

К преимуществам использования проектного финансирования можно отнести прежде всего ограниченную ответственность перед кредитором и достаточно длительный срок использования заемных средств, кроме того оно позволяет сконцентрировать значительные денежные ресурсы на решении конкретной хозяйственной задачи, существенно снижая риск благодаря значительному числу участников ogłosшения.

К недостаткам же относятся повышенный процент по кредиту, а также всевозможные комиссионные сборы с клиента; высокие затраты на исследования и подготовку технико-экономической документации; достаточно сложная и длительная процедура принятия решения о финансировании, связанная с тщательной оценкой возможных рисков; чрезвычайно жесткий контроль за реализацией проекта со стороны банка-кредитора.

Что же касается проектного финансирования в Республике Беларусь, то самый распространенный вариант это - выдача кредитов на строительство объектов недвижимости. Ими могут быть офисные здания, гостиницы, гипер- и супермаркеты, автозаправочные станции, крупные объекты жилищного строительства. Вместе с тем сферу проектного финансирования следует существенно расширить за счет интегрированного кредитования других крупных и вместе с тем высокодоходных проектов.

Список использованных источников

1. Бевзелюк А.А. Проектное финансирование, учебное пособие, Мн., 2005.
2. Попков И.И. Проектное финансирование как комплексная банковская услуга // Банковские услуги. - 2006. - № 11. - С. 9-20
3. Сузгин А.А. Проектное финансирование // Бизнес и банки. - 2006. - № 39. - С. 4-8
4. Шенаев Ю В. Проектное финансирование как способ для инвестирования // Бизнес и банки. - 2006. - № 46. - С. 1-2
5. Ярмолевич М. Проектное финансирование в Беларуси // Журнал «Директор». - 2007. - №2.

УДК 657

НЕЗАВЕРШЕННОЕ ПРОИЗВОДСТВО КАК ОСОБЫЙ ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

М.В. Линник

УО «Витебский государственный технологический университет»

На современном этапе развития отечественной учетной системы, отличительной чертой которого является реализация на практике идеи разделения учета на финансовый и управленческий, становится актуальным вопрос о том, к функциям какого из видов учета следует отнести процедуры учета и оценки незавершенного производства (НЗП). Среди ученых, занимающихся исследованием проблем учета и оценки НЗП, существуют разногласия по данному поводу.

М. А. Вахрушина, А. Ю. Соколов учет и оценку незавершенного производства относят к процедурам управленческого учета. В защиту данной позиции приводится следующий аргумент. Процедура оценки незавершенного производства является одним из подготовительных этапов, минуя который невозможно осуществить калькулирование себестоимости продукции, а процессы формирования себестоимости и на ее основе установления цены на производимую продукцию занимают центральное место в системе управленческого учета.

Другие ученые (В.Г. Ширококов, Л.А. Купчина) придерживаются мнения, что учет и оценка незавершенного производства являются процессами, осуществляемыми в рамках учета затрат на производство (производственного учета). А если говорить об отечественном производственном учете, то можно отметить, что он является скорее частью финансового учета, чем отдельной системой, сравнимой с управленческим учетом, так как для большинства отечественных организаций характерна интеграция довольно громоздкой системы учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции в общую бухгалтерию.

На наш взгляд, ни одна из этих позиций не дает исчерпывающего ответа на вопрос, в рамках какого из видов учета должны осуществляться учетные, калькуляционные и оценочные процедуры, связанные с формированием информации о незавершенном производстве. Происходит это потому, что дефиниции незавершенного производства, широко используемые в отечественной учетной практике, не позволяют полностью раскрыть экономическую сущность данного термина, которая, с нашей точки зрения, носит дуалистический характер, так как, с одной стороны, должна трактоваться как запасы, а с другой, - как затраты.

По нашему мнению, реализация учетных и калькуляционных процедур, позволяющих получить информацию о незавершенном производстве, должна осуществляться в рамках различных видов учета. Аргументом в пользу данной позиции является двойственный характер НЗП: с одной стороны, - это продукция разной степени готовности (запасы), с другой, - затраты, возникающие в процессе производства.

Влияние способа и метода оценки незавершенного производства на показатели, которые находят отражение в финансовой (внешней) отчетности (формирование такой отчетности является одной из функций финансового учета), трудно переоценить. Применяемая организацией методика оценки НЗП оказывает непосредственное влияние на величину себестоимости готовой и реализованной продукции, а в итоге - и на финансовый результат от реализации.

Для построения системы управления производственными затратами в отношении организации учета НЗП должны ставиться задачи обеспечения оперативного планирования и учета наличия и движения производства и его бюджетирования, включающего разработку производственной программы, расчет переходящих запасов незавершенной продукции. Бюджеты прямых материальных и трудовых затрат и оперативный контроль за исполнением бюджетов. Эти основополагающие моменты должны стать главными в построении системы управленческого учета незавершенного производства.

Что касается оперативного учета незавершенного производства, подчеркнем, что он необходим для контроля за материальными ценностями при их внутрипроизводственном движении, а также недопущения производственных потерь и обеспечения производственными запасами всех стадий технологического процесса. Для данного вида учета, как уже отмечалось выше, характерно использование преимущественно натуральных измерителей.

Разграничение функций различных видов учета в части процедур учета и оценки незавершенного производства схематически представлено на рисунке 1.

Таким образом, к функциям различных видов учета незавершенного производства можно отнести следующие:

- в оперативном учете - контроль и текущее наблюдение за отдельными видами запасов, их комплектностью на складе и в производстве, обеспеченностью запасами на рабочих местах, создание информационной системы для внутрипроизводственного планирования и бюджетирования;
- в финансовом учете - сбор, обработка и передача информации об использованных ресурсах, формирование стоимостной оценки незавершенного производства, себестоимости готовой и реализованной продукции, а на основании перечисленных показателей - и финансового результата от реализации продукции;

- в управленческом учете – интегрирование информации о производстве на базе данных бюджетов, плановых расчетов производственной программы, оперативного учета НЗП, учета процесса нарастания затрат по мере продвижения продукции по стадиям технологического процесса, процедур калькулирования затрат и исчисления результатов деятельности структурных подразделений и предприятия в целом.

Обобщая вышеизложенное, можем отметить, что в системе финансового учета определяются производственные затраты для оценки отдельных видов оборотных активов организации, что отвечает требованиям внешней отчетности, в то время как задачей управленческого учета является подготовка соответствующей финансовой информации для должностных лиц внутри предприятия, которая необходима им для принятия правильных управленческих решений.

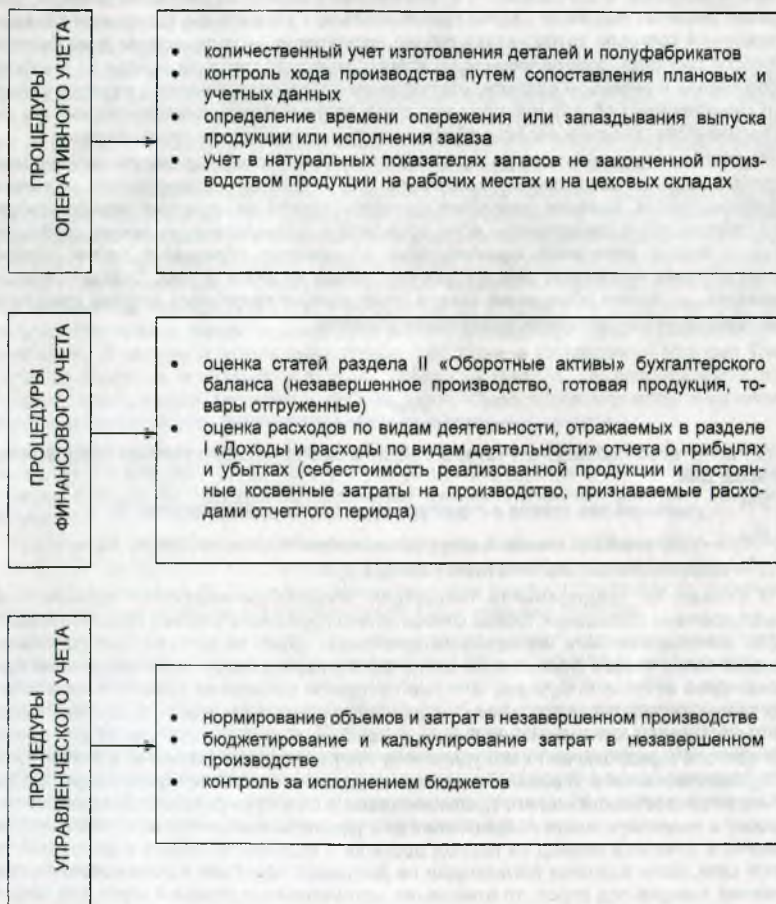


Рисунок 1 – Основные процедуры учета и оценки НЗП