
Чистая рентабельность производства	Чистая прибыль / себестоимость продукции	19,6	565,4	1,1	-18,5
Показатели рентабельности капитала					
Рентабельность совокупного капитала	Прибыль до налогообложения / всего источников	125,3	96,2	0,4	-124,9
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / собственный капитал	66,9	95,2	0,2	-66,7

В анализируемом период отмечена динамика совращения всех показателей рентабельности (кроме валовой рентабельности реализованной продукции и валовой рентабельности производства), что свидетельствует о снижении эффективности деятельности организации.

Проанализировав динамику показателей прибыли и рентабельности, можем сделать вывод о том, что у предприятия за анализируемый период наблюдается ухудшение показателей. Поэтому руководству необходимо принять комплекс мероприятий по повышению показателей прибыли и рентабельности.

Список литературы

1. Железняк, В.Е. Общий финансовый анализ организации / В.Е. Железняк, Н.В. Рознина, М.В. Карпова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – №5. – С. 282-288.
2. Ермолаева, Е.И. Анализ качества прибыли организации / Е.И. Ермолаева, К.С. Расковалова, Н.В. Рознина // Научные основы развития АПК Сборник научных трудов по материалам XXI Всероссийской (националь-

ной) научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием. отв. ред. Гааг А.В.. Томск-Новосибирск. – Изд-во: Издательский центр Золотой колос. – 2019. – С. 338-341.

3. Рознина, Н.В. Оценка рентабельности сельскохозяйственного предприятия / Н.В. Рознина, Н.Д. Багрецов, М.В. Карпова // Развитие научной, творческой и инновационной деятельности молодёжи Материалы IX Всероссийской научно-практической конференции молодых учёных (29 ноября 2017 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2017. – С. 266 -269.

4. Рознина, Н.В. Оценка финансовых результатов деятельности организации / Н.В. Рознина, М.В. Карпова, Н.Д. Багрецов // Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределённости: Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. Стерлитамак (18 января 2018 г.). – Изд-во: Общество с ограниченной ответственностью «Агентство международных исследований» (Уфа). – 2018. – С. 88-92.

5. Рознина, Н.В. Оценка рисков в формировании финансовых результатов деятельности организации / Н.В. Рознин, Е.С. Соколова // Вестник современных исследований. – 2018. – № 3-1(18). – С. 84-86.

6. Рознина, Н.В. Анализ динамики состава и структуры прибыли организации / Н.В. Рознина, Н.Д. Багрецов, М.В. Карпова // Разработка стратегии социальной и экономической безопасности государства Материалы IV Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (1 февраля 2018 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2018. – С. 533-538.

УДК 336.657.6

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОПЛАТЫ ТРУДА И ВЫПЛАТ РАБОТНИКАМ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

*Журавлёва Виктория Дмитриевна, студент-бакалавр
Куруленко Татьяна Александровна, науч. рук., ст. преп.
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

***Аннотация:** в данной статье определена сущность категории «вознаграждения»; рассмотрена их классификация согласно национальному законодательству и по МСФО; приведена сравнительная характеристика вознаграждений работникам по международным, национальным и стандартам других стран. Предложено совершенствование расчетов по оплате труда в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.*

***Ключевые слова:** вознаграждения работникам, оплата труда, отпуски, классификация вознаграждений*

В настоящее время проблемы и вопросы, связанные с оплатой труда работников, приобретают особенно важное значение. В международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) используется такое понятие, как «вознаграждения работникам». Многие из способов вознаграждений работникам, применяемые в мировой практике, по различным причинам в настоящее время не используются в Республике Беларусь. Возможно, причиной является отсутствие белорусских аналогов МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».

Нами рассмотрены основные различия учета вознаграждений работникам в отечественном учете и по МСФО. В результате рассмотрения литературных источников, систематизировав теоретические подходы к сущности категорий «заработная плата», «оплата труда» и «вознаграждения», нами сделан вывод, что многие авторы не разграничивают эти понятия. В законах и иных нормативных актах Республики Беларусь, регламентирующих оплату труда, отсутствует однозначность идентификации объекта учета «вознаграждение работникам», аналог – «расходы на оплату труда». Синонимами термина «вознаграждения работникам», как экономической категории, являются «оплата труда», «заработная плата» и «вознаграждение за труд». Однако при анализе финансовой отчетности организаций пользователи в последнее время уделяют значительное внимание информации о формах и объемах вознаграждений, уплачиваемых сотрудникам организаций. На наш взгляд, понятие «вознаграждения работникам» более корректно отражает виды денежных и неденежных выплат персоналу, чем категория «оплата труда», представляющая собой систему отношений по поводу вознаграждений, а не сами выплаты.

В международных стандартах финансовой отчетности порядок учета, отражения в отчетности вознаграждений работникам регламентирует МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Цель МСФО 19 состоит в установлении правил учета и раскрытия информации о вознаграждениях работникам. Сравнивая отечественный подход к разграничению обязательств по оплате труда с классификацией вознаграждений работникам, представленной в МСФО (IAS) 19, нельзя не признать, что они осуществляются на разной основе [1].

В таблице 1 приведем сравнительную характеристику учета вознаграждений работникам (оплаты труда) в отечественных и международных стандартах.

Из данных таблицы 1 видно, что порядок и принципы учета вознаграждений работникам по МСФО и национальному законодательству в Республике Беларусь, России, Казахстане отличаются. Изучив предлагаемые подходы авторов в литературе по классификации и учету вознаграждений работникам, нами предлагается введение в практику учета некоторых требований международных стандартов финансовой отчетности.

Таблица 1 – Сравнительная характеристика учета вознаграждений работникам по международным, национальным и стандартам других стран

Признак сравнения (страна)	Стандарт, регламентирующий вознаграждения работникам	Принцип классификации вознаграждений в учете	Разграничение на краткосрочные и долгосрочные	Оценка
МСФО	МСФО 19, МСФО 26	Особенность оценки и раскрытия в отчетности	Существует	Недисконтированная, дисконтированная, справедливая стоимости.
Республика Беларусь	Нет аналога	В зависимости от источника погашения	Не существует	Все вознаграждения отражаются по недисконтированной стоимости,
Российская федерация	ПБУ «Вознаграждение работников»	В зависимости от источника погашения	Не существует	Все вознаграждения отражаются по недисконтированной стоимости
Республика Казахстан	Нет аналога	В зависимости от источника погашения	Не существует	Все вознаграждения отражаются по недисконтированной стоимости

Прежде всего, наименование счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», по нашему мнению, не соответствует ни международным стандартам, ни экономической сущности данной категории «оплата труда», представляющей собой систему отношений, а не непосредственно виды денежных (или неденежных) выплат персоналу, что отражает понятие «вознаграждение». На наш взгляд, следует заменить термин «оплата труда» на «вознаграждение работникам», а счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» переименовать в «Расчеты с работниками по вознаграждениям».

Согласно МСФО (IAS) 19 вознаграждения работникам подразделяются на четыре группы:

1. Краткосрочные вознаграждения: включают в себя выплаты в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работник оказывал услуги организации и заработал соответствующее вознаграждение. К ним относятся такие выплаты, как заработная плата персоналу (рабочим и служащим) и взносы на социальное страхование (обеспечение); отпускные, связанные с ежегодными оплачиваемыми отпусками; пособия по болезни, уходу за ребенком и в связи с беременностью; премиальные и участие в прибыли, а также вознаграждение работникам в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем и автотранспортом, бесплатные или дотируемые товары и услуги и т. п.). В ином случае их следует относить к долгосрочным выплатам.

2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности. К таким вознаграждениям относятся выплаты по пенсионным планам, а также планам медицинского страхования и другим социальным программам, обеспечивающим за счет работодателей (или за счет самих работников и от их имени, но через работодателей), кроме прочего, и определенные гарантии бывшим работникам после их выхода на пенсию.

3. Прочие долгосрочные вознаграждения. К данной категории относят все виды выплат, включаемых в понятие заработная плата, но только в случае, если организация не планирует их осуществить в течение ближайших 12 месяцев.

4. Выходные пособия. Выходные пособия выделены МСФО (IAS) 19 в отдельную категорию выплат потому, что причиной возникновения обязательств является расторжение трудового договора, а не его продолжение или прекращение по естественным причинам [2].

В белорусской и российской практике учета нет четкого разделения вознаграждений работнику на краткосрочные и долгосрочные вознаграждения. Из данного разделения следует, что понятие вознаграждений работникам гораздо шире в МСФО, чем в бухгалтерском учете Республики Беларусь, кроме того, из приведенной классификации видно, что МСФО 19 имеет более четкую и понятную структуру и понятия долгосрочных и краткосрочных обязательств по оплате труда. Также согласно МСФО (IAS) 19 вознаграждения работникам включают выплаты как самим работникам, так и их супругам, детям, другим иждивенцам либо третьим лицам, как, например, страховым компаниям. Выплаты допускаются деньгами или их эквивалентами, а также путем предоставления товаров и услуг (натуральные выплаты). В общем случае краткосрочные вознаграждения работникам списываются в расход текущего отчетного периода или относятся в себестоимость отдельных активов, таких, как запасы, основные средства. Поэтому мы считаем целесообразным разграничить краткосрочные и долгосрочные обязательства по оплате труда.

Есть существенные отличия и в классификации отпусков. Оплата отпусков, то есть вознаграждения за фактическое отсутствие работников по различным причинам, в соответствии с МСФО включает: оплату по случаю ежегодного отпуска, по болезни (краткосрочная нетрудоспособность), по уходу за детьми, для работы в качестве присяжного заседателя в суде или для исполнения воинской обязанности. МСФО (IAS) 19 подразделяет отпуска на накапливаемые и не накапливаемые и устанавливает различные способы учетного отражения. Накапливаемые отпуска могут быть перенесены и оплачены в будущих периодах, если не были использованы в течение времени, в котором они заработаны. Ненакапливаемые отпускные не переносятся на будущие периоды. Они начисляются как обязательства и признаются расходом в том периоде, в котором предоставляется отпуск. Мы считаем, что в национальном учете также следует применять такую

классификацию отпусков и отражать их в разрезе этой классификации в финансовой, а также в статистической отчетности по труду и заработной плате.

Таким образом, по результатам исследования, следует отметить, что наличие широкого понятийного аппарата и необходимость однозначности в изложенных подходах к сущности категории «вознаграждения» и классификации вознаграждений работникам, требует разработки методических рекомендаций по учету и отчетности вознаграждений работникам организации, что в значительной мере позволит повысить качество, достоверность информации для принятия эффективных управленческих решений, а также позволит приблизиться к МСФО.

Список литературы

1. Бабаев, Ю.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник // Ю.А. Бабаев, М.А. Петров. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2018. – 352 с.
2. Международный стандарт финансовой отчетности МСФО(IAS) 19 «Вознаграждения работникам» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://finacademy.net/materials/standartu-msfo/msfo-ias-19>

УДК 631.11

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЯ ДОГОВОРА ПОСТАВКИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЙ ПРОДУКЦИИ ДЛЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ НУЖД

*Заец Ксения Игоревна, студент-бакалавр
Чернов Александр Викторович, науч. рук., к.ю.н., доцент
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

Анотация: в статье рассматриваются основания наступления ответственности за нарушение договора поставки сельскохозяйственной продукции для государственных нужд, а также предложения по усовершенствованию законодательства в данной области.

Ключевые слова: сельскохозяйственная продукция, поставка для государственных нужд, юридическая ответственность

Осуществление государственных заготовок сельскохозяйственной продукции имеет значение для обеспечения продовольственной безопасности Республики Беларусь и поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей. Действующим законодательством предусмотрено, что поставки сельскохозяйственной продукции для государственных нужд осуществляются посредством заключения соответствующих договоров. В

этой связи определенный интерес представляет исследование вопросов ответственности по договорам на закупку сельскохозяйственной продукции для государственных нужд.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по поставке сельхозпродукции для государственных нужд стороны несут ответственность в соответствии с законодательством и договором. Согласно пункту 18 Типовой формы договора сторона, не исполнившая обязательство либо исполнившая его ненадлежащим образом, несет ответственность при наличии вины, кроме случаев, когда законодательством или договором предусмотрены иные основания ответственности. Приведенная норма устанавливает исключение из правила об ответственности при осуществлении предпринимательской деятельности независимо от вины. Необходимо отметить, что аналогично решен вопрос об ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору контрактации в отношении производителя сельскохозяйственной продукции [4].

По нашему мнению, положение производителя сельскохозяйственной продукции по договору контрактации и поставщика по договору поставки сельхозпродукции для государственных нужд являются идентичными, поскольку им предстоит еще вырастить (произвести) продукцию. В связи с этим считаем, что установление ответственности поставщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора поставки сельхозпродукции для государственных нужд при наличии его вины обосновано и направлено на защиту его интересов как наиболее слабой стороны данных отношений. Однако заготовитель по рассматриваемому договору ничем не отличается от иных субъектов предпринимательской деятельности, поэтому, на наш взгляд, нецелесообразно в отношении него устанавливать ответственность по договору поставки сельхозпродукции для государственных нужд при наличии вины.

Типовой формой договора предусмотрена ответственность поставщика за недопоставку продукции, а заготовителя – за невыборку продукции и за просрочку передачи тары (упаковки), если в соответствии с обязательными требованиями технических нормативных правовых актов продукция подлежит упаковке. В указанных случаях ответственность установлена в форме неустойки (штрафа), размер которой определяется сторонами. Такая ситуация создает условия для злоупотреблений со стороны заготовителя, а также ставит в неравные условия сельхозпроизводителей страны, т.к. отсутствует единый размер штрафа за каждый приведенный вид нарушения договорных обязательств. В связи с этим считаем необходимым закрепить в Типовой форме договора размер неустойки (штрафа) для соответствующего вида нарушения обязательств по договору поставки сельхозпродукции для государственных нужд [2].

Проведенный анализ позволяет понять существующие возможности защиты в первую очередь интересов сельхозпроизводителей и степень их эффективности. Существенное значение для специфики регулирования отношений по договору поставки сельскохозяйственной продукции для государственных нужд и в частности ответственности за нарушение условий договора имеет норма об ответственности производителя сельскохозяйственной продукции только при наличии его вины (ст. 509 ГК). Производитель сельскохозяйственной продукции, не исполнивший обязательство либо ненадлежащим образом исполнивший обязательство, несет ответственность только при наличии его вины. Данное положение является исключением из правила, предусмотренного ст. 490 ГК, согласно которому, лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы. Производитель сельскохозяйственной продукции будет нести ответственность только в том случае, если будет доказана его вина. В противном случае он считается невиновным и не должен нести ответственность. Казалось бы, эта норма действительно создает определенную защиту интересов производителей сельхозпродукции. Тем не менее, при возникновении спорных ситуаций на практике эта норма не имеет особого значения. На практике производители несут ответственность и в случаях, когда нарушение условий договора не связано с деятельностью самих производителей, т.е. когда их прямой вины в ненадлежащем исполнении договора поставки нет. Одной из самых часто встречающихся причин ненадлежащего исполнения условий договора поставки со стороны производителя является несвоевременное получение производителем материально-технических средств по договорам с третьими лицами. Суды в таких случаях, как правило, взыскивают с производителя сельхозпродукции все убытки, причиненные заготовителю ненадлежащим исполнением договора поставки. Производителям сельхозпродукции остается право предъявления регрессных исков к своим контрагентам, нарушившим договорные обязательства. В этой связи при рассмотрении споров по договорам контрактации производителям целесообразно привлекать указанных контрагентов в качестве третьих лиц, не заявляющих самостоятельные требования, на стороне ответчика. Это облегчит взыскание убытков по регрессным искам. По мнению профессора В. С. Каменкова при рассмотрении споров по договорам поставки используется определение понятия вины в обязательственных отношениях: "Лицо признается невиновным, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота, оно приняло все меры для надлежащего исполнения обязательства". Следовательно, вина производителя обычно выражается в непринятии им всех доступных мер для принудительного исполнения условий договоров,

заключенных с третьими лицами (например, договоров поставки сельскохозяйственной продукции). Вина производителя заключается в неиспользовании своего права на защиту, что является достаточно спорным [3].

При анализе нормы ст. 372 ГК, устанавливающей, что «лицо, не исполнившее обязательство либо исполнившее его ненадлежащим образом при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение обязательства невозможно вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств», можно прийти к следующему выводу: данная норма устанавливает презумпцию невиновности по отношению к производителю сельскохозяйственной продукции. Предполагается, что необходимо доказать виновность производителя в нарушении обязательства. Следовательно, пока не будет доказана вина производителя, он считается невиновным и не должен нести ответственность. Казалось бы, фактически имеет место процессуальная особенность, которая заключается в том, что в случае возникновения спорных ситуаций по договору поставки производитель не обязан доказывать свою невиновность. Обязанность по доказыванию вины производителя лежит на изготовителе. Это создавало бы сельхозпроизводителям дополнительные преимущества при защите своих интересов. Однако данная точка зрения не соответствует общему правилу, установленному в п. 2 ст. 372 ГК. Согласно этому правилу, «отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство». Это правило является общим для ответственности за нарушение любых обязательств.

Таким образом, производитель сельхозпродукции считается виновным в нарушении договора поставки сельскохозяйственной продукции для государственных нужд и должен нести ответственность, пока не докажет отсутствие своей вины. Очевидно, что все это не создает дополнительных гарантий по защите интересов сельхозпроизводителей. Итак, обязанность по доказыванию отсутствия вины лежит на лице, нарушившем обязательство (п. 2 ст. 372 ГК). Рассмотрим некоторые особенности доказывания отсутствия вины.

Невиновность может быть доказана двумя способами: 1) нужно доказать, что были приняты все меры для надлежащего исполнения обязательства; 2) нужно доказать, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. Оба эти способа могут быть использованы сторонами при разрешении споров, возникших из договора поставки сельхозпродукции для государственных нужд. В то же время для обязательственных отношений при осуществлении предпринимательской деятельности возможно использование только второго способа [3].

Согласно п. 3 ст. 372 ГК лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, не будет нести ответственность в том случае, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы. Соответственно при рассмотрении спора в суде не может иметь какого-либо значения, были или не были приняты лицом все меры для надлежащего исполнения обязательства. Сторона - нарушитель должна доказать наличие обстоятельств непреодолимой силы для освобождения от ответственности. Такие обстоятельства должны быть чрезвычайными и непредотвратимыми.

Законодатель приводит примеры обстоятельств, которые не могут относиться к непреодолимой силе: нарушение обязанностей со стороны контрагентов должника, отсутствие на рынке нужных для исполнения товаров, отсутствие у должника необходимых денежных средств. Наличие указанных обстоятельств не исключают возложение ответственности. Таким образом, для возникновения ответственности за нарушение обязательств при осуществлении предпринимательской деятельности характерно следующее: если обстоятельства непреодолимой силы не было и сторона приняла все меры для надлежащего исполнения обязательства, но обязательство было исполнено ненадлежащим образом, сторона - нарушитель будет нести ответственность.

Ключевым моментом для освобождения от ответственности является наличие обстоятельств непреодолимой силы. Для освобождения же от ответственности по договору поставки предусмотрено иное правило: в равной степени можно апеллировать как к действию обстоятельств непреодолимой силы, так и к доказательству принятия производителем всех мер для надлежащего исполнения обязательства. Возможно, это могло бы быть преимуществом производителя сельскохозяйственной продукции. Тем не менее, на практике крайне редко встречается ситуация, при которой обстоятельств непреодолимой силы не существовало, производителем были приняты все меры для надлежащего исполнения обязательств и в то же время договорные обязательства были бы нарушены. Кроме того, достаточно трудно доказать в суде то, что производителем были приняты все меры для надлежащего исполнения обязательств, при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота, так как данная формулировка предполагает оценку принятых мер с точки зрения их адекватности характеру обязательств и их исключительности (должны быть приняты все возможные меры).

С учетом изложенного – норма о том, что производитель будет нести ответственность только при наличии вины, является достаточно условной и не применяется на практике. Производитель гарантированно не несет ответственность только в случае, если надлежащее исполнение оказалось не-

возможным вследствие непреодолимой силы, что является общим правилом для лиц при осуществлении ими предпринимательской деятельности (п. 3 ст. 372 ГК). Сторона, не исполнившая или исполнившая ненадлежащим образом обязательства, предусмотренные договором поставки сельскохозяйственной продукции для государственных нужд, обязана возместить другой стороне причиненные в результате этого убытки и уплатить неустойку (штраф, пени) в порядке, определенном законодательством и договором.

Законодатель устанавливает определенные особенности ответственности сторон за нарушение договорных обязательств. В частности, особенностью является то, что уплата неустойки и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства не освобождает виновную сторону от исполнения обязательства в натуре, если иное не предусмотрено договором.

Однако законодатель недостаточно четко изложил смысл данной нормы. Так, при ее буквальном толковании можно прийти к выводу, что, несмотря на полное возмещение убытков, виновная сторона все равно обязана исполнить договорные обязательства. Получается, что виновная сторона будет нести двойные затраты - возместит убытки (реальный ущерб и упущенную выгоду) и исполнит обязательства, за неисполнение которых уже выплачена компенсация (взысканы убытки). При этом противоположная сторона в этом случае получает двойную компенсацию.

В данном понимании такая ответственность является слишком жесткой и противоречит одному из основных правил гражданско-правовой ответственности, заключающемуся в соответствии (адекватности) размера ответственности размеру причиненных убытков. Более правильно, на наш взгляд, при определении размера убытков, подлежащих возмещению, снижать сумму убытков на размер обязательств, которые виновная сторона обязана будет исполнить в натуре.

Что касается заготовителей, то наиболее частой причиной неисполнения ими своих обязательств по оплате продукции является отсутствие целевых дотаций из соответствующего бюджета. Однако сложно сделать однозначный вывод о том, могут ли такие обстоятельства служить основанием для освобождения заготовителя от ответственности. Это подтверждается отсутствием единого подхода к решению данного вопроса в судебной практике. Представляется, что и в случае несвоевременной оплаты поставленной сельхозпродукции по причине отсутствия своевременных целевых дотаций бюджета товаропроизводители должны получить полную компенсацию за понесенные затраты в виде взыскания неустойки и возмещения убытков.

Таким образом проявляется необходимость дальнейшего совершенствования мер юридической ответственности за нарушение условий поставки сельскохозяйственной продукции для государственных нужд. Счи-

таем целесообразным ввести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение порядка и сроков расчетов за поставляемую сельхозпродукцию в виде пени в размере 1 % за каждый день просрочки. Это правило необходимо закрепить в Указе Президента Республики Беларусь от 17 июля 2014 года № 347.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 7 дек. 1998 г. № 118-3: принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.: одобр. Советом Мин. Респ. Бел. 19 нояб. 1998 г.: в ред. Закона от 18.12.2019 №151-3 // Консультант-Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
2. Об установлении типовой формы договора поставки товаров (сельскохозяйственной продукции) для республиканских государственных нужд: Постановление Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 20.10.2014 N 50 (ред. от 21.03.2019) // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
3. Каменков, В.С. Основания освобождения от гражданско-правовой ответственности / В.С. Каменков, А.В. Каменков // Бюллетень нотариальной практики. – 2017. – №4. – С.6-9.
4. Руткевич, Н.М. Заполняем типовую форму договора поставки товаров (сельскохозяйственной продукции) для республиканских государственных нужд / Н.М. Руткевич // Экономика сельского хозяйства. – 2016. – №3. – С.2-8.

УДК 331.101.4

ЭВОЛЮЦИЯ ВЗГЛЯДОВ НА КАЧЕСТВО ТРУДОВОЙ ЖИЗНИ И ЕГО КОНЦЕПТУАЛИЗАЦИЯ

*Ивановская Алена Леонидовна, аспирант
ФГБУН ВолНЦ РАН, г. Вологда, Россия*

Аннотация: эволюция общества неразрывно связана с качественными изменениями в трудовой жизни людей. Поэтому проблема качества трудовой жизни (далее – КТЖ) занятого населения становится наиважнейшей в социально-экономическом и общечеловеческом плане. Целью исследования является изучение становления концепции качества трудовой жизни, а также анализ теоретико – методологических подходов к определению КТЖ. Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 19-310-90047 «Разработка методологических подходов и методического

инструментария анализа и оценки качества трудовой жизни занятого населения региона» (Конкурс «Аспиранты»).

Ключевые слова: *качество жизни, качество трудовой жизни, конкуренция, достойный труд*

Современный этап развития российского общества связан с актуализацией понятия «качество жизни». В ст.7 Конституции РФ указано, что страна является социальным государством, «политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь». В статье 37 декларируются права россиян на труд «в условиях, отвечающих требованиям безопасности и гигиены, на вознаграждение за труд без какой бы то ни было дискриминации и не ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда, а также право на защиту от безработицы».

Вместе с тем имеется ряд серьёзных проблем в сфере труда и трудового права. Несмотря на многочисленные исследования по тематике качества трудовой жизни, эта категория всё ещё не имеет чёткой и общепринятой трактовки даже на уровне теоретического, концептуального осмысления.

В самом простом варианте толкования качество трудовой жизни может пониматься как частный пример, элемент более общего понятия «качество жизни». Действительно, в современных социальных науках категория «качество жизни» включает в себя практически все ключевые процессы жизнедеятельности, в том числе и такие компоненты, как условия труда и удовлетворенность трудом [1]. Данного подхода придерживается, к примеру, В.Н. Бобков, который, наряду с другими компонентами качества жизни, выделяет качество трудовой жизни (КТЖ), включающий качество труда и качество трудовой сферы [2].

Известно, что самое раннее применение термина «качество трудовой жизни» отмечается в исследованиях Э. Мэйо о том, как окружающая среда влияла на трудовую деятельность рабочих. Однако в 1989 году Д. Гуди предположил, что понятие «качество трудовой жизни» было впервые использовано И. Блюстоуном в 1960-х годах при участии в разработке программ по повышению производительности труда работников. Вместе с тем в широкое употребление в науке и практике управления термин «качество трудовой жизни» вошёл в США в 1970-е гг.

К середине XX века концептуальное наполнение категории «качество трудовой жизни» происходит за счёт ряда передовых теорий, в рамках которых за основу взяты психологические, прежде всего мотивационные установки самого работника. Это отражается не только в состоянии экономики и социологии труда странах в западноевропейских странах, но и в ряде государственных решений принятых в России, где ещё осенью 1920 г. был основан Центральный институт труда (ЦИТ), который занимался во-

просами организации труда рабочих и повышения их производительности. Экономист О.А. Ерманский считал, что качество рабочей силы, уровень ее подготовки, а также техническая вооруженность труда определяют производительность труда [3]. Расходование работником своих энергии и сил определяет интенсивность труда, которая, по мнению ученого, должна возрастать до определенного рубежа.

Создатель теории «человеческих отношений» Э. Мэйо (1880-1949) и его сторонники отмечали, что для работника социальные факторы труда могут быть более значимыми, нежели экономические. Возникло новое понятие «общественный человек», находящий удовлетворение в своей трудовой деятельности и уважение к трудовой группе, к которой он принадлежит [4].

Теория «человеческих отношений» впоследствии была развита и дополнена концепцией «поведенческих наук», фокусирующая внимание на таких аспектах деятельности, как авторитет, власть, лидерство, мотивация. Ч. Барнард в своих работах отмечал, что работники, чьи потребности не удовлетворяются в организации, теряют интерес к трудовой деятельности или же уходят из организации.

На 1960-е гг. приходится становление концепции «человеческого капитала», которая явилась неким обобщением опыта реализации потенциальных способностей людей в условиях протекающего научно-технического прогресса. Впервые понятие «человеческий капитал» определил Т. Шульц. По его мнению, человеческий капитал – это дополнительный источник дохода, который создается с помощью знаний, навыков, способностей человека [5].

Идея наиболее полного использования производительного потенциала работников легла в основу концепции «гуманизации труда», которая получила развитие в 1970-х гг. XX века такими учеными как Ю. Деламотте, О. Желинье. Концепция опиралась на положение о том, что гуманизация труда формируется за счет создания и обеспечения комфортных условий труда, справедливой оплаты, возможности профессионального роста, при этом отрицается влияние на удовлетворенность трудом психологических факторов.

Наиболее знаменательный момент в предыстории понятия «качество трудовой жизни» – это концептуализация базовых прав на труд и достойные условия труда на уровне международных организаций – МОТ (создана ещё в 1919 году) и ООН (23-25 статьи Всеобщей декларации прав человека, принята в 1948 году). В конституциях многих стран, причём не только экономически развитых, с тех присутствуют принципы всеобщего права на достойный труд.

С середины XX века многие ученые задались проблемой исследования КТЖ, серьёзно изменялись трактовки его содержания, роли в трудовой деятельности отдельного человека [6]. До этого рассматривались лишь от-

дельные вопросы, связанные с качеством трудовой жизни, по большей части проявляющиеся в понимании труда, раскрытии его содержательности, отношении к труду различных слоев населения, тем самым сформировав основу для дальнейшего развития концепции качества трудовой жизни.

Обзор методологических подходов к проблеме КТЖ показал, что категория качество трудовой жизни является многогранной и трудно оценимой в рамках одной какой-либо теории или с помощью какого-либо одного индикатора, поскольку она отражает создание условий, обеспечивающих оптимальное использование трудового потенциала человека [7].

Исследовав хронологическую и логическую взаимосвязь существующих подходов к пониманию категории КТЖ, излагаемых отечественными и зарубежными учеными, разумно сделать вывод о том, что общим направлением развития концепции КТЖ является создание благоприятных условий для эффективной реализации трудового потенциала работников [8].

Учитывая вышесказанное, принимаем за основу следующее определение: КТЖ – это совокупность условий организации труда, обеспечивающих физическое, умственное и социальное благополучие работника, способствующее наиболее полной реализации его трудового потенциала.

Можем заключить, что на сегодняшний день понятие «качество трудовой жизни» рассматривается как комплекс характеристик условий труда, которые обеспечивают как решение производственных задач, так и социально-бытовое благополучие работников и их семей. Как правило, анализ и оценка КТЖ представляет собой оценку уровня важнейших компонентов, но в контексте достижения экономических задач, требованиям эффективности и производительности труда. Качество трудовой жизни развивалось так, что объединяло все аспекты. С позиций работодателя и эффективности труда оно рассматривается как фактор производительности труда, достижения производственных показателей наиболее рациональным путём, с позиций работника – как комплекс условий, отвечающих его интересам, сохранению здоровья, получению дохода для достойной жизни.

Список литературы

1. Ивановская, В.Ю. Оценка качества жизни населения сельских территорий Вологодской области в 2017 году / В.Ю. Ивановская, А.Л. Ивановская // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 7 (108). – С. 1264-1268.
2. Бобков, В.Н. Методологический подход Всероссийского центра уровня жизни к изучению и оценка качества и уровня жизни населения / В.Н. Бобков. – Вестник ВГУ. – №2. – 2009. – С. 162-177.
3. Ерманский, О.А. Теория и практика рационализации / О.А. Ерманский. – Т1. – 1930.
4. Mayo. E. (1933) The Human Problems of an Industrial Civilization / E/ Mayo. – N.Y.:McMillan Press.

5. Schulz T. Investment in Human Capital //American Economic Reiven. – 1961, March – №1.
6. Ивановская, В.Ю. Качество трудовой жизни как фактор обеспечения экономического роста / В.Ю. Ивановская, А.Л. Ивановская // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – № 3-1. – С. 103-106.
7. Ивановская, А.Л. Методика оценки трудового потенциала сельских территорий Вологодской области в 2015 году / А.Л. Ивановская // В сборнике: ПЕРВАЯ СТУПЕНЬ В НАУКЕ Сборник трудов по результатам работы V Международной научно-практической студенческой конференции. – 2017. – С. 68-72.
8. Ивановская, А.Л. Анализ и оценка качества трудовой жизни районов Вологодской области в 2017 году / А.Л. Ивановская // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 4 (105). – С. 522-557.

УДК 330.1

ЛИЗИНГ, КАК АЛЬТЕРНАТИВА КРЕДИТА

*Каймакова Яна Сергеевна, студент-бакалавр
Шалдохина Светлана Юрьевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Волгоградский ГАУ, г. Волгоград, Россия*

Аннотация: в статье рассматривается лизинг равно как система инвестирования. В международной практике лизинг считается вторым согласно важности, источником инвестиций после кредитов. Согласно сопоставлению, с иными методами получения оснащения, лизинг имеет несколько преимуществ.

Ключевые слова: лизинг, лизинговая деятельность, лизинговая операция, лизингодатель, лизингополучатель, продавец

С целью модернизации оборудования, покупки автотранспорта, расширения офисных площадей требуются экономические вложения. Когда у субъекта хозяйствования отсутствует достаточная сумма средств, имеется продуктивный вариант – использование такого способа денежного инструмента, как лизинг.

Лизинг – представляет собой определённый способ инвестирования, при котором лизингодатель, закупая оборудование у поставщиков, сдает его в аренду за определенную плату, на конкретный срок и на предъявляемых условиях лизингополучателю с дальнейшим переходом к нему права собственности [1].

Лизинговая деятельность – вид инвестиционной работы по приобретению собственности с дальнейшим предоставлением его в лизинг [2].

Лизинговая операция – это комплекс соглашений, требуемых для осуществления договора лизинга между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом предмета лизинга [3].

Предметом лизинга не могут быть площади сельскохозяйственных предназначений и собственность, ограниченная в обороте.

Функции лизингодателя выполняет лизинговая компания, созданная в форме юридического лица. Преимущественно роль лизингодателя выполняют банки, так как обладают достаточным капиталом, для приобретения дорогостоящего имущества [1].

В отличие от лизингодателя лизингополучатель, может быть физическим или юридическим лицом, берущим на себя обязанность в соответствии с договором лизинга принять предмет лизинга за конкретную оплату, на конкретный период времени и на определенных обстоятельствах во временное владение и в соответствии с договором лизинга [3].

Продавец – физическое или юридическое лицо, которое в согласовании с договором купли-продажи, реализует лизингодателю в определенный период изготовляемое им имущество, являющееся предметом лизинга [3].

По данным периодических изданий, ставки платежей по лизинговым контрактам составляют от 7,25 до 9,75% при колебаниях учетной ставки банковского процента. К 2019 году портфель лизинговых компаний увеличился на 44,6% по отношению к 2015 году [4]. Динамика лизингового портфеля за 2015-2019 год представлена на рис 1.

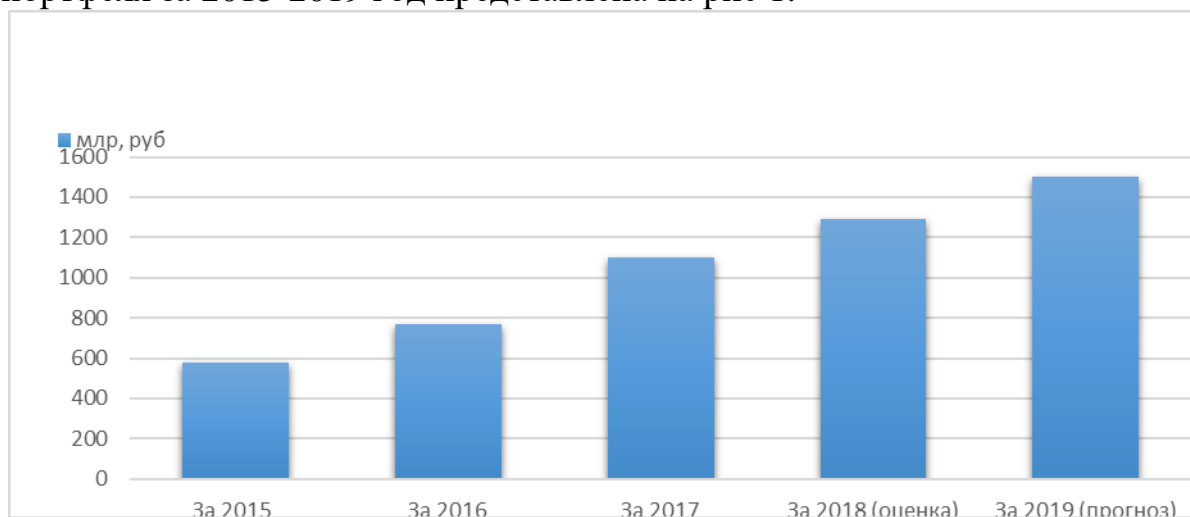


Рис. 1. Динамика портфеля лизинговых компаний, млрд руб.

Лизинг считается современной экономической технологией, которая обеспечивает значительный уровень безопасности операции, разрешая застраховать себя от внезапных издержек.

Необходимо кроме этого выделить, в присутствии решения договора лизинга удовлетворяются круг интересов обеих сторон, лизинг сглаживает противоречия между субъектами контракта и позволяет арендатору приоб-

рести возможность использовать дорогостоящую технику в отсутствии крупных сумм, но кроме этого вероятность заплатить аренду по мере получения прибыли от эксплуатации оснащения, ну а арендодатель в свою очередь расширяет реализацию при условном уменьшении риска потерь от неплатежеспособности клиента [5].

Помимо этого, использование лизинга в качестве способа покупки имущества, имеет свои, достаточно весомые преимущества по сравнению с кредитом, отразим их на рисунке 2 [6].

В лизинговой сделке большую роль имеют условия договора. В зависимости от них можно отметить три типа лизинга:

- **Финансовый**

При этом варианте лизингодатель является, финансовым посредником, участвуя в сделке официально. Поставка собственности проходит непосредственно от поставщика к лизингополучателю, жалобы, согласно качеству этого имущества, последний предъявляет продавцу. К окончанию времени воздействия соглашения лизинга собственность, как правило, имеет минимальную остаточную стоимость [7].

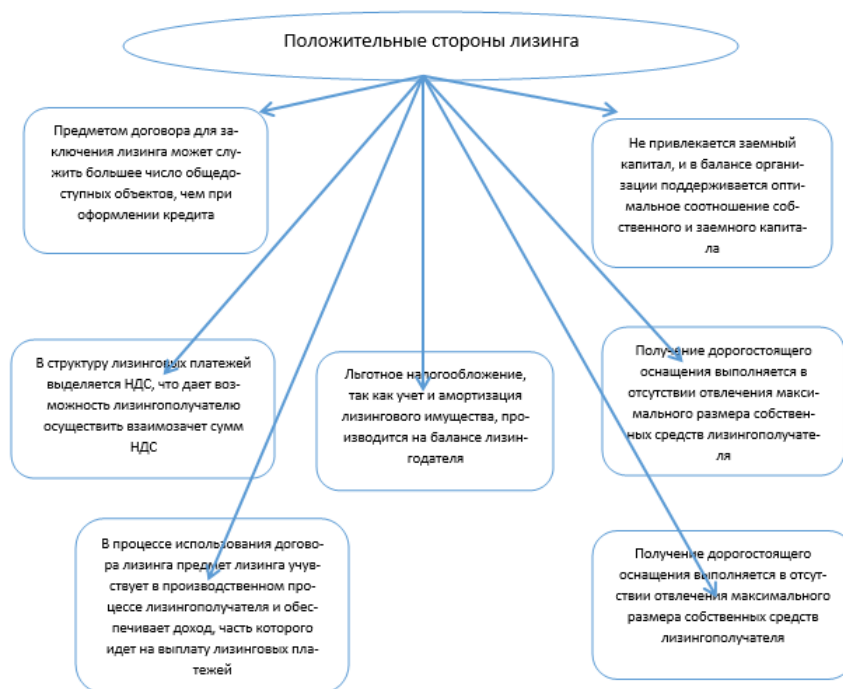


Рис. 2. Преимущество лизинга перед кредитом

- **Оперативный**

Данный тип лизинга, при котором передается имущество на период, минимальный его нормативного времени работы, при этом угроза ухудшения или утери предмета лизинга, как правило лежит на лизингодателе. Норма лизинговых платежей больше, чем при финансовом лизинге, из-за недоступности гарантий окупаемости расходов. Возможность собственно-

сти никак не передается к лизингополучателю, по завершению договора лизинга предмет лизинга возвращается лизингодателю [3].

- **Возвратный**

Зачастую организации обращаются к лизингу с целью уменьшения налоговой нагрузки. Так, при возвратном виде лизинга организация может выступать и как лизингодатель, и как лизингополучатель. Модель действия достаточно элементарна: предприятие, представляющая владельцем имущества, реализует его лизинговой компании, у которой и приобретает имущество на условиях финансовой аренды. При этом предприятие может воспользоваться всеми налоговыми преференциями, которые предоставляются при покупке транспортного средства в лизинг юридическим лицам. Кроме этого предприятие получает используемые ресурсы в течение действия договора лизинга, которые может затратить на развитие своей деятельности [3].

Таким образом, лизинг – это один наиболее практических финансовых инструментов, предоставляющих вероятность фирме модернизировать основные ресурсы или приобрести спецоборудование с целью формирования современных направлений бизнеса. Основное его преимущество в том, что для реализации собственных проектов предпринимателю не нужно инвестировать крупные собственные ресурсы и ставить под удар финансовую стабильность фирмы.

Список литературы

1. Кредит или лизинг: какой метод финансирования выбрать [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.optimumfinance.ru/articles/kredit-ili-lizing-kakoy-metod-finansirovaniya-vybrat>
2. Шалдохина, С.Ю. Анализ результатов деятельности лизинговых компаний. / С.Ю.Шалдохина. - Сборник трудов: Эколого-мелиоративные аспекты рационального природопользования, 2017. – С. 389-394.
3. Что такое лизинг – чем отличается от кредита, виды лизинга, условия получения, примеры [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myrouble.ru/lizing/>
4. Советкина, З. Рынок лизинга по итогам 1-го полугодия 2019 года: коррекция роста [Электронный ресурс]. / З. Советкина, Р. Коршунов, А. Сараяев. – Режим доступа: <https://expert.ru/dossier/podrubrika/economics/>
5. Шалдохина, С.Ю. Финансовые элементы лизинговых отношений, их характеристика. / С.Ю. Шалдохина // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2016. – № 3-1 (70). – С. 256-259.
6. Парамонова, В.И. Лизинг и его сравнение с кредитом – что выгодней. / В.И. Парамонова, Л.В. Николова // Сборник трудов: Неделя науки СПбГПУ, 2014. – С. 378-381
7. Шалдохина, С.Ю. Классификация источников финансирования деятельности лизинговой компании / С.Ю. Шалдохина // Сборник трудов: Страте-

гические ориентиры инновационного развития АПК в современных экономических условиях, 2016. – С. 273-278

8. Бутырин, В.В. Лизинг или кредит: выбор варианта финансирования приобретения сельскохозяйственной техники. / В.В. Бутырин, М.И. Алиев, Ю.О. Кулишов // Аграрный научный журнал. – 2014. – № 10. – С. 69-72.

9. Прокаева, И.Г. Сравнение эффективности лизинга и кредита / И.Г. Прокаева // Проблемы современной экономики (Новосибирск). – 2013. – № 11. – С.8-12.

10. Пугаев, О. Лизинг или кредит? / О. Пугаев. // Новое сельское хозяйство. – 2014. – № 1. – С. 040-042.

УДК 338.438

ОЦЕНКА КОММЕРЧЕСКИХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

*Калабаева Зарина Мундыковна, студент-специалист
Рознина Нина Владимировна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

***Аннотация:** оценка результатов коммерческой деятельности сельскохозяйственного предприятия оценена с помощью показателей производства и реализации продукции, результатов деятельности*

***Ключевые слова:** коммерческие результаты деятельности, объём производства и реализации, цена, себестоимость, выручка, прибыль*

Коммерческая деятельность является важнейшим фактором обеспечения эффективного функционирования экономической системы в рыночных условиях хозяйствования [4]. Аграрное предпринимательство является одной из форм ведения сельскохозяйственной деятельности, закрепленной в законодательстве. Оно представляет собой деятельность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по производству сельскохозяйственной продукции и продовольствия, выполнению работ и оказанию услуг для сельского хозяйства и АПК на коммерческой основе [5].

Объектом исследования послужило ООО «Зауралье» зарегистрированное 20 февраля 2003 г. по адресу 641460 Курганская обл., Куртамышский район, с. Камаган, пер. Торговый, 4. Основным видом деятельности является: выращивание зерновых культур.

Проведём оценку коммерческих результатов деятельности с помощью показателей производства, реализации продукции и результатов деятельности.

Рассмотрим динамику производства основных видов валовой продукции в натуральных единицах измерения в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика производства основных видов продукции

Вид продукции	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение, (+,-)
Зерно, ц	369871	343550	203587	-166284
Подсолнечник на зерно, ц	6978	7750	11523	4545
Молоко, ц	77687	77522	77300	-387
Прирост основного стада, ц	6985	6451	4692	-2293

В анализируемом периоде отмечена динамика сокращения основных видов производимой продукции. Производство зерна сократилось на 166284 ц, молока на 387 ц, прироста основного стада на 2293 ц. Объём производства подсолнечника на зерно увеличился за анализируемый период на 4545 ц и составил в 2018 г. 11523 ц.

Объём производства сельскохозяйственной продукции является одним из основных показателей, характеризующих деятельность аграрных хозяйств. От его величины зависят объём реализации продукции, уровень ее себестоимости, сумма прибыли, уровень рентабельности, финансовое положение хозяйствующего субъекта, его платежеспособность и другие экономические показатели. Отразим динамику объемов производства и реализации основных видов продукции за 3 года в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика объемов производства и реализации основных видов продукции

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Зерно			
Объём производства, ц	369871	343550	203587
Объём реализации, ц	108491	94418	111879
Уровень товарности, %	29,33	27,48	54,95
Мясо			
Объём производства, ц	6985	6451	4692
Объём реализации, ц	5509	5243	7538
Уровень товарности, %	78,87	81,27	160,66
Молоко			
Объём производства, ц	77687	77522	77300
Объём реализации, ц	61582	61417	65214
Уровень товарности, %	79,27	79,23	84,36

В анализируемом периоде отмечена динамика повышения уровня товарности зерна на 25,62% и в 2018 г. уровень товарности зерна составил 54,95%. Данное увеличение произошло за счёт сокращения объёма производства зерна на 166284 ц и увеличения объёма реализации на 3388 ц. В анализируемом периоде отмечена динамика повышения уровня товарности молока на 5,09% и в 2018 г. уровень товарности молока составил 84,36%, что вызвано сокращением объёма производства молока на 387 ц и увеличения объёма реализации на 3632 ц.

В таблице 3 рассмотрим динамику цены реализации и коммерческой себестоимости основных видов продукции [2].

Таблица 3 – Динамика цены реализации и коммерческой себестоимости основных видов продукции

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Зерно			
Цена реализации 1 ц зерна, р.	456,14	492,42	673,43
Себестоимость 1 ц зерна, р.	312,85	301,23	478,92
Мясо			
Цена реализации 1 ц зерна, р.	5481,12	5954,03	6731,23
Себестоимость 1 ц зерна, р.	7504,35	7900,25	7904,09
Молоко			
Цена реализации 1 ц зерна, р.	2513,18	2647,65	2641,38
Себестоимость 1 ц зерна, р.	2081,24	2127,79	2072,25

Цена реализации зерна в анализируемом периоде превышала цену себестоимость 1 ц зерна. Цена реализации 1 ц зерна в 2018 г. составила 673,43 р., что на 217,29 р. выше уровня 2016 г. Цена реализации молока за анализируемый период увеличилась на 1250,11 р. за 1 ц, а себестоимости молока увеличилась на 399,74 р. за ц. Цена реализации мяса за анализируемый период увеличилась на 128,20 р. за 1 ц, а себестоимости мяса сократилась на 8,99 р. за ц. Цена реализации мяса выше себестоимости 1 ц в анализируемом периоде.

Выручка от реализации представляет собой основной, главный источник для возмещения авансированных средств и обеспечения простого и расширенного воспроизводства в сельском хозяйстве.

Величина выручки от реализации будет зависеть от: степени товарности; направления реализации; уровня цен. Прибыль от реализации сельскохозяйственной продукции рассчитывается как разность между выручкой от реализации (без косвенных налогов) и ее полной себестоимостью. Расчет осуществляется по каждому виду продукции и по организации в целом.

Представим состав выручки и прибыли от реализации основных видов продукции в динамике за 3 года (таблица 4) [3, 1].

Выручка от реализации продукции за анализируемый период увеличилась на 52180 тыс.р. и составила в 2018 г. 300757 тыс.р. Прибыль от реализации увеличилась в 2018 г. по сравнению с 2016 г. на 15278 тыс.р. и в 2018 г. достигла уровня 50037 тыс.р., что вызвано увеличением прибыли от реализации зерна на 3920 тыс.р., мяса скота на 3637 тыс.р., молока на 7241 тыс.р.

Таблица 4 – Состав выручки и прибыли от реализации продукции

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Выручка от реализации продукции – всего, тыс. р.	248577	248341	300757
в т.ч. зерно	63360	46493	75343
скот в живой массе	18687	36102	50740
молоко	142215	162611	172255
прочая продукция	24315	3135	2419
Прибыль от реализации продукции – всего, тыс. р.	34759	37871	50037
в т.ч. зерно	17841	18051	21761
скот в живой массе	-12478	-11240	-8841
молоко	29874	31928	37115
прочая продукция	-478	-868	2

Подводя итог необходимо сделать вывод, что в анализируемом периоде отмечена динамика сокращения основных видов производимой продукции: зерна на 166284 ц, молока на 387 ц, прироста основного стада на 2293 ц. Уровень товарности зерна повысился на 25,62% и в 2018 г. составил 54,95%, что объясняется сокращением объёма производства зерна на 166284 ц и увеличения объёма реализации на 3388 ц. Прибыль от реализации увеличилась в 2018 г. по сравнению с 2016 г. на 15278 тыс.р., что вызвано увеличением прибыли от реализации зерна на 3920 тыс.р., мяса скота на 3637 тыс.р., молока на 7241 тыс.р.

Список литературы

1. Рознина, Н.В. Оценка рентабельности сельскохозяйственного предприятия / Н.В. Рознина, Н.Д. Багрецов, М.В. Карпова // Развитие научной, творческой и инновационной деятельности молодёжи Материалы IX Всероссийской научно-практической конференции молодых учёных (29 ноября 2017 г.). – Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2017. – С. 266-269.
2. Рознина, Н.В. Оценка финансовых результатов деятельности организации / Н.В. Рознина, М.В. Карпова, Н.Д. Багрецов // Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределённости: Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. Стерлитамак (18 января 2018 г.). - Изд-во: Общество с ограниченной ответственностью «Агентство международных исследований» (Уфа). – 2018. – С. 88-92.
3. Рознина, Н.В. Анализ динамики состава и структуры прибыли организации / Н.В. Рознина, Н.Д. Багрецов, М.В. Карпова // Разработка стратегии социальной и экономической безопасности государства Материалы IV Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (1 февраля 2018 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2018. – С. 533-538.
4. Рознина, Н.В. Оценка эффективности деятельности и уровня стратегической эффективности организации / Н.В. Рознина, Е.С. Соколова // Со-

временные проблемы финансового регулирования и учёта в агропромышленном комплексе: материалы II Всероссийской (национальной научно-практической конференции с международным участием). Под общей редакцией Сухановой С.Ф. (12 апреля 2018 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2018. – С. 413-418.

5. Соколова, Е.С. Деятельность малых форм хозяйствования в курганской области / Е.С. Соколова, Н.В. Рознина, М.В. Карпова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 4. – С. 381-386.

УДК 339 [82+476]

ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ТОРГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И АРГЕНТИНЫ

*Клюкин Артур Дмитриевич, студент-специалист
Федченко Ольга Анатольевна, науч. рук., ст. преп.
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

Аннотация: целью статьи является выявление перспектив торговых взаимоотношений между Республикой Беларусь и Аргентины, а также их совершенствование.

Ключевые слова: торговля, экономика, Республика Беларусь, Аргентина, рынок

Республика Беларусь активно развивает отношения со странами Латинской Америкой – Бразилией, Аргентиной, Парагваем, Чили. Для Республики Беларусь очень выгодно углублять сотрудничество с этими государствами. Белорусская экономика нуждается в новых перспективных рынках сбыта и привлечении иностранных инвестиций. И при этом совсем не важны ни расстояния, ни особенности государственного устройства потенциальных партнёров.

В свою очередь многие латиноамериканские государства прямо или косвенно ищут выход на огромный рынок таможенной «тройки» - Республики Беларусь, России и Казахстана. А через него - на весь европейский континент.

В основе выбора стратегии развития отношений между Республикой Беларусь и Аргентиной сегодня лежат глобальные интересы двух стран в различных сферах рыночной деятельности.

Расширение взаимовыгодных контактов двух государств строится как на культурных, экономических, социальных, политических взаимных интересах, так и на общепринятых в мире современных принципах маркетинга.

Аргентина – быстроразвивающееся аграрно-индустриальное государство. Вступление в Меркосур (Южноамериканский общий рынок) значительно расширило внутренний рынок Аргентины. Для Аргентины характерно преобладание обрабатывающей промышленности, а в ней доминирует тяжёлая промышленность; однако традиционные отрасли лёгкой и особенно пищевой промышленности занимают по-прежнему важное место и имеют экспортное значение.

По данным 2018 году Аргентина занимает 24 место в Международном валютном фонде с 519 миллиардами долларов, и 21 место по данным Всемирного банка с 637 миллиардами долларов [7].

Из отраслей цветной металлургии развиты: производство свинца, цинка, меди, алюминия на базе собственного и привозного сырья.

По добыче нефти Аргентина занимает четвёртое место, уступив наивысшее места таким латинским странам, как Венесуэла, Эквадор и Бразилия.

Машиностроение занимает ведущее место по стоимости продукции в тяжёлой промышленности. Наиболее развиты транспортное машиностроение (свои заводы в Аргентине имеют Ford, Chrysler, Toyota, Peugeot и др.), сельскохозяйственное машиностроение, производство оборудования для пищевой промышленности, электротехника (заводы IBM, Siemens). В транспортном машиностроении лидирует автомобилестроение (Буэнос-Айрес, Кордова), развиты судостроение и судоремонт (Буэнос-Айрес, Энсенада), авиастроение (FAdeA, AeroVoero, Laviasa) и производство вертолётов (Cicaré, AeroDreams) (Кордова, Буэнос-Айрес) [1].

Несмотря на относительно малую долю, которую занимает Беларусь во внешней торговле Аргентины, торговые отношения между странами динамично развиваются. В стоимостном выражении с 2000 по 2018 г. экспорт Республики Беларусь в Аргентину увеличился в 312 раз. Основными товарными группами, экспортируемыми из Республики Беларусь в Аргентину, являются грузовики, минеральные продукты, продукты химической промышленности и кожевенное сырьё [5].

Согласно официальным данным Республики Беларусь белорусский экспорт в Аргентину вырос в 312 раз, а импорт из Аргентины – в 6,7 раз.

Республика Беларусь в основном импортирует из Аргентины минеральное топливо (в 2018 году 24,4% от импорта товаров), сельскохозяйственное сырьё – сырьё непродовольственное, сырьё для удобрений и минеральное сырьё, металлические руды и металлический лом (в 2018 году 2,5% от импорта товаров), руды и металлы (в 2018 году 1,1% от импорта товаров), продовольственные товары (в 2018 году 14,9% от импорта товаров), высокотехнологичные товары (в 2018 году сумма импорта составила 716 991,9 тысяч долларов США), промышленной продукции (в 2018 году 53,4% от импорта товаров), услуги (в 2018 году импорт услуги составил 8

817,5 миллионов долларов США). Общий импорт товаров из Аргентины в 2018 году составил 33 429,8 миллионов долларов США [2, 6].

Согласно официальным данным, в 2016 году в Аргентине был построен завод по производству белорусских грузовиков.

Завод был построен на участке размером в 10 гектаров в городе 25 Мая (25 de Mayo) 2016 года, что в 250 км от Буэнос-Айреса. Меморандум о сотрудничестве, на основании которого и планировалось организовать сборочное производство был подписан в сентябре 2015 года.

Проект совместный: помимо Минского автозавода, в нем принимали участие и аргентинские инвесторы.

Производственная мощность завода составляет 1 тысячу автомобилей в год. Собирают здесь различные модели.

Аргентинский рынок в первую очередь нуждается в автомобилях для междугородних и международных перевозок, а также в сельскохозяйственной технике. Первые автомобили, как ожидалось, были собраны уже в конце 2016 года [8].

Помимо Аргентины, белорусские грузовики собирают ещё и в Венесуэле, что позволяет Минскому автозаводу расширять географию поставок грузовой техники по миру.

Сотрудничество в области культуры, науки и образования имеет позитивную динамику. В 2008 году группа белорусских ученых приняла участие в XII Конгрессе Международной ассоциации радиационной защиты в городе Буэнос-Айресе, в ходе которого была организована выставка перспективных разработок белорусских ученых.

Ежегодно в рамках фестиваля обществ эмигрантов при поддержке диаспоры организуется выставка о Беларуси, на которой представляются различные материалы о стране, книги, журналы, демонстрируются фильмы об истории и культуре Беларуси. Мероприятия освещают телевизионные и печатные СМИ Аргентины [3, 4].

На протяжении 2014-2018 гг. товарная номенклатура белорусского экспорта в Аргентину менялся, увеличился с 4,8 до 31,2 миллионов долларов США. Республике Беларусь целесообразно разрабатывать новые стратегии сбыта наиболее импортируемых Аргентиной товаров, а именно топлива и продуктов нефти, чёрных и цветных металлов. Необходимо не просто увеличивать импорт данных товаров, но также налаживать сотрудничество в этих сферах с аргентинскими компаниями и государственными органами. Наиболее перспективным представляется производство на белорусских предприятиях промежуточных товаров для аргентинских компаний.

Для обеспечения наиболее перспективного развития торгово-экономических отношений Республики Беларусь и Аргентины необходимы следующие меры:

- 1) развитие импорте сельскохозяйственного сырья, продовольственного сырья;
- 2) развитие роста экспорта белорусских товаров в Аргентину;
- 3) развитие взаимодействия в промышленном, технологическом и культурном сотрудничестве;
- 4) развитие научного обмена, в том числе в рамках взаимодействия инновационных центров двух стран;
- 5) развитие взаимодействия предприятий малого и среднего бизнеса двух государств.

Заключение. Все перечисленные меры определяют перспективы развития и пути повышения эффективности торгово-экономических отношений Республики Беларусь и Аргентина как в краткосрочном, так и в долгосрочном периодах.

Список литературы

1. Аргентина [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/Аргентина>
2. Аргентина [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://knoema.ru/atlas/Аргентина/topics/Внешняя-торговля>
3. Беларусь и Аргентина договорились активнее развивать двустороннее сотрудничество [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://naviny.by/rubrics/politic/2014/02/14/ic_news_112_432208
4. Городами-побратимами могут стать Минск и Буэнос-Айрес [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://naviny.by/rubrics/politic/2015/02/20/ic_news_112_454414
5. Медведева И.В. Внешняя торговля Республики Беларусь. Статистический сборник. / Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/55b/55bc63bcb7c590ea3f01ff3ab0fc9714.pdf>.
- Медведева, И.В. Статистический ежегодник Республики Беларусь 2019 / Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/35d/35d07d80895909d7f4fdd0ea36968465.pdf>
7. Список стран по ВВП (номинал) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Список_стран_по_ВВП_\(номинал\)](https://ru.wikipedia.org/wiki/Список_стран_по_ВВП_(номинал))
8. Уже в этом году в Аргентине начнут собирать белорусские грузовики. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://naviny.by/rubrics/economic/2016/01/02/ic_news_113_468993

**ТИПИЧНЫЕ НАРУШЕНИЯ ПО КОНТРОЛЮ
ЗА РЕАЛИЗАЦИЕЙ ПРОДУКЦИИ РАСТЕНИЕВОДСТВА
И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ**

*Клюкин Артур Дмитриевич, студент-специалист
Шило Марина Евгеньевна, науч. рук., ст. преп.
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

***Аннотация:** целью статьи является выявление типичных нарушений по контролю за реализацией продукции растениеводства и мероприятий по их устранению.*

***Ключевые слова:** нарушения, контроль, реализация, продукция, растениеводство, готовая продукция*

Готовая продукция растениеводства составляет материальную основу оборотных средств в сельскохозяйственных предприятиях. В общем составе хозяйственных средств предприятия они занимают значительный удельный вес. Поэтому достоверный учет, бережное хранение и рациональное использование сырья и материалов на производство играют огромную роль в повышении эффективности сельскохозяйственного производства.

Одним из требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету и контролю, является его документальная обоснованность, строгое документирование хозяйственных операций, контроль за соблюдением составления первичных документов и бухгалтерских проводок. От своевременности и качества составления документов зависят своевременность получения и достоверность учетной и отчетной информации, эффективность ее применения в управлении производством, в обеспечении сохранности собственности, рациональное и экономное использование производственного потенциала, укрепление хозяйственного расчета и режима экономии.

Аудит реализации продукции растениеводства представляет собой независимую экспертизу и анализ финансовой отчетности предприятия уполномоченными на то лицами (аудиторами) или фирмой с целью определения ее достоверности, полноты, реальности и соответствия действующему законодательству и требованиям, предъявленным к ведению бухгалтерского учета и состоянию финансовой отчетности.

При аудиторском анализе реализации продукции растениеводства часто выявляются некоторые ошибки и нарушения, рассмотрим наиболее часто встречающиеся из них:

- несоответствие оценки готовой продукции растениеводства методу оценки, установленному учетной политикой организации;
- несоответствие оценки отгруженной продукции методу оценки,

установленному учетной политикой организации. Отгруженные товары учитываются на счете 45 «Товары отгруженные» по фактической производственной или нормативной (плановой) себестоимости. Записи по дебету счета 45 «Товары отгруженные» в корреспонденции со счетами 43 «Готовая продукция», 41 «Товары» могут производиться только в соответствии с оформленными документами (накладными, приемо-сдаточными актами и др.) по отгрузке готовых изделий (товаров) или передаче их для реализации на комиссионных и иных подобных началах;

- неправильный расчет и отражение в учете отклонений фактической производственной себестоимости продукции растениеводства от стоимости ее по учетным ценам (при учете продукции растениеводства по учетным ценам);
- неполное отражение в учете выпущенной продукции;
- отражение в учете как собственной готовой продукции, выработанной из давальческого сырья;
- несвоевременное и неполное отражение в учете отгруженной и реализованной продукции. При отражении в учете отгруженной и реализованной продукции возможны два варианта ошибки:
 - а) отражение в учете продукции как реализованной, в то время как в соответствии с договором она еще не может быть признана реализованной, а должна быть отражена в учете и отчетности как отгруженная;
 - б) отражение в учете продукции как отгруженной, в то время как в соответствии с договором она уже реализована, т.е. момент перехода права собственности от продавца к покупателю уже состоялся;
- отсутствие налаженного аналитического учета готовой продукции по местам хранения и отдельным видам готовой продукции. Для хранения продукции растениеводства на предприятии должны быть организованы отдельные складские помещения. Хранить продукцию растениеводства в тех же помещениях, что и материальные ценности, используемые для ее производства, нельзя;
- ошибки в проведении инвентаризации продукции растениеводства;
- неправильное отражение в учете морально устаревшей, испорченной при хранении продукции растениеводства;
- нарушения, допущенные при оформлении первичных документов;
- отсутствие графиков документооборота;
- нарушения сроков хранения документации в архиве;
- исправления по выявленным ошибкам прошлых лет в отчетном периоде путем увеличения выручки от продажи продукции текущего периода;
- нарушение методологии учета (неверно составленные корреспонденции счетов) [2-4].

Для устранения типичных нарушений и ошибок по контролю за реализа-

цией продукции растениеводства следует применять следующие мероприятия по их устранению:

- проверка за составлением первичных учётных документов при принятии к учёту продукции;
- проверка за своевременным и полным отражением в учёте отгруженной и реализованной продукции;
- контроль за составлением графика документооборота;
- контроль и проверка за методологией учёта;
- проверка за правильным расчётом и отражением в учёте отклонений фактической себестоимости продукции растениеводства и др [5-6].

Заключение. Подводя итог, можно сказать, что на данный момент типичные нарушения по контролю реализации продукции растениеводства присущи многим организациям Республики Беларусь. Также имеются мероприятия по устранению данных типичных нарушений, который разрабатывается службой внутрихозяйственного контроля.

Список литературы

1. Внутренний контроль [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Внутренний_контроль
2. Типичные ошибки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://studbooks.net/1525499/buhgalterskiy_uchet_i_audit/tipichnye_oshibki
3. Типичные ошибки при аудите реализации готовой продукции. Основные положения аудиторского заключения. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://studbooks.net/917172/buhgalterskiy_uchet_i_audit/tipichnye_oshibki_audite_realizatsii_gotovoy_produktsii_osnovnye_polozeniya_auditorskogo_zaklyucheniya
4. Типичные ошибки в учете готовой продукции и ее реализации, обобщение результатов проверки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://studfile.net/preview/5761028/page:31/>
5. Дробышевский, Н.П. Ревизия и аудит: учеб. пособие / Н.П. Дробышевский. – Минск: Мисанта, 2013. – 265 с.
6. Лемеш, В.Н. Ревизия и аудит: учеб. пособие / В. Н. Лемеш. – Изд-во Гревцова, 2013. – 272 с.

УДК 658.8:633/635.002.6

ПРИМЕНЕНИЕ МНОГОФАКТОРНОГО АНАЛИЗА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Клюкин Артур Дмитриевич, студент-специалист
Молчанова Елена Анатольевна, науч. рук., ст. преп.
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

***Аннотация:** целью статьи является обоснование применения корреляционно-регрессионного анализа для целей повышения эффективности деятельности сельскохозяйственных организаций.*

***Ключевые слова:** корреляция, регрессия, уровень рентабельности, эффективность, продукция зерновых культур, резервы*

В современной экономике главной целью и условием функционирования организации становится получение дохода в процессе своей деятельности, удовлетворение спроса покупателей, поэтому основным интересом становится формирования финансовых результатов деятельности сельскохозяйственных организаций.

Для предприятий любых организационно-правовых форм свойственно стремление работать с максимальной экономической отдачей, что заставляет внедрять наиболее эффективные методы управления бизнесом.

Эффективность хозяйственной деятельности предприятия и экономическая целесообразность его функционирования напрямую связаны с его рентабельностью, о которой можно судить по прибыльности или доходности капитала, ресурсов или продукции предпринимательской фирмы. Рентабельность – это относительный показатель уровня доходности предприятия, он характеризует эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности.

В настоящее время, для целей планирования финансовых результатов организации, выявления влияния факторов и расчетов резервов повышения эффективности деятельности целесообразно применение факторного анализа.

Мы считаем, что наряду с детерминированным анализом следует применять стохастический.

Системный многофакторный анализ имеет важную научную и практическую значимость. Он позволяет выявить закономерности изменения изучаемых зависимостей и на основе этого оптимизировать производственный процесс и систему управления предприятием. Это позволит выявлять и устранять возможные проблемы в функционировании предприятия.

Корреляционно-регрессионный анализ широко используется при подсчете внутриотраслевых резервов. На наш взгляд, правильный подбор факторов в корреляционную модель, расчет влияния, позволяет сделать предложения конкретному предприятию по повышению эффективности его деятельности [2].

Корреляция (от лат. *correlatio*), корреляционная зависимость – взаимозависимость двух или нескольких случайных величин. Суть ее заключается в том, что при изменении значения одной переменной происходит закономерное изменение (уменьшению или увеличению) другой(-их) переменной(-ых).

При положительной корреляции увеличение (или уменьшение) значений одной переменной ведет к закономерному увеличению (или уменьшению) другой переменной т.е. взаимосвязи типа увеличение-увеличение (уменьшение-уменьшение).

При отрицательной корреляции увеличение (или уменьшение) значений одной переменной ведет к закономерному уменьшению (или увеличению) другой переменной т.е. взаимосвязи типа увеличение-уменьшение (уменьшение-увеличение).

Корреляционный анализ - метод, позволяющий обнаружить зависимость между несколькими случайными величинами [3].

Целью корреляционного анализа является выявление оценки силы связи между случайными величинами (признаками), которые характеризует некоторый реальный процесс.

Корреляционная связь проявляется в среднем, для массовых наблюдений, когда заданным значениям зависимой переменной соответствует некоторый ряд вероятностных значений независимой переменной [1].

Формы проявления взаимосвязей весьма разнообразны. В качестве самых общих их видов выделяют функциональную (полную) и корреляционную (неполную) связи.

Корреляционно-регрессионный анализ широко используется при подсчете внутриотраслевых резервов увеличения продукции. На наш взгляд, правильный подбор факторов в корреляционную модель, расчет влияния, позволяет сделать предложения конкретному предприятию по повышению эффективности его деятельности [2].

Рентабельность – это важнейшая экономическая категория, которая присуща всем предприятиям, работающим на основе хозяйственного расчёта. Она означает доходность, прибыльность предприятия и определяется путём сопоставления получаемых результатов (прибыли, валового дохода) с затратами или неиспользуемыми ресурсами. Будучи обобщающим показателем экономической эффективности сельскохозяйственного производства, рентабельность отражает эффективность использования потреблённых производством ресурсов отрасли – трудовых, земельных и материальных, уровень управления и организации производства и труда, количество, качество и результаты реализации продукции, возможности осуществления расширенного воспроизводства и экономического стимулирования работников.

На уровень рентабельности товарной продукции влияют множество факторов. На примере товарной продукции растениеводства (вид продукции - зерновые и зернобобовые культуры) нами были определены факторы второго порядка, которые могут влиять на уровень их рентабельности.

В многофакторную корреляционную модель были включены следующие показатели:

У – уровень рентабельности реализованного зерна, %

x_1 - уровень производства зерна в расчете на 1 га пашни, ц.;

x_2 - урожайность зерна, ц/га;

x_3 - трудоемкость производства зерна, чел. час/ц;

x_4 - переменные затраты в себестоимости продукции, %;

x_5 - затраты семян на 1 га посева, тыс. руб.;

x_6 - затраты удобрений на 1 га посева, тыс. руб.

Для проведения корреляционно-регрессионного анализа были использованы данные годовых отчетов 57 предприятий Могилёвской области: Бельничского, Бобруйского, Быховского, Глуского, Горьковского, Дрибинского, Климовичского, Мстиславского, Хотимского, Чаусского районов за 2018 год.

В результате проведения корреляционно-регрессионного анализа было получено следующее уравнение регрессии (теснота связи 69 %):

$$Y = 1,26 + 0,03 x_1 + 0,03 x_2 - 0,07 x_3 - 0,007 x_4 + 0,14 x_5 - 0,71 x_6$$

Стохастический анализ уровня рентабельности зерна позволил сделать вывод, что если уровень производства зерна увеличится на 1 ц/га, то уровень рентабельности увеличится на 0,03%, если урожайность увеличится на 1 ц/га, то уровень рентабельности вырастет на 0,03%, если трудоемкость увеличится на 1 чел-час/ц, то уровень рентабельности сократится на 0,07%, если переменные затраты в себестоимости продукции вырастут на 1%, то уровень рентабельности снизится на 0,007%, если затраты на семена вырастут на 1 тыс. руб/га, то уровень рентабельности увеличится на 0,14%, если затраты на удобрения увеличатся на 1 тыс. руб/га, то уровень рентабельности сократится на 0,71%.

Также на основании уравнения корреляции можно определять и резервы повышения финансовых результатов деятельности организаций.

Корреляционный и регрессионный анализ являются довольно сложной операцией. Исходными предпосылками для их проведения являются: случайный характер факторов, нормальное распределение факторов и результативного показателя, стохастическая независимость факторов.

Достоинством метода дисперсионного анализа является возможность его применения в изучении зависимостей качественных признаков.

Все большее значение в экономическом анализе получают методы факторного анализа. Он позволяет интерпретировать массивы наблюдений и является методом сжатия исходной информации.

В зависимости от специфики решаемых задач целесообразно сочетание различных методов анализа.

Методы экономико-статистического анализа носят универсальный характер и не зависят от отраслевой принадлежности предприятия, позволяют менеджеру анализировать положение дел на предприятии, разработа-

тывать варианты управленческих решений, выбирать наиболее эффективные формы, оценивать влияние этих решений на результаты деятельности организаций [4].

Проведём расчёт резервов увеличения уровня рентабельности реализованного зерна по результатам проведённого корреляционно - регрессионного анализа в таблице 1.

Таблица 1 – Подсчёт резервов увеличения уровня рентабельности реализованного зерна на основе результатов корреляционного анализа СПК «Ставка» Бобруйского района Могилевской области

Показатели	Значение показателей		Отклонение (+;-)	Параметры уравнения	Резерв увеличения валовой продукции зерновых культур, ц/га
	Фактический	Возможный			
X1	211,045	258,745	47,7	0,03	1,431
X2	11,2	13,6	2,4	0,03	0,072
X3	2,336	1,523	-0,813	-0,07	0,056
X4	94,444	92,063	-2,381	-0,007	0,016
X5	0,057	0,052	-0,005	0,14	-0,0007
X6	0,083	0,073	-0,01	-0,71	0,0071
Итого	X	X	X	X	1,5814

Из таблицы 1 видно, что внутриотраслевой резерв увеличения уровня рентабельности реализованных зерновых культур составил 1,5814 %. Это можно достигнуть путем увеличения производства продукции, ее урожайности, снижением трудоемкости производства, а также, как видно из приведенных расчетов, уровень рентабельности может увеличиться путем повышения затрат на семена и снижением затрат на удобрения.

Заключение. Корреляционный анализ - метод, позволяющий обнаружить зависимость между несколькими случайными величинами.

Корреляционно-регрессионный анализ широко используется при подсчете внутриотраслевых резервов. На наш взгляд, правильный подбор факторов в корреляционную модель, расчет влияния, позволяет сделать предложения конкретному предприятию по повышению эффективности его деятельности.

Исследуя природу, общество, экономику, необходимо считаться с взаимосвязью наблюдаемых процессов и явлений. При этом полнота описания, так или иначе, определяется количественными характеристиками причинно-следственных связей между ними. Оценка наиболее существенных из них, а также воздействия одних факторов на другие является одной из основных задач не только статистики, но и анализа.

Популярность метода обусловлена двумя моментами: коэффициенты корреляции относительно просты в подсчете, их применение не требует специальной математической подготовки. В сочетании с простотой интерпретации, простота применения коэффициента привела к его широкому распространению в сфере анализа статистических данных.

Список литературы

1. Корреляционный анализ. Коэффициент корреляции [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://chemstat.com.ru/node/12>
2. Корреляционный анализ. Подробный пример решения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://math.semestr.ru/corel/correlation-analysis.php>
3. Корреляционный анализ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.datuapstrade.lv/rus/spss/section_15/
4. Анализ рентабельности собственного капитала и прогнозирование его уровня [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://refleader.ru/jger-nabewotrpol.html>

УДК 336.67

ОЦЕНКА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ОРГАНИЗАЦИИ

*Кожина Елена Владимировна, студент-бакалавр
Рознина Нина Владимировна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

Аннотация: в работе проведён анализ динамики изменения актива и пассива организации. Проведена группировка актива баланса по степени ликвидности, а пассива баланса по срочности погашения обязательств. Рассчитаны относительные показатели ликвидности.

Ключевые слова: актив, пассив, ликвидность, относительные показатели

Основным документом, характеризующим текущее финансовое положение хозяйствующего субъекта, является его бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс – это метод экономической группировки и обобщения имущества по составу, выраженный в денежной оценке на определенную дату.

На основе бухгалтерского баланса проводится оценка текущего и динамики финансового положения хозяйствующего субъекта, эффективности его текущей производственно-хозяйственной деятельности [7].

Бухгалтерский баланс составляется отдельно по каждому хозяйствующему субъекту и представляет собой систему показателей, сгруппированных в сводную таблицу. Бухгалтерский баланс характеризует имуще-

ственное и финансовое положение хозяйствующего субъекта на отчетную дату, а также отражают данные о его экономических активах (активах) и их источниках (обязательствах) [9].

Активы включают в себя экономические ресурсы, необходимые хозяйствующему субъекту для развития и ведения текущей деятельности. Это могут быть: материалы, товары, оборудование и т.д. В бухгалтерском балансе активы отражаются в порядке возрастания их ликвидности [8].

С точки зрения участия в производственном процессе все активы предприятия можно разделить на внеоборотные и оборотные.

Внеоборотные активы - это активы, используемые хозяйствующим субъектом неоднократно, в течение длительного периода. К таким активам относятся:

- нематериальный актив;
- основные средства;
- незавершенное строительство;
- долгосрочные финансовые вложения [6].

Оборотные активы включают активы, используемые в одном цикле поставок (менее одного года):

- инвентаризационная стоимость;
- дебиторская задолженность;
- краткосрочные финансовые вложения;
- денежные средства [3].

Объектом исследования является ООО Агрофирма «Русское поле», расположенное по адресу 641447, Курганская область, Куртамышский район, село Камыши, Рабочая улица, 3. Основным видом деятельности является выращивание зерновых культур (кроме риса), бобовых и масличных культур.

Проанализируем состав и структуру активов ООО Агрофирма «Русское поле» за 2016-2018 годы (таблица 1).

Таблица 1 – Анализ состава активов, тыс.р.

АКТИВ	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Основные средства	165606	182431	214809	49203
Итого по разделу I	165606	182431	214809	49203
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	81315	155175	195487	114172
Дебиторская задолженность	20797	3480	1215	-19582
Денежные средства и денежные эквиваленты	326	616	6127	5801
Итого по разделу II	102438	159271	202829	100391
БАЛАНС	268044	341702	417638	149594

Общая стоимость организации за анализируемый период увеличилась на 149594 тыс.р., что вызвано ростом внеоборотных активов на 49203 тыс.р. и оборотных активов на 100391 тыс.р. По всем составляющим актива баланса наблюдается увеличение кроме дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность в 2018 г. по сравнению с 2016 г. уменьшилась на 19582 тыс.р. Проанализировав состав и структуру активов, можно сделать вывод, что основные средства составляют большую часть баланса в 2018 г.

Пассивы представляют собой средства финансирования ресурсов хозяйствующего субъекта, источники, из которых оплачивается приобретение активов. В балансе обязательства располагаются в порядке убывания периода, в течение которого предприятие может использовать данный источник финансирования. Обязательства включают в себя:

- собственный капитал хозяйствующего субъекта;
- долгосрочная задолженность;
- краткосрочная задолженность [4].

В целом, чем меньше доля заемного капитала в структуре пассивов, тем стабильнее положение хозяйствующего субъекта. Увеличение доли заемного капитала снижает уровень финансовой устойчивости, но в то же время может повысить эффективность текущей деятельности [5].

Рассмотрим обязательства организации на 2016-2018 годы (таблица 2).

Таблица 2 – Анализ состава пассивов

ПАССИВ	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г.,(+;-)
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	30	30	30	-
Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)	197225	271955	347427	150202
Итого по разделу III	197255	271985	347457	150202
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	5928	5928	15448	9520
Итого по разделу IV	5928	5928	15448	9520
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	47071	38944	38944	-8127
Кредиторская задолженность	12865	20053	16120	3255
Прочие обязательства	4925	4792	4669	-256
Итого по разделу V	64861	63789	54733	-10128
БАЛАНС	268044	341702	417638	149594

Источники формирования имущества организации за анализируемый период увеличились на 149594 тыс.р., что вызвано ростом собственного капитала на 150202 тыс.р. и долгосрочных обязательств на 9520 тыс.р.

Краткосрочные обязательства сократились за 2016-2018 гг. на 10128 тыс.р. и в 2018 г. достигли уровня 54733 тыс.р.

По данным бухгалтерского баланса ООО Агрофирма «Русское поле» Куртамышского района Курганской области, проведем анализ ликвидности с целью выявления платежеспособности организации (таблица 3) [2].

Таблица 3 – Ликвидность баланса

Группировка актива по степени ликвидности				Группировка пассива по срочности погашения обязательств			
Группы	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Группы	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Наиболее ликвидные активы (А1)	326	616	6127	Наиболее срочные обязательства (П1)	12865	20053	16120
Быстрореализуемые активы (А2)	20797	3480	1215	Срочные обязательства (П2)	51996	43736	38613
Медленно реализуемые активы (А3)	81315	155175	195487	Среднесрочные и долгосрочные обязательства (П3)	5925	5928	15448
Труднореализуемые активы (А4)	165606	182431	214809	Постоянные пассивы (П4)	197255	271985	347457
Итого оборотных активов	268044	341702	417638	Итого обязательств	268044	341702	417638

По результатам проверки ликвидности баланса видно, что наиболее ликвидные активы не могут покрыть наиболее срочные обязательства, быстрореализуемые активы не покрывают срочные обязательства, что свидетельствует о неплатежеспособности организации.

По данным проверки ликвидности рассчитаем относительные показатели, характеризующие ликвидность баланса (таблица 4) [1].

Таблица 4 – Относительные показатели характеризующие ликвидность баланса

Показатель	Формула расчёта	Норматив ограничения	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Общий показатель ликвидности	$(A1+0,5A2+0,3A3)/(P1+0,5P2+0,3P3)$	> 1	0,96	1,12	1,29
Коэффициент текущей ликвидности	$(A1+A2+A3)/(P1+P2)$	≥ 2	1,58	2,50	3,70
Коэффициент критической ликвидности	$(A1+A2)/(P1+P2)$	$> 0,8$	0,33	0,06	0,13
Коэффициент абсолютной ликвидности	$A1/(P1+P2)$	$> 0,2$	0,005	0,01	0,11
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	$(P4+P3-A1)/(A1+A2+A3)$	$> 0,1$	1,98	1,74	1,76

По результатам проведённого анализа можно сделать вывод, что организация в силах отвечать по своим обязательствам, об этом говорит коэффициент текущей ликвидности равный 3,70 при нормативе ≥ 2 , общий показатель ликвидности равный 1,29 при нормативе > 1 , коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами равный 1,76 при нормативе $> 0,1$. Несмотря на вышесказанное баланс является не абсолютно ликвидным, так как коэффициент критической ликвидности равен 0,13 при нормативе $> 0,8$, коэффициент абсолютной ликвидности равен 0,11 при нормативе $> 0,2$.

По итогам проведённого анализа ООО Агрофирма «Русское поле» можно сделать вывод, что общая стоимость имущества тенденцию к увеличению. Наиболее ликвидные активы не могут покрыть самые срочные обязательства, что говорит о не ликвидности баланса. В целом же организация является платёжеспособной, о чём говорят: общий показатель ликвидности и коэффициент текущей ликвидности.

Список литературы

1. Графеева, А.В. Финансовая устойчивость и платёжеспособность как фактор финансовой безопасности предприятия / А.В. Графеева, Н.В. Рознина // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: Материалы I Всероссийской научно-практической конференции (19 мая 2017 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2017. – С. 110-114.
2. Иванова, Ю.И. Анализ ликвидности и платёжеспособности организации / Ю.И. Иванова, П.В. Неудачина // Молодые исследователи агропромышленного и лесного комплексов – регионам: сборник научных трудов по результатам работы IV международной молодежной научно-практической конференции (25 апреля 2019 г.). - Изд-во: Вологодская государственная молочнохозяйственная академия им. Н.В. Верещагина (Вологда). – 2019. – С. 158-161.
3. Логутнова, М.Н. Оценка финансового состояния организации / М.Н. Логутнова, Н.В. Рознина // Современные проблемы финансового регулирования и учёта в агропромышленном комплексе: Материалы II Всероссийской (национальной научно-практической конференции с международным участием). Под общей редакцией Сухановой С.Ф.(12 апреля 2018 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2018. – С. 374-379.
4. Начарова, Е.А. Оценка управления текущими активами и пассивами организации / Е.А. Начарова, А.В. Шабалина, Н.В. Рознина // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: Материалы I Всероссийской научно-практической конференции (19 мая 2017 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2017. – С. 118-122.
5. Пырьева, Д.С. Анализ платёжеспособности и ликвидности предприятия

/ Д.С. Пырьева, А.И. Петрова, Н.В. Рознина // Экономико-математические методы анализа деятельности предприятий АПК сборник трудов III Международной научно-практической конференции. Саратовский государственный аграрный университет им. Н.И. Вавилова (1-9-20 апреля 2019 г.). - Изд-во: Общество с ограниченной ответственностью «Амирит» (Саратов). – 2019. – С. 283-288.

6. Рознина, Н.В. Оценка платежеспособности и ликвидности сельскохозяйственного кооператива и обоснование мероприятий их повышению / Н.В. Рознина, М.В. Карпова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – №4. – С. 818-829.

7. Рознина, Н.В. Анализ финансовой безопасности организации / Н.В. Рознина, М.В. Карпова, Н.Д. Багрецов // Теория и практика современной аграрной науки сборник национальной (Всероссийской) научной конференции. Новосибирский государственный аграрный университет (20 февраля 2018 г.). - Издательство: ИЦ «Золотой колос». – 2018. – С. 601-606.

8. Рознина, Н.В. Оценка финансового состояния по относительным показателям / Н.В. Рознина, Н.Д. Багрецов, М.В. Карпова, Ю.И. Овчинникова // Развитие научной, творческой и инновационной деятельности молодёжи Материалы IX Всероссийской научно-практической конференции молодых учёных (29 ноября 2017 г.). - Курган: Изд-во Курганской ГСХА. – 2017. – С. 269-273.

9. Рознина, Н.В. Оценка финансового состояния сельскохозяйственной организации / Н.В. Рознина, М.В. Карпова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – №4. – С. 1058-1068.

УДК 625.7

РАЗРАБОТКА МЕТОДИКИ КОМПЛЕКСНОЙ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ДОРОЖНОЙ ОТРАСЛИ

*Коренева Мария Николаевна, студент-магистрант
Советов Павел Михайлович, науч. рук., д.э.н., профессор
ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, г. Вологда-Молочное, Россия*

Аннотация: в статье рассматриваются преимущества и недостатки методик оценки эффективности государственной поддержки отрасли дорожного строительства.

Ключевые слова: эффективность государственной поддержки, методика оценки эффективности

Дорожно-строительная отрасль относится к базовым отраслям, составляющим основу экономики. В отличие от других, составляющих основу экономики отраслей, основные выгоды от дорожного строительства лежат в области не коммерческого, а общественного и бюджетного эффектов. В связи с этим со стороны государства отрасли оказывается целевая поддержка в виде разработки и финансирования соответствующих программ, главная цель которых – обеспечение баланса между уровнем спроса на дорожные услуги и реальными возможностями дорожного хозяйства по предоставлению этих услуг. В то же время государственная поддержка работы отрасли дорожного строительства остается важнейшим инструментом государственного регулирования развития дорожного строительства. Однако оценки эффективности государственной поддержки отрасли дорожного строительства осуществляется односторонне, в основном, сводится к оценке эффективности инвестиций дорожных проектов.

Вопросы оценки эффективности проектов рассматривали в своих трудах А. Беляев и Д. Цыганков, В.Н. Козельский, И.В. Данилов и А.С. Годовых и другие авторы. Так, А. Беляевым и Д. Цыганковым в своих исследованиях сделан вывод о том, что необходимо осуществлять внутреннее, осуществляемое органом государственной власти и внешнее, осуществляемое независимыми экспертами, оценивание. В.Н. Козельский рекомендует проводить оценку проектов через полноту достижения запланированного результата и оценивать фактическое достижение запланированного уровня эффективности программы [3].

Авторы пособия «Оценка программ: методология и практика» рекомендуют оценивать уровни исполнения запланированного объема финансирования и достижения целевого индикатора или показателя через следующие критерии: уровень исполнения запланированного объема финансирования, уровень достижения целевого индикатора или показателя, эффективность реализации мероприятия [4].

По мнению И.В. Данилова и А.С. Годовых, степень эффективности реализации мероприятий поддержки следует производить с использованием рейтингования показателей результатов мероприятий, результатов политики и программ. При этом конкретные критерии устанавливаются в зависимости от содержания стратегий и программ развития [1]. Тем не менее, в указанных подходах отсутствует ориентир на социально-экономическую результативность функционирования отрасли, оценка производится только по узкому спектру показателей, обозначенных в проектах.

Таким образом, используя данные методики для оценки эффективности государственной поддержки отрасли дорожного строительства не удастся получить полномасштабной оценки ее эффективности, бюджетной и общественной результативности. Отсюда, возникает необходимость и возрастает значимость анализа и оценки эффективности государственной

поддержки дорожной отрасли по комплексу показателей, выражающих критерии технологического, экономического и социального развития и экологической безопасности отрасли строительства и ремонта автомобильных дорог.

В связи с этим на кафедре экономики и управления в АПК осуществляется исследование и разработка методики комплексной оценки эффективности государственной поддержки отрасли дорожного строительства, позволяющей определить бюджетную и общественную эффективность.

На основе проведенного анализа достоинств и недостатков существующих методических подходов обоснована и апробируется алгоритм и методика оценки эффективности государственной поддержки отрасли дорожного строительства по совокупности четырех критериев, включающих соответствующие группы частных показателей оценки (табл. 1).

Таблица 1 – Критерии и показатели технологического развития отрасли в комплексной оценке эффективности государственной поддержки отрасли дорожного строительства

Условное обозначение	Показатель	Порядок определения показателя
Критерии технологического развития отрасли		
K ₁	Показатель эксплуатационной надежности дорожного покрытия	Данные отчетности и технологического мониторинга
K ₂	Показатель прочности дорожной одежды	

Критерии технологического развития отрасли дорожного строительства – это важнейшие системные компоненты трудового процесса строительства, ремонта или реконструкции дорог – предметы труда, средства труда, сам трудовой процесс (табл. 2).

Таблица 2 – Критерии и показатели социального развития, используемые в комплексной оценке эффективности государственной поддержки отрасли дорожного строительства

Условное обозначение	Показатель	Порядок определения показателя
Критерий социального развития отрасли		
K ₅	Сокращение капитальных вложений в автомобильный транспорт	$K_{at} = 365 \sum_{j=1}^m \frac{A_{jt} N_{jt}}{T_{qj}} \left(\frac{L}{V_{jt}^n} + t_t^3 \right)$
K ₆	Сокращение затрат на перевозку грузов и пассажиров	$\Delta C_t = 365 N_t (S^6 L^6 - S^n L^n)$
K ₇	Доля автомобильных дорог регионального значения, не соответствующих нормативным требованиям, %	ДРН = ПДн/ПДобщ*100%
K ₈	Доля дорог с усовершенствованным типом покрытия в общей протяженно-	ДДу = ПДт/ПОобщ*100%

	сти автодорог регионального. или межмуниципального значения, %	
К ₉	Доля ДТП, причиной которых судами признаны неудовлетворительные дорожные условия, в общем количестве ДТП, %	$\frac{Ддтн}{ДТПду/ДТПобщ} * 100\%$
К ₁₀	Доля сельских населенных пунктов области, обеспеченных постоянной круглогодичной связью с сетью автодорог общего пользования регионального или межмуниципального значения по дорогам с твердым покрытием, %	$ДНоб = ЧНоб/ЧНобщ * 100\%$
К ₁₁	Объем сельскохозяйственной продукции, произведенной сельхозтоваропроизводителями в расчете на 1 жителя области, руб.	$Vпр = \frac{Vcx}{Ч}$
К ₁₂	Рентабельность производства в сельхозорганизациях, %	$P = \frac{Пдо\ налогобл.}{Сс}$

Критерии социального развития отрасли дорожного строительства обосновывают вложения в отрасль как один из наиболее эффективных инструментов ускорения экономического роста (табл. 3).

Таблица 3 – Критерии и показатели экономического развития и экологической безопасности, используемые в комплексной оценке эффективности государственной поддержки отрасли дорожного строительства

Условное обозначение	Показатель	Порядок определения показателя
Критерии экономического развития отрасли		
К ₁₃	Чистый дисконтированный доход (ЧЧД _б)	$NPV = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t} - IC.$
К ₁₄	Внутренняя норма дохода (ВНД _б)	$NPV = -ИЗ + Д_1 / (1 + СТ)^1 + Д_2 / (1 + СТ)^2 + Д_3 / (1 + СТ)^3 + \dots + Д_n / (1 + СТ)^n$
К ₁₅	Индекс доходности бюджета (ИД _б)	$PI = \frac{NPV}{IC} = \frac{\sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t}}{IC};$
К ₁₆	Показатель, характеризующий изменения гидрологического режима почв	Данные отчетности и мониторинга
К ₁₇	Загрязнение почв, водной среды и воздуха выхлопными газами и канцерогенными материалами	
К ₁₈	Показатель, характеризующий формирование дорожной эрозии	

Критерии экономического развития отрасли следует рассматривать совместно с критериями экологической безопасности, так как их показатели взаимосвязаны. Ключевым моментом многих экономических процессов является окружающая среда, на состояние которой, в свою очередь, оказывают большое влияние экономические решения. В связи с этим, большинство государств широко используют экономические инструменты, которые способны сочетать в себе экономическое развитие с сохранением и улучшением окружающей среды [1, 2].

На втором этапе оценки рассчитывается среднее значение совокупности выбранных показателей.

$$\bar{Э}_i = \frac{\sum_{i=1}^n k_i}{n} \quad (1)$$

где k_i – коэффициент одной из групп критериев,

n – количество показателей в одной из групп критериев.

Используя формальные (количественные) и неформальные (качественные) критерии и затраты, составим интегральный показатель оценки эффективности государственной поддержки дорожно-строительной отрасли.

Интегральный показатель будет иметь следующий вид:

$$\bar{Э}_{\text{гп}} = \sqrt[4]{\frac{\bar{Э}_1 + \bar{Э}_2 + \bar{Э}_3 + \bar{Э}_4}{z}} \quad (2)$$

Апробация предлагаемой в исследовании методики оценки эффективности произведена с учетом государственной поддержки отрасли дорожного строительства субъектов Северо – западного федерального округа. Оценка осуществлялась с использованием нормативно – законодательных актов, программных документов регионального уровня, статистических данных, данных отчетов исполнительной власти и других источников информации.

Таким образом, апробируемая методика оценки социально-экономической эффективности государственной поддержки дорожно – строительной отрасли позволяет выразить результативность воздействия господдержки на процессы в отрасли дорожного строительства, и как следствие в других отраслях экономики, показывает взаимосвязанность и динамику показателей комплексной оценки эффективности государственной поддержки по совокупности технологических, экономических, социальных и экологических критериев, позволяет обосновать влияние государственной поддержки отрасли дорожного строительства на уровень развития региона.

Список литературы

1. Данилова, И.В. Оценивание программ, проектов, политики как фактор повышения эффективности государственного управления / И.В. Данилова, А.С. Годовых // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. – 2012.
2. Козельский, В.Н. К вопросу об оценке эффективности и результативности государственных программ в России / В.Н. Козельский // Власть. – 2012.
3. Кузьмина, А.И. Оценка программ: методология и практика / Под ред. А.И. Кузьмина, Р.О. Салливан, Н.А. Кошелевой. – М.: Изд-во «Престорк», 2016.
4. Духанина, Е.В. Экономика дорожно-строительной отрасли. / Е.В. Духанина // Часть 1. Экономика и управление дорожно-строительной отраслью: учеб. пособие / Под общ. ред. д - ра техн. наук, проф. Ю.П. Скачкова. – Пенза: ПГУАС, 2014. – 172 с.

УДК 311.312

СООТВЕТСТВИЕ ФОРМ СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ, РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН ТРЕБОВАНИЯМ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ

*Коцур Ольга Дмитриевна, студент-магистрант
Лобан Ирина Ивановна, науч. рук., к.э.н., доцент
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

Аннотация: в данной статье рассматриваются сравнительная характеристика форм статистического учета основных средств в Республике Беларусь, Российской Федерации и Республики Казахстан основных терминов и понятий, используемых при их составлении и соответствие их международным стандартам.

Ключевые слова: основные средства, основные фонды, принцип прозрачности, статистическая отчетность

Главной задачей на сегодняшнее время для Республики Беларусь и других развивающихся стран является составление финансовой и статистической отчетности в соответствии с международными стандартами с целью обеспечения инвесторов и других пользователей достоверной и полной информацией о состоянии предприятия, в частности и основных средств.

Полный и достоверный статистический учет основных средств позволит достичь не только выше сказанной цели, но и поможет предприяти-

ям выбрать стратегию развития и вовремя корректировать структуру своих производственных мощностей для наиболее полного удовлетворения спроса на продукцию. Поэтому ведение статистического учета основных фондов есть необходимый элемент конкурентного преимущества предприятия.

При составлении статистической отчетности Республики Беларусь, Российской Федерации и Республики Казахстан используют различные понятия и термины. В таблице 1 представлена сравнительная характеристика используемых терминов и показателей в этих странах.

Важно отметить, что в Республике Беларусь не применяется такое понятие, как основные фонды, здесь он заменен на понятие основные средства. В свою очередь же Российская Федерация и Республика Казахстан активно применяют два этих термина. Видно, что оценка основных средств в Республике Беларусь производится по первоначальной, переоцененной, остаточной и текущей рыночной стоимости, в то же время в Российской Федерации применяется еще один вид оценки – по остаточной балансовой стоимости, а в Республике Казахстан по мимо указанных выше оценок существует оценка основных фондов по справедливой стоимости, что указывает на сближение национального учета Республики Казахстан с международными.

Таблица 1 – Сравнительная оценка терминов и категорий, используемых в статистическом и финансовом учете Республики Беларусь, Российской Федерации и Республики Казахстан

Термины и категории	Республика Беларусь	Российская Федерация	Республика Казахстан
Основные фонды	Термин не используется	Произведенные активы, подлежащие использованию неоднократно или постоянно в течение длительного периода, но не менее одного года, для производства товаров, оказания рыночных и нерыночных услуг, для управленческих нужд либо для предоставления другим организациям за плату во временное владение и пользование или во временное пользование [5].	Материальные и нематериальные неденежные активы, используемые для производства или поставок товаров, оказания рыночных и нерыночных услуг, для сдачи в аренду или административных целей и отвечающие следующим требованиям: предполагается их использование на протяжении более одного года; существует вероятность того, что с такими активами связаны будущие экономические выгоды; стоимость актива достоверно определяется [2].

<p>Основные средства</p>	<p>Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Предназначены для использования в деятельности организации, в том числе в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд организации, а также для предоставления во временное пользование (временное владение и пользование), за исключением случаев, установленных законодательством; - Организацией предполагается получение экономических выгод от использования активов; - Активы предназначены для использования в течение периода продолжительностью более 12 месяцев; - Организацией не предполагается отчуждение активов в течение 12 месяцев с даты приобретения; - Первоначальная стоимость активов может быть достоверно определена 	<p>Актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование; - Объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев; - Организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта; - Объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем [1]. 	<p>Неденежные активы, имеющие материально-вещественную форму, включая недвижимость (здания, сооружения и другие объекты, связанные с землей), машины и оборудование, которые используются субъектом для производства или поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду другим субъектам, либо для административных целей и которые предполагается использовать в течение более чем одного года [2].</p>
--------------------------	--	---	--

	[1].		
Первоначальная стоимость	Стоимость, по которой актив принимается к бухгалтерскому учету в качестве основного средства [1].	Сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации) [].	- Сумма уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или - Справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его приобретения или сооружения, или - Сумма оценки такого актива при его первоначальном признании в соответствии с требованиями других МСФО [2].
Переоцененная стоимость	Стоимость основного средства после его переоценки [1].	Стоимость актива на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива [5].	Справедливая стоимость на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии
Остаточная стоимость (ликвидационная)	Разница между первоначальной (переоцененной) стоимостью основного средства и накопленными по нему за весь период эксплуатации суммами амортизации и обесценения [1].	Стоимость, по которой актив отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности после вычета накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива [5].	Предполагаемая стоимость, которую компания сможет получить в данный момент времени за объект основных средств, если предположить, что он уже находится в конце срока своего полезного использования [2];
Остаточная балансовая стоимость	Термин не используется	Стоимость основных фондов, учитываемая в бухгалтерских балансах организаций, отражает постепенную утрату их потребительских свойств в размере накопленного износа [5].	Термин не используется
Текущая рыночная стоимость	Сумма денежных средств, которая была бы получена в	Термин не используется	Термин не используется

	случае реализации основного средства в текущих рыночных условиях [1].		
Полная учётная стоимость	Термин не используется	Первоначальная стоимость объектов, учитывающая возможные ее изменения, происходящие в результате переоценок, достроек, дооборудований, реконструкций и частичных ликвидаций основных фондов [5].	Термин не используется
Справедливая стоимость	Термин не используется	Термин не используется	Сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами, осуществленной на общих условиях [2].

Для формирования информации, связанной с составлением статистической отчетности основных фондов организаций, анализируемые предприятия в своей практике применяют следующие формы статистической отчетности: в Республике Беларусь – 1-ф (ос) «О наличии и движении основных средств и других долгосрочных активов», в Российской Федерации – №11 «Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других нефинансовых активов», в Республике Казахстан – №11 «Отчет о состоянии основных фондов». Основные характеристики данных форм представлены в следующих таблицах.

Таблица 2 – Характеристика формы статистической отчетности Республики Беларусь 1-ф (ос) «О наличии и движении основных средств и других долгосрочных активов»

Показатель	Характеристика
Разделы	1.Наличие, движение и состав основных средств 2.Наличие, движение и состав основных средств по видам экономической деятельности 3.Другие долгосрочные активы
Группировка основных средств	Основные средства, в т.ч. -Здания -Сооружения -Передаточные устройства

	<ul style="list-style-type: none"> -Машины и оборудование -Транспортные средства -Инструмент, инвентарь и принадлежности -Другие виды основных средств - Оборудование к установке -Незавершенное строительство [6]
--	--

Данная форма отражает информацию о наличии и движении основных средств и других долгосрочных активах организаций Республики Беларусь. В ней не находит отражения информация о составе, наличии и движении нематериальных активов организаций, для этого в Республике Беларусь существует следующая форма статистической отчетности 1-ф (офп) «Об отдельных финансовых показателях».

В таблице 3 представлена информация о составе формы статистической отчетности Российской Федерации.

Таблица 3 – Характеристика формы статистической отчетности Российской Федерации №11 «Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других нефинансовых активов»

Понятие	Характеристика
Разделы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Наличие, движение и состав основных фондов 2. Наличие и движение основных фондов по видам экономической деятельности 3. Наличие и средний возраст основных фондов 4. Основные фонды, на которые не начисляется амортизация 5. Среднегодовая учётная стоимость основных фондов организации
Группировка основных фондов	<ul style="list-style-type: none"> -Здания -Сооружения -Машины и оборудование -Информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование -Прочие машины и оборудование, включая хозяйственный инвентарь, и другие объекты -Культивируемые биологические ресурсы -Объекты, относящиеся к интеллектуальной собственности и продуктам интеллектуальной деятельности -Другие, не перечисленные выше, виды основных фондов

По сравнению с аналогичной формой статистической отчетности Республики Беларусь в данной форме объектом статистического учёта являются основные фонды. Видно, что данная форма имеет более обширную информацию о наличии основных фондов в организациях государства. Также в РФ в состав основных средств относят другие нефинансовые активы, такие как: культивируемые биологические ресурсы и объекты, относящиеся к интеллектуальной собственности и продуктам интеллектуальной деятельности, чего не было в форме 1-ф (ос) Республики Беларусь. Внедрение данных понятий свидетельствует о сближении статистического

учёта РФ с международным. Одной из проблем составления данной статистической отчетности является не совпадение данных с существующим общероссийским классификатором основных фондов [5].

Объектом формы №11 «Отчет о состоянии основных фондов» Республики Казахстан также являются основные фонды. Характеристика данной формы представлена в таблице 4.

Группировка основных фондов в данной формируется на основании Национального классификатора основных фондов Республики Казахстан [4]. В форме прослеживается строгое разделение основных фондов на основные средства и нематериальные активы. В группе «Основные средства» появился новый вид ОС – биологические активы. Что актуально при составлении отчетности по международным стандартам.

Таблица 4 – Характеристика формы статистической отчетности Республики Казахстан №11 «Отчет о состоянии основных фондов»

Понятие	Характеристика
Разделы	<ol style="list-style-type: none"> 1. Фактическое местонахождение предприятия (независимо от места регистрации предприятия) – область, город, район, населенный пункт 2. Информация о наличии и движении основных фондов по основному виду деятельности 3. Информация о затратах и амортизации основных фондов по основному виду деятельности 4. Информация о наличии и движении основных фондов по вторичным видам деятельности 5. Информация о затратах и амортизации основных фондов по вторичным видам деятельности 6. Дополнительная информация по основным фондам <ol style="list-style-type: none"> 6.1 Информация о наличии земельных участков, незавершенном строительстве и инвестиционном имуществе 6.2 Информация по стационарным торговым объектам, находящимся на балансе предприятия
Группировка основных фондов	<ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Основные средства</i> <ul style="list-style-type: none"> -Сооружения -Машины и оборудование -Информационное, компьютерное и телекоммуникационное оборудование -Прочие основные средства -Биологические активы -Основные средства, не включенные в другие группировки 2. <i>Нематериальные активы</i> <ul style="list-style-type: none"> -Программное обеспечение и базы данных -Оригиналы произведений развлекательного жанра, литературы и искусства -Лицензионные соглашения -Патенты -Гудвилл и маркетинговые активы - Прочие нематериальные активы

Исходя из вышесказанного можно сделать следующий вывод: наиболее приближенной формой статистической отчетности к международным является форма №11 «Отчет о состоянии основных фондов».

Данная форма, по нашему мнению, отражает более обширную информацию о наличии, движении и составе основных фондов страны, здесь также используются показатели и термины, применяемые в международной практике, что позволяет этой стране повысить прозрачность информации, улучшить сравнимость показателей и, как следствие, увеличивать возможности для анализа деятельности предприятий и облегчения доступа к международным рынкам капитала.

Список литературы

1. Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 № 26 [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://bii.by/tx.dll?d=245124&a=4#a4>
2. Инструкция по заполнению статистической формы общегосударственного статистического наблюдения «Отчет о состоянии основных фондов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://online.zakon.kz/-Document/?doc_id=30423979#pos=0;0
3. Инструкция по бухгалтерскому учету долгосрочных активов, предназначенных для реализации, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2012 № 25 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://minfin.gov.by/upload/accounting/acts/postmf_30-0412_25.pdf
4. Национальный классификатор основных фондов Республики Казахстан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://online.zakon.kz/-Document/?doc_id=30502728
5. Общероссийский классификатор основных фондов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_184368/
6. Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161 «Об установлении нормативных сроков службы основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.by/pdf/2011-129/2011-129%28026-087%29.pdf>

РОСТ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СУБЪЕКТА РФ КАК УСЛОВИЕ ЕГО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ

*Крючкова Анастасия Владимировна, студент-специалист
ФГБОУ ВО Кировский ГМУ, г. Киров, Россия*

*Крючкова Лариса Валентиновна, науч. рук, к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Вятская ГСХА, г. Киров, Россия*

Аннотация: одним из важных и значимых показателей устойчивости и развитости государства выступает ее финансовая безопасность. Оценка финансовой безопасности субъекта РФ является важным моментом деятельности органов государственной власти, поскольку финансовая безопасность каждого отдельно взятой административно-территориальной единицы будет оказывать влиянием на безопасность государства в целом.

Ключевые слова. Финансовая безопасность, пороговое значение, государственный долг, доходы и расходы бюджета, уровень инфляции, субъект РФ Кировская область, угрозы финансовой безопасности

Деятельность любого государства направлена на достижение высокого уровня финансовой устойчивости, что свидетельствует о том, что при реализации бюджетной политики обращается внимание на приоритетность решения таких задач, которые обеспечили должный уровень экономической безопасности. Все это, несомненно, отразится и на авторитете государства в мировом сообществе.

Обеспечение роста финансовой независимости муниципального образования должно проходить через реализацию таких направлений бюджетной политики, которые учитывали производственную его ориентированность. Если речь идет о производственной особенности Кировской области, то акцент необходимо делать на развитие сельского хозяйства и лесопромышленного и промышленного комплекса региона.

В контексте этого можно отметить, что финансовая безопасность любого региона будет зависеть от степени развитости производственной базы, уровня состояния и развития которой будет достигаться его экономическая безопасность.

Современные ученые в своих исследованиях учитывали важность решения поставленной задачи в области роста финансовой безопасности и разработали индикаторы, по которым оценивается экономическая безопасность региона или муниципального образования [4, 5].

Пороговые значения финансовой безопасности и порядок определения показателей ее характеризующих разработаны и утверждены на уровне Правительства РФ Министерством экономического развития и торговли,

отраслевыми министерствами [4].

Оценка финансовой безопасности проведем на примере субъекта РФ Кировская область и в основу нами положены утвержденные показатели финансовой безопасности, сравнив которые с пороговыми значениями можно определить, насколько стоит остро проблема финансовой зависимости региона.

Первым этапом по оценке финансовой зависимости Кировской области будет оценка первого индикатора, который показывает уровень дефицитности бюджета в сравнении с объемом регионального валового продукта. Оценку финансовой устойчивости региона рассмотрим на основании Закона Кировской области «Об областном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 гг.» [3].

Таблица 1 – Основные макроэкономические показатели развития Кировской области, млн. руб.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г. в % к 2017 г.
Валовой региональный внутренний продукт	290 990	315 400	321 077	110,4
Доходы бюджета	46 576,1	51 511,3	55 706,1	119,6
Расходы бюджета	45 902,3	51 489,9	55 126,7	120,1
Дефицит (-), профицит (+) бюджета	+673,8	-21,4	+579,4	-
Соотношение дефицита бюджета к уровню регионального валового внутреннего продукта, %	-	0,0	-	-

Значение показателя «соотношение дефицита бюджета в произведенном валовом внутреннем продукте не должно превышать 3%. По данным таблицы 1 можно отметить, что указанный показатель равен нулю, что свидетельствует о высоком уровне финансовой устойчивости.

Если учесть что и в дальнейшем ситуация в Кировской области не изменится и произойдет серьезных изменений в основных параметрах бюджета, то и показатель «соотношение дефицита бюджета к уровню валового внутреннего продукта региона» будет нулевым, и будет характеризовать высокую степень финансовой устойчивости субъекта РФ.

Вторым важным индикатором финансовой безопасности, по которым нами будут делаться выводы по уровню безопасности Кировской области – это показатель «Отношение государственного долга к валовому региональному продукту», пороговое значение составляет 60%. Расчет представлен в таблице 2 [3].

Таблица 2 – Динамика показателей государственного долга субъекта РФ Кировская область, млн. руб.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г. в % к 2017 г.
Налоговые доходы	27 237,8	29 155,2	29 724,1	109,1
Объем долга к налоговым доходам региона, %	97,2	90,3	88,3	90,8
Государственный долг субъекта РФ Кировская область	26 464,7	26 323,5	26 258,0	99,2
Отношение государственного долга к стоимости регионального валового продукта Кировская область, %	9,1	8,3	8,2	90,1

По динамике показателей состояния государственного долга субъекта РФ Кировская область, можно отметить тот факт, что долг города имеет устойчивую тенденцию сокращения. Государственный долг региона практически полностью покрывается годовым объемом собственных налоговых доходов. Если провести сравнение отношения суммы государственного долга региона со стоимостью регионального валового продукта, то величина данного показателя сокращается и это при росте величины собственных налоговых доходов и снижении уровня регионального государственного долга, и при сохранении в дальнейшем снижения данного показателя приведет к росту финансовой устойчивости.

На уровень финансовой устойчивости региона будет оказывать влияние третий индикатор «изменение объема и структуры денежного спроса и предложения в экономике Кировской области». Пороговым значением является уровень инфляции плюс 10%. Если обратиться к статистическим данным и не делать акцент на субъекте РФ этот показатель в 2017 и 2018 г. в целом по стране имеет устойчивую тенденцию к снижению и гораздо ниже обозначенного размера [1, 2], на планируемый 2019 г. также сохраняется данная тенденция и это свидетельствует об отсутствии существенной угрозы в этой области. Инвестиционная активность Кировской области в части вложений в основной капитал также существенно оказывает влияние на финансовую безопасность, поскольку инвестиции являются важнейшим фактором экономического роста страны и повышения устойчивости финансовой системы [3].

Таблица 3 – Динамика расходов бюджета на национальную экономику в Кировской области, млн. руб.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Сумма расходов бюджета, всего	45 902,3	51 489,9	55 126,7
в том числе:			
на национальную экономику	9 586,4	12 170,6	12 135,8
удельный вес, %	20,9	23,6	22,0

Как мы видим из данных таблицы 3, ситуация с инвестициями в субъекте РФ складывается не плохо.

На фоне общего роста расходов растут и вложения в национальную экономику региона.

Рост удельного веса расходов на национальную экономику в общей сумме расходов бюджета происходит почти на 10% в год. Несмотря на то, что региональные бюджеты нацелены на решение вопросов социального значения, однако и решение экономических вопросов находится в зоне внимания Правительства Кировской области.

Увеличение инвестирования в экономику вызвано введением точечных санкций по отношению к России и в 2015 году для России практически были закрыты рынки для внешнего капитала и масштабы вывоза капитала достигли очень больших масштабов (152,1 млрд. долларов) [5].

Однако для достижения должного уровня финансовой устойчивости региона этого объема недостаточно, поскольку вложение в национальную экономику Кировской области приведет и к росту налоговых доходов в бюджет области, а их сокращение или недостаточный уровень будет существенной проблемой и сокращение их объема будет серьезной угрозой экономической безопасности в целом и финансовой безопасности в частности.

Учет всех вышеперечисленных факторов и корректировка бюджетной политики может существенно улучшить финансовое положение муниципального образования «город Киров» и обеспечить его финансовую безопасность.

Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации «О стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года» № 537 от 12.05.2009 г. (с изменениями, внесенными Указом Президента РФ от 01.07.2014 № 483).
2. Официальный сайт Росстата РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ria.ru>
3. Закон Кировской области от 18.12.2018 № 210-ЗО «Об областном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов» [Электронный ресурс].
4. Международные аспекты и стратегические оценки экономической безопасности России в условиях геополитической нестабильности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://e-notabene.ru>
5. Глотова, И.И. Финансовая безопасность РФ в условиях финансового кризиса / И.И. Глотова, А.Э. Курбанмухаметова. – М., 2010. – 162 с.

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ НАЛОГОВОГО ПОТЕНЦИАЛА СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ

*Крючкова Анастасия Владимировна, студент-специалист
ФГБОУ ВО Кировский ГМУ, г. Киров, Россия*

*Крючкова Лариса Валентиновна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Вятская ГСХА, г. Киров, Россия*

Аннотация: финансовая безопасность региона определяется состоянием бюджета, которое зависит от величины налоговых доходов, которые в свою очередь определяются величиной налогового потенциала. В настоящее время единой методики оценки налогового потенциала не существует. Для разработки этой методики необходимо учитывать факторы, влияющие на него.

Ключевые слова: налоговый потенциал, региональный бюджет, Кировская область, факторы налогового потенциала

В течение нескольких лет наблюдается кризисная ситуация в бюджетно-налоговой системе регионов. Санкции в экономической и финансовой сфере, программа импортозамещения не могли не отразиться на финансовом положении регионов в части ухудшения их финансового положения, что выразилось на бюджетном дефиците. Многие регионы для латания дыр в бюджете пошли по пути привлечения коммерческих кредитов, что еще больше усугубило их положение и привело к росту бюджетной зависимости, не исключением стала и Кировская область.

В 2017 г. Правительством принята новая концепция «Пространственного развития территории», которая предполагала предоставление большей самостоятельности регионов в части осуществления направлений своего развития. В данной концепции приводятся уже давно мероприятия, которые могут привести к экономическому росту территории, к ним относятся; диверсификация сырьевых экономик, более глубокая специализация традиционных аграрно-индустриальных регионов, техническое перевооружение старопромышленных территорий [1].

Это важно не только для регионов, да и в целом для страны, чтобы поддерживать конкурентоспособность нашей экономики на должном уровне, но вопрос возникает в том, что не все бюджеты регионов могут справиться с данной проблемой и одной из причин такого положения является отсутствие стратегии управления и администрирования налогового потенциала региона.

Группы факторов, влияющих на величину налогового потенциала региона схематично это можно изобразить следующим образом, рисунок 1 [4].

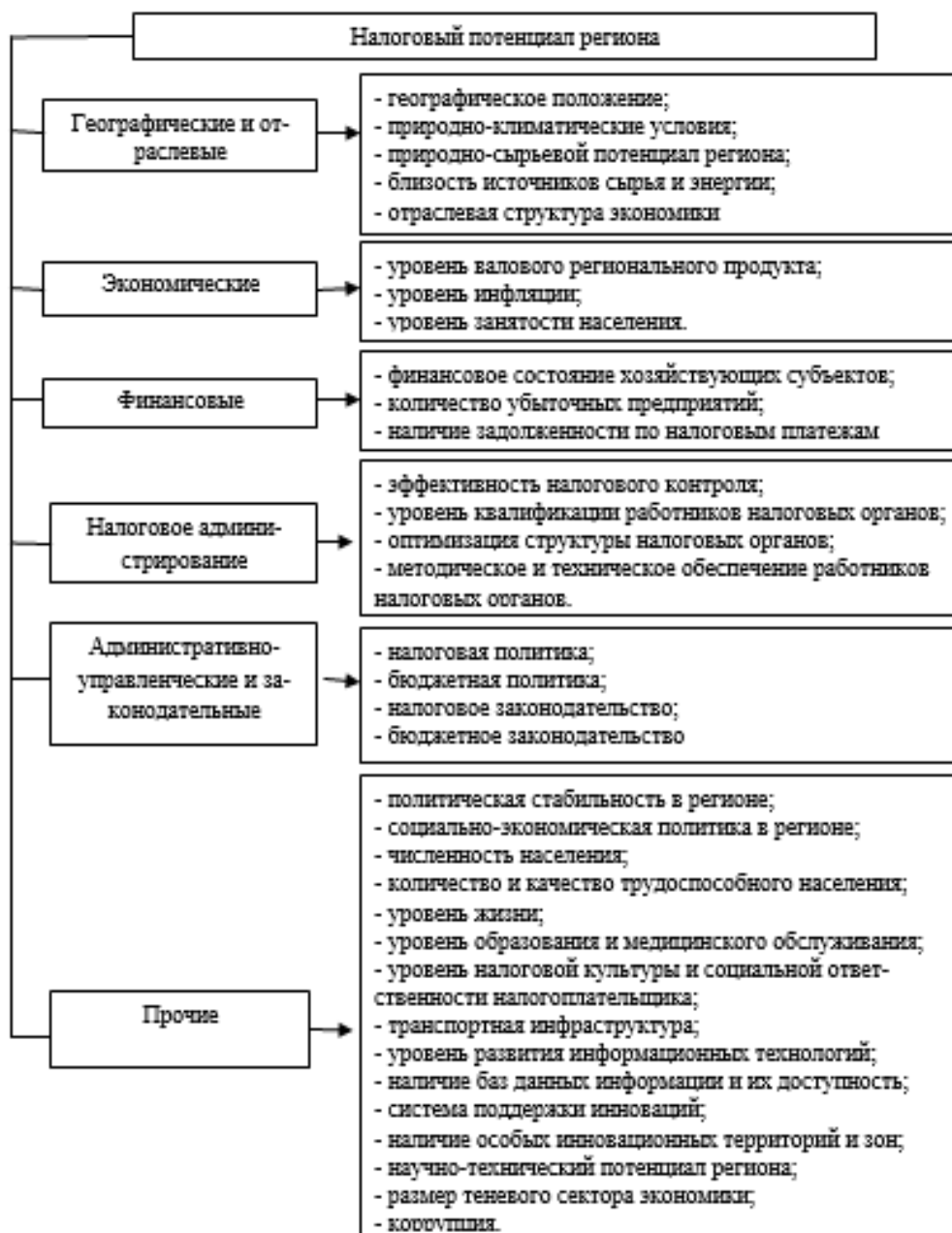


Рис. 1. Группы факторов, влияющих на величину налогового потенциала региона

Понятие «налоговый потенциал» стало активно использоваться после закрепления его понятия в Бюджетном кодексе РФ и принятием Налогового кодекса, когда на законодательном уровне был закреплён механизм распределения налоговых поступлений между центром и регионами. Каждый раз в опубликованных данных основных параметров федерального бюджета мы видим, как данный механизм совершенствуется и только в последние 3 года он совершенствуется в пользу регионов.

В части исследования факторов, которые влияют на «налоговый потенциал региона», также в экономической литературе нет единого мнения.

Все представленные в схеме факторы условно можно разделить на 2 группы: внутренние факторы (формируемые внутри региона) и внешние (зависящие от действий правительства страны и общемировых тенденций).

Оценка налогового потенциала региона основывается на анализе качественных и количественных характеристик. Применение той или иной группы факторов должно базироваться на критериях – достоверность информации о финансовых потоках в регионе, доступность информативных показателей развития региона, сопоставимость оценок, относительная простота расчета, взаимосвязь результатов оценки с ресурсным потенциалом региона и направлениями его стратегического развития [2, 3].

Следует отметить тот факт, что на законодательном уровне не закреплены методы оценки налогового потенциала, что заставляет регионы самим выбирать какой метод будет положен в основу оценки налогового потенциала и это говорит о том, что проявляя самостоятельность в плане выбора метода исчисления налогового потенциала приведет, на наш взгляд, к невозможности сравнения данного показателя из-за его несопоставимости, использование различных подходов к его оценке приведет к возникновению высоких погрешностей.

Несмотря на множество существующих методов оценки налогового потенциала единого мнения у экономистов в области финансов и налогообложения и по вопросу оценки налогового потенциала региона.

Для преодоления данных недостатков необходима комплексная модель оценки налогового потенциала с использованием методов из качественной и количественной группы и такой подход в части использования существующего методического инструментария позволило выделить три основных группы методов оценки налогового потенциала региона, используемые в российской практике, рисунок 2 [2, 3].

Несомненно, каждая из предлагаемых методик имеют право быть и даже применяться в практической деятельности руководства региона и региональных налоговых служб, но все-таки акцент при рассмотрении феномена «налогового потенциала региона» следует сделать на вопросах разработки управленческих решений руководства региона по увеличению данного показателя, так как следствием этих действий будет увеличение наполняемости региональных бюджетов, а это, в свою очередь, позволит повысить качество жизни граждан региона, их уверенность в будущем. И для Кировской области это является особенно актуально, особенно в рамках новой концепции пространственного развития территорий.

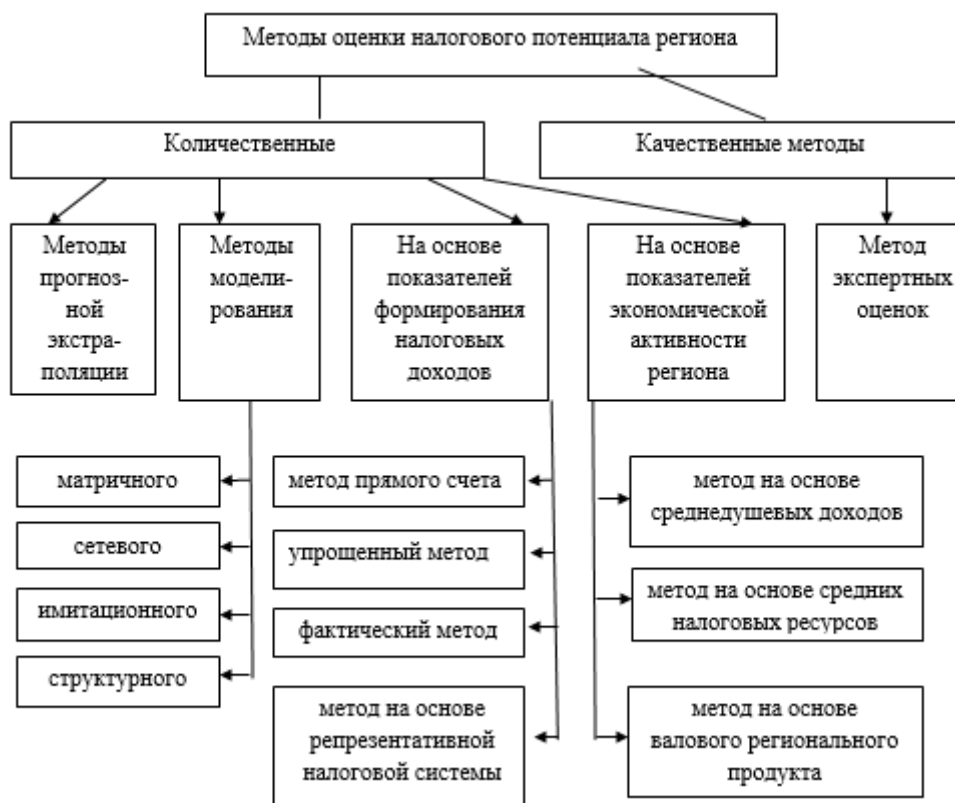


Рис. 2. Классификация методов оценки налогового потенциала региона

Кировская область имеет некоторые особенности развития как промышленного так и сельского хозяйства и в рамках концепции «Пространственного развития территории», следует обратить внимание на:

1. Выявление и развитие ключевых точек роста экономики региона (развитие отраслей, имеющих мультипликативный эффект на экономику, с высокой долей создания прибавочной стоимости), что позволит активизировать деятельность целого ряда вспомогательных отраслей и производств, а это – создание рабочих мест и, как следствие, увеличение наполняемости бюджетов области и муниципалитетов.

2. Активнее использовать и развивать ресурс развития налогооблагаемой базы в Кировской области – это лесопромышленный комплекс и сельское хозяйство. С этой целью необходимо разработать комплексную программу по обновлению инфраструктуры. В частности в лесопромышленном комплексе необходимо обновление лесных дорог, дамб, разумная программа по обновлению лесного фонда, а в сельском хозяйстве - создание механизма для работы малых форм хозяйствования на селе и допуском продукции на рынки.

3. Разработка программы по привлечению инвесторов с развития экономического потенциала региона, привлечения их средств.

Налоговый потенциал регионов влияет на величину налоговых поступлений федерального бюджета. В каждом субъекте Федерации величина налоговых баз различна и в первую очередь это влияет и на проблемы

сбалансированности, и на социально-экономическое развитие региона. Это не может оказывать и влияние на наполняемость доходов федерального бюджета, поскольку налоговые базы по налогам, идущим в доходы главного бюджета государства формируются в регионах.

Список литературы

1. Концепция «Стратегия пространственного развития Российской Федерации до 2025 года». (22.05.2017 № 3414п-П16).
2. Бабин, Н.А. Методы оценки налогового потенциала на основе показателей формирования налоговых доходов [Электронный ресурс] – Режим доступа :<http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2018/5/taxes/Babin.pdf>.
3. Методы и подходы к комплексной оценке и прогнозу налогового потенциала региона [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://studwood.ru/1293125/finansy/metody_podhody_kompleksnoy_otsenke_prognozu_nalogovogo_potentsiala_regiona.
4. Шабашев, В.А. Понятие налогового потенциала региона и проблемы его развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-nalogovogo-potentsiala-regiona-i-problemy-ego-razvitiya>.

УДК 637.14

ОБОСНОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ МОЛОЧНЫХ ПРОДУКТОВ

*Кузина Екатерина Андреевна, студент-магистрант
Фатеева Наталия Владимировна, науч. рук., ст. преп.
ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, г. Вологда-Молочное, Россия*

Аннотация: представлено обоснование организации производства специализированных молочных продуктов.

Ключевые слова: специализированная молочная продукция, организация производства, кисломолочный продукт геродиетический «Долголетие», кисломолочный напиток «Школьный», низколактозный йогурт «Новый»

Сегодня молокоперерабатывающие предприятия работают на сокращающемся рынке, когда постоянно падает спрос, поэтому совершенствование существующего ассортимента жизненно необходимо.

Продажи традиционного молока и молочных продуктов во всем мире сокращаются, и все больший интерес покупателей привлекают обогащенные продукты, специализированные продукты, разработанные специально под нужды организма. Мировые производители намеренно подчеркивают

дополнительную пользу продуктов не только за счет маркетинговых уловок, но и с помощью специальных ингредиентов.

Цель работы: обосновать организацию производства специализированных молочных продуктов на действующих городских молочных заводах без значительных капитальных вложений.

В России, как и во всем мире, растет тренд на здоровый образ жизни. Потребители ищут продукты, которые оказывают дополнительную пользу здоровью. На продвинутых мировых рынках такая тенденция формируется с начала 2010-х. По данным анализа, на категорию продуктов, которая получила специальное название, приходится около 40 % от общего объема продаж и более 70 % прироста от показателей крупных продовольственных компаний [1].

Глобальное движение в сторону здоровья включает в себя разные направления, в том числе правильное питание, одним из элементов которого является молочная продукция. Уже несколько лет в торговых сетях прирост показывают «молочные продукты с «прибавочной ценностью» – обогащенные протеинами, диетические, спортивные. Усиливается «специализация» молочных продуктов. В производстве специализированных молочных продуктов можно использовать широкий спектр различных функциональных, ароматических и вкусовых добавок.

В Вологодской области группа специализированных молочных продуктов представлена только детским питанием и безлактозными продуктами (имеют очень высокую цену), ассортимент продукции очень узкий.

Все три специализированных молочных продукта, предлагаемых к выработке – кисломолочные.

Кисломолочные продукты (КМП) – группа молочных продуктов, вырабатываемых из цельного коровьего молока, молока других животных или его производных (сливок, обезжиренного молока, пахты и сыворотки) путём ферментации. Главной технологической особенностью изготовления кисломолочных продуктов является сквашивание путём введения в него культур молочнокислых бактерий или дрожжей [2].

Рассмотрим подробнее предлагаемые к организации производства три продукта: кисломолочный продукт геродиетический «Долголетие», кисломолочный продукт «Школьный», низколактозный йогурт «Новый».

Кисломолочный продукт геродиетический «Долголетие».

Уровень цивилизации общества оценивается по состоянию здоровья нации. В мировом масштабе идет процесс старения людей. В настоящее время около 30 % общей численности населения Земли – люди пожилого и старческого возраста.

В последние годы в России на фоне возросшей общей заболеваемости наблюдается процесс ускоренного старения населения, увеличивается доля людей пожилого и старческого возраста при одновременном сокращении средней продолжительности жизни и рождаемости.

В настоящее время Россия занимает 100-е место в мире по продолжительности жизни населения. В РФ насчитывается более 40 млн. человек пожилого (60–74 года) и старческого (75–89 лет) возраста, их доля в общей численности населения превысила 20 %. Все это приводит к крупной общегосударственной социально-медицинской проблеме в стране [3].

Разработки в области выявления эффективных мер по увеличению творческого долголетия этого контингента населения, сохранение его здоровья и профилактика заболеваний актуальны, имеют экономическое и политическое значение. Проблема сохранения и улучшения здоровья населения России является приоритетом государства.

Внедрение в повседневную жизнь людей продуктов специализированного геродиетического питания имеет огромное медицинское, социальное и политическое значение и может являться мощным, весьма эффективным и экономически оправданным средством оздоровления населения России. Эти продукты адаптированы к особенностям пищеварения пожилых людей, призваны обеспечить их физиологические потребности в пищевых ингредиентах, содержат геропротекторные компоненты, участвующие в защите организма от преждевременного старения. Разработана технология кисломолочного продукта «Долголетие» на основе пахты, обогащенного поливитаминным премиксом (витамин С, А, Е, Д₃, минеральный премикс), концентратом сывороточного белка с добавлением сиропа стевии.

Для разработки молочного продукта геродиетической направленности в качестве основного сырья особое внимание привлекает пахта, являющаяся вторичным сырьем при производстве сливочного масла. Пахта имеет ряд преимуществ и содержит комплекс биологически активных веществ при минимальной энергетической ценности (около 33 ккал в 100 г). В жире пахты, представлены высокоценные в биологическом отношении жирные кислоты. Лецитин в пахте находится в наиболее активной, связанной с белком форме, что нормализует уровень холестерина в плазме. Наличие активного белково-лецитинового комплекса позволяет получить при сквашивании нежный однородный сгусток, легко усваиваемый организмом ослабленного человека пожилого возраста. Это свойство пахты благоприятным образом скажется на функционировании ЖКТ и будет способствовать его нормализации [4].

Для производства продукта «Долголетие» планируется использовать 3 тонны пахты в сутки.

Кисломолочный напиток «Школьный».

Ребенок старше 7 лет нуждается в сбалансированном здоровом рационе не меньше детей младшего возраста.

Основными нюансами питания детей этого возраста являются такие:

- в течение дня с пищей должно поступать столько калорий, чтобы покрыть энергозатраты ребенка;

- рацион школьника должен быть сбалансирован по незаменимым и заменимым нутриентам. Для этого рекомендуется его максимально разнообразить;

- минимум 60% белков в рационе ребенка-школьника должно поступать из продуктов животного происхождения;

- количество получаемых с пищей углеводов для школьника должно быть в 4 раза больше, чем количество белка или количество жира;

- ежедневно ребенку следует употреблять молочные продукты. Рекомендуется три порции, одной из которых может быть 30 г сыра, стакан молока, один кисломолочный продукт.

Сладости и жирные продукты допустимы в рационе школьника, если они не заменяют собой полезную и здоровую пищу, поскольку в печенье, тортах, вафлях, картофеле фри и других подобных продуктах очень мало витаминов и минеральных компонентов.

Стоит минимизировать поступление с пищей синтетических пищевых добавок, а также специй [5].

Предлагаемый кисломолочный продукт «Школьный» вырабатывается на основе молока с добавлением закваски прямого внесения, порошком тыквы и сиропом шиповника.

Низколактозный йогурт «Новый».

Молочные продукты занимают важнейшее место в рационе питания людей. Лактоза является основным углеводом молока, его содержание в коровьем молоке колеблется от 4,4 до 4,8%.

Многие люди страдают непереносимостью лактозы и не могут употреблять продукты, содержащие молоко. Непереносимость лактозы является одним из наиболее распространенных желудочно-кишечных нарушений, которое наблюдается у сотен миллионов людей во всем мире и, особенно, у людей пожилого возраста.

С увеличением возраста человека структура заболеваемости значительно меняется в результате уменьшения числа острых заболеваний и увеличения болезней, связанных с прогрессированием хронических патологических процессов. Состояние здоровья характеризуется высоким уровнем патологии лиц пожилого и старческого возраста, на фоне накопленных выраженных возрастных изменений в различных органах и системах. Так, среди взрослого населения России непереносимость молока зарегистрирована у 6,2 % населения.

В данной работе рассмотрена организация производства низколактозного йогурта «Новый», который содержит в своем составе молоко, закваску для йогурта, сироп лактулозы.

Что касается упаковки, то вся продукция будет упаковываться в асептических условиях, что позволяет увеличить срок годности продуктов до 14 суток.

Асептическая упаковка – распространенная технология, при которой продукт и упаковка стерилизуются отдельно различными способами, а затем упаковка наполняется продуктом и закупоривается в стерильных условиях. Эффективная термическая обработка во время асептического процесса сохраняет вкусовые и питательные характеристики продукта более длительное время по сравнению с традиционной упаковкой [6].

Упаковка в асептическом процессе играет очень важную роль, т.к. если она закрыта негерметично, то защита от поступления кислорода и света нарушается и достигнутая стерилизация теряется [7].

В качестве упаковки для проектируемых продуктов выбрана:

- для КМП геродетического питания «Долголетие», йогурта низколактозного «Новый» - упаковка Пюр-пак по 0,5 л;
- КМП «Школьный» – упаковка Тетра-пак по 0,25 л с трубочкой (данный вид упаковки выбран для удобства употребления продукции детям вне дома).

Организация производства – это целенаправленная деятельность по расстановке и координации финансовых, материальных (сырьевых) и трудовых ресурсов предприятия во времени и пространстве для достижения поставленных целей.

Оборудование для производства специализированной молочной продукции является унифицированным и может быть приобретено у ближайшего отечественного производителя для того, чтобы снизить транспортные затраты на доставку.

Для производства специализированных продуктов необходимо нанять 8 рабочих с IV, V и VI разрядами. Число рабочих и их разряды определены в зависимости от производительности нового оборудования, времени его работы, времени на подготовительно-заключительные работы и Единого тарифно-квалификационного справочника работ и профессий рабочих, выпуск 49. Средняя заработная плата на 1 рабочего за месяц составит 32829 рублей.

Для организации производства специализированных молочных продуктов у предприятия возникает необходимость в инвестициях, которые составят 24700 тыс. руб.

В работе рассчитаны основные технико-экономические показатели и проведен анализ ассортимента с точки зрения оптимизации финансовых результатов от его реализации (максимизация прибыли, определение эффекта производственного рычага и запаса финансовой прочности).

Анализ показал, что рассматриваемые продукты, имея рентабельность 10%, являются продукцией выгодной для предприятия и будут пользоваться спросом у населения. Это происходит за счёт низкого порогового количества продукции по сравнению с объемом реализации, то есть при возрастающем объеме данного типа продукции рост прибыли опережает увеличение себестоимости.

Также предприятие будет иметь по этой продукции высокое значение запаса финансовой прочности (КМП геродиетического питания «Долголетие» 27,23 %, КМП «Школьный» 42%, йогурт низколактозный «Новый» 38,2%).

Таблица 1 – Показатели организации производства проектируемых специализированных продуктов

Показатели	Значение
Выпуск продукции за сутки/ год, т	
- кисломолочный продукт геродиетического питания «Долголетие»	3/ 1080
- кисломолочный продукт «Школьный»	1,5/ 540
- йогурт низколактозный «Новый» 2,5%	1,5/ 540
Точка безубыточности, т	
- кисломолочный продукт геродиетического питания «Долголетие»	785,92
- кисломолочный продукт «Школьный»	313,23
- йогурт низколактозный «Новый» 2,5%	333,88
Выручка от реализации, тыс. руб.	124722,18
Себестоимость, тыс. руб.	113383,8
Прибыль от продаж, тыс. руб.	11338,38
Рентабельность производства, %	10
Рентабельность продаж, %	9,09
Срок окупаемости капитальных вложений, лет	2,7

Капитальные вложения в размере 24700 тыс. руб. окупятся за счет прибыли от реализации 11338,38 тыс. руб. за 2,7 года.

Таким образом, организация производства специализированной молочной продукции позволит предприятию улучшить своё финансовое состояние и быть более конкурентоспособным на рынке молочной промышленности.

Список литературы

1. Новые возможности молочного рынка России: функциональные продукты и технические ингредиенты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://milknews.ru/longridy/noviye-vozmozhnosti-rynka.html>
2. Тюрина, Л.Е. Нетрадиционные молочные и кисломолочные продукты [Текст]: учеб. пособие / Л.Е. Тюрина, М.Г. Александрова, Н.А. Табаков; Краснояр. гос. аграр. ун-т. – Красноярск, 2010. – 95 с.

3. Кузина, Е.А. Обоснование расширения ассортимента йогуртов/ Кузина Е.А., Фатеева Н. В. // Современные проблемы и перспективы развития агропромышленного комплекса Сборник трудов по результатам работы II Международной научно-практической студенческой конференции-конкурсе. – Режим доступа: https://molochnoe.ru/resources/files/nauka/sborniki/sbornik_7_2019.pdf
4. Геродиетические продукты на молочной основе [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://scienceforum.ru/2014/article/2014005388>
5. Правильное питание школьника: основы рациона и принципы составления меню [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://o-krohe.ru/detskoe-pitanie/shkolnik/>
6. Асептическая упаковка, самые современные модели [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://packbel.by/mag/biblioteka-upakovshhika/asepticheskaya-upakovka>
7. Основы асептического наполнения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.hrs-heatexchangers.com/ru/resource/aseptic-filling-fundamentals/>

УДК 338.314

АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРОДУКЦИИ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЗНАЧЕНИЯ

*Куминова Наталья Николаевна, студент-бакалавр
Никулина Светлана Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

***Аннотация:** рентабельность – это один из показателей, характеризующий экономическую эффективность работы хозяйствующего субъекта. В статье проанализирован данный показатель на примере продукции специального назначения.*

***Ключевые слова:** рентабельность, анализ, продукция специального назначения*

Рентабельность представляет собой такое использование средств, при котором организация не только покрывает свои затраты доходами, но и получает прибыль. ПАО «Курганмашзавод» является крупным производственным комплексом, оснащённым самым современным оборудованием, которое обеспечивает полный цикл по освоению производства высокотехнологической машиностроительной продукции. Обладая собственным уникальным производством, технологией, испытательным оборудованием, завод проводит высокоэффективные научно-исследовательские и

опытно-конструкторские работы, осуществляет производство опытных образцов и серийный выпуск бронетехники.

За последние 30 лет в обществе освоен выпуск широкого ассортимента продукции гражданского назначения, успевшей хорошо зарекомендовать себя у потребителей. Например, снискавшие признание в тайге и условиях крайнего севера транспортные машины ТМ-120 и ТМ-130, многоцелевые коммунально-строительные машины, фронтальные погрузчики ПК-40 и ПК-60 и др.

Следовательно, продукцию общества можно разделить на продукцию специального значения и продукцию гражданского характера. В структуре товарной продукции за 2016-2018 гг. 91 % приходится на продукцию специального назначения и 9 % - на гражданскую продукцию. Поэтому представим факторный анализ финансовых результатов и показателя рентабельности производства на примере продукции специального назначения.

Оценка влияния факторов, определяющих прибыль от продаж, представлена в таблице 1. Оценка влияния этих факторов на изменение прибыли (убытков) от продажи продукции рассчитывается в следующей последовательности.

Изменение прибыли от продаж в отчетном периоде по сравнению с базисным ΔPr :

$$\Delta Pr = Pr_1 - Pr_0 \quad (1)$$

где ΔPr_0 – прибыль от продаж базисного года, млн. р.;

ΔPr_1 – прибыль от продаж отчетного года, млн. р.

$$\Delta Pr = 2221,12 - (-1115,91) = 3337,05 \text{ млн. р.}$$

Таблица 1 – Оценка влияния факторов, определяющих прибыль от продаж продукции специального назначения

Показатель	Условное обозначение	2016 г.	2018 г.	Изменение	Расчет влияния фактора	Структура влияния
Выручка, млн. р.	ВП	15527	22035	6508,00	-	-
Себестоимость, млн. р.	С	16642,91	19813,85	3170,95	-	-
Прибыль от продаж, млн. р.	Пр	-1115,91	2221,15	3337,05	3337,05	100,00
Физический объем проданной продукции в натуральном выражении, шт.	К	2070	2200	130,00	-70,08	-2,10

Средняя цена единицы проданной продукции, млн. р.	Ц	7,50	10,02	2,51	5532,87	165,80
Средняя себестоимость единицы продукции, млн. р.	S	8,04	9,01	0,97	-2125,74	-63,70

В том числе за счет влияния факторов:

1. Изменения физического объема продукции

$$\Delta Pr K = (K_1 - K_0) \cdot (C_0 - S_0) \quad (2)$$

где K_1 – физический объем в отчетном году;

S_0 – себестоимость в базисном году.

$$\Delta Pr K = (2200 - 2070) \cdot (7,5 - 8,04) = -70,08 \text{ млн. р.}$$

2. Изменения себестоимости продукции

$$\Delta Pr S = K_1 \cdot (S_0 - S_1) \quad (3)$$

$$\Delta Pr S = 2200 \cdot (9,01 - 8,04) = -2125,74 \text{ млн. р.}$$

3. Изменения цены на продукцию

$$\Delta Pr C = K_1 \cdot (C_1 - C_0) \quad (4)$$

где C_1 – цена в отчетном году;

C_0 – цена в базисном году;

K_1 – физический объем в отчетном году.

$$\Delta Pr C = 2200 \cdot (10,02 - 7,5) = 5532,87 \text{ млн. р.}$$

При этом сумма изменений прибыли от продаж в результате влияния факторов должна быть равна изменению прибыли в целом.

$$\Delta Pr C + \Delta Pr S + \Delta Pr K = \Delta Pr \quad (5)$$

$$-70,08 - 2125,74 + 5532,87 = 3337,05 \text{ млн. р.}$$

Прибыль от продажи продукции выросла в 2018 г. на 3337,05 млн. р., что произошло под влиянием следующих факторов:

- роста физических объемов продаж на -70,08 млн. р.;
- роста среднереализационных цен на 5532,87 млн. р.;
- ростом себестоимости на -2125,74 млн. р.

Наибольшее влияние на рост прибыли от продаж оказал рост цены единицы продукции, доля влияния данного фактора на общее изменение составила 165,80 % от общего изменения прибыли от продаж.

Расчет факторного анализа рентабельности продукции специального назначения представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Определение влияния факторов на изменение рентабельности производства продукции специального назначения

Показатель	Значение
Себестоимость 1 единицы продукции, млн. р.	
а) 2016 г.	8,04
б) 2018 г.	9,01
Средняя цена реализации единицы продукции, млн. р.	
а) 2016 г.	7,50
б) 2018 г.	10,02
Прибыль от продаж единицы продукции, млн. р.	
а) 2016 г.	-0,54
б) 2018 г.	1,01
Уровень рентабельности, %	
а) 2016 г.	-6,71
б) 2018 г.	11,21
в) при себестоимости базисного года и цене реализации отчетного года	24,58
Отклонение в рентабельности, всего, %	17,92
в. т. ч. за счет изменения:	
а) себестоимости проданной продукции	-6,71
б) цены продажи продукции	24,62

Проведем факторный анализ рентабельности отдельных видов продукции по факторной модели:

$$R = \frac{Ц - С}{С} \cdot 100, \quad (6)$$

где Ц – цена реализации отдельного вида продукции, млн. р.;

С – себестоимость 1 единицы отдельного вида продукции, млн. р.

За период исследования рентабельность производства продукции специального назначения увеличилась, и прослеживается переход из убыточности производства в размере 6,71 %, в рентабельность производства в размере 11,21 %

Произведен расчет условной рентабельности производства работ, которая определена при цене реализации 2018 г. и себестоимости 2016 г. и значение показателя составило 24,58 %.

Изменение рентабельности производства продукции специального назначения составляет 17,92 %;

– за счет изменения среднего уровня цен на 2,51 млн. р. рентабельность выросла на 24,62 %;

– за счет изменение уровня себестоимости на 0,97 млн. р. рентабельность снизилась на -6,71 %.

Общее влияние факторов составляет -17,92%.

Универсальным показателем, обеспечивающим сопоставимость

сравнения условий организации и технического уровня различных производств, служат затраты на 1 руб. выпускаемой продукции, а для сравнения эффективности функционирования различных организаций – затраты на 1 руб. товарной продукции. За анализируемый период наблюдается сокращение себестоимости на 1 р. выручки с 1,07 р. до 0,90 р. (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика производственных затрат на 1 р. продаж

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+,-)	2018 г. в % 2016 г.
Выручка, млн. р.	18651,82	19718,05	22279,39	3627,57	119,45
Себестоимость продаж полная, млн. р.	20046,71	20283,65	20012,92	-33,79	99,83
Себестоимость на 1 рубль вы- ручки, р.	1,07	1,03	0,90	-0,18	83,58

Затраты на 1 рубль продукции характеризуют ее издержкостемкостью и наглядно показывают прямую связь между себестоимостью и прибылью.

Определим влияние факторов на изменение уровня данного показателя. Общее изменение затратноемкости за период 2016-2018 гг. составило - 0,18 р.

в том числе за счет:

а) себестоимости продукции:

$$\Delta Z_{C/C} = (20012,92 - 20046,71) / 18651,82 = -0,0018 \text{ р.};$$

б) объема выручки:

$$\Delta Z_{TII} = \left(\frac{1}{22279,39} - \frac{1}{18651,82} \right) * 20012,92 = -0,1782 \text{ р.}$$

Для снижения себестоимости продукции необходимо в первую очередь наладить управленческий учет [14], систему бюджетирования [10-12] и внутреннего контроля [9], снижать затраты основного производства [4, 5, 8], использовать информационные технологии [2, 3], производить новые виды продукции [1], анализировать финансовые результаты [6, 7, 13].

Таким образом, за период исследования наблюдается рост выручки от продаж, что сопровождается ростом показателей эффективности деятельности организации. За период исследования наблюдается рост прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли. Несмотря на положительные тенденции в динамике финансовых результатов в организации за весь период исследования наблюдается рост себестоимости продукции, что отрицательно влияет на показатели рентабельности.

Список литературы

1. Бердюгина, Е.В. Эффективность производства новой продукции / Е.В. Бердюгина, С.Н. Никулина // Взгляд молодых ученых в инновационное

развитие АПК России: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Том 1 / Пензенский ГАУ. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – С. 155-158.

2. Бутюгина, А.А. Анализ использования информационных технологий в организациях Курганской области / А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина, Е.Е. Горбунова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С. 563–569.

3. Горбунова, Е.Е. Понятие оперативного менеджмента и его реализация в программном продукте «1С: Управление нашей фирмой 8» / Е.Е. Горбунова, А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С.556-562.

4. Гривас, Н.В. Снижение затрат на производство продукции основного производства / Н.В. Гривас, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 95-102.

5. Гривас, Н.В. Организация учета затрат и калькулирования в электроэнергетике / Н.В. Гривас, С.Н. Никулина // Приоритетные направления развития энергетики в АПК: сборник статей по материалам III Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (22 февраля 2019 г.) / под общ. ред. проф. Сухановой С.Ф. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. – С. 8-12.

6. Куминова, Н.Н. Анализ финансовых результатов завода / Н.Н. Куминова, С.Н. Никулина // Взгляд молодых ученых в инновационное развитие АПК России: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Том 1 / Пензенский ГАУ. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – С. 237-240.

7. Литвинова, Н.Н. Резервы улучшения финансового состояния организации / Н.Н. Литвинова, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 211-217.

8. Михалева, А.А. Учет материальных расходов / А.А. Михалева, С.Н. Никулина // Научные основы развития АПК: Сб. науч. тр. По материалам XXI Всерос. (нац.) научн.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием (19 апреля - 10 июня 2019 г.). – Томск–Новосибирск: ИЦ Золотой колос, 2019. – С. 375-380.

9. Никулина, С.Н. Система внутреннего контроля организации / С.Н. Никулина // Реальный сектор экономики: проблемы и перспективы развития:

материалы Всероссийской (национальной) конференции 28 марта 2019 года. – Орел: ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, 2019. – С. 301–310.

10. Никулина, С.Н. Форматы и методика расчета показателей операционных бюджетов / С.Н. Никулина // Научное обозрение: теория и практика. – 2019. – Том 9. – 7 (63). – С. 1019-1037.

11. Никулина, С.Н. Применение МСФО в системе бюджетирования / С.Н. Никулина // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (6 февраля 2020 года) / под общ. ред. д. с.-х. н., проф. Миколайчика И.Н. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2020. – С. 226-230.

12. Никулина, С.Н. Формирование системы бюджетирования с учетом отраслевых особенностей перерабатывающей сферы АПК / С.Н. Никулина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 4. – С. 198-206.

13. Пономарева Е.А. Аудит финансовых результатов /Е.А. Пономарева, С.Н. Никулина // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: Сборник статей по материалам III Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (14 марта 2019 г.) / под общ. ред. д. с.-х. н., проф. Сухановой С.Ф.– Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019.– С. 118–123.

14. Субботина, Л.В. Управленческий учет как элемент информационной системы организации / Л.В. Субботина, С.Н. Никулина, Н.В. Гривас // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С.348-355.

УДК 338.5

СНИЖЕНИЕ ИЗДЕРЖЕК ОБРАЩЕНИЯ

*Куракова Мария Сергеевна, студент-бакалавр
Никулина Светлана Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

***Аннотация:** одним из ключевых показателей в учетной системе торговых организаций, от которого зависит эффективность системы товародвижения, являются издержки обращения. Оптимизация информации по ним будет способствовать принятию эффективных оперативных и стратегических решений.*

***Ключевые слова:** бухгалтерский учет, издержки обращения, организация*

Основным видом деятельности хозяйствующих субъектов торговли является продажа товаров. С этих позиций в таких организациях важно управлять дебиторской задолженностью [1, 6, 8-11], наладить процесс

бюджетирования [13], выявлять резервы улучшения финансового состояния [5].

Однако большая роль также отводится издержкам обращения [7, 14]. Издержками обращения называются расходы, производимые торговыми организациями в процессе осуществления своей деятельности дополнительно к оплате стоимости товаров

Основное направление ООО «Гермес» - оптовая торговля для домашних животных. Так же организация торгует бытовой химией для животных, витаминами, добавками др. Учитывая конкуренцию на рынке, организация постоянно стремится к расширению ассортимента товаров, который составляет уже более 150 наименований. Основные показатели деятельности ООО «Гермес» представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные показатели деятельности

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)	2018 г. в % к 2016 г.
Выручка от продаж товаров, тыс. р.	9761	9766	11315	1554	115,92
Стоимость оборотных активов, тыс. р.	2770	3383	3857	1087	139,24
Среднесписочная численность персонала, чел.	10	10	10	-	100,00
Площадь складских помещений, м ²	300	300	300	-	100,00
Среднегодовая первоначальная стоимость основных производственных фондов, тыс.р.	1446,9	1446,9	1409,3	-37,6	97,40

В 2018 г. по сравнению с 2016 г. объем продаж увеличивается на 1554 тыс. р. или на 15,92 %, что произошло вследствие изменения количественных показателей организации: роста объемов продаж, роста оборотных активов организации на 1087 тыс.р. или 39,24%.

На сегодняшний день организация имеет собственный складской комплекс общей площадью 300 м², позволяющие хранить товары для продажи. Среднегодовая численность персонала не изменилась и составила за весь период исследования 10 чел.

Основными показателями характеризующий процесс оптовой торговли являются показатели финансовых результатов, динамика которых представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Финансовые показатели деятельности организации

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-)	2018 г. в % к 2016 г.
Товарооборот, тыс. р.	9761	9766	11315	1554	115,92
Себестоимость продаж, тыс.р.	9339	9352	10691	1352	114,48
Прибыль от продаж, тыс.р.	422	414	624	202	147,87
Чистая прибыль, тыс. р.	263	359	388	125	147,53
Рентабельность продаж, %	4,3	4,2	5,5	1,2	127,90

В отчетном периоде прирост выручки от продаж составил 1554 тыс. р. или 15,9%, что выше прироста себестоимости продаж, которая возросла на 1352 тыс. р., или на 14,48 %. Прибыль от продаж в отчетном периоде увеличилась на 202 тыс. р. или на 47,8%. Возросла и сумма чистой прибыли на 125 тыс. р. или на 47,5%, что является положительной тенденцией для организации. Увеличение показателей прибылей повлияло на рентабельность продаж, которая возросла на 27,9%. Рост показателя рентабельности продаж связан с ростом объема продаж в отчетном периоде и увеличением ассортимента товаров.

Финансово-хозяйственная деятельность общества характеризуется количеством и номенклатурой товаров, а также объемом их продажи. Состав и структура проданных товаров представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Состав и структура проданных товаров

Показатель	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %	сумма, тыс. р.	уд. вес, %
Корма для домашних животных	5388	55,2	5013	51,33	5730	50,64
Бытовая химия для животных	2146	21,99	2301	23,56	2815	24,88
Витамины и добавки	1940	19,88	1968	20,15	2691	23,78
Прочие	286	2,93	484	4,96	79	0,7
Итого	9761	100	9766	100	11315	100

Удельный вес продаж корма для животных за период исследования снижается с 55,20 % до 50,64 % от общего объема продаж, удельный вес продаж бытовой химии увеличивается с 21,99 % в 2016 г. до 24,88 % в 2018 г., витамины и добавки также увеличили удельный вес на 3,9 % и составили 23,78 % от общего объема продаж.

Процесс управления издержками обращения для ООО «Гермес» предлагаем следующим образом: сбор и анализ данных об издержках обращения; определение перспективных направлений их снижения; составление плана мероприятий, направленных на управление издержками.

В план мероприятий по оптимизации издержек обращения включили аутсорсинг бизнес-процессов [12], в частности, бухгалтерский аутсорсинг.

Принято решение об отказе от собственного персонала по отделу – бухгалтерия (главного бухгалтера), и заключения договора с фирмой, оказывающей бухгалтерские услуги: сопровождение и ведение бухгалтерского учета, начиная с обработки информации и заканчивая составлением налоговых деклараций; сдача отчетности по телекоммуникационным каналам связи. Расчет экономической эффективности предлагаемого мероприятия представлен в таблице 4. Общая экономическая эффективность предлагаемого мероприятия составит 204 тыс.р.

Таблица 4 – Экономическая эффективность бухгалтерского аутсорсинга

Затраты	Данные за 2018 г.	Проект
Отсутствие на рабочем месте в связи с отпуском/болезнью	да	нет
Число специалистов, чел.	1	-
Оклад специалиста, тыс.р.	30	-
Отчисления на социальные нужды, тыс.р.	9	-
Аренда площади для рабочего места, тыс.р.	5	-
Амортизация компьютерной техники, покупка лицензионных программ, тыс.р.	3	-
Итого ежемесячно, тыс.р.	47	30
Итого ежегодно, тыс.р.	564	360

Таким образом, преимущества бухгалтерского аутсорсинга: квалифицированное бухгалтерское сопровождение; сокращение расходов на страховые взносы во внебюджетные фонды и на заработную плату; возможность использования в работе различных информационных ресурсов, за которые не нужно платить абонентскую плату [2-4]; сокращение расходов на возможные штрафы, пени, так как ответственность за правильность ведения берет на себя бухгалтерская организации.

Проведенная оценка предлагаемого мероприятия показала, что его внедрение предоставит возможность для более эффективного управления издержками обращения организации.

Список литературы

1. Балашова, И.А. Управление дебиторской задолженностью / И.А. Балашова, С.Н. Никулина // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: Материалы II Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (12 апреля 2018 г.) / под общ.ред. д. с-х. н., проф. Сухановой С.Ф. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2018. – С. 133–138.
2. Бутюгина, А.А. Анализ использования информационных технологий в организациях Курганской области / А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина, Е.Е.

- Горбунова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С. 563–569.
3. Горбунова, Е.Е. Автоматизация учета готовой продукции и ее продажи в сельском хозяйстве /Е.Е. Горбунова, С.Н. Никулина, А.А. Бутюгина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С. 541-550.
4. Горбунова, Е.Е. Понятие оперативного менеджмента и его реализация в программном продукте «1С: Управление нашей фирмой 8» / Е.Е. Горбунова, А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С.556-562.
5. Литвинова, Н.Н. Резервы улучшения финансового состояния организации / Н.Н. Литвинова, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 211-217.
6. Малькова, Т.Р. Управление расчетов с покупателями /Т.Р. Малькова, С.Н. Никулина // Научные основы развития АПК: Сб. науч. тр. По материалам XXI Всерос. (нац.) научн.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием (19 апреля - 10 июня 2019 г.). – Томск-Новосибирск: ИЦ Золотой колос, 2019. – С. 371-375.
7. Михалева, А.А. Учет материальных расходов / А.А. Михалева, С.Н. Никулина // Научные основы развития АПК: Сб. науч. тр. По материалам XXI Всерос. (нац.) научн.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием (19 апреля - 10 июня 2019 г.). – Томск-Новосибирск: ИЦ Золотой колос, 2019. – С. 375-380.
8. Никулина, С.Н. Применение скидок при расчетах с покупателями / С.Н. Никулина, Е.Е. Горбунова // Роль аграрной науки в устойчивом развитии сельских территорий: Сб. IV Всероссийской (национальной) научной конференции (г. Новосибирск, 20 декабря 2019 г.) / Новосиб. гос. аграр. ун-т. – Новосибирск: ИЦ НГАУ «Золотой колос», 2019. – С. 570-573.
9. Никулина, С.Н. Внутренний контроль дебиторской задолженности в организации элеваторной промышленности / С.Н. Никулина // Современные методы, средства и перспективы в области оценки качества зерна и зернопродуктов: Сборник материалов 16-й Всероссийской научно-практической конференции (3-7 июня 2019 г., г. Анапа) / Кубанский филиал ФГБНУ «ФНЦ пищевых систем им. В.М. Горбатова» РАН. – Краснодар, 2019. – С. 74-79.
10. Никулина, С.Н. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями в условиях Интернет-торговли / С.Н. Никулина // Развитие агропромышленного комплекса в условиях цифровой экономики: сборник научных трудов. – Кинель: РИО СамГАУ, 2019. – С. 153-155.

11. Никулина, С.Н. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью / Н.В. Гривас, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 258-264.
12. Никулина, С.Н. Аутсорсинг системы бюджетирования в агропромышленных организациях / С.Н. Никулина, Н.В. Гривас / Аграрная наука – сельскому хозяйству: сборник материалов в 2 кн./ XIII Международная научно-практическая конференция (15-16 февраля 2018 г.). Барнаул: РИО Алтайского ГАУ, 2018. Кн.1. С. 177-179.
13. Никулина, С.Н. Форматы и методика расчета показателей операционных бюджетов / С.Н. Никулина // Научное обозрение: теория и практика. – 2019. – Том 9. – 7 (63). – С. 1019-1037.
14. Панасович, О.И. Совершенствование учета расходов на продажу / О.И. Панасович, С.Н. Никулина // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: Сборник статей по материалам III Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (14 марта 2019 г.) / под общ.ред. д. с-х. н., проф. Сухановой С.Ф.- Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. – С. 112-118.

УДК 368.042

СТРАХОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ С ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКОЙ: НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

*Кухарчик Дарья Николаевна, студент-бакалавр
Кузьмич Андрей Петрович, науч. рук., ст. преп.
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

***Аннотация:** в статье отмечается, что развитие сельского хозяйства - неотъемлемая составляющая экономической целостности государства. В настоящее время 80% потребления белорусским населением приходится на товары, произведенные агропромышленным комплексом. Подчеркивается, что основная цель государственных органов власти в данном сегменте рынка - поддержание стабильного развития сельскохозяйственных предприятий для обеспечения экономической безопасности страны в целом. Важнейшими направлениями ее достижения являются минимизация хозяйственных рисков и оптимизация финансовой устойчивости эко-*

номических субъектов агропромышленного комплекса, в том числе путем использования механизма обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы.

Ключевые слова: *Страхование, субсидии, урожайность, страховая культура, страхование сельскохозяйственных рисков, агрострахование*

На общее состояние экономики государства во многом влияет действенность развития отрасли сельского хозяйства. Однако эффективность развития самой отрасли главным образом зависит от государственной поддержки. Одним из инструментов, способствующих осуществлению постоянного поддержания аграрного сектора, является страхование.

Как известно, сельскохозяйственное страхование является достаточно высоко рисковым видом страхования, так как оно напрямую зависит от природно-климатических условий. Ежегодно сельское хозяйство терпит убытки в результате различных стихийных бедствий, однако особый вред приносят регулярно повторяющиеся засухи, ущерб бывает огромен и может поставить хозяйства на грань банкротства, именно поэтому так важно повышать роль страхования в сельском хозяйстве [2].

Более того, свидетельствует мировая практика, одним из наиболее эффективных способов защиты имущественных интересов сельскохозяйственных товаропроизводителей от неблагоприятных природных и климатических явлений выступает страхование указанными субъектами принадлежащего им имущества. В связи с этим прогрессивным, как представляется, является введение с 01 января 2008 г. обязательного страхования с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы [5].

Страховщиком по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции выступает Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах». Страхователями - юридические лица, основным видом деятельности которых является выращивание (производство) сельскохозяйственных культур, скота и птицы, а также юридические лица, обособленные подразделения которых выращивают (производят) сельскохозяйственные культуры, скот и птицу, имеют обособленный баланс и текущий (расчетный) либо иной банковский счет в части этой деятельности.

Сравнивая обязательное страхование сельскохозяйственной продукции с видами обязательного страхования, можно сделать вывод о том, что обязательное страхование с государственной поддержкой урожая сельскохозяйственных культур, скота и птицы следует рассматривать как самостоятельный вид обязательного страхования. Так, в отличие от обязательного государственного страхования, страховщиками по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции выступают юридические лица и структурные подразделения юридических лиц, а по обязательному госу-

дарственному страхованию - граждане. Кроме этого, страховые взносы по обязательному страхованию сельскохозяйственной продукции производятся за счет средств страхователей и республиканского бюджета, в то время как по обязательному государственному страхованию - за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета государственным органам и органам местного управления и самоуправления. Обязательное страхование сельскохозяйственной продукции отличается также от иных видов обязательного страхования, предусмотренных Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 «О страховой деятельности», которые в юридической литературе называют собственно обязательным страхованием, тем, что страховые взносы осуществляются как за счет собственных средств страхователей, так и за счет средств республиканского бюджета, тогда как по собственно обязательному страхованию - только за счет средств страхователя.

Безусловно, что неотъемлемой частью экономической целостности практически любого государства является развитие сельского хозяйства. Развитие сельского хозяйства - неотъемлемая составляющая экономической целостности государства. В настоящее время около 80% потребления населения страны приходится на товары, произведенные агропромышленным комплексом. Поэтому основной целью государственных органов власти в данном сегменте является поддержание стабильного развития сельскохозяйственных предприятий для обеспечения экономической безопасности страны в целом и регионов в частности. Для достижения вышеназванной цели необходимы минимизация хозяйственных рисков и оптимизация финансовой устойчивости экономических субъектов агропромышленного комплекса.

Тем не менее в рамках действующего законодательства реализация государственной поддержки привела ко многим экономическим конфликтам в системе агропромышленного комплекса. Основная трудность, как представляется, в данной сфере связана прежде всего с неразвитой страховой культурой. Это можно наблюдать в низкой осведомленности представителей сельскохозяйственного сектора экономики о правилах агрострахования, его экономической сути, а также процедурах страхования с государственной поддержкой, возможности субсидирования при страховании животных и т.д. [1].

Такое достаточно слабое знание руководителей сельхозпредприятий с особенностями деятельности страхового института влечет распространение страхового мошенничества. В конечном итоге среди сельского населения распространено негативное мнение о страховании в целом, что и порождает нежелание вступать в деловые отношения со страховщиком.

Стоит также отметить, что программа государственная поддержки в сфере сельскохозяйственного страхования не сможет приобрести всеобъемлющий характер при сегодняшней современной тарифной политике. А

дело в том, что не хватит выделенных бюджетных средств на компенсацию расходов по страховому договору в случае страхования всех посевных площадей в Республике Беларусь. Следует реализовать ряд мер, для того, чтобы оптимизировать программу государственной поддержки в сфере агрострахования.

Государственным органам власти необходимо занять наиболее активную позицию, чтобы повысить уровень финансовой грамотности и страховой культуры населения, привлекая общественность к информационно-разъяснительным мероприятиям. Также решить эту задачу можно путем введения обязательного страхования сельскохозяйственных рисков [4].

Следующим шагом на пути развития агрострахования является расширение сети агрометеорологических станций. На 2020 год в Республике Беларусь 60 действующих метеостанций. Можно говорить о том, что если гибель урожая произошла по причине погодных условий, то страховая компания обязана ссылаться на официальные документы, предоставленные из соответствующих органов. Но не всегда страхователь может получить нужное заключение, так как в районе земледелия попросту метеостанции нет. В данном случае эта страховая компания имеет право отказать в страховой выплате.

Также необходимо частично разрешить ситуацию по поводу нехватки бюджетных ресурсов для возмещения расходов на страховую премию. Снижая страховой тариф можно достичь весьма позитивный эффект.

Следует обратить внимание на то, что если дать возможность страховым компаниям исключать из этого списка природные явления, которые не будут характерны для данного региона в силу климатических условий и географического положения, то это позволит не применять ряд повышающих коэффициентов к тарифу и удешевить страховой полис.

Применяемая методика расчета базового страхового тарифа, которой предусмотрена оценка надежности страхователя является еще одной проблемой, касающейся программы сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой [6].

В настоящее время предприятие обязано предоставить ретроспективный анализ урожайности за 5 лет, предшествующих году заключения действительного договора страхования. В результате чего будут применяться средние значения показателей для оценки рисков составляющей услуги. Можно сказать, что такой подход имеет лишь косвенное отношение к прогнозированию убытков по причине вероятностного характера страхового бизнеса. Целесообразно будет применять «затратный метод», который заключается в оценке комплекса мероприятий, которые предназначены для минимизации рисков, связанных с недостатком урожая.

Имеется ввиду, что страхователь предоставит бухгалтерские документы, которые фиксируют проведение предупредительных мер, к числу которых относятся [3]: закупка различных видов зерна высокого качества;

использование удобрений на всех посевных площадях; обновление сельскохозяйственной техники; использование современных технологий поливных систем; иные разнообразные агрономические операции.

В результате вышеназванного страховщик получает объективное обоснование, которое помогает применить понижающие коэффициенты при расчете тарифа.

Таким образом, важно отметить необходимость установления страхования сельскохозяйственных рисков как обязательной процедуры путем присвоения договору страхования статуса необходимой меры для предоставления субсидий из бюджета предприятиям агропромышленного комплекса. Без страховой защиты органы государственной власти не имеют никаких гарантий, что сельскохозяйственное предприятие, получающее субсидии на протяжении нескольких лет, не разорится. В таком случае деньги, выделенные из бюджета будут бессмысленно потрачены. Поэтому институт страхования является не только оптимальным решением данной проблемы, но и способствует развитию инфраструктуры агропромышленного комплекса.

Список литературы

1. Мадаева, Р.Е. Теоретические аспекты сельскохозяйственного страхования / Р.Е. Мадаева // Страховое дело. – 2017. – № 10. – С. 35-37.
2. Матненко, М.А. Страхование сельскохозяйственных рисков: проблемы и перспективы развития / М.А. Матненко // Право: современные тенденции: материалы III Междунар. науч. конф. – Краснодар, 2016. – С. 110-114.
3. Семенова, Т.В. Сельскохозяйственное страхование на современном этапе / Т.В. Семенова // Финансы. – 2018. – № 6. – С. 52-55.
4. Соколова, А.М. Перспективы страхования сельскохозяйственных культур / А.М. Соколова, О.А. Шибалкин // Страховое дело. – 2017. – № 10. – С. 38-47.
5. Чиж, И.М. Правовые гарантии защиты имущественных прав сельскохозяйственных товаропроизводителей / И.М. Чиж. – Минск, 2020.
6. Яковлев, Г.Е. Эффективность системы агрострахования с государственной поддержкой / Г.Е. Яковлев // Страховое дело. – 2015. – № 1. – 89 с.

УДК 347.132

СДЕЛКА КАК ПРАВОВАЯ ФОРМА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Куценкова Елена Михайловна, студент-бакалавр
Кузьмич Андрей Петрович, науч. рук., ст. преп.
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

***Аннотация:** в статье анализируется роль сделок, включая двусторонние и многосторонние сделки (договоры), в социально-экономической жизни общества. Основная масса сделок – это инструмент согласования воли субъектов экономической деятельности. Поэтому сделки (особенно договоры) можно оценивать как средство саморегуляции экономической системы, основанной на равенстве физических и юридических лиц, действующих в ее рамках.*

***Ключевые слова:** сделка, субъект хозяйствования, внешнеэкономическая деятельность, юридический факт*

Имущественный (гражданско-правовой) оборот как юридическое выражение товарно-денежных, рыночных экономических связей складывается из многочисленных конкретных актов отчуждения и присвоения имущества (товара), совершаемых собственниками или иными законными владельцами.

В подавляющем большинстве случаев эти акты выражают согласованную волю товаровладельцев, оформленную и закрепленную в виде сделок (договоров). Поскольку рыночный обмен есть обмен товарами, осуществляемый их собственниками, постольку он и не может строиться иначе как в виде отражающих взаимные интересы равноправных товаровладельцев актов их свободного и согласованного волеизъявления. Поэтому сделка представляет собой основную, важнейшую правовую форму экономических отношений обмена.

Сделки относятся к категории юридических фактов, которые порождают, изменяют или прекращают права, а также наделяют обязанностями субъектов соответствующих правоотношений. Субъектный состав при осуществлении сделок является весьма разнообразным. Это и физические лица, и юридические лица, и административно-территориальные единицы, и даже само государство.

Сделки выступают основой деятельности субъектов хозяйствования, их предназначением является решение задач и удовлетворение соответствующих потребностей. Порядок осуществления сделок способен оказывать воздействие на субъекты хозяйственной жизни, отдельные отрасли экономики и на всю экономику в целом.

В теории и практике сделка рассматривается в различных аспектах. Изначально сделка может быть рассмотрена как юридический факт. Эта позиция является наиболее распространенной. Ведь субъекты хозяйствования заключая разнообразные сделки приобретают, изменяют или прекращают определенный круг прав и обязанностей.

В Гражданском кодексе Республики Беларусь от 07 декабря 1998 г. № 218-З содержится легальное определение сделки: «это действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей» [1].

Совершение сделок – важнейший юридический способ осуществления субъективных гражданских прав. Совершая сделки, субъекты распоряжаются социально-экономическими благами, принадлежащими им, и приобретают блага, принадлежащие другим.

Любая сделка является волевым действием. Сущность сделки составляет волеизъявление субъекта, а основа волеизъявления – это воля. В свою очередь воля – это желание лица достичь поставленной цели. Воля представляет собой процесс психического регулирования поведения субъектов. Воля формируется под влиянием социально-экономических факторов: индивидуальные предприниматели осуществляющие предпринимательскую деятельность заключают сделки, чтобы обеспечить продажу товаров, оказание услуг с целью получения прибыли; граждане посредством совершения сделок удовлетворяют материальные потребности и т.д. К сделкам относится то волеизъявление, которое осуществляется с целью создания, изменения или прекращения прав или обязанностей субъекта в отношениях с третьим лицом.

Что касается юридических последствий, то они возникают у субъектов после совершения сделки, и являются неким правовым результатом. Правовой результат может быть любой в зависимости от воли субъекта. Это приобретение права собственности, возникновение полномочий представительства, образование прав кредитора. Правовой результат сделки является ее правовой целью [2].

Одним из видов сделок являются сделки внешнеэкономические. Внешнеэкономическая сделка характеризуется тем, что одна сторона сделки – это иностранное государство, либо юридическое или физическое лицо. Эти сделки осуществляются на основе двух национальных правовых систем (но систем может быть и больше) [3].

Внешнеэкономическая деятельность осуществляется посредством заключения различного рода договоров, которые с точки зрения гражданского права классифицируются как дву- и многосторонние сделки. Международное торговое сотрудничество состоит из отдельных операций, каждая из которых имеет конкретную цель и индивидуальное оформление. Таким образом, правовой формой закрепления внешнеэкономической операции, которая фиксирует факт ее осуществления и порождает правовые последствия, является внешнеэкономическая сделка. Следует отметить, что современные внешнеэкономические сделки характеризуются комплексным характером и зачастую состоят из нескольких внешнеторговых сделок.

Таким образом, социальное и экономическое значение сделок определяется их сущностью и особыми юридико-правовыми свойствами. Гражданское право служит регламентации товарно-денежных и иных отношений, участники которых равны, самостоятельны и независимы друг от друга. Главным юридическим средством установления и определения со-

держания правовых связей между вышеуказанными субъектами являются сделки. Именно сделки - то правовое средство, при помощи которого социально и экономически равноправные и самостоятельные субъекты устанавливают свои права и обязанности, определяя тем самым юридические границы своих взаимоотношений.

Именно благодаря сделкам, опосредующим многочисленные экономические акты обмена товаров, услуг, достигается пропорциональность экономических интересов в обществе в условиях рыночного производства, ибо договоры позволяют учесть реальные потребности и интересы членов общества.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г.: одобрен Советом Респ. 19 ноября 1998 г. - Мн.: НЦПИ Беларусь, 2020. – 154 с.
2. Чигир, В.Ф. Сделки в гражданском праве. Учебник / В.Ф. Чигир. – Мн., Амалфея, 2006. – 172 с.
3. Тихиня, В.Г. Международное частное право. Учебник / В.Г. Тихиня. – Академия МВД. – Книжный дом. – 2007. – 319 с..

УДК 338.242

ОБЗОР МЕТОДОВ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

*Кушнерева Ксения Владимировна, студент-бакалавр
Селина Марина Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, г. Вологда-Молочное, Россия*

Аннотация: в статье рассмотрены различные методы анализа «денежных потоков». Отражена характеристика каждого из методов. Сделан вывод о том, что предприятиям в зависимости от ситуации и внешних обстоятельств можно выбрать релевантный подход.

Ключевые слова: денежный поток; прямой метод; косвенный метод; коэффициенты

Актуальность выбора темы состоит в том, что эффективное управление денежными средствами и анализ потоков денежных средств является основой для деятельности предприятия. А именно методика анализа денежных потоков играет важную роль.

Цель исследования – изучение методик анализа денежных потоков на теоретическом уровне.

Реализация цели предполагает решение следующих задач:

- 1) Проанализировать методы анализа денежных потоков.

2) выделить возможности применения разных методов.

При написании данной работы были использованы общенаучные методы исследования – анализ и синтез, а также специальные методы экономического исследования, монографический метод.

В нынешних обстоятельствах руководство денежными потоками компании считается одним из инструментов показателя его эффективной работы. Это направленность рассмотрения может помочь дать оценку экономическому положению, также состоятельности компании, повышается вероятность наиболее справедливо дать характеристику ликвидности компании в обстоятельствах инфляции, наиболее четко установить перемещение денежных масс согласно типам работы компании. Помимо этого, от сбалансированности денежных потоков зависят эффективность и прибыльность хозяйственной деятельности организации.

Денежные потоки находятся под пристальным вниманием не только финансистов предприятия, но и внешних субъектов. Например, кредитных учреждений при анализе кредитоспособности заемщика. Арбитражных управляющих при оценке вероятности банкротства. Инвесторов в целях понимания инвестиционной привлекательности контрагента. Традиционно анализ денежных потоков осуществляется на основе применения прямого, косвенного, коэффициентного метода.

Прямой метод анализа денежных потоков предполагает изучение динамики и структуры как положительных, так и отрицательных денежных потоков. Достоинства данного метода – простота и доступность расчетов, как для внешних, так и для внутренних субъектов экономического анализа. Информационной базой является отчет о движении денежных средств. Недостаток метода: он не показывает взаимосвязь между финансовыми результатами и чистым денежным потоком. Информационная значимость прямого метода, заключается в том, что он позволяет оценить: объемы и направления движения отрицательных и положительных денежных потоков в разрезе: текущих, инвестиционных, финансовых операций; достаточность денежных средств для осуществления деятельности организации. При проведении прямого метода особое внимание необходимо обратить на чистый денежный поток (сальдо денежных потоков) как в разрезе операций (текущие, инвестиционные, финансовые), так и на его совокупную величину.

Косвенный метод – предназначен для изучения влияния денежных операций на финансовый результат. Как известно, наличие прибыли не всегда предполагает наличие денежных средств, и наоборот наличие денег не является признаком достижения положительного финансового результата – прибыли.

Информационная база косвенного метода включает: отчет о движении денежных средств, отчет о финансовых результатах, бухгалтерский баланс, данные регистров бухгалтерского учета.

Косвенный метод реализуется на корректировках чистой прибыли отчетного периода, в результате которых должны выйти на величину чистого денежного потока. Выделяют три вида корректировок: корректировки, связанные с несовпадением времени отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете с притоком и оттоком денежных средств; корректировки, связанные с хозяйственными операциями, не оказывающими непосредственное влияние на формирование прибыли, но вызывающие движение денежных средств; корректировки, связанные с операциями, оказывающими влияние на расчет показателя прибыли, но не вызывающие движения денежных средств.

Достоинства метода – показывает взаимосвязь между денежными потоками и финансовыми результатами [3, с. 133]. Недостаток – может быть использован только внутренними пользователями.

Коэффициентный метод – основан на расчете различных относительных показателей. Коэффициентный метод предполагает не только расчет коэффициентов, но и изучение их динамики. Количество коэффициентов, используемых в рамках анализа денежных потоков различно. Например, Когденко В.Г предлагает расчет следующих показателей: обеспеченность денежными средствами; показатель интервала самофинансирования, достаточность денежного потока по текущей деятельности для самофинансирования, достаточность денежного потока по текущей деятельности для погашения обязательств [5, с. 134].

Пласкова Н.С. в своих работах приводит: коэффициент текущей платежеспособности за год, коэффициент реинвестирования чистого денежного потока, коэффициент достаточности денежного потока. Охарактеризовать все коэффициенты, используемые в анализе денежных потоков невозможно, их огромное количество [4, с. 295].

Достоинства данного метода – универсальность и простота, возможность сравнения в динамике, он может быть использован как внешними, так и внутренними субъектами экономического анализа. Информационные возможности коэффициентного анализа достаточно широки, он может позволить оценить: взаимоотношения с клиентами и поставщиками, эффективность деятельности персонала, внутренние бизнес-процессы [1, с. 121].

Недостаток заключается в отсутствии рекомендуемых значений, рекомендаций по интерпретации.

Финансовые отношения не стоят на месте, они постоянно развиваются и трансформируются. Это оказывает влияние и на разработку и применение новых подходов к анализу денежных потоков.

Подводя итог, можно сделать вывод, что помимо традиционных подходов к анализу денежных потоков (прямой, косвенный, коэффициентный метод) организациям предоставляется разнообразный инструментарий анализа денежных потоков. В зависимости от целей управления денежны-

ми потоками [2, с. 217], информационной базы можно подобрать релевантный подход.

Список литературы

1. Остапова, В.В. Информационные возможности коэффициентного анализа денежных потоков / В.В. Остапова, М.В. Краснова // Сибирская финансовая школа. – 2016. – № 1 (114). – С. 120-122
2. Селина, М.Н. Прогнозирование денежных потоков на сельскохозяйственном предприятии / М.Н. Селина, А.С. Морозов // В сборнике: Научное обеспечение инновационного развития агропромышленного комплекса регионов РФ Материалы международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 217-221.
3. Селина, М.Н. Пути улучшения финансового состояния сельскохозяйственного предприятия / М.Н. Селина // Экономика и управление в XXI веке: наука и практика. – 2015. – № 2. – С. 131-135.
4. Пласкова, Н.С. Финансовый анализ деятельности организации: Учебник / Н.С. Пласкова. – М.: Вузовский учебник, НИЦИНФРА – М, 2016. – 368 с.
5. Когденко, В.Г. Экономический анализ / В.Г. Когденко. – 2 – е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2013. – 392 с.

УДК 657

ИЗМЕНЕНИЕ КОЭФФИЦИЕНТА ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ В РАЗРЕЗЕ ОРГАНИЗАЦИЙ РАЙОНОВ

*Леганькова Виктория Александровна, студент
Гайдуков Александр Анатольевич, науч. рук., ст. преп.
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

Аннотация: по данным годовых бухгалтерских балансов сельскохозяйственных организаций Могилевской области Республики Беларусь определены средние значения коэффициентов текущей ликвидности по административным районам и проведено их сравнение на начало и конец 2018 года.

Ключевые слова: платежеспособность, коэффициент текущей ликвидности, регион, бухгалтерский баланс, анализ, изменение

Введение. Оценка платежеспособности организации осуществляется на основе анализа ликвидности текущих активов с помощью коэффициентов платежеспособности, которые определяются на основе структуры баланса каждого конкретного предприятия и пояснений к бухгалтерскому балансу и являются относительными величинами. Рассчитанные коэффициенты затем сопоставляются с их нормативными значениями [2]. Для из-

мерения платежеспособности организаций в Республике Беларусь рассчитывается три коэффициента [1].

На уровне сельскохозяйственных организаций оценка платежеспособности и финансового состояния проводится постоянно. Вместе с тем. На наш взгляд, вызывает интерес оценка отдельных показателей платежеспособности на уровне региона.

Цель работы. Определить средние значения коэффициента текущей ликвидности по сельскохозяйственным организациям административных районов области и оценить их изменение за календарный год.

Материалы и методика исследования. Расчеты проведены по данным годовой бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных организаций районов Могилевской области Республики Беларусь за 2018 г. В качестве основного метода исследования использован метод динамических рядов [3].

Результаты исследования и их обсуждение. Одним из показателей, характеризующих платежеспособность организаций, является коэффициент текущей ликвидности. Он определяется как отношение итога разделов II и V бухгалтерского баланса и рассчитывается по формуле:

$$K1 = \frac{KA}{KO'}$$

где K1 – коэффициент текущей ликвидности;

KA – краткосрочные активы;

KO – краткосрочные обязательства.

Следует отметить, что при анализе раздела II анализируют тенденции изменения и удельный вес к итогу краткосрочные активы. При исследовании раздела V проводится анализ тенденций изменения и структуры краткосрочные обязательств.

По данным бухгалтерского баланса есть возможность определить условные средние значения коэффициента текущей ликвидности по сельскохозяйственным организациям в пределах каждого административного района (таблица 1).

Таблица 1 – Средние значения коэффициента текущей ликвидности по районам Могилевской области

Наименование района	Значение коэффициента (2018 г.)		Изменение, +, –
	На начало года	На конец года	
Могилевский	1,37	1,24	– 0,13
Бельничский	1,95	1,91	– 0,04
Бобруйский	0,94	0,86	– 0,08
Быховский	1,28	1,30	0,02
Глуский	0,93	0,84	– 0,09
Горецкий	1,88	1,56	– 0,32
Дрибинский	1,15	1,17	0,02
Кировский	0,96	0,96	0,00
Климовичский	0,85	0,82	– 0,03

Кличевский	1,91	1,63	– 0,28
Костюковичский	1,56	1,64	0,08
Краснопольский	1,10	1,26	0,16
Кричевский	1,28	1,25	– 0,03
Круглянский	2,10	1,91	– 0,19
Мстиславльский	1,12	0,88	– 0,24
Осиповичский	0,69	0,59	– 0,10
Славгородский	1,16	1,18	0,02
Хотимский	0,93	0,81	– 0,12
Чаусский	1,14	1,16	0,02
Чериковский	1,01	0,95	– 0,06
Шкловский	1,38	1,36	– 0,02

По данным таблицы 1 можно отметить, что в среднем по таким районам, как Бельничский, Горецкий, Кличевский, Костюковичский и Круглянский, коэффициент текущей ликвидности превышает нормативное значение. Положительным моментом является увеличение коэффициента за 2018 г. в Быховском, Дрибинском, Костюковичском, Краснопольском, Славгородском и Чаусском районах. По другим районам наблюдается снижение указанного коэффициента, что свидетельствует об ухудшении финансового состояния аграрных предприятий в данных регионах.

Заключение. В целом по результатам исследования можно заметить, что в Могилевской области на уровне отдельных районов сельскохозяйственные организации значительно различаются по коэффициенту текущей ликвидности. Отдельные районы характеризуются устойчивым финансовым состоянием организаций АПК. Тем не менее, существуют существенные резервы повышения платежеспособности и улучшения финансового состояния субъектов хозяйствования в регионе.

Список литературы

1. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования [Электронный ресурс]: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва экономики Респ. Беларусь, 27 дек. 2011, № 140/206: в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва экономики Респ. Беларусь от 04.11.2017 г., № 33/23 // Бизнес-инфо: аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2020.
2. Низамова, А. И. Анализ платежеспособности организации / А. И. Низамова // Молодой ученый. – 2012. – № 6 (41). – С. 198-200.
3. Жудро, Н.В. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа. В 3 ч. Ч. 1. Инструментарий, используемый в анализе хозяйственной деятельности. Базовые приемы: методические указания и задания для практических занятий / Н.В. Жудро, А.А. Гайдуков. – Горки: БГСХА, 2017. – 46 с.

**ТЕНДЕНЦИИ ИЗМЕНЕНИЯ КОЭФФИЦИЕНТА ТЕКУЩЕЙ
ЛИКВИДНОСТИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ РЕГИОНА**

*Леганькова Виктория Александровна, студент
Гайдуков Александр Анатольевич, науч. рук., ст. преп.
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

***Аннотация:** в статье проведен сравнительный анализ тенденций изменения одного из показателей платежеспособности – коэффициента текущей ликвидности в сельскохозяйственных организациях Горецкого района Могилевской области Республики Беларусь.*

***Ключевые слова:** платежеспособность, коэффициент текущей ликвидности, анализ, тенденция*

***Введение.** Исследование проблемы платежеспособности организаций показывает, что задолженность хозяйствующих субъектов – частое явление, сопровождающее рыночные преобразования. Многочисленные организации регулярно попадают в ранг неплатежеспособных из-за неумения по тем или иным причинам адаптироваться к рыночным отношениям. В связи с этим особую актуальность приобретает вопрос анализа платежеспособности, основная цель которого – выявить причины утраты платежеспособности и найти пути ее восстановления [3]. Для решения указанной задачи в первую очередь необходимо оценить текущее состояние организаций и тенденции его изменения.*

***Цель работы.** Провести анализ тенденций изменения коэффициента текущей ликвидности сельскохозяйственных организаций отдельного региона.*

***Материалы и методика исследования.** Расчеты проведены по данным годовой бухгалтерской отчетности сельскохозяйственных организаций Горецкого района Могилевской области Республики Беларусь за 2013-2019 гг. В качестве основного метода исследования использован метод динамических рядов [2].*

***Результаты исследования и их обсуждение.** Порядок расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования Республики Беларусь приводится на основании Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования [1]. Одним из показателей оценки финансового состояния сельскохозяйственных организаций является коэффициент текущей ликвидности. Его расчет проводится на основании бухгалтерского баланса по формуле:*

$$K1 = \frac{KA}{KO}$$

где $K1$ – коэффициент текущей ликвидности;
 KA – краткосрочные активы;
 KO – краткосрочные обязательства.

Преобразования в экономике республики в последние годы вызывает изменение всех показателей деятельности организаций АПК, в том числе показателей платежеспособности. В связи с этим проведем анализ изменения в динамике коэффициента текущей ликвидности в сельскохозяйственных организациях Горецкого района.

На рисунке 1 представлена динамика и тенденция изменения указанного коэффициента в РУП «Учхоз БГСХА» Горецкого района за 2013-2019 годы.

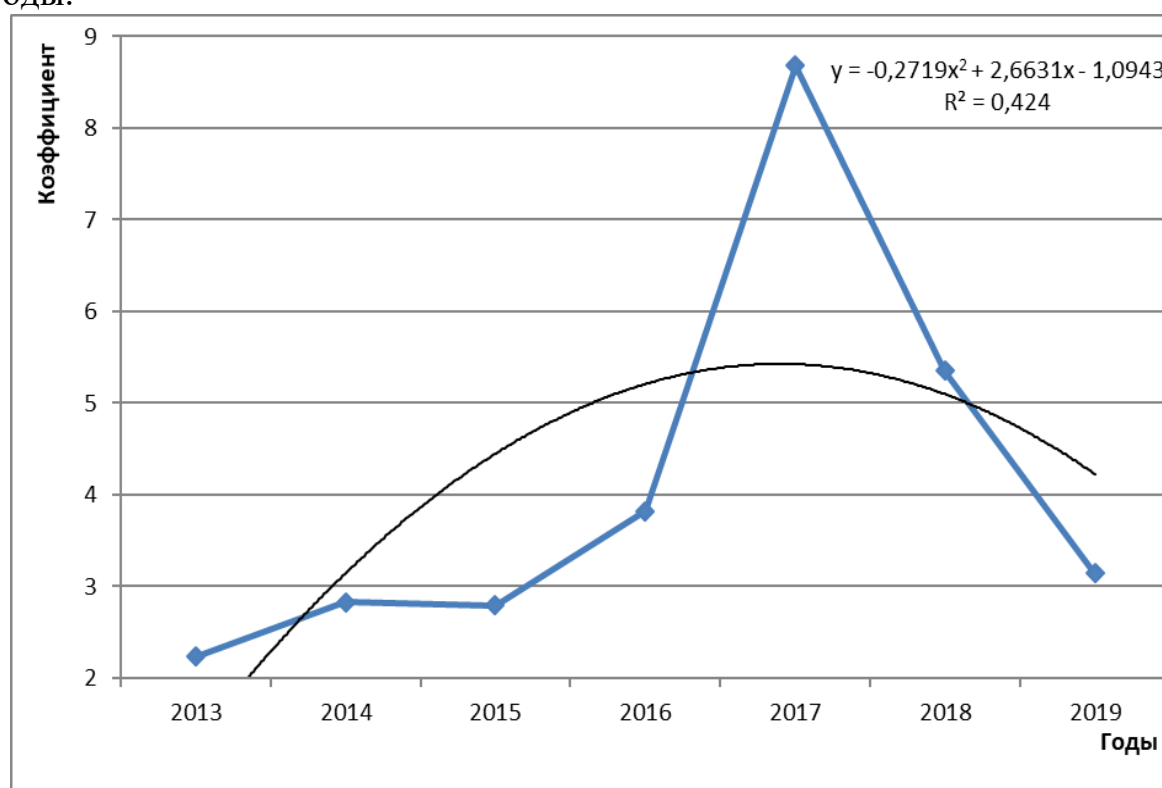


Рис. 1. Фактическое и выровненное значение коэффициента текущей ликвидности в РУП «Учхоз БГСХА»

Как показывает график, в указанной организации за исследуемый период коэффициент текущей ликвидности значительно изменялся. Тем не менее, полученное уравнение свидетельствует о том, что в среднем он возрастал на 2,66 с замедлением 0,27.

На следующем этапе исследования определены тенденции изменения коэффициента по другим сельскохозяйственным организациям Горецкого района. Результаты полученных расчетов приведены в следующей таблице.

Таблица 1 – Тенденции изменения коэффициента текущей ликвидности в сельскохозяйственных организациях Горецкого района

Организация	Уравнение зависимости
РУП «Учхоз БГСХА»	$y = -0,2719x^2 + 2,6631x - 1,0943$
КСУП "Племзавод "Ленино"	$y = -0,0814x^2 + 0,505x + 0,6629$
ОАО "Маслаки"	$y = -0,0357x^2 + 0,3464x + 0,4686$
КСУП "Овсянка"	$y = -0,0074x^2 + 0,0855x + 1,0386$
СЗАО "Горы"	$y = 0,0818x^2 - 0,4268x + 2,06$
КСУП "Коптевская нива"	$y = 0,0012x^2 - 0,036x + 1,4714$
ОАО "Горецкое"	$y = -0,0404x^2 + 0,3104x + 1,28$

По данным таблицы 1 можно заметить, что за анализируемый период в организациях района коэффициент текущей ликвидности значительно изменялся. В таких организациях, как РУП «Учхоз БГСХА», КСУП «Племзавод «Ленино», ОАО «Маслаки», КСУП «Овсянка» и ОАО «Горецкое», он ежегодно возрастал с некоторым замедлением. В СЗАО «Горы» и КСУП «Коптевская нива» наблюдается ежегодное снижение коэффициента с некоторым замедлением данного процесса.

Заключение. По результатам проведенного исследования можно сделать следующие основные выводы:

- тенденции изменения коэффициента текущей ликвидности значительно различаются в сельскохозяйственных организациях Горецкого района Могилевской области Республики Беларусь;
- улучшение финансового состояния за весь период наблюдается в РУП «Учхоз БГСХА». Тем не менее, в последние годы оно значительно ухудшилось;
- во всех организациях региона не наблюдается устойчивого улучшения финансового состояния в указанном периоде.

Список литературы

1. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования [Электронный ресурс]: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва экономики Респ. Беларусь, 27 дек. 2011, № 140/206: в ред. постановления М-ва финансов Респ. Беларусь и М-ва экономики Респ. Беларусь от 04.11.2017 г., № 33/23 // Бизнес-инфо: аналит. правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2020.
2. Жудро, Н.В. Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа. В 3 ч. Ч. 1. Инструментарий, используемый в анализе хозяйственной деятельности. Базовые приемы: методические указания и задания для практических занятий / Н. В. Жудро, А. А. Гайдуков. – Горки: БГСХА, 2017. – 46 с.

3. Ушвицкий, Л.И. Совершенствование методики анализа платежеспособности и ликвидности организаций / Л.И. Ушвицкий, А.В. Савцова, А.В. Малеева // Финансы и кредит. – 2006. – № 15 (219). – С. 12-17.

УДК 658

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ АКТИВОВ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

*Литвинова Наталья Николаевна, студент-бакалавр
Никулина Светлана Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

***Аннотация:** финансовое состояние – состояние финансов организации, характеризующее совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых ресурсов. В статье представлен анализ ликвидности активов и финансовой устойчивости конкретной организации.*

***Ключевые слова:** ликвидность активов, анализ, финансовая устойчивость организации*

Неотъемлемой частью финансовой работы в организации оценка финансового состояния организации. Значительное место при этом отводится анализу ликвидности активов и финансовой устойчивости.

Видами деятельности ООО «Аванте» г. Тюмени являются: «Оптовая торговля машинами и оборудованием», «Деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита; консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления предприятием», «Розничная торговля пищевыми продуктами и табачными изделиями в специализированных магазинах», «Оптовая торговля ручными инструментами».

От того каким капиталом располагает организация, оптимальна ли его структура и насколько целесообразно оно трансформируется в основные и оборотные фонды, зависит финансовое благополучие организации. Состав, структура и динамика стоимости имущества ООО «Аванте» отражена в таблице 1.

Общая сумма активов в 2018 г. увеличилась по сравнению с 2016 г. на 5044 тыс.р., что вызвано ростом внеоборотных активов на 5520 тыс.р. и сокращением оборотных активов на 476 тыс.р. Сокращение оборотных активов вызвано снижением запасов на 419 тыс.р., денежных средств на 2685 тыс.р. Наибольший удельный вес в структуре активов организации занимают оборотные средства.

Таблица 1 – Динамика состава и структуры активов

Статья	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-), тыс.р.
	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	
Внеоборотные активы, всего	-	-	1100	8,32	5520	30,40	5520
в т.ч.: основные средства	-	-	1100	8,32	5520	30,40	5520
Оборотные активы, всего	13114	100,00	12125	91,68	12638	69,60	-476
в т.ч.: запасы	512	3,90	715	5,41	93	0,51	-419
дебиторская задолженность	6754	51,50	7975	60,30	9382	51,67	2628
денежные средства и денежные эквиваленты	5848	44,60	3435	25,97	3163	17,42	-2685
Итого активов	13114	100,00	13225	100,00	18158	100,00	5044

В процессе анализа пассивов необходимо проанализировать соотношение собственного и заёмного капитала, структуру собственного и заёмного капитала. Оценка капитала, вложенного в имущество ООО «Аванте», изменения структурной динамики капитала представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика состава и структуры источников формирования имущества

Статья	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+;-), тыс.р.
	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	сумма, тыс.р.	уд. вес, %	
Собственный капитал, всего	1290	9,84	1844	13,94	2248	12,38	958
в т.ч.: уставный капитал	10	0,08	10	0,08	10	0,06	-
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1280	9,76	1834	13,86	2238	12,32	958
Заемный капитал, всего	11824	90,16	11381	86,06	15910	87,62	4086
в т.ч.: краткосрочные кредиты и займы	90	0,69	-	-	-	-	-90
кредиторская задолженность	11734	89,47	11381	86,06	15910	87,62	4176
Итого пассив	13114	100,00	13225	100,00	18158	100,00	5044

Увеличение пассива баланса на 5044 тыс.р. вызвано ростом собственного капитала на 958 тыс.р. и заёмного капитала на 5044 тыс.р. Собственный капитал увеличился за счёт роста нераспределенной прибыли на 958 тыс.р. Заёмный капитал увеличился за счёт роста кредиторской задолженности на 4176 тыс.р. Наибольший удельный вес в структуре формирования имущества организации занимал заёмный капитал 87,62% в 2018 г.

Способность активов обращаться в денежные единицы есть ликвидность активов. Чем быстрее происходит превращение определенного актива в наличные деньги, тем выше уровень его ликвидности. Для анализа следует сгруппировать активы организации относительно степени их ликвидности. Группировка активов по степени ликвидности включает группы: А1 – активы с максимальной степенью ликвидности; А2 – активы, способные к быстрой реализации; А3 – активы, отличающиеся медленной реализацией; А4 – активы с наиболее трудной реализацией. В таблице 3 представлена группировка статей актива баланса общества по степени ликвидности. Общая сумма актива баланса увеличилась за анализируемый период на 5044тыс.р. Это вызвано ростом быстро и трудно реализуемых активов соответственно на 2628 тыс.р. и 5520 тыс.р. Сумма абсолютно ликвидных активов сократилась на 2685 тыс.р. Наибольший удельный вес в структуре активов общества в 2018 г. занимали быстро реализуемые активы 51,67%,

Таблица 3 – Группировка статей актива баланса по степени ликвидности

Группа активов	Сумма, тыс.р.				Удельный вес, %		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	отклонение	2016 г.	2017 г.	2018 г.
А1 – абсолютно ликвидные активы	5848	3435	3163	-2685	44,60	25,97	17,42
А2 – быстро реализуемые активы	6754	7975	9382	2628	51,50	60,30	51,67
А3 –медленно реализуемые активы	512	715	93	-419	3,90	5,41	0,51
А4 –трудно реализуемые активы	-	1100	5520	5520	-	8,32	30,40
Итого	13114	13225	18158	5044	100,00	100,00	100,00

Пассивы баланса группируются по срочности их оплаты: П1 – наиболее срочные обязательства; П2 – краткосрочные обязательства; П3 – долгосрочные обязательства; П4 – постоянные обязательства. В таблице 4 представлена группировка статей пассива баланса общества по степени срочности обязательств. Увеличение пассива баланса за анализируемый период на 5044 тыс.р. произошло за счёт роста наиболее срочных обязательств на 4176 тыс.р. и постоянных пассивов на 958 тыс.р. Наибольший удельный вес в структуре пассива баланса приходится на наиболее срочные обязательства 87,62% в 2018 г., что на 1,86% ниже уровня 2016 г.

Таблица 4 – Группировка статей пассива баланса по степени срочности обязательств

Группа пассивов	Сумма, тыс.р.				Удельный вес, %		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	отклонение	2016 г.	2017 г.	2018 г.
П1 – наиболее срочные обязательства	11734	11381	15910	4176	89,48	86,06	87,62
П2 – краткосрочные пассивы	90	-	-	-90	0,68	-	-
П3 – долгосрочные пассивы	-	-	-	-	-	-	-
П4 – постоянные пассивы	1290	1844	2248	958	9,84	13,94	12,38
Итого	13114	13225	18158	5044	100,00	100,00	100,00

Баланс является абсолютно ликвидным, если выполняются все четыре неравенства: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$. Оценка типа ликвидности баланса общества приведена в таблице 5. Он в анализируемом периоде является ликвидным.

Таблица 5 – Оценка типа ликвидности баланса

2016 г.			2017 г.			2018 г.		
A1	<	П1	A1	<	П1	A1	<	П1
A2	>	П2	A2	>	П2	A2	>	П2
A3	>	П3	A3	>	П3	A3	>	П3
A4	<	П4	A4	<	П4	A4	>	П4

Финансовая устойчивость – это стабильность финансового положения организации, обеспечиваемая достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования. Достаточная доля собственного капитала означает, что заемные источники финансирования используются хозяйствующим субъектом лишь в тех пределах, в которых оно может обеспечить их полный и своевременный возврат. Оценка финансовой устойчивости общества по абсолютным показателям представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Оценка финансовой устойчивости

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонение 2018 г. от 2016 г., (+,-)
1. Источники собственных средств, тыс.р.	1290	1844	2248	958
2. Основные средства и вложения, тыс.р.	0	1100	5520	5520
3. Наличие собственных оборотных средств, тыс.р.	1290	744	-3272	-4562
4. Долгосрочные обязательства, тыс. р.	0	0	0	0
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запа-	1290	744	-3272	-4562

сов и затрат, тыс.р. (стр. 3 + стр.4)				
6. Краткосрочные кредиты и заемные средства, тыс.р.	90	0	0	-90
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс.р. (стр. 5 + стр. 6)	1380	744	-3272	-4652
8. Общая величина запасов и затрат, тыс.р.	512	715	93	-419
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств, тыс.р. (стр. 3 - стр. 8)	778	29	-3365	-4143
10. Излишек (+), недостаток (-) собственных долгосрочных заемных источников формирования, тыс.р. (стр.5-стр.8)	778	29	-3365	-4143
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат, тыс.р. (стр. 7 - стр. 8)	868	29	-3365	-4233
12. Излишек (+), недостаток (-) долгосрочных, краткосрочных и заемных источников формирования, тыс.р. (стр. 4 + стр. 6 – стр. 8)	-422	-715	-93	329
13. Четырехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости	(1;1;1;0)	(1;1;1;0)	(0;0;0;0)	-

Оценка устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволит выяснить, насколько правильно хозяйствующий субъект управлял финансовыми ресурсами в течение года, предшествующей его дате. Четырехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации $f(x) = (1;1;1;0)$ свидетельствует о том, что в 2016-2017 гг. организация имела нормальную финансовую устойчивость, а в 2018 г. кризисное финансовое состояние.

Для увеличения ликвидности баланса и повышения финансовой устойчивости организации необходимо, прежде всего, внедрить управленческий учет [15], систему бюджетирования [10-13] и внутреннего контроля [9], снижать издержки [4, 5, 8], использовать информационные технологии [2, 3], осваивать новые виды деятельности [1], анализировать финансовые результаты и выявлять внутрихозяйственные резервы [6, 7, 14].

Список литературы

1. Бердюгина, Е.В. Эффективность производства новой продукции / Е.В. Бердюгина, С.Н. Никулина // Взгляд молодых ученых в инновационное развитие АПК России: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Том 1 / Пензенский ГАУ. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – С. 155-158.
2. Бутюгина, А.А. Анализ использования информационных технологий в организациях Курганской области / А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина, Е.Е. Горбунова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С. 563–569.

3. Горбунова, Е.Е. Понятие оперативного менеджмента и его реализация в программном продукте «1С: Управление нашей фирмой 8» / Е.Е. Горбунова, А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С.556-562.
4. Гривас, Н.В. Снижение затрат на производство продукции основного производства / Н.В. Гривас, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 95-102.
5. Гривас, Н.В. Организация учета затрат и калькулирования в электроэнергетике / Н.В. Гривас, С.Н. Никулина // Приоритетные направления развития энергетики в АПК: сборник статей по материалам III Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (22 февраля 2019 г.) / под общ.ред. проф. Сухановой С.Ф. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. – С. 8-12.
6. Куминова, Н.Н. Анализ финансовых результатов завода / Н.Н. Куминова, С.Н. Никулина // Взгляд молодых ученых в инновационное развитие АПК России: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Том 1 / Пензенский ГАУ. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – С. 237-240.
7. Литвинова, Н.Н. Резервы улучшения финансового состояния организации / Н.Н. Литвинова, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 211-217.
8. Михалева, А.А. Учет материальных расходов / А.А. Михалева, С.Н. Никулина // Научные основы развития АПК: Сб. науч. тр. По материалам XXI Всерос. (нац.) научн.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием (19 апреля - 10 июня 2019 г.). – Томск-Новосибирск: ИЦ Золотой колос, 2019. – С. 375-380.
9. Никулина, С.Н. Система внутреннего контроля организации / С.Н. Никулина // Реальный сектор экономики: проблемы и перспективы развития: материалы Всероссийской (национальной) конференции 28 марта 2019 года. – Орел: ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, 2019. – С. 301–310.
10. Никулина, С.Н. Форматы и методика расчета показателей операционных бюджетов / С.Н. Никулина // Научное обозрение: теория и практика. – 2019. – Том 9. – 7 (63). – С. 1019-1037.
11. Никулина, С.Н. Применение МСФО в системе бюджетирования / С.Н. Никулина // Приоритетные направления регионального развития: материа-

лы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (6 февраля 2020 года) / под общ.ред. д. с.-х. н., проф. Миколайчика И.Н. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2020. – С. 226-230.

12. Никулина, С.Н. Формирование системы бюджетирования с учетом отраслевых особенностей перерабатывающей сферы АПК / С.Н. Никулина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 4. – С. 198-206.

13. Никулина, С.Н. Отличительные особенности оперативного и стратегического бюджетирования / С.Н. Никулина // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2015. – № 3. – С. 7-12.

14. Пономарева Е.А. Аудит финансовых результатов / Е.А. Пономарева, С.Н. Никулина // Современные проблемы финансового регулирования и учета в агропромышленном комплексе: Сборник статей по материалам III Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (14 марта 2019 г.) / под общ.ред. д. с.-х. н., проф. Сухановой С.Ф. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. – С. 118–123.

15. Субботина, Л.В. Управленческий учет как элемент информационной системы организации / Л.В. Субботина, С.Н. Никулина, Н.В. Гривас // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С. 348-355.

УДК 368.52: 368.54

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ: АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ В РОССИИ

*Литвинова Ольга Борисовна, преподаватель
БПОУ ВО Вологодский аграрно-экономический колледж,
г. Вологда, Россия*

***Аннотация:** ведение любой предпринимательской деятельности происходит в условиях риска и неопределенности. Сельскохозяйственное производство отличается особой рискованной средой, так как среди множества рисков присутствует один, весьма опасный и максимально влияющий на конечные результаты производственно-финансовой деятельности, природно-климатический риск. Именно поэтому сельскохозяйственное страхование можно назвать необходимой и крайне востребованной на данный момент услугой. Статья посвящена анализу сельскохозяйственного страхования в России.*

***Ключевые слова:** сельхозстрахование, государственная поддержка, Национальный союз агростраховщиков*

Современное сельское хозяйство является одним из самых неохваченных страхованием отраслей. Отчасти это происходит из-за отсутствия

определенной культуры, отчасти — из-за того, что не рассчитаны риски страховщика и страхователя, существуют сложности в определении страховой суммы, требующие от страховщика специальных знаний.

В большинстве случаев эти особенности приводят к завышению страховых тарифов, что для предпринимателей, конечно же, является неприемлемым. А может ли сельхозстрахование стать системным инструментом управления рисками АПК?

Правовую основу для работы системы сельхозстрахования с государственной поддержкой в России составляют базовые федеральные законы: Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" от 29.12.2006 N 264-ФЗ и Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" от 25.07.2011 N 260-ФЗ, которые устанавливают основы аграрной политики и условия федерального финансирования программ господдержки, а также регулируют условия субсидируемого агрострахования [1][2].

В 2018 году были приняты дополнительные нормативные акты, которые отражают государственную поддержку на страхование объектов товарной аквакультуры и направлены на повышение доступности сельхозстрахования с господдержкой для аграриев, повышение охвата страховой защитой посевных площадей и поголовья сельскохозяйственных животных, придание легитимности использованию космомониторинга при проведении экспертиз по договорам агрострахования с господдержкой [3][4].

С 1 января 2016 года функционирует Национальный союз агростраховщиков (НСА), который создан на основании ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" от 22.12.2014 N 424-ФЗ.

Союз является некоммерческой организацией, представляющей собой единое общероссийское объединение страховщиков, членами которого должны состоять все страховщики, осуществляющие сельскохозяйственное страхование с государственной поддержкой.

Основными целями деятельности НСА являются координация деятельности членов Союза по обеспечению взаимодействия при осуществлении ими страховой деятельности на рынке агрострахования и развитие в Российской Федерации системы сельхозстрахования [7].

В настоящее время в Союзе состоят 15 страховых организаций (таблица 1).

Лидерами по заключенным договорам сельхозстрахования являются ПАО СК «Росгосстрах», АО СК «РСХБ-Страхование», ООО РСО «ЕВРО-ИНС» и САО «ВСК». Наибольшее количество договоров страхования с государственной поддержкой заключили АО СК «РСХБ-Страхование» и ООО «СК «Согласие».

Таблица 1 – Количество договоров страхования, заключенных в 2019 году страховыми организациями, входящими в НСА

Страховая компания	Количество договоров страхования, заключенных в отчетном периоде, единиц	
	сельскохозяйственное страхование – всего	из него: страхование, осуществляемое с гос. поддержкой
ПАО СК «Росгосстрах»	9 756	5
АО СК «РСХБ-Страхование»	558	46
ООО РСО «ЕВРОИНС»	331	-
САО «ВСК»	265	2
ПАО «САК «Энергогарант»	95	-
АО «СОГАЗ»	62	1
ООО «СК «Согласие»	57	16
АО «АльфаСтрахование»	53	6
СПАО «РЕСОГарантия»	18	-
ООО СК «Сбербанк страхование»	16	-
ООО «Страховое общество «Верна»	3	-
АО «МАКС»	-	-
ООО «РИКС»	-	-
АО «Страховая группа АВАН-ГАРДГАРАНТ»	-	-
АО «СО «Талисман»	-	-

На основании отчетности субъектов страхового дела, представленной на сайте Центрального банка РФ можно рассмотреть динамику работы страховых организаций по сельскохозяйственному страхованию за 9 месяцев 2017-2019 гг (таблица 2) [8].

Таблица 2 – Показатели деятельности субъектов страхового дела по сельскохозяйственному страхованию за 9 месяцев 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017	2018	2019
1. Страховые премии (взносы) по договорам страхования, тыс. руб.	3 175 741	2 722 551	4 203 033
из него: страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	2 068 329	1 395 775	3 221 500
2. Количество договоров страхования, заключенных в отчетном периоде, единиц	56 240	50 553	39 539
из него: страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	664	528	1 440
3. Страховая сумма по договорам страхования, заключенным в отчетном периоде, тыс. руб.	236 433 292	238 459 732	347 406 308
из него: страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	88 510 789	80 874 628	169 215 878
4. Количество урегулированных страховых случаев, единиц	2776	2426	1692
из него: страхование, осуществляемое с госу-	136	83	82

дарственной поддержкой			
4.1. из них отказов в страховой выплате	370	307	186
из него: страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	64	55	51
5. Выплаты по договорам страхования, тыс. руб.	1 163 762	1 237 821	1 352 490
из него: страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	936 559	668 624	183 185
5.1. из них на основании решения суда	17 242	65 913	121 141
из него: страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	15 354	61 419	15 998

Страховые премии по договорам страхования в 2019 году по сравнению с 2017 годом возросли на 32,3%, в том числе по сельхозстрахованию с государственной поддержкой на 55,8%; наблюдается также возрастание страховой суммы и выплат по страховым случаям на 46,9% и 16,2% соответственно. В 7 раз наблюдается увеличение страховых выплат на основании решения суда. Снижение произошло по количеству заключенных договоров на 30% и количеству урегулированных случаев на 40,9%. Доля страховых премий по договорам сельхозстрахования, осуществляемых с государственной поддержкой в 2019 году составила 76,6%, в 2018 году – 51,2%, в 2017 году – 65,1% (рис. 1).



Рис. 1. Страховые премии (взносы) по договорам страхования за 2017-2019 гг.

Динамика показателей страховой деятельности в разрезе страховых взносов и выплат представлена на рис. 2.

Как видно из диаграммы (рис. 2) доля страховых выплат от собранных страховых премий составляет в 2019 г. 36,6%, в 2018 г. – 45,5%, в 2017 г. – 32,2%.



Рис. 2. Страховые премии и выплаты за 2017-2019 гг.

На рис. 3 отражено количество страховых случаев и отказов в страховой выплате.



Рис. 3. Количество страховых случаев за 2017-2019 гг.

Доля отказов в страховой выплате по сельскохозяйственному страхованию уменьшилась с 13,3% в 2017 г. до 10,9% в 2019 г.

Рынок сельхозстрахования в 2019 году завершился существенным ростом показателей, восстанавливаясь после спада 2017-2018 годов. Рост, по мнению НСА, продолжится, хотя рынок могут ожидать структурные изменения. Прежде всего, они связаны с реформой системы поддержки АПК, которая будет в большей степени ориентирована на поддержку малых и средних хозяйств. Соответственно, возможно и увеличение доли таких хозяйств в портфеле страховщиков.

Главный вопрос 2020 года – сумеет ли сельхозстрахование сохранить в своем развитии то ускорение, которого оно достигло в восстановительный период прошлого года, когда система фактически возобновила свою работу на обновленной законодательной базе. На 1 декабря 2019 г. страховая премия по договорам с господдержкой выросла по отношению к анало-

гичному периоду 2018 года в 2,3 раза, при этом охват сельхозкультур увеличился в 4,1 раза – до 4,65 млн. га, в 4,4 раза выросло количество застрахованных хозяйств. Господдержка оказывалась во всех федеральных округах. В страховании сельскохозяйственных животных на 1 декабря того же года также был отмечен прирост поголовья, застрахованного с господдержкой (+36%). Осенняя кампания страхования озимых продемонстрировала увеличение охвата застрахованных площадей в 3,2 раза. В целом объеме страховой премии по договорам с господдержкой вырос на 1 декабря 2019 года в 2,3 раза и составил 4,16 млрд. рублей.

Результаты проведенных исследований и статистические данные дают возможность предполагать, что в 2020 году сохраниться положительная тенденция в секторе сельхозстрахования. Уверенность в этом дает и измененный порядок субсидирования расходов аграриев на приобретение страховой защиты, который принят в начале 2020 года постановлением Правительства РФ № 1573 [5]. Благодаря новому порядку полностью устранена так называемая «проблема единой субсидии», которая спровоцировала серьезные проблемы в сельхозстраховании в 2017-2018 годах. «Единая субсидия» отменена, а целевое использование регионами субсидий закреплено на уровне нормативной базы. Каждый регион должен производить оценку своих ожидаемых расходов на поддержку агрострахования, и они включаются в расчет размера субсидии, которая будет ему предоставлена на поддержку сельхозпроизводства в текущем году. Перераспределить эти средства на иные цели регион не сможет [6].

Таким образом, государственная поддержка развития страхования в сельском хозяйстве является более эффективным направлением стабилизации доходов сельскохозяйственных производителей, а также одним из важнейших шагов на пути к превращению сельхозстрахования в системный инструмент управления рисками АПК.

Список литературы

1. Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" от 29.12.2006 N 264-ФЗ (последняя редакция)
2. Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" от 25.07.2011 N 260-ФЗ (последняя редакция)
3. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" в части страхования объектов товарной аквакультуры с государственной поддержкой" от 23.04.2018 N 109-ФЗ (последняя редакция)
4. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О государственной поддержке в сфере сельскохозяйственного страхования и

о внесении изменений в Федеральный закон "О развитии сельского хозяйства" от 27.12.2018 N 563-ФЗ (последняя редакция)

5. Постановление Правительства РФ от 30.11.2019 N 1573 "О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия и признании утратившими силу отдельных актов и отдельных положений актов Правительства Российской Федерации"

6. Данные сайт «Страхование сегодня» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/comments/1366/>

7. Данные сайта Союза "Единое объединение страховщиков агропромышленного комплекса – Национальный союз агростраховщиков" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.naai.ru/>

8. Данный сайта Центрального Банка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/finmarket/>

УДК 331

ОСОБЕННОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА, ВЛИЯЮЩИЕ НА ОРГАНИЗАЦИЮ УЧЕТА ТРУДА И ЕГО ОПЛАТЫ

*Макина Дарья Евгеньевна, студент-магистрант
ЯРГУ им. П.Г. Демидова, г. Ярославль, Россия*

***Аннотация:** в статье рассмотрены особенности сельскохозяйственного производства. Рассмотрена динамика средней номинальной заработной платы по отраслям экономики, а также рассмотрены особенности отрасли, в связи с которыми происходят случаи затруднения учета.*

***Ключевые слова:** расчеты, оплата труда, учет труда, индекс, сельскохозяйственные организации, отрасль экономики, эффективность*

На протяжении последних лет Сельское хозяйство в Российской Федерации активно набирает обороты. В связи с резким сокращением или в случае с полным прекращением государственной поддержки сельского хозяйства, предприятия получили экономическую самостоятельность, но сельхозтоваропроизводители оказались в тяжелом положении. В последнее время наметились позитивные сдвиги в аграрной политике государства, это связано с экономическими санкциями на запрет ввоза определенной сельхозпродукции. Поэтому мероприятия аграрной политики направлены на поднятие отечественного сельского хозяйства.

Процесс импортозамещения набирает высокие обороты после 2018 года, после того как произошел процесс введения санкций в отношении

Российской Федерации. Немного ранее была принята госпрограмма на основе Постановления Правительства РФ от 14 июля 2012 года № 717, направленная на поддержку фермерской деятельности. Сроки проведения программы: 2013 – 2020 гг. [1]

Государство приняло меры по материальной поддержке и стимулированию частных фермерских хозяйств, в особенности направленных для официального оформления и для расширения. Выделение грантов – это основа поддержки и развития сельского хозяйства. После этих мероприятий темпы роста продукции сельского хозяйства показывают положительную динамику (табл. 1), чего нельзя сказать о средней заработной плате работников, занятых в сельском хозяйстве.

Таблица 1 – Индексы производства продукции сельского хозяйства по категориям хозяйств по Российской Федерации (в сопоставимых ценах; в процентах к предыдущему году) [2]

Категория/год	2017	2018	2019
Сельскохозяйственные организации			
Продукция сельского хозяйства	105,6	100,0	105,8
в том числе:			
растениеводства	105,1	96,3	108,3
животноводства	106,1	103,4	103,4
Средняя номинальная заработная плата работников сельского хозяйства	110,01	109,74	109,44

Так, в 2017 г. темп роста сельскохозяйственной продукции составил 105,8%, а заработной платы данной категории работников только 109,44%.

Если рассматривать сведения об оплате труда в целом по стране, то заработная плата в сельском хозяйстве намного уступает другим отраслям (табл. 2).

Таблица 2 – Динамика средней номинальной заработной платы по отраслям экономики, руб. [2]

Отрасль экономики	2017	2018	2019
Всего	39167	43724	47468
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	25671	28699	31581
в том числе:			
растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	23529	25820	28257
лесоводство и лесозаготовки	27617	32701	35236

рыболовство и рыбоводство	68032	75766	87623
добыча полезных ископаемых	74474	83178	88910
из нее:			
добыча угля	53065	59439	63602
добыча сырой нефти и природного газа	104078	127771	135026
добыча металлических руд	61122	70721	77361
обрабатывающие производства	38502	40722	43759
из них:			
производство пищевых продуктов	29920	32272	34746
производство напитков	37934	40305	43373
производство табачных изделий	94768	100426	108036
производство текстильных изделий	22371	25179	26196
производство одежды	20299	19819	20552
производство кожи и изделий из кожи	20193	23576	26067
Отрасль экономики	2017	2018	2019
обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения	25657	26177	28768
производство бумаги и бумажных изделий	39631	42755	47478
деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	30899	33554	34192
производство кокса и нефтепродуктов	95957	87591	82000
производство химических веществ и химических продуктов	45894	49159	54297
производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	54262	57644	63718
производство резиновых и пластмассовых изделий	30622	33581	35707
производство прочей неметаллической минеральной продукции	30904	34301	37668
производство металлургическое	49496	49982	53443
производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования	35970	38431	41176
производство компьютеров, электронных и оптических изделий	46928	51492	54842
производство электрического оборудования	36286	40992	43708
производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки	37472	40036	43872
производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов	38133	42015	45117
производство прочих транспортных средств и оборудования	44884	48033	51627
производство мебели	22188	24213	26719
производство прочих готовых изделий	27913	33214	35979
ремонт и монтаж машин и оборудования	41880	46167	49004
обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	44632	47482	50026

водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	29097	31586	34002
строительство	33678	38518	41878
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	32093	35444	39457
транспортировка и хранение	43967	47474	50813

Размер средней заработной платы работников сельского хозяйства за период 2017 – 2019 гг. возрос на 20,09%.

Затраты на оплату труда на сельскохозяйственных предприятиях являются основной из составляющих себестоимости продукции, поэтому можно говорить, что грамотно поставленный учет расходов на оплату труда работников влияет на результаты деятельности предприятия [3].

Дисбаланс в размерах оплаты труда приводит к сокращению численности работников сельского хозяйства.

Исходя из этого, в дальнейшем разрыв в оплате труда будет способствовать оттоку рабочей силы. Специалисты рассматривают вопрос влияния особенностей сельскохозяйственного производства на учет и оплату труда работников данной сферы.

Основными отличительными особенностями выступают:

1. Расположение предприятия в сельской местности.
2. Сезонность производства.
3. Влияние природных условий на трудовую деятельность.
4. Преобладание условий тяжелого физического труда.
5. Длительность производственного цикла сельскохозяйственных предприятий.

Исходя из этих факторов, учет труда сельскохозяйственных работников строиться следующим образом:

- Преобладание на предприятиях временных и сезонных работников.
- Несбалансированное распределения рабочего времени и рабочей силы в течение года.
- Использование сдельной и тарифной формы оплаты труда работников [4].
- Трудовые отношения строятся в большей степени на основе трудовых договоров [4].
- Выплата премий в конце отчетного года за произведенную продукцию в течение года.
- Выплата заработной платы до получения конечных результатов деятельности.
- Расчет доплат исходит из отработанного времени и коэффициента тяжести труда.
- Использование натуральной формы оплаты труда.
- Начисление оплаты труда по натуральным показателям.

Оплата труда – основа деятельности сельскохозяйственных предприятий, в основном зависит от выработки. Применение данной формы объясняется тем, что в ней отражена связь между результатами труда и заработной платой, что приводит к повышению производительности труда.

Учет труда при системе сдельной оплаты производится по выполнению необходимых объемов работ и результатам труда, что имеет большую мотивационную составляющую. [5].

Эффективность сдельной формы оплаты труда обоснована, когда присутствуют нормы времени, обслуживания и выработки. Правильность оценки качества труда сотрудников напрямую зависит от точного учета количества труда, затраченного отдельным работником или бригадой, учета объема произведенной продукции или выполненных работ, а также тарификации работ.

В аграрных хозяйствах также сильно зарекомендовала себя сдельно-прогрессивная методика оплаты труда работников. В этом случае, работа, выполненная в пределах нормы, оплачивается по прямым расценкам, а выработка сверх нормы – по прогрессивно-возрастающим.

Повременную форму оплаты труда применяют при работах, не поддающихся нормированию в сельском хозяйстве.

При длительности циклов сельскохозяйственного производства возникает выплата зарплаты работникам задолго до получения финальных результатов деятельности. В сельском хозяйстве существует обязательная практика оплаты труда условной суммой, не зависящей от качества и количества затраченного труда, а после следует выдача заработной платы по итогам периода или результатам года [2]

Преобладание тяжелого физического труда в сельском хозяйстве приводит к предпочтению использования тарифной системы оплаты труда. Она имеет некоторые преимущества:

1. Тарификация менее затратна и трудоемка.
2. Тарификация создает ощущение большей справедливости за труд;
3. Тарификация позволяет учесть тяжесть труда, его трудоемкость [5].

Одной из особенностей сельскохозяйственного производства является выплата части заработной платы в натуральной форме. Выплаты в денежной форме по законодательству РФ можно производить только в 3 законных случаях:

1. Если в трудовом договоре между организацией и сотрудником оговорена такая возможность оплаты;
2. Если работник по собственной инициативе написал заявление на выплату части заработной платы в натуральной форме;
3. Оплата труда в не денежном виде не должна превышать двадцати процентов от общей суммы заработной платы [4].

Необходимо учитывать, что та часть заработной платы, которая выплачена сотрудникам организации в натуральной форме, признается доходом предприятия и облагается налогом.

Натуральная оплата может производиться по трем вариантам [6]:

- как часть основной денежной оплаты;
- через выполненную нормо-смену с учетом тарифных коэффициентов;
- выплаты натурой полностью за выполненную норму выработки на сельскохозяйственных работах.

Независимо от того, в какой отрасли или цехе трудятся работники, зарплата им может производиться как животноводческой, так и растениеводческой продукцией.

Заработная плата работнику сельскохозяйственной организации – это вознаграждение за труд, связанное в первую очередь с объемом и качеством выполненных работ [5].

Оплата труда в сельскохозяйственных организациях осуществляется исходя из вида формы оплаты труда, опыта работы, а также тарифных ставок и т.д. Оплата труда отражается на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Все расценки оплаты труда устанавливаются организацией самостоятельно. Такая особенность сельского хозяйства как сезонность работ сказывается на оплате труда. Из-за природно-климатических условий возникают простои производства, а вследствие этого некоторый объем работ может быть выполнен не в срок. Заработная плата при этом должна быть выплачена вовремя. В этом заключается одна из основных проблем учета в аграрных предприятиях.

Именно из-за этих определенных особенностей отрасли происходят случаи затруднения учета.

Снижение численности работников сферы сельского хозяйства зависит от низкого уровня заработной платы, что является немаловажным фактом в развитии аграрных предприятий в РФ.

Список литературы

1. Постановление Правительства РФ «О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы» (в ред. от 13.12.2018 г. № 1744)
2. Информация о социально-экономическом положении России – федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gks.ru/storage/mediabank/oper-12-2018.pdf>
3. Садлаева, З.Э. Учет расчетов с персоналом по оплате труда с учетом специфики сельскохозяйственного предприятия ООО «Восток» / З.Э. Садлаева // Молодой ученый. – 2016. – №21. – С. 487-489

4. Трудовой кодекс Российской Федерации" от 30.12.2001 N 197-ФЗ (в ред. ФЗ от 05.02.2018 № 8-ФЗ)
5. Лисович, Г.Н. Бухгалтерский финансовый учет в сельском хозяйстве. Учебник. – 2-у изд., перераб. и доп. / Лисович Г.Н. – М.: Вузовский учебник, 2017. – 288 с.
- 6 Особенности бухгалтерского учета натуральной оплаты труда в сельском хозяйстве. Сухов А.Б. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=8899>

УДК 657.1

ПОЗАКАЗНЫЙ МЕТОД УЧЕТА ЗАТРАТ

*Малоземова Анастасия Даниловна, студент-бакалавр
Никулина Светлана Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

***Аннотация:** сущность позаказного метода состоит в том, что затраты на производство учитываются по заказам на продукцию (работы, услуги). Фактическая себестоимость заказа определяется по окончании изготовления изделий или работ, относящихся к этому заказу, путем суммирования всех затрат по нему. Для исчисления себестоимости единицы продукции общая сумма затрат по заказу делится на количество выпущенных изделий.*

***Ключевые слова:** транспортные услуги, позаказный метод учета затрат, основное производство, регистры*

Управленческий учет имеет цель – обеспечить менеджеров компании достоверной оперативной информацией, необходимой для контроля за производственной деятельностью и принятия обоснованных решений [14, 15]. Основой управленческого учета служит учет и анализ производственных затрат [4-8].

Позаказный метод учета затрат успешно применяется в строительстве, сфере услуг, транспортных перевозках и т.п., когда все прямые затраты учитываются по каждому индивидуальному заказу. Остальные затраты учитываются по местам их возникновения и включаются в себестоимость отдельных заказов в соответствии с установленным коэффициентом распределения.

Объектом учета затрат и объектом калькулирования является производственный заказ, фактическая себестоимость определяется после его осуществления. До момента передачи заказа все производственные затраты, относящиеся к нему, считаются незавершенным производством. При определении себестоимости изделия общие производственные затраты на

каждый заказ делят на количество единиц продукции, изготовленных по данному заказу.

К особенностям этого метода учета затрат относятся: аккумулярование данных обо всех производственных затратах и отнесение их на отдельные виды работ или партии готовой продукции; аккумулярование затрат по каждой завершенной партии, а не за промежутки времени; ведение только одного счета «незавершенное производство». Данный счет расшифровывается ведением отдельных карточек учета затрат по каждому заказу, находящемуся в производстве.

ООО «ДЕТРОЙД» - Курганская транспортная компания, основана в 2006 году. Одним из основных направлений деятельности организации является междугородняя доставка негабаритных грузов. Общество предлагает экспедирование грузов за пределы и внутри Российской Федерации. Любая перевозка осуществляется по жесткому графику, что гарантирует своевременную доставку груза.

В перечне услуг организации в рамках эффективной доставки грузов также присутствуют услуги: страхование грузов, охрана, вооруженное сопровождение, ответственное хранение.

Партнерами ООО «ДЕТРОЙД» являются ведущие российские организации. Среди них, такие как строительный холдинг «Баскаль», ООО «Курганстальмост», «Уральская трубная компания», «МЕЧЕЛ», «Магнитогорский металлургический комбинат» и многие другие.

ООО «ДЕТРОЙД» предлагает весь спектр транспортных услуг в зависимости от объема работ, что позволяет работать с одной службой доставки. Организация предоставляет любой тип автотранспорта: автокран, площадка, трал, телескоп, тент, рефрижератор. Общество постоянно развивается и гибко реагирует на все внешние изменения. Постоянное повышение квалификации сотрудников, расширение сферы деятельности, партнерство с транспортными и экспедиторскими компаниями - все это позволяет постоянно развиваться и улучшать качество предоставляемых услуг.

В данном хозяйствующем субъекте общая схема учета затрат на производство представляет собой определенную последовательность выполнения учетных работ. Все учетные работы и процедуры разделяются на три этапа.

На первом этапе бухгалтерия отражает все фактические затраты в течение отчетного месяца на основании первичных документов по расходу материалов, начислению и распределению оплаты труда, начислению амортизации основных средств и т.д. на основных калькуляционных и собирательно-распределительных счетах:

Дебет 20 «Основное производство» – по прямым затратам на оказание транспортных услуг; 26 «Общехозяйственные расходы» – по расходам на общее обслуживание и управление организацией.

Кредит 02 «Амортизация основных средств», 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и др.

На втором этапе распределяются общехозяйственные расходы. Ученные предварительно на счете 26 эти расходы распределяются между отдельными видами работ и услуг в дебет счета 20.

На третьем этапе определяется фактическая производственная себестоимость оказанных услуг и выполненных работ. Эта сумма списывается со счета 20 «Основное производство» и отражается бухгалтерской записью:

Дебет 90 «Продажи»

Кредит 20 «Основное производство»

В данной организации применяется позаказный метод учета затрат и калькулирования себестоимости. Учет затрат по отдельным заказам начинается с открытия заказа. Для учета затрат по каждому заказу открывается карточка, в которой накапливается информация о затратах прямых материалов, прямых трудозатратах и общехозяйственных расходах. Такая карточка представляет собой основной учетный регистр в условиях позаказного метода калькулирования.

До начала выполнения заказа в данной организации производится расчет бюджетной ставки распределения косвенных расходов пропорционально заработной плате основных производственных рабочих.

Все дальнейшие расчеты ведутся одновременно с записями в бухгалтерских регистрах и аналитических карточках по заказу. ООО «ДЕТ-РОЙД» выполняет заказ на грузоперевозку строительных материалов (заказ № 18).

При этом экономистом было рассчитано, что на выполнение данного заказа потребуется определенное количество материалов (основных и вспомогательных), затрат труда. Исходя из этого:

1. Со склада отпущены основные материалы (ГСМ) и вспомогательные (запасные части).

2. Начислена заработная плата работникам, участвующим в выполнении заказа и вспомогательным работникам (ремонтникам, грузчикам).

3. Общехозяйственные расходы (оплата коммунальных услуг, арендная плата, электроэнергия, содержания аппарата управления и т.д.) отражаются на счете 26. Эти расходы списываются на основное производство. Согласно, учетной политике, в качестве базы распределения косвенных расходов выбрана заработная плата основных производственных рабочих. В аналитические карточки вносится запись и определяется себестоимость заказа (таблица 1). Услуга выполнена. В соответствии с заключенным договором цена выполнения данного заказа 42508 рублей. Фактическая сумма общехозяйственных расходов устанавливается по окончании отчетного периода.

Таблица 1 – Аналитическая карточка по заказу № 18

Наименование расходов	Сумма, руб.
Основные материалы	10570
Заработная плата с отчислениями на социальные нужды	5600
Общехозяйственные расходы	19250
Итого фактическая себестоимость	35420

Сводный учет затрат на производство заключается в обобщении данных аналитического учета по счету 20 «Основное производство» и ведется по калькуляционным статьям по текущим нормам, отклонениям от норм в разрезе оказываемых услуг.

Порядок обобщения затрат определяется в зависимости от применяемого варианта сводного учета производственных затрат. Обобщение затрат на производство осуществляется по организации в целом по статьям калькуляции. Итоговые данные свода затрат должны точно совпадать с данными синтетического счета 20 «Основное производство».

Предлагаем Регистр сводного учета затрат в целом по организации по счету 20. В нем отражаются остатки незавершенного производства на начало и конец месяца, обороты по дебету и другие показатели (таблица 2). Он предназначен для того, чтобы можно было более тщательно контролировать затраты на транспортные услуги и оперативно принимать управленческие решения.

Таблица 2 – Регистр сводного учета затрат на основной вид деятельности, тыс. руб. (предлагаемый)

Наименование статьи расхода	Остаток незавершенного производства на начало месяца	Фактические затраты за отчетный месяц	Плановые затраты	Отклонение фактических затрат от плановых	Остаток незавершенного производства на конец месяца
ГСМ	-	1426	1430	- 4	-
Прочие материалы	-	562	664	102	-
Заработная плата производственных рабочих	-	865	865	-	-
Отчисления на социальные нужды	-	261	261	-	-
Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	-	496	496	-	-
Прочие расходы	-	234	234	-	-
Общехозяйственные расходы	-	7120	7120	-	-
Всего по объекту	-	10964	11062	98	-

Таким образом, предлагаемый регистр для учета затрат по оказанию услуг по грузовым перевозкам позволит организации осуществлять оперативный контроль [9], анализ, принятие оптимальных управленческих решений. Внедрение данного мероприятия экономически целесообразно наряду с развитием системы бюджетирования [10-13], использованием информационных технологий [1-3] в транспортных организациях.

Список литературы

1. Бутюгина, А.А. Автоматизация бюджетирования с использованием прикладного решения «1С:ERP Управление предприятием 2» / А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина, Е.Е. Горбунова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 6-1. – С. 242-249.
2. Бутюгина, А.А. Анализ использования информационных технологий в организациях Курганской области / А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина, Е.Е. Горбунова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С. 563–569.
3. Горбунова, Е.Е. Понятие оперативного менеджмента и его реализация в программном продукте «1С: Управление нашей фирмой 8» / Е.Е. Горбунова, А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С.556-562.
4. Гривас, Н.В. Снижение затрат на производство продукции основного производства / Н.В. Гривас, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 95-102.
5. Гривас, Н.В. Организация учета затрат и калькулирования в электроэнергетике / Н.В. Гривас, С.Н. Никулина // Приоритетные направления развития энергетики в АПК: сборник статей по материалам III Всероссийской (национальной) научно-практической конференции (22 февраля 2019 г.) / под общ.ред. проф. Сухановой С.Ф. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2019. – С. 8-12.
6. Куминова, Н.Н. Анализ финансовых результатов завода / Н.Н. Куминова, С.Н. Никулина // Взгляд молодых ученых в инновационное развитие АПК России: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Том 1 / Пензенский ГАУ. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – С. 237-240.
7. Литвинова, Н.Н. Резервы улучшения финансового состояния организации / Н.Н. Литвинова, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщи-

кова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 211-217.

8. Михалева, А.А. Учет материальных расходов / А.А. Михалева, С.Н. Никулина // Научные основы развития АПК: Сб. науч. тр. По материалам XXI Всерос. (нац.) научн.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием (19 апреля - 10 июня 2019 г.). – Томск–Новосибирск: ИЦ Золотой колос, 2019. – С. 375-380.

9. Никулина, С.Н. Система внутреннего контроля организации / С.Н. Никулина // Реальный сектор экономики: проблемы и перспективы развития: материалы Всероссийской (национальной) конференции 28 марта 2019 года. – Орел: ФГБОУ ВО Орловский ГАУ, 2019. – С. 301–310.

10. Никулина, С.Н. Форматы и методика расчета показателей операционных бюджетов / С.Н. Никулина // Научное обозрение: теория и практика. – 2019. – Том 9. – 7 (63). – С. 1019-1037.

11. Никулина, С.Н. Применение МСФО в системе бюджетирования / С.Н. Никулина // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (6 февраля 2020 года) / под общ. ред. д. с.-х. н., проф. Миколайчика И.Н. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2020. – С. 226-230.

12. Никулина, С.Н. Формирование системы бюджетирования с учетом отраслевых особенностей перерабатывающей сферы АПК / С.Н. Никулина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – 4. – С. 198-206.

13. Никулина, С.Н. Отличительные особенности оперативного и стратегического бюджетирования / С.Н. Никулина // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2015. – № 3. – С.7-12.

14. Никулина, С.Н. Управленческий учет в организациях перерабатывающей отрасли АПК / С.Н. Никулина // Вестник Курганской ГСХА. – 2015. – № 3 (15). – С. 5-9.

15. Субботина, Л.В. Управленческий учет как элемент информационной системы организации / Л.В. Субботина, С.Н. Никулина, Н.В. Гривас // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С.348-355.

УДК 338.001.36

СУЩНОСТЬ И ПОНЯТИЕ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ

*Масленицына Екатерина Анатольевна, студент-магистрант
Шилова Ирина Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА, г. Вологда-Молочное, Россия*

Аннотация: в статье рассмотрены различные трактовки и характеристики оборотных средств, на основе которых уточнено

понятие оборотных средств.

Ключевые слова: оборотные средства, оборотные производственные фонды, фонды обращения

Для того чтобы иметь возможность эффективно управлять оборотными средствами, разрабатывать и применять меры, снижающие материальную мощь выпускаемой продукции и ускоряющие цикл оборотного капитала, квалифицированный специалист должен четко знать и использовать различные толкования термина "оборотные средства", чтобы данная тема была актуальной. В этом контексте целью данной работы является рассмотрение и уточнение трактовок различных авторов б оборотных средствах.

Развитие рыночных отношений изменило организационно-правовые основы сельскохозяйственных организаций, укрепило новые формы их хозяйствования, но не обеспечило желаемого роста производственных ценностей и даже не привело к стабилизации воспроизводственного процесса. Как известно, наиболее динамичной частью ресурсов хозяйствующих субъектов является оборотный капитал, который постоянно меняет форму, перемещаясь из цикла в производственную сферу и обратно, наиболее подверженный влиянию внешней среды. [10].

Распад межхозяйственных связей, кризис неплатежеспособных организаций, инфляционные процессы в экономике оказывают негативное влияние на формирование и финансирование трудового капитала. Оборотные средства являются наиболее важной частью всех активов организации. Категория оборотных средств многомерна, поэтому мы изучаем ее в разных аспектах, часто основываясь на разных теоретических положениях. В экономической литературе по этому вопросу существуют различные трактовки и характеристики выраженного трудового капитала. Экономисты расходились во мнениях относительно сущности категории трудового капитала, как в экономическом смысле, так и в отношении организаций отдельных отраслей. В одних работах [1, 2] оборотные средства характеризуются как простое соединение оборотных производственных фондов и фондов обращения в одну группу оборотные средства. В других [3, 4] они определяются как совокупность оборотных производственных фондов и фондов обращения в денежном выражении.

В некоторых работах [5, 6, 7] оборотный капитал определяется как группа авансированных средств для создания трудового капитала и распределительных фондов, необходимых для реализации производственных планов. Позиция ряда экономистов несколько оправдана при объединении текущих производственных фондов и фондов распределения (товарно-денежных) в одну категорию- совокупность оборотных средств.

Впервые в экономической литературе ее выдвинул В. П. Дьяченко: «

Стоимость оборотных фондов и фондов обращения составляет в совокупности оборотные средства предприятия». А. М. Бирман также разделял эту позицию, утверждая, что соединение оборотных фондов с фондами обращения в единое понятие (при различии их внутри этого понятия) является экономически обоснованным и необходимым; этой же позиции придерживается и Ж. Ришар [8].

При таком понимании сущности оборотных средств в целом их экономические границы правильно разделяются. Таким образом, оборотные средства являются единственно динамической категорией и должен рассматриваться в движении. В своем движении они распадаются на определенные функциональные формы, не включая их, как следует из их упомянутой интерпретации.

Нам кажется, что для того, чтобы раскрыть сущность оборотных средств, нам нужно сосредоточить наше внимание не на средствах, вложенных в трудовой капитал и денежные средства, а на авансированной стоимости в наличных деньгах, что является объективной необходимостью.

Поэтому, с нашей точки зрения, наиболее полное определение оборотных средств можно составить следующим образом: оборотный капитал- это денежно- авансированная стоимость для формирования и использования трудового капитала и его использования в минимальном объеме, обеспечивающая непрерывность процесса и реализацию в процессе осуществления расчетов.

В то же время И.А. Бланк считает, что оборотные средства экономическая категория, выражающая единую сущность, которая одинаково проявляется во всех организациях и на отраслях национальной экономики [9]. Подчеркивая это обстоятельство, К. Маркс писал: « Развитие отраслей производства не влечет за собой никакого различия в общих формах процесса кругооборота». Несмотря на некоторые неточности, новые формулировки представляют собой определенный шаг, так как трактуют оборотные средства не как сумму отдельных слагаемых, а отмечают их внутреннее единство. Сам факт появления этих определений говорит о другом развитии теории оборотного капитала и существенном смещении взглядов экономистов. В рыночных условиях управление, планирование, учет, контроль и вообще вся система управления организацией радикально меняется. Изменились не только экономические приоритеты, но и цели предпринимательства и средства их достижения.

Список литературы

1. Бережной, В.И. Бухгалтерский учет. Учет оборотных средств. Учебное пособие [текст] / В.И. Бережной. – М.: ИНФРА-М 2018. - 250 с.
2. Гиляровская, Л.Т. Бухгалтерский учет финансовых резервов

предприятия: моногр. [текст] / Л.Т. Гиляровская, Л.А. Мельникова, - М.: Спб: Питер, 2017. – 192 с.

3. Лубова, Т.Н. Совершенствование экономического анализа кормопроизводства / Т.Н. Лубова. – Уфа: Изд-во БГАУ, 2014. – 44 с.

4. Любушкин, Н.И. Комплексный и экономический анализ хозяйственной деятельности / Н.И. Любушкин, - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 448 с.

5. Раицкий, К.А. Экономика предприятия. Учебник для вузов. / К.А. Раицкий. – М.: Изд-во «Зерцало», 2018. – 352 с.

6. Медведева, Н.А. Перспективы развития молочного скотоводства региона в условиях функционирования ВТО /Н.А. Медведева // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: экономика. – 2013. – №4 (30). – С. 41-46.

7. Медведева, Н.А. Формирование человеческого капитала как условие инновационного развития региональной системы сельского хозяйства / Н.А. Медведева // Молочнохозяйственный вестник. – 2016. – №4 (24). – С. 151-159.

8. Ришар, Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия [текст] / Ж. Ришар. – М.: Аудит, Юнити, 2018. – 375 с.

9. Бланк, И.А. Финансовый менеджмент. 2-е изд., перераб., и доп. – К.: 2004. – 656 с.

10. Клишевич, Н.Б. Финансы организаций: менеджмент и анализ / Н.Б. Клишевич. – М.: КНОРУС, 2016. – 245 с.

УДК 657.9

ОРГАНИЗАЦИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА ЭКОЛОГИЧЕСКИХ ЗАТРАТ В СОВРЕМЕННОМ БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

*Мередова Ольга Игоревна, студент-специалист
Мартынова Дарья Дмитриевна, студент-специалист
Токарева Елена Викторовна, науч. рук., ст. преп.
ФГБОУ ВО Волгоградский ГАУ, г. Волгоград, Россия*

Аннотация: в данной статье рассматриваются сущность экологических затрат. Предложен порядок раскрытия информации об экологических затратах в системе аналитических бухгалтерских счетов.

Ключевые слова: экологический учет, экологические затраты, отчетность, капитальные вложения, текущие затраты

В системе управленческого учета в сельском хозяйстве для более высококорентабельного направления деятельности и эффективности предприятия, необходимо уделять особое внимание – затратам. Для этого необходимо точно, своевременно и детализировано предоставлять информацию

и расширять высокорентабельные направления деятельности, повышая эффективность сельхозпредприятия [1, 3, 4].

В бухгалтерском учете хозяйственная жизнь российских организаций находит свое отображение на определенных синтетических счетах, регламентированных приказом Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 № 94н. [2, 4, 5].

Счет 20 «Основное производство» является одновременно счетом бухгалтерского (финансового) учета и производственного (управленческого) учета, что подтверждает правильность следующего утверждения «учет затрат на производство (производственный учет) в традиционной учетной практике представляет собой часть общей системы бухгалтерского учета». Однако, как отмечают А.С. Горбачева, Е.И. Степаненко, Н.В. Чернованова и ряд других исследователей, наличие данных «об общей сумме затрат», которые отражены на синтетическом счете 20 «Основное производство», не достаточно для управления производством [3, 6, 7].

В правоотношениях аграрных компаний, ведущих экологический учет, гарантийные обязательства крайне важны. Такие обязательства должны формироваться в бухгалтерском учете по каждому экологическому мероприятию, что окажет влияние не только на производственную устойчивость организации, но и на финансовую.

В настоящее время наиболее распространены два метода создания рабочего плана управленческого учета, которые приведены в таблице 1 [3, 4, 7].

Таблица 1– Методы создания рабочего плана управленческого учета

Методы создания рабочего плана управленческого учета			
Признак / номер	1	2	
Характеристика метода	Управленческий учет ведется одновременно с бухгалтерским, используется единый план счетов с расширенной аналитикой.	Управленческий и бухгалтерский учет ведется параллельно используя две группы управленческого учета:	
Применение счетов	- группировка расходов по статьям затрат, мест их возникновения, носителей затрат	группировка расходов по статьям затрат, мест их возникновения, носителей затрат	группировка расходов по элементам затрат
Используемые счета	20,23,25,26,44	20-29	30-36

По нашему мнению, аграрным предприятиям целесообразно применять интегрированную систему учета, которая обеспечит взаимосвязь управленческого и финансового учета.

Учет затрат является важнейшей составляющей экологического учета и социальной отчетности.

Определяя, оценивая и распределяя экологические затраты, система экологического учета позволяет руководству определить возможности для экономии затрат, а государственным структурам оценивать экологическую дисциплину организации

Экологические затраты – это материальные, трудовые, финансовые затраты предприятия, связанные с охраной окружающей среды. Они могут осуществляться перед началом производственного процесса или иметь место уже в процессе производства [4, 7].

На сегодняшний день важнейшим вопросом в сельскохозяйственных организациях является учет экологических затрат [2, 5, 6].

Наличие экологического учета затрат дает возможность организовать учет по центрам затрат или по конкретным направлениям природоохранной деятельности по местам возникновения затрат.

Для целей бухгалтерского учета принято классификацию затрат разбивать на два раздела – капитальные вложения и текущие затраты, потому что они генерируют экономические выгоды в разные по длительности периоды времени.

По мнению М.М. Шеварлич, Е.В. Токаревой, Н.В. Черновановой предприятия должны отражать не только фактическое состояние затрат на природоохранные мероприятия, но и раскрывать сведения о мероприятиях, направленных на устранение уже нанесенного вреда по объектам экологического управленческого учета [7].

С целью формирования достоверной информации в социальной отчетности о текущих экологических затратах предлагаем предприятиям использовать счет 27 «Экологические затраты». К предлагаемому счету 27 предприятиям целесообразно открыть субсчета в соответствии со статьями классификации затрат связанных с экологической деятельностью, представленных на рисунке 1.

Правильно распределять затраты на продукцию (работы, услуги) путем сокращения затрат, скрытых в категории косвенных (накладных) расходов позволяет учет экологических затрат по центрам ответственности. Все затраты на охрану окружающей среды, по возможности, должны быть направлены на себестоимость того вида деятельности, которая послужила причиной их возникновения и к соответствующим центрам ответственности и носителям затрат.

Предложенное решение наиболее оптимально, т. к. однородные расходы учитываются централизованно на одном счете, но, в то же время, для удобства разделены по субсчетам, которые конкретизируют вид экологических затрат.

Данные о текущих экологических затратах предлагаем формировать в разрезе аналитических субсчетов в соответствии с номенклатурными

статьями по природоохранным мероприятиям, что будет способствовать организации достоверного контроля экологических затрат. Сопоставление показателей позволит определять несоответствия между потребностями и возможностями нейтрализации или утилизации образующегося вреда, а также оценить экологическую направленность деятельности предприятия и социально-экологическую ответственность.



Рис. 1. Построение аналитического учета экологических затрат в управленческом учете

Для обеспечения комплексности учета экологических расходов организация на счетах по учету доходов и расходов от обычных видов деятельности, а также по учету прочих доходов и расходов, прибыли и убытка может открыть необходимые субсчета «Результаты от природоохранных мероприятий» к счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и 99 «Прибыли и убытки» [7].

Если затраты, относящиеся к экологическим видам деятельности, не могут быть оценены с достаточной степенью достоверности, то информа-

ция о возникших условных экологических обязательствах раскрывается в пояснительной записке к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Подготовка экологической отчетности на регулярной основе в соответствии с методическими принципами предприятия предоставит большие возможности использования информации как для управления внутри компании, так и во взаимоотношениях компании с другими фирмами и учреждениями.

Необходимо также формировать для целей управления бюджет экологических расходов и доходов и отчет об его исполнении. Применение консолидированного бюджетирования экологических расходов и доходов запускает интеграционные процессы в масштабах всего предприятия.

Данные экологического учета, например, в области охраны окружающей среды и использования ресурсов, все больше интересуют пользователей-инвесторов. Для целей удовлетворения их потребностей в отчете о финансовых результатах следует, на наш взгляд, отражать следующие сведения:

- 1) себестоимость экологически чистой продукции;
- 2) налоговые экологические платежи и сборы;
- 3) расходы на предотвращение загрязнения или отходов;
- 4) расходы по экологическому страхованию.

Несоблюдение экологического законодательства может повлиять на продолжительность деятельности организаций.

Таким образом, корректная организация системы экологического учета позволит планировать, нормировать и контролировать затраты на природоохранную деятельность, облегчит проблему определения эффективности природоохранных мероприятий и оценки экономического ущерба причиняемого загрязнением окружающей среды.

Список литературы

1. Агеева, О.А. Выбор элементов учетной политики и его влияние на показатели финансовой отчетности / О.А. Агеева, Д.В. Формусатий // Вестник университета. – 2019. – № 1. – С. 158-162.
2. Варданян, С.А. Внутренний аудит в новой реальности: состояние и перспективы развития / С.А. Варданян // Эколого-мелиоративные аспекты рационального природопользования Материалы Международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 196-201.
3. Голубева, С.Г. Стратегическое планирование в системе сельской потребительской кооперации / С.Г. Голубева, А.Ю. Горынцева // Роль аграрной науки в развитии лесного и сельского хозяйства Дальнего Востока Материалы III Национальной (Всероссийской) научно-практической конференции. В 3-х частях. Ответственный редактор С.В. Иншаков. – 2019. – С. 186-190.
4. Горбачева, А.С. Классификация производственных затрат субъекта аг-

робизнеса в целях формирования учетно-контрольной системы обеспечения производственного менеджмента / А.С. Горбачева // Развитие АПК на основе принципов рационального природопользования и применения конвергентных технологий Материалы Международной научно-практической конференции, проведенной в рамках Международного научно-практического форума, посвященного 75-летию образования Волгоградского государственного аграрного университета. – 2019. – С. 44-50.

5. Дынникова, Е.А. Отражение экологических обязательств в бухгалтерском учёте субъектов АПК / Е.А. Дынникова, Н.В. Чернованова, // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса: Материалы IX Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 452-456.

6. Егорова, Е.М. Учетная классификация как основа организации бухгалтерского учета государственной помощи организациям АПК, с позиций адаптации к требованиям ВТО и МСФО / Е.М. Егорова, Е.В. Токарева // Стратегическое развитие АПК и сельских территорий РФ в современных международных условиях: Материалы Международной научно-практической конференции, посвящённой 70-летию Победы в Великой Отечественной войне 1941-1945 гг.. главный редактор А.С. Овчинников. – 2015. – С. 313-318.

7. Шеварлич, М.М. Система учетной классификации экологических затрат для предприятий аграрного сектора / М.М. Шеварлич, Е.В. Токарева, Н.В. Чернованова, А.В. Немченко, А.В. Токарева // Международный научно-исследовательский журнал. Екатеринбург. – Ч.2. – 2019. – № 12 (90). – С. 25-31.

УДК 338.433

**ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ
АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА
ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ**

*Мирзаханян Анжела Арменаковна, студент-бакалавр
Хавроничев Владимир Иванович, науч. рук., к.п.н., доцент
ФГБОУ ВО ЧГУ, г. Череповец, Россия*

Аннотация: в статье рассматривается теоретическая составляющая понятия «агропромышленный комплекс». Исследуются проблемы и перспективы развития в агропромышленной отрасли региона – Вологодской области. Выведены основные проблемы агропромышленного комплекса и дана оценка перспективности данной отрасли в пределах Вологодской области. Отмечена роль господдержки для повышения эффективности производства для агропромышленного комплекса.

Ключевые слова: агропромышленный комплекс, Вологодская область, развитие Вологодской области, перспективы развития Вологодской области

Агропромышленный комплекс (АПК) представляет собой совокупность экономически взаимосвязанных отраслей, специализирующихся на производстве сельскохозяйственной продукции, ее промышленной переработке, хранении и реализации, а также отраслей, обеспечивающих сельское хозяйство и перерабатывающую промышленность средствами производства [1]. Обобщенно агропромышленный комплекс можно описать как комплекс взаимосвязанных отраслей сельского хозяйства.

Общими конечными целями деятельности отраслей сельского хозяйства являются следующие сегменты:

- наиболее полное удовлетворение потребностей населения в продовольствии и потребительских товарах из сельскохозяйственного сырья;
- обеспечение продовольственной безопасности;
- коренное изменение условий жизни и труда сельского населения на основе роста эффективности функционирования комплекса [2].

Для Вологодской области, не смотря на индустриальный, агропромышленный комплекс является одним из важнейших сфер экономики региона. Его роль важна как в экономической системе, так же и в социальной и политической системе деятельности. В Вологодской области агропромышленный комплекс объединяет все отрасли хозяйства: по производству сельскохозяйственной продукции, ее дальнейшей переработке и поставке потребителю.

Основным нормативным актом, определяющим направления развития агропромышленного комплекса в Российской Федерации, является «Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008 – 2012 годы». В соответствии с этим документом между Департаментом сельского хозяйства, продовольственных ресурсов и торговли области и Минсельхозом Российской Федерации было заключено соглашение. В котором были определены целевые показатели развития агропромышленного комплекса и сельских территорий региона, перечень мероприятий, а так же их ресурсное обеспечение.

Основными направлениями развития в агропромышленного комплекса Вологодской области являются

- Устойчивое развитие сельских территорий;
- Развитие приоритетных подотраслей сельского хозяйства;
- Создание благоприятных условий функционирования хозяйства;
- Достижение финансовой устойчивости хозяйств.

Вологодская область – это регион с развитым сельским хозяйством и имеющим производственно-агропромышленный потенциал.

На данный момент сельскохозяйственным производством в области занимается порядка 160 организаций. На долю сельскохозяйственных организаций приходится 75,5% объема производства сельскохозяйственной продукции. [4]

Стоит отметить, что Вологодская область занимает первое место по Северо-Западному федеральному округу по размерам посевных площадей и второе место по площади посева зерновых культур. По итогам 2019 года посевная площадь в хозяйствах всех категорий составила 351,0 тысячу гектаров [4].

Агропромышленный комплекс Вологодской области нуждается в улучшении по 2 основным пунктам:

- увеличение темпов технической и(или) технологической модернизации.

- низкая скорость развития инвестиционной привлекательности.

В ускорении процесса развития комплекса необходимо взаимодействие бизнеса и органов власти для разработки и совершенствования нормативно-правовых актов, регламентирующих деятельность пищевых производств.

Перспектива развития агропромышленного комплекса в Вологодской области достаточно высока. Основываясь на государственной программе «Развитие агропромышленного комплекса и потребительского рынка Вологодской области на 2013-2020 годы» [3], можно подтвердить то, что область стремительно набирает обороты в данной отрасли.

Со стороны государства так же ярко выражена поддержка в развитии агропромышленного комплекса. Это выражено наблюдается в ряде действительных программ: подпрограмма "Развитие отраслей агропромышленного комплекса Вологодской области на 2017 - 2020 годы"; подпрограмма "Стимулирование инвестиционной деятельности в агропромышленном комплексе Вологодской области на 2017 - 2020 годы"; подпрограмма "Кадровое обеспечение агропромышленного комплекса Вологодской области на 2013 - 2020 годы".

Поэтому такой комплексный подход к развитию агропромышленного комплекса может обеспечить значительным развитием данной отрасли в Вологодской области, и сформировать достойный имидж как в Российской Федерации, так и за ее пределами.

Список литературы

1. Ганюхина, О.Ю. Проблемы агропромышленного комплекса и перспективы его развития в современной России / О.Ю. Ганюхина, Ю.С. Макарова // Актуальные проблемы права: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Москва, декабрь 2016 г.). – М.: Буки-Веди, 2016. – С. 113-115.

2. Ускова, Т.В. Агропромышленный комплекс региона: состояние, тенденции, перспективы: монография / Т.В. Ускова, Р.Ю. Селименков, А.Н. Чекавинский. – Вологда: ИСЭРТ РАН, 2013. – 136 с.

3. Постановления правительства Вологодской от 22 октября 2012 г. N 1222 о государственной программе "Развитие агропромышленного комплекса и потребительского рынка вологодской области на 2013 - 2020 годы". URL: <https://agro.gov35.ru/images/stories/1222utv.pdf>

4. Официальный портал вологодской области [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://vologda-oblast.ru/o_regione/ekonomika/apk/

УДК 658.1

ОПТИМИЗАЦИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

*Михайлова Анна Андреевна, студент-бакалавр
Никулина Светлана Николаевна, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Курганская ГСХА, г. Курган, Россия*

Аннотация: хранение запасов сопряжено с большими затратами. Поэтому важно в современных условиях определить оптимальную величину материальных запасов, которая обеспечивала бы эффективное функционирование производства.

Ключевые слова: материальные запасы, эффективность использования, оптимизация

Эффективность производства в значительной степени зависит от управления материальными ресурсами – планирования, нормирования, бюджетирования, оптимизации, использования, а также организации их хранения [1-14]. С этих позиций важно определить оптимальную величину запасов в ОАО «Синтез». Для этих целей используем формулу 1:

$$Q = \sqrt{2xDxO / H} \quad (1)$$

где Q - количество единиц запаса;

D - общая потребность единиц материальных запасов;

O - стоимость выполнения одного заказа;

H - стоимость хранения единиц заказа.

Оптимальное количество единиц заказа представлено в таблице 1.

Количество поставок определяется путем деления годовой потребности запасов на оптимальный объем количество единиц заказа, а периодичность поставок (время между двумя очередными поставками) - делением количества дней в году на количество поставок в год. Величина текущего запаса (Зтек) определяется по формуле 2:

$$\text{Зтек} = \text{Пср. сут} \times T, \quad (2)$$

где Пср. сут — среднесуточная потребность в данном материале, натуральные единицы измерения;

T – время между двумя очередными поставками, дни.

Таблица 1 – Расчет оптимального количества единиц заказа

Вид запаса	Общая потребность единиц материалов на период, т	Стоимость выполнения одного заказа, тыс. р.	Стоимость хранения ед. заказа, тыс. р.	Количество единиц заказа	Количество поставок, шт.
Сернокислый натрий	350,00	6660,00	1500,00	55,75	6
Лактоза	49,05	1198,80	270,00	20,87	2
Патока свекловичная	47,50	13,32	3,00	20,54	2
Жмых арахисовый	86,28	35,52	8,00	27,68	3
Патока простая	771,67	22,20	5,00	82,78	9
Кукурузный экстракт	1068,33	7992,00	1800,00	97,40	11

Страховой запас создается для обеспечения производства при отклонении фактических условий поставок и потребления материальных запасов. В действующих методических рекомендациях величина страхового запаса принимается равной 50% от текущего запаса.

Величина страхового запаса (З стр.) определяется по формуле 3:

$$З \text{ стр.} = З_{\text{тек}} \times 0,5, \quad (3)$$

где З стр. - величина текущего запаса, натуральные единицы измерения;
0,5- принятый коэффициент.

Величина оптимального запаса (З опт) определяется по формуле 4:

$$З \text{ опт} = З_{\text{тек}} + З \text{ стр.}, \quad (4)$$

где З опт - величина оптимального запаса, натуральные единицы измерения;

Для определения в стоимостном выражении величины оптимального запаса, необходимо цену единицы запаса умножить на количество единиц оптимального запаса.

Текущий запас необходим для обеспечения бесперебойного хода производства в организации в период между очередными поставками. Расчет оптимальной величины оптимального размера запаса представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет оптимального размера материального запаса

Вид запаса	Среднесуточный расход сырья, т	Время между двумя очередными поставками, дн.	Запас, т		
			текущий	страховой	оптимальный
Сернокислый натрий	0,97	39	38,25	19,13	57,38
Лактоза	0,14	105	14,32	7,16	21,48
Патока свекловичная	0,13	107	14,09	7,05	21,14
Жмых арахисовый	0,24	79	18,99	9,50	28,49
Патока простая	2,14	26	56,80	28,40	85,19
Кукурузный экстракт	2,97	23	66,83	33,41	100,24

Расчет оптимального размера материального запаса позволит предоставить и сформировать сведения в учете для расчета оптимального объема запаса и заказа материалов, что позволит сократить продолжительность оборота запасов, высвободить средства из оборота и увеличить прибыль организации за оптимального объема запаса материалов. На основании вышеприведенных расчетов по оптимизации уровня запасов произведем расчет экономической эффективности формирования оптимального объема запаса (таблица 3).

Таблица 3 – Расчет экономической эффективности от формирования оптимального объема материального запаса

Вид запаса	Цена за 1 т, тыс. р.	Существующий объем запаса		Оптимальный объем запаса		Сокращение материальных расходов	
		кол-во, т	сумма, тыс. р.	кол-во, т	сумма, тыс. р.	кол-во, т	сумма, тыс. р.
Сернокислый натрий	150,00	10	1500	57,38	8606,32	47,38	7106,32
Лактоза	27,00	1700	45900	21,48	579,93	-1678,52	-45320,07
Патока свекловичная	0,30	106,5	31,95	21,14	6,34	-85,36	-25,61
Жмых арахисовый	0,80	70,22	56,176	28,49	22,79	-41,73	-33,39
Патока простая	0,50	44	22	85,19	42,60	41,19	20,60
Кукурузный экстракт	180,00	138,7	24966	100,24	18043,39	-38,46	-6922,61
...							
Итого			369038,53		248990,48		-120048,05

Расчет оптимального размера запаса показал, что организация может сократить материальные расходы на 120048,05 тыс. р. за счет экономии транспортно-заготовительных расходов организации.

Таким образом, формирование оптимального запаса приведет к ускорению оборота материального запаса. В результате ускорения оборота высвобождаются вещественные элементы оборотных средств, меньше требуется материальных запасов, а, следовательно, высвобождаются и денежные ресурсы, ранее вложенные в эти запасы.

Список литературы

1. Бутюгина, А.А. Автоматизация бюджетирования с использованием прикладного решения «1С:ERP Управление предприятием 2» / А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина, Е.Е. Горбунова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 6-1. – С. 242-249.
2. Бутюгина, А.А. Анализ использования информационных технологий в организациях Курганской области / А.А. Бутюгина, С.Н. Никулина, Е.Е. Горбунова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С. 563-569.
3. Горбунова, Е.Е. Автоматизация учета готовой продукции и ее продажи в сельском хозяйстве / Е.Е. Горбунова, С.Н. Никулина, А.А. Бутюгина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С. 541-550.
4. Гривас, Н.В. Снижение затрат на производство продукции основного производства / Н.В. Гривас, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 95-102.
5. Гривас, Н.В. Формирование бюджета затрат на контроль качества в системе бюджетирования / Н.В. Гривас, С.Н. Никулина, Л.В. Субботина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С.312-318.
6. Куминова, Н.Н. Анализ финансовых результатов завода / Н.Н. Куминова, С.Н. Никулина // Взгляд молодых ученых в инновационное развитие АПК России: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Том 1 / Пензенский ГАУ. – Пенза: РИО ПГАУ, 2019. – С. 237-240.
7. Литвинова, Н.Н. Резервы улучшения финансового состояния организации / Н.Н. Литвинова, С.Н. Никулина // Стратегические приоритеты обеспечения качества жизни населения в контексте устойчивого социально-экономического развития региона: Материалы II Международной научно-практической конференции 09-10 декабря 2019 г. / отв. ред. В.И. Меньщикова; М-во науки и высшего обр. РФ, ФГБОУ ВО «ТГТУ»; Тамбов: Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2020. – С. 211-217.

8. Михалева, А.А. Учет материальных расходов / А.А. Михалева, С.Н. Никулина // Научные основы развития АПК: Сб. науч. тр. По материалам XXI Всерос. (нац.) научн.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием (19 апреля - 10 июня 2019 г.). – Томск–Новосибирск: ИЦ Золотой колос, 2019. – С. 375-380.
9. Никулина, С.Н. Применение МСФО в системе бюджетирования / С.Н. Никулина // Приоритетные направления регионального развития: материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции с международным участием (6 февраля 2020 года) / под общ. ред. д. с.-х. н., проф. Миколайчика И.Н. – Курган: Изд-во Курганской ГСХА, 2020. – С. 226-230.
10. Никулина, С.Н. Форматы и методика расчета показателей операционных бюджетов / С.Н. Никулина // Научное обозрение: теория и практика. – 2019. – Том 9. – 7 (63). – С. 1019-1037.
11. Никулина, С.Н. Формирование системы бюджетирования с учетом отраслевых особенностей перерабатывающей сферы АПК / С.Н. Никулина // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 4. – С. 198-206.
12. Субботина, Л.В. Особенности планирования и бюджетирования в сельскохозяйственных потребительских кооперативах / Л.В. Субботина, С.Н. Никулина // Аудит и финансовый анализ. – 2018. – № 3. – С. 80-88.
13. Субботина, Л.В. Управленческий учет как элемент информационной системы организации / Л.В. Субботина, С.Н. Никулина, Н.В. Гривас // Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 5. – С.348-355.
14. Nikulina, S.N. Innovative Direction of the Budgeting System Development // Paper Materials of the 1st China and CIS Countries Scientific Readings «Urbanization Level, Rural Labor Transfer and Economic Growth in the XXI-st Century: Economic Models, New Technologies, Management & Marketing Practices and Mutual Collaboration», Dedicated to the 60th anniversary of Lanzhou University of Finance and Economics professor Galina V. Astratova and 20th anniversary of her scientific school «Theory, methodology and practice of marketing and marketing research» [Text] // Edited by Hao Jinlei, vicepresident, Ph.D., professor, and Galina V. Astratova, Dr. (Dr.) Ec., Ph.D. Techn., professor. – Lanzhou, 2019. – Pp. 404-418.

УДК 631.172

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОЦЕНКА НУЛЕВОЙ ОБРАБОТКИ ПОЧВЫ
ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ ЗЕРНА В РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН**

*Муллакаева Ляйсан Рафисовна, студент-магистрант
Галиев Рустам Равилович, науч. рук., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Башкирский ГАУ, г. Уфа, Россия*

Аннотация: в статье приводится теоретический анализ тенденций развития инновационных технологий в сфере производства пшеницы. Перечислены преимущества и недостатки системы нулевой обработки почвы. Для повышения эффективности производства зерна базовому предприятию рекомендовано внедрить технологию нулевой обработки почвы. Проведен анализ эффективности производства пшеницы с использованием системы нулевой обработки No-till. Рассчитаны показатели эффективности инвестиции на 5 лет. Проект окупится через 3 года.

Ключевые слова: эффективность; рентабельность; No-till; планируемый урожай; инвестиции

Введение. Технологической основой растениеводства является система земледелия, которая представляет собой комплекс взаимосвязанных агротехнических, мелиоративных и организационно-экономических мероприятий по поддержанию и повышению плодородия почвы. Она должна соответствовать составу возделываемых культур и обеспечивать условия для их роста и развития в определенных почвенно-климатических условиях с целью получения наибольшего количества продукции с единицы площади при минимальных затратах труда и средств.

Основные элементы системы земледелия – это системы севооборотов, семеноводства, удобрений, обработки почвы и ухода за растениями, мероприятий по регулированию водного режима почвы, мероприятий по борьбе с эрозией почв. В системе земледелия проявляются взаимосвязь и сочетание разных технологических элементов, от которых зависят плодородие почвы, рост урожайности сельскохозяйственных культур.

Самым важным компонентом системы земледелия является технология обеспечения плодородия почвы. В системе земледелия различают 3 группы технологий: интенсивные, переходные и экстенсивные.

Не может быть универсальной, пригодной для всех зон системы земледелия. Она всегда носит ярко выраженный зональный характер, неразрывно связана с природно-экономическими условиями зоны и ее специализацией.

Очевидно, что высокая землеобеспеченность и тяжелый климат располагает к выращиванию зерновых с минимальными затратами труда и средств. В настоящее время, благодаря мировому опыту земледелия, в условиях Республики Башкортостан находит все большее распространение нулевая обработка почвы [1; 2; 3].

Система нулевой обработки почвы, известная в мире как No-till, используется в земледелии для щадящей обработки почвы. С помощью нее грунт не обрабатывается, а покрывается мульчей, что позволяет предотвратить эрозию. Она основана на полном отказе от пахоты: собственно говоря, английское название «no-till» и означает «не пахать».

Система нулевой обработки почвы имеет ряд преимуществ по срав-

нению с традиционной, основанной на пахоте:

- 1) экономия ресурсов – горючего, удобрений, трудозатрат, времени, снижение амортизационных затрат;
- 2) снижение затрат значительно превышает снижение урожайности и соответственно повышается рентабельность;
- 3) сохранение и восстановление плодородного пласта грунта;
- 4) снижение или же даже полное предотвращение эрозии грунтов;
- 5) накопление влаги в грунте, что особенно актуально в условиях степи и соответственно заметное снижение зависимости урожая от погодных условий;
- 6) увеличение урожайности культур за счёт вышеупомянутых факторов [4; 5; 6].

У системы нулевой обработки почвы имеются и недостатки:

1. Система нулевой обработки непригодна на избыточно увлажнённых, заболоченных грунтах. В таких местах она может использоваться лишь при условии создания хороших дренажных систем. Соответственно на таких грунтах целесообразно или же вести земледелие традиционной технологией с пахотой, или же вкладывать значительные средства в дренаж грунтов.

2. Относительным недостатком системы нулевой обработки почвы является её относительная сложность и необходимость строгого соблюдения агрокультуры. Севообороты, виды и нормы использования ядохимикатов и т.п. должны быть подобраны специально для конкретного хозяйства с учётом климата, грунтов, обычных в этой местности сорняков и вредителей, и других факторов.

3. Неровные участки поверхности необходимо выравнивать, чтобы сеялки распределяли семена равномерно.

4. Нулевая обработка почвы приводит к накоплению в верхних слоях патогенов и вредителей, требует активной химической защиты растений

5. Нулевая обработка почвы приводит к снижению процесса нитрификации аммонийного азота, а процессы денитрификации наоборот активируются в анаэробных условиях создаваемые при нулевой обработке. Снижение нитрификации может приводить к накоплению аммония. В щелочных почвах это аммиак, который может быть токсичен для корней растений в особенности на первых неделях прорастания или развития корневой системы растений. Процессы денитрификации приводят к потере азота в виде газа [7; 8].

Целью исследования является – обосновать технико-экономическую эффективность внедрения технологии нулевой обработки почвы для повышения эффективности производства зерна в базовом предприятии.

Объектом исследования выступает ООО "Флоэма-Агро".

Основным видом экономической деятельности объекта исследования является выращивание зерновых культур. Характеристика производствен-

но-финансовой деятельности предприятия приводится в таблице 1.

Таблица 1 – Краткая характеристика ООО «Флоэма-Агро»

Показатели	2017 г.	2018 г.
Выручка от реализации, тыс. р.	62721	53953
Среднегодовая численность работников, чел.	60	56
Реализовано продукции в расчете на 1 работника, тыс. р./чел.	1040	963
Среднемесячный размер заработной платы 1 работника, р.	14800	17900
Балансовая прибыль (убыток), тыс. р.	6109	6477

В 2018 г ООО Флоэма-Агро принадлежало 8065 га земельных угодий, из них посевная площадь 7730 га. В том же году, на приобретение внеоборотных активов предприятием было израсходовано 11 млн. р. Основные производственные показатели ООО Флоэма-Агро приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Производственные показатели ООО Флоэма-Агро

Показатели	2017 г.	2018 г.
Урожайность, ц/га: зерновых	21,6	21
сена	18,7	10
масличных культур	17,1	10
Производство продукции, ц: зерна	72371	124716
семена масличных культур	12039	13375
сено	2239	3225
Себестоимость производства, р./ц: зерна	652,28	449,44
семена масличных культур	1661,2	1090,31
сено	123,32	150,08

Имущество предприятия находится в хорошем состоянии. Так, стоимость зданий, сооружений и передаточных устройств составляет 12,5 млн. р., степень износа 36 %. Степень износа машин и оборудования составляет 25,2 %, а транспортных средств – 50 %.

Текущие затраты в 2018 г. на семена и посадочный материал составили 19824 тыс. р., на минеральные удобрения – 8058 тыс. р., на средства защиты растений – 3370 тыс. р. на покупную энергию (всех видов топлива, кроме нефтепродуктов) – 1239 тыс. р., нефтепродукты – 8974 тыс. р., содержание основных средств – 2297 тыс. р., прочие затраты – 8873 тыс. р.

Для того чтобы повысить эффективность производства зерна базовому предприятию рекомендовано внедрить технологию нулевой обработки почвы - «no-till». Проведен анализ эффективности производства пшени-

цы, с использованием системы нулевой обработки «no-till» [9, 10, 11] (табл. 3).

Таблица 3 – Экономическая эффективность производства озимой пшеницы на планируемый урожай

Показатели	Традиционная технология	Нулевая технология
Количество технологических операций	14 - 15	9 - 10
Затраты на 1 га, р.– всего:	7873	5450
в том числе:	985,4	299,5
горюче-смазочные материалы		
удобрения	790	790
химические средства защиты растений	56,10	450
Себестоимость, р./ц	415	290
Прибыль с 1 га, р.	633	1345
Экономия затрат на 1 га, р.	х	2423

Для того чтобы перейти на такую систему, необходимо закупить оборудование (табл. 4).

Таблица 4 – Перечень требуемой техники и их характеристики

Название	Тип	Цена, р.	Кол-во на 5 000 га (шт.)
Трактор	К-700	1900000	1
Посевные комплексы	Feat ширина 10,8 м	5700000	1
Итого	х	7600000	х

По технико-экономическим характеристикам выбор остановлен на тракторе К-700 и посевном комплексе Feat с шириной захвата 10,8 м. Таким образом, необходимо будет потратить на оборудование 7,6 млн. р.

При приобретении этой техники и использовании системы нулевой обработки почвы мы получим следующие финансовые результаты (табл. 5).

Таблица 5 – Финансовые результаты реализации плана, тыс. руб.

Показатели	Плановый 2019 г.
Выручка от реализации	60100
Общие затраты на производство и сбыт продукции	42128,5
в т.ч. сырье и материалы	25655
Амортизация	10000
Прибыль	10010,35
Налоги	1267
Чистая прибыль	7050

Планируется, что выручка увеличится за счет сокращения издержек. Общие затраты так же сократятся. Теперь можно рассчитать эффектив-

ность мероприятий плана (табл. 6).

Таблица 6 – Эффективность мероприятий плана

Показатели	До внедрения	После внедрения	Эффект
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	53953	60100	+ 6 147
Численность работников, чел.	56	45	- 11
Реализовано продукции в расчете на 1 работника, тыс. руб. / чел.	963,44	1335,55	+372,11
Реализация зерна, ц	58557	58657	+ 100
Выручка на 100 га сельхозугодий, тыс. руб. / га	697,96	777,5	+ 79,54
Прибыль на 100 га сельхозугодий, тыс. руб. / га	63300	129500	+ 66200

По данным таблицы 6 можно сделать вывод, что по всем показателям эффективность растет, кроме численности работников, что связано с новой технологией посадки семян. Придется сократить количество работников. Это скажется на себестоимости - она понизится.

Сделав все расчеты, мы определили, что для реализации нововведений планируется инвестировать в покупку техники 7600 тыс. рублей. Далее рассчитаем каков будет чистый приведенный доход без учета инфляции [12].

Показатель NPV показывает величину денежных средств, которую инвестор ожидает получить от проекта, после того, как денежные притоки окупят его первоначальные инвестиционные затраты и периодические денежные оттоки, связанные с осуществлением проекта.

$$NPV = -7600,0 + \frac{6725}{1,15} + \frac{6725}{1,3} + \frac{6725}{1,5} + \frac{6725}{1,7} + \frac{6725}{2,01} = 15205,4$$

При расчете выявили, что $NPV > 0$, значит проект принимается.

Рассчитаем индекс рентабельности инвестиций.

$$PI = 22805,4 : 15205,4 = 1,5. PI > 1, \text{ значит проект принимается.}$$

Выводы: внедрение технологии No-till в анализируемом хозяйстве окупится уже через 3 года. Внедрение этого проекта оправданно и выгодно, т.к. он положительно отразится на экономической эффективности производства зерна.

Список литературы

1. Аренс, Х.Д. Трансформация сельских хозяйств Восточной Германии / Х.Д. Аренс, Р.Р. Галиев // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. – 2017. – № 2 (42). – С. 123-129.
2. Галиев, Р.Р. Нравственная экономика для России - новая экономическая парадигма / Р.Р. Галиев // Российский электронный научный журнал. – 2015. – № 1 (15). – С. 48-64.
3. Галиев, Р.Р. Оценка земли в Республике Башкортостан / Р.Р. Галиев // Аграрная наука. – 2004. – № 3. – С. 6.

4. Галиев, Р.Р. Проблемы и пути развития аграрного сектора экономики региона / Р.Р. Галиев // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. – 2012. – № 4 (24). – С. 72-75.
5. Галиев, Р.Р. Проблемы рационального использования земельных ресурсов / Р.Р. Галиев // Интеграция науки и практики как механизм эффективного развития АПК. Уфа: Башкирский ГАУ, 2013. – С. 129-132.
6. Галиев, Р.Р. Теоретико-методологические аспекты устойчивого развития сельских территорий / Р.Р. Галиев // Проблемы функционирования и развития территориальных социально-экономических систем. – Уфа, 2014. – С. 24-26.
7. Галиев, Р.Р. Трансформация аграрной сферы Башкортостана в ходе реформ / Р.Р. Галиев // Никоновские чтения. – 2015. – № 20-1 (20). – С. 31-34.
8. Галиев, Р.Р. Устойчивое развитие сельской местности и информатизация налогово-учетной системы / Р.Р. Галиев // Никоновские чтения. – 2012. – № 17. – С. 215-218.
9. Галиев, Р.Р. Фермеры неполной занятости: детерминанты возникновения и субъективное равновесие / Р.Р. Галиев, Х.Д. Аренс // Российский электронный научный журнал. – 2018. – № 1 (27). – С. 47-61.
10. Гусманов, И.У. Реализация потенциала земель – основа успешного хозяйствования / И.У. Гусманов, Р.Р. Галиев // Международный сельскохозяйственный журнал. – 2004. – № 1. – С. 55-56
11. Галиев, Р.Р. Трансформация отраслей сельского хозяйства Восточной Германии и Республики Башкортостан / Р.Р. Галиев, Х.Д. Аренс // Российский электронный научный журнал. – 2017. – № 3 (25). – С. 23-39.
12. Галиев, Р.Р. Роль и значение коллективных и семейных хозяйств в решении продовольственной проблемы России / Р.Р. Галиев, Х.Д. Аренс // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. – 2017. – № 3 (43). – С. 114-120.

УДК 347.453.1

О ПРИМЕНЕНИИ ПРОЦЕДУР ЗАКУПОК ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ЛИЗИНГА

*Николаева Елизавета Михайловна, студент-бакалавр
Кузьмич Андрей Петрович, науч. рук., ст. преп.
УО БГСХА, г. Горки, Республика Беларусь*

***Аннотация:** в настоящее время в Республике Беларусь одной из часто используемых форм привлечения предприятиями внешних инвестиций для обновления своих основных фондов является лизинг. В статье анализируется возможность исключения необходимости проведения процедур*

закупок для целей заключения договора финансовой аренды (лизинга), за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Ключевые слова: лизинг, закупки, поставка, аренда

Согласно ст. 636 Гражданского кодекса Республики Беларусь от 7 декабря 1998 года № 218-3 (далее - ГК Республики Беларусь), по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца (поставщика) и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

Правовое регулирование отношений о закупках в лизинге необходимо рассматривать через возможность применения следующих нормативных правовых актов: ГК Республики Беларусь (глава 34), постановление Совета Министров от 15 марта 2012 № 229 «О совершенствовании отношений в области закупок товаров (работ, услуг) за счет собственных средств» (далее - постановление № 229), Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 529 «О государственных закупках» (далее - Указ № 529), Указ Президента Республики Беларусь от 17 ноября 2008 № 618 «О государственных закупках в Республике Беларусь» (далее - Указ № 618), Закон «О государственных закупках товаров (работ, услуг)» от 13 июля 2012г. № 419-3 (далее - Закон № 419-3), Положение о порядке выбора поставщика (подрядчика, исполнителя) при осуществлении государственных закупок на территории Республики Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 529 (далее - Положение о закупках).

Анализ вышеуказанных нормативных правовых актов обуславливает необходимость решения вопроса о том, а должна ли сторона по договору аренды проводить установленные такими актами процедуры закупок для выбора поставщика товара или лизингодателя.

Сторонами лизинговых правоотношений выступают арендодатель (лизингодатель), арендатор (лизингополучатель) и продавец имущества, предназначенного для передачи в аренду. Предметом договора лизинга является аренда лизингополучателем имущества у лизингодателя. В соответствии с п. 5 ст. 424 ГК Республики Беларусь договор поставки является одним из видов договоров купли-продажи. Правоотношения по выполнению работ регулируются гл. 37 ГК Республики Беларусь, а возмездное оказание услуг регулируется гл. 39 ГК Республики Беларусь.

Таким образом, можно утверждать: поскольку отношения сторон по договору лизинга регламентированы гл. 34 ГК Республики Беларусь, то в силу положений того же ГК Республики Беларусь аренда (в т. ч. финансовый лизинг) не относится ни к договорам поставки товаров, ни к возмездному оказанию услуг, ни к договорам подряда на выполнение работ.

Поскольку договор лизинга (финансовой аренды) относится к дого-

ворам, выбор поставщика (подрядчика, исполнителя) по которым не регулируется Указом № 529 и постановлением № 229, выбор организацией лизингодателя может проводиться без применения процедур закупок установленных данными нормативными актами. В случае, если действие данных нормативных правовых актов распространяется на самого лизингодателя, при проведении закупки он обязан использовать указанные процедуры. Однако при этом необходимо учитывать особенность договора лизинга [1].

В соответствии со ст. 636 ГК Республики Беларусь по договору финансовой аренды лизингополучатель вправе сам указать лизингодателю, какое именно имущество и у какого поставщика тот обязан приобрести и предоставить в аренду лизингополучателю.

Если такое условие будет содержаться в договоре лизинга, то очевидно, что закупка такого имущества будет подпадать под действие нормы подп. 2.5 Положения о закупках, согласно которой действие Положения не распространяется на закупки товаров (работ, услуг), поставляемых (выполняемых, оказываемых) только одним юридическим или физическим лицом, если только конкретное юридическое или физическое лицо обладает исключительными правами на поставку данных товаров (выполнение работ, оказание услуг).

С учетом вышеуказанного следует отметить, что в случаях, когда организация-лизингополучатель по собственной инициативе желает использовать систему закупок на конкурсной основе для выбора лизингодателя или поставщика оборудования, она может воспользоваться правом, предоставленным п. 1 ст. 417 ГК Республики Беларусь, согласно которой договор, если иное не вытекает из его существа, может быть заключен путем проведения торгов.

Согласно нормам Указа № 618, определений процедуры закупки, участников, приведенных в пункте 1 Указа и иных нормах Указа, предметом его регулирования является выбор поставщика (подрядчика, исполнителя) при приобретении товаров, работ, услуг и заключение заказчиком (организатором, уполномоченной организацией) с ним соответствующего гражданско-правового договора. Указ предусматривает выбор заказчиком из числа участников поставщика, подрядчика, исполнителя и заключение заказчиком с ним гражданско-правового договора [2].

Таким образом, не лизингополучатель заключает договор поставки (осуществляет закупку), а лизингодатель. На основании ст. 639 ГК Республики Беларусь, если иное не определено договором лизинга, предмет лизинга передается лизингополучателю поставщиком непосредственно, т.е. лизингополучатель определяется не более как получатель в договоре поставки, но не как плательщик-заказчик, а следовательно, не подпадает в части выбора им поставщика предмета лизинга под требования осуществления процедур, предусмотренных Указом № 618. Другими словами, в

случае заключения двух договоров (лизинга и поставки) выбор лизингополучателем предмета лизинга и поставщика данного предмета в данных договорах не является предметом регулирования Указа.

Вместе с тем законодательство не исключает заключения одного смешанного договора, включающего в себя условия договора лизинга и договора поставки, между тремя сторонами (лизингополучателем, лизингодателем и поставщиком), где лизингополучатель, являющийся заказчиком, выступает как сторона договора, что позволяет применить Указ № 618 при выборе поставщика. Указанное применение должно включать участие лизингодателя в процедурах выбора, ввиду того, что содержание условий оплаты и поставки имеют для него как плательщика за предмет поставки немаловажное значение.

В случае предопределения заказчиком, вышестоящей организацией, уполномоченной организацией (по согласованию с потенциальными лизингодателями) реализации лизинга определенного оборудования в форме заключения смешанных договоров, включающих в себя условия договора лизинга и договора поставки, между тремя сторонами (лизингополучателем, лизингодателем, поставщиком) подлежит применению Указ № 618, включая предусмотренные процедуры согласования соответствующих документов (решений).

Таким образом, если, по мнению организации, в целях эффективного использования средств, выделенных на приобретение оборудования путем заключения договора лизинга, необходимо провести конкурс среди претендентов на заключение такого договора, она вполне может воспользоваться вышеуказанной нормой и по собственной инициативе провести соответствующую процедуру закупки.

Анализируя ст. 637 ГК и ст. 1 Закона № 419-З (далее речь пойдет о товарах), можно сделать следующие выводы:

1) перечень объектов, входящих в предмет государственной закупки шире, чем перечень объектов права, входящих в предмет договора финансовой аренды (вещи, за исключением денежных средств, ценных бумаг, валютных ценностей и только непотребляемые вещи, за исключением земельных участков и природных объектов, соответственно);

2) юридически значимые действия, входящие в предмет договоров, различны: передача вещи в собственность и передача вещи во временное владение и пользование, соответственно [1].

В случае заключения договора лизинга, который включает условие о последующем выкупе объекта лизинга лизингополучателем, представляется, что ввиду пересечения юридически значимого действия (в договоре лизинга это уже будет не только владение и пользование, но и передача вещи в собственность) и объектов гражданских прав, входящих в предмет двух договоров, законодательство о государственных закупках будет распространяться на такую конструкцию договора лизинга.

Таким образом, применительно к договору аренды, в том числе договору финансовой аренды (лизинга), предметом выступает не имущественное право, а индивидуально-определенная вещь, передаваемая во временное владение и пользование на определенных условиях. Договор лизинга направлен на возмездную передачу имущества во временное владение и пользование. В связи с этим рассматривать финансовую аренду как услугу представляется неправомерным, равно как необоснованно рассматривать в качестве предмета договора лизинга имущественное право и на этом основании для закупки этого имущественного права применять процедуры государственных закупок и закупок за счет собственных средств. Следовательно, исключается необходимость проведения процедур таких закупок для целей заключения договора финансовой аренды (лизинга), за исключением некоторых случаев, описанных выше.

Список литературы

1. Лобанов, В.А. О возможности заключения договора лизинга по результатам проведения процедур закупок за счет собственных средств [Электронный ресурс] / В.А. Лобанов // КонсультантПлюс: Беларусь, Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
2. Амелъченя, Ю.А. Финансовая аренда (лизинг) в свете государственных закупок товаров (работ, услуг): точка зрения [Электронный ресурс] / Ю.А. Амелъченя // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2020.

СОДЕРЖАНИЕ

ЭКОНОМИКА

<i>Авдюкова Екатерина Андреевна.</i> Оценка инвестиционной привлекательности хозяйствующего субъекта.....	3
<i>Акулова Анастасия Сергеевна.</i> Оценка наличия оборотных средств и эффективности их использования.....	7
<i>Анисимова Мария Александровна.</i> Использование метода «директ-костинг».....	11
<i>Асташова Кристина Анатольевна.</i> О гармонизации классификаторов видов экономической деятельности стран ЕАЭС.....	16
<i>Баранова Наталья Сергеевна, Воронкин Антон Павлович.</i> Финансовая грамотность населения.....	21
<i>Белова Анастасия Анатольевна.</i> Совершенствование учета расчетов с поставщиками.....	28
<i>Бердюгина Елизавета Витальевна.</i> Планирование аудита финансовых результатов.....	34
<i>Бодунов Никита Александрович.</i> Основные проблемы сельскохозяйственной отрасли в Вологодской области.....	40
<i>Болотько Виктория Михайловна.</i> Оценка инвестиционной привлекательности предприятия и ее значение.....	45
<i>Бочарникова Екатерина Михайловна.</i> Организация инвентаризации в сельскохозяйственных организациях.....	49
<i>Брагина Карина Аркадьевна.</i> Пути развития системы материально-технического снабжения учреждений образования Вологодского муниципального района.....	52
<i>Бузулуцкая Татьяна Сергеевна.</i> Агропромышленный лизинг.....	59
<i>Варламов Евгений Владимирович.</i> Оценка состава и эффективности использования оборотных средств.....	61
<i>Воеводина Анна Сергеевна.</i> Прогнозирование платежеспособности страховой организации.....	67
<i>Воеводина Анна Сергеевна.</i> Методика сравнительного анализа финансового состояния страховой компании.....	73
<i>Войтюк Вячеслав Александрович.</i> Проблемы и пути решения в эффективности управления социально-экономических процессов сельских территорий.....	79
<i>Гордеева Дарья Павловна.</i> Проект отвода земельного участка под размещение сельскохозяйственного предприятия (Сысертский городской округ, Свердловская область).....	83
<i>Гривас Владислав Николаевич, Плотникова Алина Андреевна.</i> Анализ ликвидности и платежеспособности организации.....	88
<i>Данилов Михаил Сергеевич.</i> Использование инструментов криптографии	

в экономике	93
<i>Денисик Елена Олеговна.</i> Основные пути повышения эффективности производства овощей защищенного грунта в Республике Беларусь	98
<i>Дмитриев Евгений Вадимович.</i> Теоретические основы оценки качества банковских услуг	105
<i>Дрозд Анастасия Владимировна.</i> Формирование фонда оплаты труда в зависимости от результатов хозяйствования организаций региона	112
<i>Дьяченко Виктория Дмитриевна.</i> Анализ прибыли и рентабельности ПАО «Курганмашзавод»	116
<i>Журавлёва Виктория Дмитриевна.</i> Совершенствование оплаты труда и выплат работникам в соответствии с МСФО	121
<i>Заец Ксения Игоревна.</i> Ответственность за нарушения договора поставки сельскохозяйственной продукции для государственных нужд	125
<i>Ивановская Алена Леонидовна.</i> Эволюция взглядов на качество трудовой жизни и его концептуализация	131
<i>Каймакова Яна Сергеевна.</i> Лизинг, как альтернатива кредита	135
<i>Калабаева Зарина Мундыковна.</i> Оценка коммерческих результатов деятельности организации	139
<i>Клюкин Артур Дмитриевич.</i> Перспективы совершенствования торговых отношений Республики Беларусь и Аргентины	143
<i>Клюкин Артур Дмитриевич.</i> Типичные нарушения по контролю за реализацией продукции растениеводства и мероприятия по их устранению	147
<i>Клюкин Артур Дмитриевич.</i> Применение многофакторного анализа для целей повышения эффективности деятельности организаций	149
<i>Кожина Елена Владимировна.</i> Оценка бухгалтерского баланса организации	154
<i>Коренева Мария Николаевна.</i> Разработка методики комплексной оценки эффективности государственной поддержки дорожной отрасли	159
<i>Коцур Ольга Дмитриевна.</i> Соответствие форм статистической отчетности Республики Беларусь, Российской Федерации и Республики Казахстан требованиям международных стандартов	164
<i>Крючкова Анастасия Владимировна.</i> Рост финансовой безопасности субъекта РФ как условие его инвестиционной привлекательности	172
<i>Крючкова Анастасия Владимировна.</i> Методические подходы к определению налогового потенциала сельских территорий	176
<i>Кузина Екатерина Андреевна.</i> Обоснование организации производства специализированных молочных продуктов	180
<i>Куминова Наталья Николаевна.</i> Анализ рентабельности продукции специального назначения	186
<i>Куракова Мария Сергеевна.</i> Снижение издержек обращения	192

Кухарчик Дарья Николаевна. Страхование сельскохозяйственных рисков с государственной поддержкой: некоторые проблемы и пути их решения	197
Куценкова Елена Михайловна. Сделка как правовая форма осуществления хозяйственной деятельности	201
Кушнерева Ксения Владимировна. Обзор методов анализа денежных потоков.....	204
Леганькова Виктория Александровна. Изменение коэффициента текущей ликвидности на региональном уровне в разрезе организаций районов....	207
Леганькова Виктория Александровна. Тенденции изменения коэффициента текущей ликвидности в организациях региона	210
Литвинова Наталья Николаевна. Анализ ликвидности активов и финансовой устойчивости организации.....	213
Литвинова Ольга Борисовна. Сельскохозяйственное страхование: анализ современного состояния в России	219
Макина Дарья Евгеньевна. Особенности сельскохозяйственного производства, влияющие на организацию учета труда и его оплаты	225
Малоземова Анастасия Даниловна. Позаказный метод учета затрат	231
Масленицына Екатерина Анатольевна. Сущность и понятие оборотных средств	236
Мередова Ольга Игоревна, Мартынова Дарья Дмитриевна. Организация аналитического учета экологических затрат в современном бухгалтерском учете.....	239
Мирзаханян Анжела Арменаковна. Проблемы и перспективы регионального развития агропромышленного комплекса Вологодской области	244
Михайлова Анна Андреевна. Оптимизация материальных запасов	247
Муллакаева Ляйсан Рафисовна. Экономическая оценка нулевой обработки почвы при производстве зерна в Республике Башкортостан.....	251
Николаева Елизавета Михайловна. О применении процедур закупок при заключении договора лизинга	257

Научное издание

**Молодые исследователи
агропромышленного и лесного
комплексов – регионам**

*Том 1. Часть 1. Экономические и гуманитарные науки
Сборник научных трудов по результатам работы
V международной молодежной научно-практической конференции*

Ответственный за выпуск В.В. Суров

Подписано в печать 15.05.2020 г.

Объем 16,7 усл. печ. л.

Заказ № 75-Р

Формат 60/90 1/16

Тираж 50 экз.

**ФГБОУ ВО Вологодская ГМХА
160555 г. Вологда, с. Молочное, ул. Шмидта, 2**

ISBN 978-5-98076-319-0



9 785980 763190