

УДК 631.16:657.3(476)

**РАЗВИТИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
КОМПЛЕКСНОЙ СИСТЕМНОЙ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО
СОСТОЯНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

С. Ю. Щербатюк

УО «Гродненский государственный аграрный университет»,
г. Гродно, Республика Беларусь (Республика Беларусь, 230008,
г. Гродно, ул. Терешковой, 18; e-mail: Svet_ggau@mail.ru)

***Ключевые слова:** финансовое состояние, комплексная оценка, учетно-аналитическое обеспечение, платежеспособность, анализ, бухгалтерская отчетность.*

***Аннотация.** В статье рассматриваются особенности анализа финансового состояния для своевременной диагностики проблемных вопросов, связанных с потерей финансовой устойчивости, платежеспособности, которые могут привести к финансовому кризису, в т. ч. при реализации правовой процедуры банкротства. Автором проведено комплексное исследование различных подходов к проведению такого анализа, включая официальные методики. Определены проблемы учетно-аналитического характера, вызывающие затруднения в использовании методик анализа финансового состояния и требующие разрешения с учетом специфики сельскохозяйственных предприятий. Установлено, что при расчете ряда коэффициентов финансовой устойчивости, рентабельности возникают проблемы в расчете таких показателей, как амортизационные отчисления в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг; постоянные затраты организации в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг. В связи с этим предложена методика учетно-аналитического обеспечения комплексной системной оценки финансового состояния сельскохозяйственных организаций. Она позволяет систематизировать организационные процедуры формирования исходной базы данных для анализа, четко алгоритмизирует последовательность вычисления сложных показателей на основе бухгалтерских записей на счетах бухгалтерского учета, что в конечном счете упрощает аналитическую работу и способствует исключению рисков двоякого толкования порядка расчета того или иного показателя.*

DEVELOPMENT OF ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT FOR COMPREHENSIVE SYSTEM EVALUATION OF THE FINANCIAL CONDITION OF BELARUSIAN AGRICULTURAL ORGANIZATIONS

S. Yu. Shcharbatsiuk

EI «Grodno state agrarian university»

Grodno, Republic of Belarus (Republic of Belarus, 230008, Grodno,

28 Tereshkova st.; e-mail: Svet_ggau@mail.ru)

Key words: financial condition, comprehensive assessment, accounting and analytical support, solvency, analysis, financial statements.

Summary. The article discusses the features of the analysis of the financial condition for the timely diagnosis of problematic issues related to the loss of financial stability, solvency, which can lead to a financial crisis, including the implementation of the legal bankruptcy procedure. The author conducted a comprehensive study of various approaches to such an analysis, including official methods. The problems of accounting and analytical nature are identified, causing difficulties in the use of methods for analyzing the financial condition and requiring resolution, taking into account the specifics of agricultural enterprises. It has been established that when calculating a number of coefficients of financial stability, profitability, problems arise in the calculation of such indicators as: depreciation deductions in the cost of sales of products, goods, works, services; fixed costs of the organization in the cost of goods sold, goods, works, services. In this regard, a method of accounting and analytical support for a comprehensive systemic assessment of the financial condition of agricultural organizations is proposed. It allows you to systematize the organizational procedures for the formation of the initial database for analysis, clearly algorithmizes the sequence of calculating complex indicators based on accounting records in the accounts of accounting, which ultimately simplifies analytical work and helps to eliminate the risks of ambiguous interpretation of the procedure for calculating one or another indicator.

(Поступила в редакцию 01.06.2023 г.)

Введение. Актуальность темы исследования определена особым положением аграрной отрасли в системе народного хозяйства страны, поскольку оно связано с национальной продовольственной безопасностью.

Нужно отметить, что с ростом различного рода неопределенностей сегодня сельскохозяйственным организациям все сложнее просчитывать все свои риски. Это обусловлено в том числе и тем, что производственный цикл в аграрном бизнесе является, пожалуй, самым длительным из всех отраслей, ориентированных на массовый рынок потребления. Поэтому вопрос о финансовой состоятельности, платежеспособности предприятий агросектора является по-прежнему острым.

На уровне государства ставятся задачи создания условий для устойчивого и динамичного развития агропромышленного

комплекса Республики Беларусь. Для этого необходимо соответствующее информационное обеспечение, а также методики и инструментарий. Обращаясь к существующей системе бухгалтерского учета и отчетности, нужно сказать, что она не в полной мере справляется с задачами предупреждения неплатежеспособности и утраты финансовой устойчивости, а также обеспечения антикризисного управления организациями.

Что касается учетно-аналитического обеспечения антикризисного управления, то проблемное поле возникает в связи с реализацией как экономических, так и правовых аспектов финансовой несостоятельности организаций АПК, следствием которых являются новые учетные объекты и нетипичные для обычных видов деятельности хозяйственные операции (например, продажа предприятий как имущественных комплексов (ПИК), замещение обязательств активами и др.).

При этом действующей практикой учета не затрагиваются вопросы взаимосвязи бухгалтерских процедур с правовыми аспектами финансовой несостоятельности сельскохозяйственных организаций, имеющих отраслевую специфику по сравнению с иными субъектами хозяйствования; должным образом не исследованы проблемы отражения учетно-аналитической системой кризисных факторов, равно как и необходимости трансформации учетно-аналитического обеспечения в кризисных ситуациях.

Возникающие в связи с финансовой несостоятельностью новые запросы пользователей учетной и отчетной информации предполагают взаимосвязь планово-контрольных расчетов с системой бухгалтерского учета. Однако на практике наблюдается разрыв между учетной и экономической службами организаций при формировании планов развития, финансового оздоровления, ликвидации и последующем контроле их исполнения.

Важное значение для своевременной диагностики проблемных вопросов, связанных с потерей финансовой устойчивости, платежеспособности, которые могут привести к финансовому кризису и необходимости реализации правовой процедуры банкротства, имеет анализ финансового состояния организаций.

Комплексное исследование различных подходов к проведению такого анализа было проведено в более ранних исследованиях [1] и показало, что наряду с научными исследованиями в данной области имеет место разработка государственных методик [2].

Отметим, что устоявшаяся в Республике Беларусь практика оценки платежеспособности организаций в целях совершенствования подходов к проведению оценки финансового состояния организаций, придания ей комплексного характера недавно была дополнена Министерством

финансов Методическими рекомендациями по проведению комплексной системной оценки финансового состояния организаций от 14.10.2021 № 351 (далее – Методические рекомендации № 351) [3].

В данных рекомендациях предусмотрено проводить оценку на основе расчета значений показателей по трем категориям:

- (1) ликвидности;
- (2) финансовой устойчивости;
- (3) прибыльности.

Показатели ликвидности характеризуют способность организации исполнять краткосрочные обязательства и включают в себя текущую ликвидность, быструю ликвидность, свободный денежный поток, оборачиваемость краткосрочной кредиторской, дебиторской задолженности и запасов, а также финансовый цикл.

Показатели финансовой устойчивости характеризуют долговую нагрузку организации и включают коэффициенты финансового левереджа, покрытия процентных выплат, а также отношения процентных обязательств к прибыли до налогообложения, начисления процентов и амортизации (далее – EBITDA).

Показатели прибыльности характеризуют способность организации получать прибыль и включают рентабельность активов, собственного капитала и инвестиций, точку безубыточности и запас финансовой прочности.

При оценке организации анализируются значения показателей и их динамика, на основании которых делается вывод о ее финансовом состоянии.

Детальное изучение Методических рекомендаций № 351 позволило установить ряд проблем учетно-аналитического характера, вызывающих затруднения в использовании данной методики и требующих разрешения с учетом специфики сельскохозяйственных предприятий. Они вызваны тем, что в сельском хозяйстве реализуется только часть произведенной продукции, тогда как часть урожая используется для формирования семенного фонда, кормовой базы. Следовательно, при расчете ряда коэффициентов финансовой устойчивости, рентабельности возникают проблемы в расчете таких показателей, как амортизационные отчисления в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг; постоянные затраты организации в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг.

Таким образом, **целью** настоящего **исследования** стала разработка методики учетно-аналитического обеспечения комплексной системной оценки финансового состояния сельскохозяйственных организаций.

Материал и методика исследований. Исходными данными для оценки являются сведения из бухгалтерской отчетности (далее – отчетность) организации (промежуточной, годовой), составленной в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность», утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г. № 104 (далее – Национальный стандарт), или иная учетная информация организации (абз. 2 п. 2 Методических рекомендаций № 351).

Результаты исследований и их обсуждение. В рамках исследования была разработана таблица с исходными данными для последующего анализа в разрезе каждой группы показателей, фрагмент которой представлен в таблице 1, с их увязкой по формам отчетности. Для этих целей введем обозначения форм бухгалтерской отчетности: ББ – бухгалтерский баланс; ОПУ – отчет о прибылях и убытках; ОДДС – отчет о движении денежных средств.

Таблица 1 – Исходные показатели для расчета показателей комплексной оценки финансового состояния (фрагмент, данные условные)

№ п/п	Показатели	Обозначение	Формула / Порядок расчета / Источник	На 1.01.2022	На 1.01.2021	Отклонение 2022 от 2021, +/-
1	2	3	4	5	6	7
1	краткосрочные активы	КА	стр. 290 (из ББ)	15 056	14 223	833
2	расходы будущих периодов	РБП	стр. 230 (из ББ)	107	170	-63
3	краткосрочные обязательства	КО	стр.690 (из ББ)	2031	1877	154
4	запасы	З	стр.210 (из ББ)	11 634	10 317	1317
5	результат движения денежных средств по текущей деятельности	РДТ	стр.040 (из ОДДС)	2170	38 967	-36797
....						
29	амортизационные отчисления в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг	A ^{опу}	отражена в составе показателей строк 020, 040, 050, 080, 112 ОПУ	822	851	-28
30	сумма прибыли до налогообложения, начисления процентов	EBITDA	стр. 150 + стр. 131 + стр. 132 – стр. 102 – стр. 103 – стр. 121 (из ОПУ) – ПУ – A ^{опу}	2331	2133	197

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
31	чистая прибыль (убыток)	ЧП	стр. 210 (значение графы 3 ОПУ)	3168	2965	203
32	активы организации на конец отчетного периода	A_t	стр. 300 (значение графы 3 ББ)	33 782	30 790	2992
33	активы организации на начало отчетного периода	A_{t-1}	стр. 300 (значение графы 4 ББ)	30 790	27 386	3404
34	собственный капитал организации на конец отчетного периода	$СК_t$	стр. 490 (значение графы 3 ББ)	29 158	26 023	3135
35	собственный капитал организации на начало отчетного периода	$СК_{t-1}$	стр. 490 (значение графы 4 ББ)	26 023	23 091	2932
36	постоянные затраты организации в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг	ПОСТ	отражены в составе стр. 020 ОПУ	2814,42	2038,98	775,44
37	управленческие расходы	УР	стр. 040 (из ОПУ)	1265	970	295
38	расходы на реализацию	РР	стр. 050 (из ОПУ)	72	56	16
39	переменные затраты организации в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг	ПЕР	стр. 020 (из ОПУ) – ПОСТ (п. 36 из табл. 1)	10 587,58	9955,02	632,56

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3] и отчетности сельскохозяйственной организации

Для заполнения таблицы 1 проблемными показателями для сельскохозяйственных организаций являются:

(а) амортизационные отчисления в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг ($A^{опу}$);

(б) постоянные затраты организации в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг (ПОСТ).

Для их расчета мы предложили методику, основанную на использовании соответствующей учетной информации.

Так, амортизационные отчисления в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг ($A^{опу}$) сельскохозяйственной организации рекомендуем рассчитывать следующим образом:

1. Определяем долю амортизационных отчислений в затратах на производство и реализацию продукции, товаров, работ, услуг на основании данных аналитического и синтетического учета сельскохозяйственной организации:

1.1. доля амортизации в затратах на основное производство (da_{oc}).

da_{oc} – это отношение суммы записей по дебету счетов 20, 23, 25, 29 в корреспонденции с кредитом счета 02 (т. е. сумма проводок Дт 20, 23, 25 Кт 02) к дебетовому обороту по счетам 20, 23, 25, 29 с учетом разницы между остатками незавершенного производства на начало и конец периода (а) если расчет проводится по годовым данным: сальдо начальное по счету 20 + дебетовый оборот по счетам 20, 23, 25, 29 – сальдо конечное по счету 20; (б) если расчет проводится по промежуточным данным (квартальным, месячным): сальдо начальное по счетам 20, 23, 25 + дебетовый оборот по счетам 20, 23, 25, 29 – сальдо конечное по счетам 20, 23, 25, 29.

$$da_{oc} = \frac{[\text{сумма проводок Дт 20, 23, 25, 29 Кт 02}]}{\div [\text{сальдо начальное по счету 20} + \text{дебетовый оборот по счетам 20, 23, 25, 29} - \text{сальдо конечное по счету 20}]} \quad (1),$$

или

$$da_{oc} = \frac{[\text{сумма проводок Дт 20, 23, 25, 29 Кт 02}]}{\div [\text{сальдо начальное по счетам 20, 23, 25, 29} + \text{дебетовый оборот по счетам 20, 23, 25, 29} - \text{сальдо конечное по счетам 20, 23, 25, 29}]}; \quad (2)$$

1.2. аналогичным образом определяем долю амортизации в затратах на управление (da_y) и реализацию (da_p):

$$da_y = \frac{[\text{сумма проводок Дт 26 Кт 02}]}{\div [\text{дебетовый оборот по счету 26}]}; \quad (3),$$

$$da_p = \frac{[\text{сумма проводок Дт 44 Кт 02}]}{\div [\text{дебетовый оборот по счету 44}]}; \quad (4)$$

2. Далее определяем сумму амортизации, приходящейся на реализованную продукцию, оказанные услуги, выполненные работы на сторону (A^{ony}):

$$A^{ony} = da_{oc} * \text{ср.0200ПУ} + da_y * \text{ср.0400ПУ} + da_p * \text{ср.0500ПУ}. \quad (5)$$

Постоянные затраты организации в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг (ПОСТ) сельскохозяйственной организации можно определить на основе Методических рекомендаций по учету затрат и калькулированию себестоимости сельскохозяйственной продукции (работ, услуг) (письмо МСХиП от 14 января 2016 г. № 04-2-1-32/178) (далее – Методические рекомендации по учету затрат).

Согласно п. 12 Методических рекомендаций по учету затрат по отношению к объему выпускаемой продукции и оказываемых услуг затраты подразделяются на переменные и постоянные. В частности,

переменные – это затраты, величина которых изменяется прямо пропорционально объему выполненных работ (производству продукции); постоянные затраты не зависят от изменения объемов производства продукции, т. е. они остаются более или менее постоянными. К таким затратам относятся общепроизводственные и общехозяйственные затраты.

При рассмотрении типовой номенклатуры калькуляционных статей затрат, связанных с производством продукции в сельскохозяйственных организациях (приложение 2 к Методическим рекомендациям по учету затрат), на наш взгляд, в группу условно-постоянных затрат следует относить также статьи «Содержание основных средств» (включая амортизацию и затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств), а также «Расходы по страхованию имущества».

Таким образом, рекомендуем рассчитывать условно-постоянные затраты, включенные в себестоимость реализованной продукции, работ, услуг следующим образом:

1) определяем сумму условно-постоянных затрат (УПЗ), включенных в себестоимость производства продукции, работ, услуг как сумму затрат по статьям «Содержание основных средств», «Расходы по страхованию имущества», «Общепроизводственные расходы» – по всем видам производств (основное, вспомогательные, обслуживающие производства и хозяйства);

2) рассчитываем долю условно-постоянных затрат в общей сумме затрат на производство:

$$d_{УПЗ} = \left[\text{сумма затрат по статьям «Содержание основных средств», «Расходы по страхованию имущества», «Общепроизводственные расходы» по счетам 20, 23, 29} \right] \div \left[\text{дебетовый оборот по счетам 20, 23, 29} \right]; \quad (6)$$

3) далее определяем постоянные затраты организации в себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг (ПОСТ):

$$\text{ПОСТ} = d_{УПЗ} * \text{стр.0200ПУ}. \quad (7)$$

Расчет показателей ликвидности, финансовой устойчивости и прибыльности производится по формулам, которые представлены в Методических рекомендациях № 351. Организация осуществляет сопоставление полученных значений коэффициентов с ориентировочными значениями, определенными в приложении к Методическим рекомендациям № 35.

В качестве минимального анализируемого горизонта расчета показателей рекомендуется использовать отчетный период (данные за период с 1 января по отчетную дату периода, за который составляется отчетность), а также три предыдущих сопоставимых периода.

В таблице 2 представлен расчет показателей комплексной системной оценки финансового состояния сельскохозяйственной организации, составленной на основе таблицы 1, с интерпретацией полученных значений.

Таблица 2 – Показатели комплексной системной оценки финансового состояния (данные условные)

№ п/п	Показатели	Обозначение	Формула / Порядок расчета / Источник	На 1.01. 2022	На 1.01. 2021	Отклонение 2022 от 2021, +/-	Интерпретация и выводы
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
1.1.	Текущая ликвидность	ТЛ	(п. 1 – п. 2) / п. 3 (из таблицы 1)	7,36	7,49	-0,13	Очень низкий риск – значение более 2
1.2.	Быстрая ликвидность	БЛ	(п. 1 – п. 4 – п. 2) / п. 3 (из таблицы 1)	1,63	1,99	-0,36	Очень низкий риск – значение более 1,2
1.3.	Свободный денежный поток, денежных единиц	СДП	СДП = РДТ + ПОС – НОС – ПВ или п. 5 + п. 6 – п. 7 – п. 8 (из таблицы 1)	-1145	37 662	-38 807,00	Отрицательный прирост – негативная тенденция
1.4.	Финансовый цикл, дней	ФЦ	ФЦ = ОДЗ + ОЗ – ОКЗ или п. 1.4.1. + п. 1.4.2 – п. 1.4.3 (из таблицы 2)	271,44	262,26	9,18	Увеличение финансового цикла – негативная тенденция
1.4.1	Оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности, дней	ОДЗ	[(п. 9 – п. 11 + п. 10 – п. 12) / 2] * [п. 14 / п. 13] (из таблицы 1)	66,01	65,03	0,98	Несущественное замедление оборачиваемости
1.4.2	Оборачиваемость запасов, дней	ОЗ	[(п. 15 + п. 16) / 2] * [п. 14 / п. 17] (из таблицы 1)	223,99	223,21	0,78	Несущественное замедление оборачиваемости
1.4.3	Оборачиваемость краткосрочной кредиторской задолженности, дней	ОКЗ	[(п. 18 – п. 20 + п. 19 – п. 21) / 2] * [п. 14 / п. 17] (из таблицы 1)	18,56	25,97	-7,41	Существенное замедление оборачиваемости – негативная тенденция

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6	7	8
ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ							
2.1.	Коэффициент финансового левереджа	Л	(п. 22 / п. 23) (из таблицы 1)	0,16	0,18	-0,02	Очень низкий риск – значение менее 0,5
2.2.	Коэффициент покрытия процентных выплат	КППВ	(п. 24 / п. 25) (из таблицы 1)	39,45	44,88	-5,43	Очень низкий риск – значение более 2
2.3.	Коэффициент отношения обязательств к EBITDA	КОе	(п. 26 / п. 30) (из таблицы 1)	1,63	1,72	-0,09	Низкий риск – значение от 1,5 до 2
ПОКАЗАТЕЛИ ПРИБЫЛЬНОСТИ							
3.1.	Рентабельность активов, процентов	РА	(п. 31 * 100 / [(п. 32 + п. 33) / 2]) (из таблицы 1)	9,81	10,19	-0,38	Очень низкий риск – более 8 %
3.2.	Рентабельность собственного капитала, процентов	РСК	(п. 31 * 100 / [(п. 34 + п. 35) / 2]) (из таблицы 1)	11,48	12,07	-0,59	Низкий риск – от 8 до 15 %
3.3.	Рентабельность инвестиций, процентов	РИ	(п. 24 * 100 / [(п. 34 + п. 27 + п. 35 + п. 28) / 2]) (из таблицы 1)	10,30	10,81	-0,51	Отрицательный прирост – негативная тенденция
3.4.	Запас финансовой прочности, процентов	ЗФП	[(п. 13 – п. 3.4.1) * 100 / п. 13] (п. 13 – из таблицы А; п. 3.4.1 – из таблицы 2)	43,11	49,11	-6,00	Устойчивый запас финансовой прочности – не менее 10 %. Отрицательный прирост – негативная тенденция
3.4.1	Точка безубыточности, денежных единиц	ТБ	[(п. 36 + п. 37 + п. 38) * п. 13 / [п. 13 - п. 39]] (из таблицы 1)	10174,57	8130,90	2043,67	Увеличение суммы минимальной выручки, необходимой для безубыточной работы организации

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3] и отчетности сельскохозяйственной организации

Как видно, исследуемая организация имеет низкий риск утраты финансовой устойчивости, потери ликвидности. Однако снижение показателей рентабельности, увеличение периода оборачиваемости приводит к увеличению финансового цикла, снижению запаса финансовой прочности и росту точки безубыточности. Эти тенденции свидетельствуют о необходимости разработки мероприятий по укреплению своего финансового положения.

Данные таблицы 2 могут служить индикативной панелью для мониторинга финансового состояния организации.

Заключение. Использование предложенной методики формирования показателей комплексной системной оценки финансового состояния сельскохозяйственной организации позволяет систематизировать организационные процедуры формирования исходной базы данных для анализа, четко алгоритмизирует последовательность вычисления сложных показателей на основе бухгалтерских записей на счетах бухгалтерского учета, что в конечном счете упрощает аналитическую работу и способствует исключению рисков двоякого толкования порядка расчета того или иного показателя.

ЛИТЕРАТУРА

1. Щербатюк, С. Ю. Развитие методик оценки финансовой устойчивости сельскохозяйственных организаций: монография / С. Ю. Щербатюк. – Гродно: ГГАУ, 2015. – 280 с.
2. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12.2011 № 140/206: [Электронный ресурс] // Аналитическая правовая система «Бизнес-ИНФО» [Электронный ресурс]. – Дата доступа: 05.05.2023.
3. Методические рекомендации по проведению комплексной системной оценки финансового состояния организаций от 14.10.2021 № 351: [Электронный ресурс] // Аналитическая правовая система «Бизнес-ИНФО» [Электронный ресурс]. – Дата доступа: 01.02.2022.

УДК 633.162 (476)

ЗНАЧЕНИЕ ПРОИЗВОДСТВА ЗЕРНА ПИВОВАРЕННОГО ЯЧМЕНЯ В ЭКОНОМИКЕ И РАЗВИТИИ ПИВОВАРЕННОГО ПОДКОМПЛЕКСА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Л. А. Язубец, И. Г. Ананич

УО «Гродненский государственный аграрный университет»
г. Гродно, Республика Беларусь (Республика Беларусь, 230008,
г. Гродно, ул. Терешковой, 28; e-mail: ggau@ggau.by)

Ключевые слова: зерно пивоваренного ячменя, сырьевая зона, пивоваренный подкомплекс, экономическая эффективность, урожайность, концентрация.