

деятельности, например, технологические риски (поломка оборудования) или риски, связанные с защитой авторских прав на изобретение и т.п., риски финансовых потерь от преступной небрежности и халатности служащих при исполнении своих обязанностей; риски снижения доходов в связи с прерыванием деятельности из-за аварий или других проблем; риск остановки производства или сокращение объема производства в результате оговоренных в договоре событий; риск банкротства; риск инновационных продуктов (услуг) и другие.

Прибегая к услугам страховщиков, субъект экономики должен определить: объект, форму, объем, систему и вид страхования, по которым должна быть обеспечена внешняя страховая защита.

УДК 664

ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ МОЛОЧНЫЕ ПРОДУКТЫ НА ВИЛЕЙСКОМ ГОРМОЛЗАВОДЕ

Е.И. Хвалько, М.А. Челомбитько

**Белорусский государственный аграрный технический университет,
г. Минск, Беларусь**

Стратегический путь развития пищевой промышленности связан с производством так называемых «функциональных продуктов», т.е. продуктов, которые кроме своей пищевой (энергетической, физиологической и проч.) ценности, оказывают еще и положительное влияние на здоровье человека (иммуностимуляция, гепатопротекция, антиканцерогенное действие и т.д.). Особенно ярко это проявляется на примере развития молочной промышленности. Современный рынок функциональных продуктов на 65% состоит из молочных продуктов. В их состав входят бифидобактерии или молочнокислые организмы, стимуляторы их роста, биологически активные белки, пептиды, аминокислоты, олигосахариды, витамины, минеральные вещества, пищевые волокна.

Обобщенный рынок функциональных продуктов питания на молочной основе представлен 3 основными группами: 1. молочные продукты, обладающие пробиотическими и пребиотическими свойствами (различные кисломолочные продукты); 2. биокорректоры и биологически активные добавки к пище; 3. продукты специального назначения (детского питания, геродиетические, лечебные и лечебно-профилактические). Основным направлением предприятия ОАО «Вилейский гормолзавод» является производство из молока различных видов продуктов. Ассортимент выпускаемой продукции составляет 14 наименований, 4 вида из которых представляют собой функциональные продукты: кефир с различными пищевыми добавками (бифидобактерии, йодированный белок); сметана с лактулозой; творог нежирный; продукт йогуртный. Лидирующее положение в общем производстве функциональных молочных продуктов занимает йогуртный напиток (в среднем за 2001-2004 гг.) – 9.8%. Доля остальных продуктов тоже невелика: творог нежирный – 4.5%, кефир – 2.8%, сметана с лактулозой – всего 0.1%. Эта тенденция отличается от мировой, где наиболее популярным молочным продуктом является кефир. На примере одного завода можно убедиться, что функциональные продукты питания на молочной основе ни по ассортименту, ни по объемам производства пока не соответствуют современным требованиям. В связи с чем представляется актуальной разработка новых продуктов, особенно это касается молочных продуктов с лактулозой, т.к. последняя входит в «золотой список» пищевых добавок, которые способствуют улучшению здоровья нации.

УДК 657.1

РАСЧЕТНЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ, ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

А.В. Астапцова

**Могилевский государственный университет продовольствия
г. Могилев, Беларусь**

Расчетные взаимоотношения возникают в связи с обязательствами по передаче товарно-материальных ценностей, производству работ, оказанию услуг и связаны с обязательством стороны, получившей его исполнение, оплатить в денежном виде. Кроме того, расчеты могут возникать не только при надлежащем исполнении сделки, но и в ходе применения мер ответственности, возврата необоснованно полученного и другие.

Изучение организации расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками на ООО «Харвист-супер» показало, что наиболее часто используются такие формы расчетов, как

платежными требованиями и платежными поручениями. Также при возможности осуществляется такая операция, как зачет взаимных требований.

Вексельная форма расчетов применяется реже. Однако в организации учет расчетов посредством векселей ведется не в соответствии с Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета. Предложено использовать для учета расчетов векселями вместо счета 58 «Финансовые вложения» субсчета 2 «Долговые ценные бумаги» счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчета 3 «Векселя полученные».

В организации имеет также свою специфику отражение расчетов с покупателями. При учете выручки по оплате на ООО «Харвист-супер» вместо счета 45 «Товары отгруженные» используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К счету 98 «Доходы будущих периодов» открыт субсчет 5 «Предстоящие поступления выручки от реализации», на котором учитывается отпускная стоимость отгруженной покупателям готовой продукции. Таким образом, при отгрузке продукции по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 98 «Доходы будущих периодов» субсчетом 05 «Предстоящие поступления выручки от реализации» отражается сумма дебиторской задолженности. При полной оплате отгруженной продукции полученная выручка списывается со счета 98 «Доходы будущих периодов» субсчета 5 «Предстоящие поступления выручки от реализации» в кредит счета 90 «Реализация» субсчет 1 «Выручка от реализации».

В организации существует определенная проблема в оперативной работе с должниками. Мероприятия, которые можно рекомендовать использовать по отношению к должнику, достаточно разнообразны и находятся в сфере деятельности различных специалистов и структурных подразделений организации, которые необходимо применять более активно.

УДК 657.1

НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РАСЧЕТОВ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ

А.А. Исмаилова.

**Могилевский государственный университет продовольствия
г. Могилев, Республика Беларусь**

В настоящее время некоторые вопросы по учету расходов, связанных с служебными командировками, нормативно не урегулированы, что отрицательно сказывается на признании расходов для целей бухгалтерского и налогового учета, формирования налогооблагаемой прибыли. Не решен вопрос документального отражения хозяйственных операций по служебным командировкам, по которым часть расходов произведена в безналичном порядке – кто должен оформлять документы, подтверждающие обоснованность таких расходов, в каком порядке их следует отражать на счетах бухгалтерского учета, так как работник не получал средств на расходы, которые оплачены в безналичном порядке, и, соответственно, он не указывает их в авансовом отчете. В связи с этим возникает проблема списания перечисленных в безналичном порядке сумм на соответствующие счета бухгалтерского учета.

Возможны следующие методики учета таких затрат. По первой методике подотчетное лицо, заполняя авансовый отчет, указывает суммы, оплаченные в безналичном порядке, оговаривая это. Бухгалтер при проверке авансового отчета проставляет соответствующую корреспонденцию счетов по расходам, связанным со служебной командировкой, в том числе и по расходам, оплата которых произведена в безналичном порядке. Этот вариант по-своему удобен, так как отправляя работника в служебную командировку, часть расходов по которой оплачена в безналичном порядке, руководство организации информирует его об этом. Целесообразно на руки подотчетному лицу выдавать копии документов, подтверждающих оплату, чтобы избежать разногласий со стороной, в адрес которой произведена оплата.

По второй методике работник отчитывается только по расходам по служебной командировке, произведенным непосредственно им. Бухгалтер, проверяющий авансовый отчет такого работника, составляет бухгалтерскую справку-расчет, в которой указывает необходимые данные для списания сумм на соответствующие счета. В бухгалтерской справке-расчете целесообразно указывать номер и дату оплаты, произведенной в безналичной форме, сумму произведенной оплаты, фамилию работника, который направлялся в служебную командировку; сумму фактических расходов и корреспонденцию бухгалтерских счетов.

Выбранный организацией вариант обязательно следует отразить в учетной политике.