

работают от ископаемого топлива, которые вносят свой вклад в выбросы парниковых газов и, в свою очередь, ускоряют изменение климата. Этот ущерб окружающей среде можно смягчить, продвигая возобновляемые источники энергии, такие как: солнечная, ветровая, биогазовая, волновая, геотермальная, малая гидроэнергетика. Эти возобновляемые ресурсы имеют огромный потенциал для устойчивого сельского хозяйства. Сельхозпроизводителям рекомендуется поощрять за использование возобновляемых источников энергии и способствовать продвижению экологически чистых продуктов.

УДК 339.1

**А. Мартинчик**

(Республика Беларусь)

Научный руководитель: Е. Г. Русак, ассистент

Белорусский государственный экономический университет

## РАСХОДЫ НА РЕАЛИЗАЦИЮ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ТОРГОВЛИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 г. № 102 расходы по текущей деятельности представляют собой часть затрат организации, относящихся к доходам по текущей деятельности, полученным организацией в отчетном периоде. На рисунке 1 изображена классификация расходов по текущей деятельности.

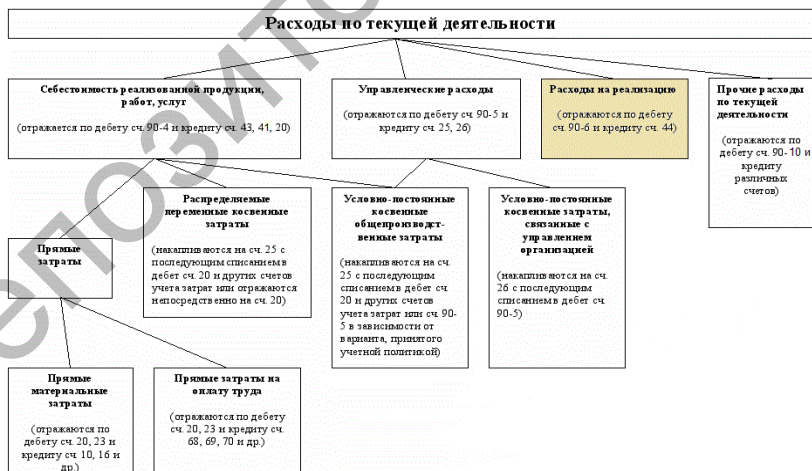


Рисунок 1 – Структура расходов по текущей деятельности

В торговых организациях расходы на реализацию следует рассматривать в качестве затрат по обслуживанию процесса обращения товаров, начиная с приобретения товаров, их хранению и реализации (расходы на реализацию), и расходов по обслуживанию и организации деятельности хозяйствующего субъекта (управленческие расходы).

Под *расходами на реализацию* понимают выраженные в денежной форме затраты материальных, трудовых и других видов ресурсов торговых организаций по доведению товаров до конечного потребителя. Их общая сумма показывает, во что обходится оказание услуг по реализации товаров и представляют собой себестоимость услуг торговли. *Управленческие расходы* – это затраты на управление организацией, не связанные непосредственно с коммерческой деятельностью предприятия.

Сочетание обеих этих составляющих расходов на реализацию характерно для торговых организаций, так как их деятельность направлена именно на реализацию покупных товаров, при этом организация несет, в том числе и управленческие расходы.

В современных условиях возникает вопрос, как правильно произносить: «издержки обращения» или «расходы на реализацию». В своей основе эти понятия означают затраты предприятия, связанные с выполнением определенных операций, однако их необходимо различать.

Согласно Методическим указаниям по составу и учету издержек обращения (производства), финансовых результатов деятельности организаций торговли и общественного питания, утвержденных Министерством торговли Республики Беларусь от 20.09.2002 г. № 86, под *издержками обращения* понимают выраженные в денежной форме затраты общественного труда на транспортировку товаров, оплату труда, содержание зданий, помещений, инвентаря, амортизацию основных средств и МБП, нематериальных активов, хранение товаров, пользование кредитом, имущественное страхование, на учет движения товаров и другие расходы, возникающие в сфере обращения.

По выполняемым функциям издержки обращения подразделяют:

- 1) на затраты, связанные с приобретением товаров, которые принято считать дополнительными издержками обращения;
- 2) затраты на хранение и реализацию товаров, которые составляют чистые издержки обращения;
- 3) затраты по управлению и функционированию, т.е. административные расходы.

В свою очередь, затраты по хранению и реализации товаров в совокупности составляют современное содержание «расходов на реализацию», определенное Инструкцией № 102. Вышесказанное говорит о том, что из-

держки обращения – более понятие широкое, чем расходы на реализацию, которые в свою очередь являются частью издержек обращения.

По своему составу расходы на реализацию торговых организаций неоднородны, поэтому для более глубокого изучения сущности расходов на реализацию и обеспечения возможности управлять ими разработаны различные классификации:

- по экономическому содержанию (по статьям и элементам);
- по отношению к объему реализации товаров (условно-постоянные, условно-переменные);
- по способу отнесения на отдельные товары и товарные группы (прямые и косвенные);
- по участию в образовании стоимости (чистые и дополнительные);
- в зависимости от времени возникновения (текущие и расходы будущих периодов) и др.

Выбор классификации затрат обусловлен целью и задачами управления ими. При классификации расходов на реализацию товаров следует придерживаться принципа: разные классификации затрат для разных целей управления. Такая классификация позволяет обеспечить научную организацию синтетического и аналитического учета расходов на реализацию.

Таким образом, расходы на реализацию – важнейший оценочный показатель работы организаций торговли, который отражает эффективность и качество их деятельности. В связи с этим каждая торговая организация самостоятельно с применением профессионального суждения разрабатывает номенклатуру статей расходов на реализацию и утверждает в учетной политике.

УДК 368

**А. Мойсеенко**

(Республика Беларусь)

Научный руководитель: Е.М. Бельчина, ст. преподаватель  
Белорусский государственный аграрный технический университет

## **РЫНОК СТРАХОВЫХ УСЛУГ: АНАЛИЗ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

В условиях развития рыночной экономики и финансовых отношений важное место занимает страхование. Страхование является защитным экономическим механизмом, направленным на поддержание производства и качества жизни людей. Современный этап развития страхового рынка Республики Беларусь начался в 2001 году и характеризуется устойчиво-