



СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ 2015

ДЕСЯТЫЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ  
СТУДЕНЧЕСКИЙ НАУЧНЫЙ ФОРУМ  
РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ

# СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ 2015

17-19 декабря 2015

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**  
**УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ**  
**«БРЕСТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**СТУДЕНЧЕСКОЕ НАУЧНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБЪЕДИНЕНИЕ «ЭКОМ»**

**СБОРНИК НАУЧНЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ И МАГИСТРАНТОВ**  
**ДЕСЯТОГО МЕЖДУНАРОДНОГО СТУДЕНЧЕСКОГО**  
**НАУЧНОГО ФОРУМА**  
**РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ**  
**«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА**  
**В БРЕСТЕ – 2015»**

**Брест 2016**

**Редакционная коллегия:**

главный редактор: к.э.н., доцент **Кивачук В.С.**,  
зам. главного редактора: к.э.н., доцент **Зазерская В.В.**

**Члены редколлегии:**

к.э.н., профессор **Обухова И.И.**,  
доцент **Михальчук Н.А.**,  
доцент **Слапик Ю.Н.**,  
ведущий лаборант **Дубина Г.Л.**

**Рецензенты:**

д.э.н, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита  
в других отраслях Беларусского государственного университета

**Стражев Виктор Иванович;**

д.э.н., профессор, заведующий кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита  
Житомирского государственного технического университета

**Легенчук Сергей Федорович**

**Студенческая научная зима в Бресте-2015.** Сборник научных работ студентов десятого Международного студенческого научного форума региональных университетов. – Брест: Издательство БрГТУ, 2015.

**ISBN 978-985-493-361-0**

В сборник включены научные доклады студентов и магистрантов, участников десятого международного студенческого научного форума региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте – 2015», представленные на пленарном заседании и на рабочих секциях, в области финансовых отношений, бухгалтерского учета, управленческого учета, экономического анализа и контроля. Представлены результаты победителей конференции с учетом научной новизны, актуальности, презентации и научной дискуссии. Приведены результаты победителей предметных олимпиад, проводимых в рамках форума. Приведены предложения студентов, защищенные ими в рамках работы круглого стола «Если бы я был директором, министром ...»

Для студентов, магистрантов, обучающихся по экономическим специальностям университетов, а также руководителей и организаторов научно-исследовательской работы студентов.

**ПРОГРАММНЫЙ КОМИТЕТ  
МЕЖДУНАРОДНОГО СТУДЕНЧЕСКОГО НАУЧНОГО ФОРУМА  
РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ  
«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ – 2015»**

Величко Адамов – доктор экономических наук, профессор, ректор Хозяйственной академии имени Ценова, г. Свиштов, Республика Болгария

Высоцкий О.А. - доктор экономических наук, профессор, Брестский государственный технический университет, Республика Беларусь

Женрик Выренбек - доктор экономических наук, профессор, естественно-гуманитарный университет, г. Седльце, Республика Польша

Чижевская Л.А. - доктор экономических наук, профессор, Житомирский государственный технологический университет, Украина

Черномордов Л.И. – к.э.н., доцент, Северо-Кавказский федеральный университет г. Ставрополь, Российская Федерация

Кивачук В.С. - кандидат экономических наук, доцент, Брестский государственный технический университет, Республика Беларусь

Татьяна Перглер – кандидат экономических наук, доцент, филиал Национального педагогического университета им. М.П. Драгоманова, г. Прага, Чехия

Имашова Ж.Д. – кандидат экономических наук, доцент, Каспийский государственный университет технологий и инжиниринга им. Есенова, г. Актау, Казахстан.

Стражев В.И. – доктор экономических наук, профессор, Белорусский государственный экономический университет, Республика Беларусь

Малюга Н.М. – заведующая кафедрой теории бухгалтерского учета национальной академии статистики, учета и аудита, г. Киев, Украина

Десятый международный  
студенческий научный форум  
региональных университетов

“Студенческая научная зима  
в Бресте-2015”

17-19 декабря 2015 года

*Организатор*  
Министерство образования  
Республики Беларусь

*Учреждение образования*  
“Брестский государственный технический  
университет”

*Студенческое научное экономическое объединение*  
“ЭКОМ”



**НАУКА**

**СОВЕСТЬ**

**НЕЗАВИСИМОСТЬ**

***Вузы – участники форума***

1. УО «Брестский государственный технический университет», г.Брест, РБ
2. УО «Витебский государственный технологический университет», г.Витебск, РБ
3. УО «Белорусский государственный университет транспорта», г.Гомель, РБ
4. УО «Гродненский государственный университет им. Янки Купалы», г.Гродно, РБ
5. УО «Белорусский государственный аграрный технический университет», г.Минск, РБ
6. УО ФПБ «Международный университет «МИТСО», г.Минск, РБ
7. Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета, г.Черновцы, Украина
8. Львовский учебно-научный институт ГВУЗ «Университет банковского дела», г.Львов, Украина
9. ФГБОУ ВПО «Поволжский государственный университет сервиса», г.Тольятти, Россия

ИТОГОВЫЙ ДОКУМЕНТ  
Десятого Международного студенческого научного форума  
региональных университетов  
«Студенческая научная зима в Бресте – 2015»

Общая часть

В настоящее время на международной арене идет пересмотр принципов функционирования экономических систем. Преуспевающим станет то государство, которое обеспечит качественный прорыв в технологиях, науке и кадрах. Большое значение в реализации этих задач отводится развитию инициативы молодых людей, в первую очередь студентам. Студенты университетов имеют высокий творческий потенциал и, при соответствующей организации системы содействия их профессиональному и научному росту, могут оказать большое позитивное воздействие на развитие общества в долгосрочном периоде.

За десять лет проведения форум сформировался как авторитетное научное мероприятие, в рамках которого происходит обсуждение наиболее актуальных проблем науки и практики в сфере учета, контроля, экономического анализа и финансов. В форумах приняли личное участие и выступили с докладами более 830 студентов и магистрантов. Все доклады опубликованы в издаваемых сборниках по итогам форума и размещены на сайте СНЭО «ЭКОМ». Ряд студентов, участвовавших в первых форумах, успешно защитили диссертации, многие продолжают обучение в аспирантуре.

Участникам Форумов передано более 6400 электронных фотографий, отражающих ход форумов. По итогам конференций, олимпиад и заседаний круглого стола поощрено дипломами, грамотами и ценными призами более 300 призеров. Участники Десятого Международного студенческого научного форума региональных университетов считают, что состояние научного творчества университетской молодежи в настоящее время недостаточно нацелено на решение актуальных задач экономики, требует активной мотивированной ориентации на разрешение проблем, имеющихся в обществе и на предприятиях.

Для дальнейшего развития уровня научно-исследовательской деятельности молодежи, с учетом мировых тенденций развития экономики и политики, форум считает целесообразным:

1. Продолжить проведение студенческого научного форума региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте» один раз в два года (по нечетным годам) в г. Бресте на базе студенческого научного экономического объединения «ЭКОМ» Брестского государственного технического университета.

2. Основу для участия в Форуме должны составлять долгосрочные соглашения региональных университетов о сотрудничестве в развитии научно-исследовательской деятельности студентов.

3. Поручить оргкомитету Десятого Международного студенческого научного форума региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте – 2015» разработать проект по проведению по четным годам Международного студенческого научного форума региональных университетов «Студенческая научная зима» проводить в одном из университетов стран, учредивших Студенческий научный Новый год (Республика Беларусь, Российская Федерация, Казахстан, Украина и другие государства) в те же сроки и с продолжением нумерации Форума.

Данный проект довести до сведения университетов, участвовавших в предыдущих Форумах с целью учреждения новой схемы сотрудничества в рамках Единого экономического пространства (Россия, Республика Беларусь, Республика Казахстан).

4. Положительно оценить направленность научных исследований на решение наиболее важных экономических и социальных проблем субъектов хозяйствования.

5. Активно содействовать разработке молодежью творческих идей общегосударственного и глобального характера и пропаганде их в средствах массовой информации.

6. Одной из задач форума считать обсуждение и доведение до заинтересованных государственных органов, представителей бизнеса и общественности творческих идей студентов, направленных на совершенствование экономического и социального развития предприятия и государств в целом.

7. Проводить Международный студенческий экономический научный форум студентов региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте» в формате трех рабочих дней: четверг, пятница и суббота. В третий день Форума подводить итоги и осуществлять мероприятия в рамках Международного студенческого научного Нового года.

8. Продолжить создание в рамках СНЭО «ЭКОМ» электронную базу участников всех Форумов «Студенческая научная зима в Бресте».

9. Настоящий Итоговый документ конференции довести до сведения руководства университетов, делегации которых участвовали в Десятом Международном студенческом научном экономическом форуме региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте – 2015».

## ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ

С приветствием к участникам Десятого Международного студенческого научного форума региональных университетов выступили: проректор по научной работе УО БрГТУ к.ф.м.н., доцент В.С. Рубанов, декан экономического факультета УО БрГТУ к.т.н., профессор А.П. Радчук

С докладом «Управляемый хаос и его последствия 2 (эволюция и перспективы)» выступил руководитель СНЭО «ЭКОМ», зав. кафедрой БУАиА к.э.н., доцент В.С.Кивачук

**УДК 657**

**Кивачук В.С., кандидат экономических наук**

**Брестский государственный технический университет, г. Брест**

### УПРАВЛЯЕМЫЙ ХАОС И ЕГО ПОСЛЕДСТВИЯ – 2 (ЭВОЛЮЦИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ)

#### ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы заключается в том, что в реальной действительности появился новый феномен, до настоящего времени находившийся в тени. Еще раз подтвердился философский постулат о диалектическом единстве и борьбе противоположностей. Категория неуправляемого хаоса претерпела свое преобразование и из куколки превратилась в огромного мотылька, который начал порхать над человеческим социумом.

В результате мы увидели демона – управляемый хаос – который не признавался наукой и не проявлял себя до определенного момента. Это новый неконтролируемый международными организациями вид оружия массового поражения, инструмент в мировой борьбе.

Уличная стихия испокон веков была инструментом политики, однако в наши дни развитие коммуникационных технологий и реализация доктрины «управляемого хаоса» наложило на это явление особый отпечаток. Привычные полицейские методы противодействия массовым беспорядкам, в которые чаще всего выливаются политические митинги, оказываются катализатором дальнейшего нагнетания политического напряжения вплоть до смены режима и, следовательно, нуждаются в соответствующей коррекции.

Этот новый вид боевых действий подробно описал один из его разработчиков и экспертов Стивен Манн. Он прямо говорит о необходимости «усиления эксплуатации критичности» и «создании хаоса» как инструментах обеспечения национальных интересов США. В качестве механизмов «создания хаоса» у противника он называет «содействие демократии и рыночным реформам» и «повышение экономических стандартов и ресурсных потребностей, вытесняющих идеологию».

Согласно С. Ману, существуют следующие средства создания хаоса на той или иной территории:

- содействие либеральной демократии;
- поддержка рыночных реформ;
- повышение жизненных стандартов у населения, прежде всего у элит;
- вытеснение национальных ценностей и идеологии [1].

Эти ключевые положения и реализуются в настоящий момент на постсоветском пространстве в ходе постперестроечных перемен, венчаемых «оранжевыми революциями». Это и создает ту специфическую среду расслабленного национального духа разлагающегося государства и национально-культурных традиций, в которой весьма комфортно чувствуют себя всевозможные экстремистские движения.

Чтобы ситуация не стала неуправляемой, необходимо четко разбираться в природе современных социальных процессов, целях его участников.

Объектом исследования являются основы управляемого хаоса.

Предметом являются теория и практика управляемого хаоса, основные его технологии и примеры применения их на практике.

Цель данного доклада: проанализировать технологии управляемого хаоса, которые уже проявляют себя весьма активно, и выяснить, как они применялись и применяются как по отношению к России, так и к другим странам

Основная часть

Методологические основания теории «управляемого хаоса» покоятся на выводах Пригожина о том фундаментальном изменении, которое претерпела природа научного знания во второй половине XX столетия. Соглашаясь с выводами бельгийского физика относительно естественных наук, Манн экстраполировал его выводы и на науки гуманитарные - социологию, экономику, психологию. Этим наукам, с его точки зрения, как и естественным наукам немногим ранее, пришло время отказаться от ньютоновской парадигмы, предполагающей механицистскую модель осмысления процессов мировой политики, которая покоится на признании взаимодействия ограниченного количества факторов политики и экономики. ЭССЕ по Пригожину.



Илья Пригожин, (1917 – 2003) Нобелевская премия по химии, 1977 г.

Пригожиным открыто понятие неравномерности или одновременного существования порядка и беспорядка, т.е. понятие энтропии.

Энтропия – это мера внутренней неупорядоченности системы.

Новаторство Пригожина состояло в признании позитивной роли энтропии в физических процессах.

Рост энтропии в физических системах, по его мнению, ведет не только к разрушению физической системы, но и открывает возможность для перестройки этой системы в соответствии с новыми требованиями окружающей среды.

Какой станет система после трансформации зависит от выбора пути дальнейшего изменения.

Выбор этот происходит в период пребывания системы в точке бифуркации.

Точка бифуркации — критическое значение при изменении «управляющей» переменной (время, масса, скорость, размер ЗВР, величина кредиторской задолженности, возраст человека, расстояние и др.), в котором система выходит из состояния равновесия.

В точке бифуркации у системы появляется «выбор», в котором присутствует элемент случайности, приводящий к невозможности предсказать дальнейшее развитие системы.

Как признает Манн, механицистская модель работала вполне достойно в течение двух веков (XVIII-XIX), но в XX столетии она перестала соответствовать требованиям эпохи, поскольку не предоставляет возможности объяснить причины столь значимых событий как Первая и Вторая мировые войны, а также окончание Холодной войны.

Как убийство одного человека, пусть и наследника европейской империи, могло привести к гибели 10 миллионов человек? Или как объяснить одномоментное, никем не предсказанное разрушение СССР [2].

Сбой дала классическая наука международных отношений. Она построена на механицистском предположении о существовании в мировой политике «трех слонов или черепашек, а еще лучше тектонических плит», движение которых предопределяет все состояние мировой политической системы [3].

Единственная возможность избавиться от этой «лживой стабильности», по Манну, в изменении метода, который используется для анализа состояния мировой политики, а именно – в обращении к теории хаоса, базирующейся на следующих принципах:

1. Теория хаоса прилагается к динамическим системам - системам с очень большим количеством подвижных компонентов;

2. Внутри этих систем существует непериодический порядок, по внешнему виду беспорядочная совокупность данных может поддаваться упорядочиванию в разовые модели;

3. Подобные «хаотические» системы показывают тонкую зависимость от начальных условий; небольшие изменения каких-либо условий на входе приведут к дивергентным диспропорциям на выходе [4].

Тот факт, что существует порядок, подразумевает, что системы, созданные ранее и функционирующие успешно до настоящего времени, не были рассчитаны на такие «разрушительные землетрясения по шкале Рихтера».

Стратегия теории хаоса предоставляет новые возможности для мышления, «растут глобальные коммуникации, каждый субъект оснащен техникой, позволяющей ему управлять и быть управляемым, осуществлять управление движением капитала без движения материальных ценностей».

Опыт об «управляемом хаосе» и его теоретическое обоснование

Одним из главных критиков теории «управляемого хаоса» в российском интеллектуальном истеблишменте стал Сергей Кургинян. Еще в 1990 году под его редакцией вышел сборник статей «Постперестройка», в котором говорилось об организованном в СССР «управляемом хаосе», провоцируемом лавиной криминала и ростом фашистской угрозы.

С его точки зрения, Соединенные Штаты отказались от идеи создания нового мирового американского порядка в пользу принципа управляемого хаоса на планете, который может помочь им сохранить глобальную гегемонию. Скорей всего, этому способствовал развал бывшего СССР без единого выстрела и финансовых затрат. Подарок, который получили США и Европа от договоренностей в Беловежской пуще о ликвидации СССР, одномоментно подтвердил, что существует очень могучая сила социума, которая в условиях хаоса (сейчас мы понимаем – управляемого) позволяет побеждать соперника руками его же народа.

На начальной стадии освоения программы «управляемого хаоса» рассматривает директор русских исследований МГУ Андрей Фурсов. Он полагает, что «управляемый хаос» - это программа хаотизации зоны Северной Африки Соединенными Штатами, которые более не способны эту зону контролировать. Одновременно с задачей недопущения усиления в регионе влияния какой-либо иной державы США решают еще одну задачу - продвижение собственной модели организации политической системы, поскольку под влиянием хаоса в Северной Африке и на Ближнем Востоке можно ожидать рост беспорядков в Китае и Евросоюзе (последний под влиянием этих беспорядков распадется) [5].

Почему именно США?

• У Америки богатый опыт проб и ошибок по борьбе со стихийно распространяющимся хаосом. И мы вынуждены признать это.

• В период «большой депрессии» (1929-1935) в ответ на массовую безработицу, которая сопровождалась бандитизмом, грабежами, другими проявлениями неуправляемого хаоса, президент Ф. Рузвельт объявил «новый курс». Были созданы трудовые лагеря из безработных трудоспособных молодых людей, усилия которых были направлены на сохранение ресурсов.

• Вторым ярким примером является Нью-Йоркская подземка в 1980-годах

• В США (по мнению экспертов) разработана теория и принята доктрина «управляемого хаоса», которая была взята на «вооружение».

• На смену старой колониальной концепции «разделяй и властвуй» пришла современная доктрина «управляемого хаоса».

• Даже из простых наблюдений сегодняшнего дня логично предположить, что «управляемый хаос» - это настоящая внешнеполитическая стратегия США и его доверенных сателлитов.

• Нет явной необходимости направлять в другие страны войска, достаточно организовать в данных странах «организованный хаос» посредством определенного количества американской валюты, которую они же и печатают по потребности...

Одним из немногих научных учреждений, цель которых состоит в том, чтобы создать такую единую науку, является Институт сложности в Санта-Фе, созданный в 1984 году физиками Джорджен Коуэном и Мюрреем Гел-Манном.

В 1998 году в стенах Института сложности в Санта-Фе прошла конференция по проблемам современных международных отношений, на которой Стивеном Манном, функционером Государственного департамента США, был прочитан доклад «Реакция на хаос», в котором были изложены основы теории «управляемого хаоса».

Фактически в 70-е годы без рекламы и объявлений была организована нового типа мировая война, в которой применялись средства создания в национальных экономиках и социальной сфере управляемого хаоса. Это парадоксальное понятие предполагает, что в хаос превращается экономическая и социальная жизнь стран, которые становятся жертвой этой войны. А сами агрессоры, которые сидят у пульта управления этим оружием, держат хаос в стане противника под контролем, для них он является целенаправленно созданным особым порядком. Этот новый вид боевых действий подробно описал один из его разработчиков и экспертов Стивен Манн, который лично участвовал в создании многих очагов управляемого хаоса в разных точках мира (в том числе и в СССР). Он прямо говорит о необходимости «усиления эксплуатации критичности» и «создании хаоса» как инструментах обеспечения национальных интересов США.

В качестве механизмов «создания хаоса» у противника он называет «содействие демократии и рыночным реформам» и «повышение экономических стандартов и ресурсных потребностей, вытесняющих идеологию».

Согласно С.Ману, существуют следующие средства создания хаоса на той или иной территории:

содействие либеральной демократии;

поддержка рыночных реформ;

повышение жизненных стандартов у населения, прежде всего у элит;

вытеснение ценностей и идеологии.

Эти ключевые положения и реализуются в настоящий момент на постсоветском пространстве в ходе постперестроечных перемен, венчаемых «оранжевыми революциями». Это и создает ту специфическую среду расслабленного национального духа разлагающегося государства и национально-культурные традиции, в которой весьма комфортно чувствуют себя всевозможные экстремистские движения.

Перечислим основные признаки:

1) деидеологизация;

2) идейный плюрализм;

3) сбрасывание «балласта» ценностей;

4) резкое повышение материальных запросов, прежде всего в элите;

5) потеря управляемости экономикой;

6) беспредел «демократических», якобы «самостийных» движений [6].

В основу организации управляемого хаоса положена перестройка массового сознания и мировоззрения посредством жесткого воздействия современных средств манипуляций всей духовной сферой человека с применением информационных и социально-культурных технологий. Это - мировая информационно-психологическая война. В ходе ее было достигнуто разрушение культуры солидарности, широкое внедрение культа денег и социал-дарвинистских стереотипов в представления о человеке и обществе. Способность больших масс населения к сопротивлению, самоорганизации и развитию была резко снижена.

Технологии управляемого хаоса - это новый неконтролируемый в настоящее время международными организациями вид оружия массового поражения для установления мирового порядка в интересах стороны, его применяющей. Технологии управляемого хаоса - это инструмент в миропроектной борьбе.

Основные задачи организаторов:

- сокращение численности населения, не представляющего интерес для организаторов нового мирового порядка;

- во-вторых, задача ослабления или разрушения национальных государств, с перехватом управления этими государствами со стороны транснациональных корпораций, транснациональных преступных синдикатов, наднациональных органов и организаций, подконтрольных инициаторам запуска технологий управляемого хаоса.

При решении этой задачи имело место совмещение «мягких форм» технологий управляемого хаоса с варварскими военными агрессиями (например, Югославия, Ирак). Как следствие, эти процессы должны вести к концентрации контроля над финансовыми, военными и информационными ресурсами мирового сообщества со стороны организаторов управляемого хаоса.

Аргументом обоснованности такого рода тенденции служат результаты анализа экономических аналитиков, которые показывают, что рост экономики ведущих стран достигается не за счет развития производства, а посредством перераспределения богатства между сильными и слабыми странами. Достигается это с помощью резкого ослабления национального государства (обычно после затягивания его в долговую ловушку, (см. «Исповедь экономического убийцы»)), приватизации и скупки всех видов национальных ресурсов, включая природные [5].

При этом и национальное государство под давлением международных финансовых институтов начинает служить инструментом такой глобализации - прежде всего, проводя приватизацию и сокращая расходы на социальные нужды и на поддержание таких национальных систем, как наука и культура. Государства же организуют потоки массовой нелегальной миграции рабочей силы, делая ее совершенно бесправной и резко удешевляя ее цену.

Результатом решения двух рассмотренных задач является решение более скрытой, но самой важной для организаторов управляемого хаоса задачи разрушения субъектности развития стран, попавших под воздействие технологий управляемого хаоса. Фактически это скрытая форма уничтожения конкурентов в самых доходных экономических сферах, каковыми в настоящее время и в будущем являются высокие технологии.

Уже сегодня доходы от высоких технологий превышают доходы от сырьевой и энергетической сфер, в ближайшие годы разница будет нарастать на порядки [6].

Технологии «управляемого хаоса» по отношению к странам бывшего СССР и третьего мира.

Проведенный В.Е. Лепским анализ позволил выявить эскиз обобщенной схемы «концепции управляемого хаоса»:

1. Подготовительный этап.
2. Организация «управляемого хаоса».
3. Формирование новой организованности для внешней управляемости.
4. Частичная потеря внешней управляемости.
5. Антикризисная самоорганизация или дальнейшая хаотизация [6].

Мы не будем рассматривать примеры технологий реализации «концепции управляемого хаоса», вы их видите ежедневно с экранов средств массовой информации.

Отметим четыре базовых принципа создания «управляемого хаоса», который выведен совместно в Институте сложности в Санта Фе (США), РЭНД Корпорейшн, Freedom House и других глобальных организациях:

1 – действия должны организовываться с использованием новых технологий (телефоны, Интернет, социальные сети) и мобильных инициативных групп, носить экспрессивный и молниеносный характер;

2 – необходимо объединить усилия всех оппозиционных сил против действующего политического режима и лично его лидера;

3 – для обеспечения эффективности революции необходимо наличие «агентов влияния», в первую очередь, из числа представителей силовых структур и госаппарата, которые, стремясь к деньгам, власти или под угрозой международного трибунала могут обеспечить смену режима;

4 – для создания массовости протестным выступлениям необходимо формирование стихийных «безлидерских» движений, объединяющих представителей самых разных слоев населения, по различным причинам недовольных действующей властью.

Механизмы разрушения субъектности развития через организацию «управляемого хаоса» рассмотрим в контексте их влияния на параметры простейшей модели субъектов инновационного развития.

Нейтрализация целеустремленности развития:

1) разрушение сложившейся и как-то работающей системы управления страной, прежде всего за счет внедрения кадрового резерва «чикагских мальчиков» и их лоббирования;

- 2) инфекция коррупцией, формирование культа денег;
- 3) бюрократизация государственной системы;
- 4) отстранение научного сообщества от управления страной и ее развития;
- 5) актуализация системы мифов: «рынок сам все отрегулирует», «административно-командная система - это зло», «все западные товары лучше отечественных»;
- 6) превращение СМИ в субъектов рыночной экономики;
- 7) разжигание межэтнических и межконфессиональных противоречий;
- 8) чрезмерное расслоение общества на богатых и бедных;
- 9) блокировка противодействию разрыва связей между поколениями и др.;
- 10) разрушение отечественной науки и образования;
- 11) разрушительная приватизация;
- 12) блокировка контроля за вывозом капитала из страны;
- 13) вовлечение в грабительский вариант кредитной зависимости от международных финансовых систем;
- 14) призывы руководства страны к модернизации и переводу страны на инновационный путь развития, без разработки адекватных стратегий развития и формирования субъектов их реализации;
- 15) активная работа по дальнейшему «оболваниванию» населения;
- 16) насаждение примитивной массовой культуры;
- 17) последовательный развал науки и образования.

#### Социальные технологии в массовых беспорядках

Протесты, бунты, революции - это обязательный атрибут истории человечества, один из механизмов ее поступательного движения. «Умная» толпа возникает не на пустом месте, а формируется вокруг неких «центров кристаллизации».

Поскольку деятельность «умной толпы» связана с широким использованием технических средств и привлечением наемного персонала (организаторов и рекрутов), она не возможна без достаточного финансирования.

«Умная толпа» не может существовать без сетевых ресурсов - это ее воздух, ее пространство, ее инструмент. Попытки лобового решения проблемы - нейтрализация «умной толпы» путем технического отключения сетевых ресурсов в государстве - удалась в Китае, Иране и, отчасти, в Белоруссии.

Мировым сообществом во главе с США доступ граждан к сетевым ресурсам был объявлен одним из фундаментальных прав человека.

Управляемый хаос расширяется.

Прошел год со времени моего выступления перед студенческой аудиторией в рамках Форума 2014 года. Что изменилось и как идет в этой сфере эволюция?

Если ранее под воздействие УО попадали отдельные страны, как правило, небольшие, то в последний год инфекция проникла в Европейский союз и прилегающие страны.

Рассмотрим процесс с позиций руководства США.

Умеют они добиваться своего, используя глупость других.

Не нравились им (США) в начале прошлого века сильные Германия и Великобритания с Францией - получите Первую мировую войну – 10 млн. жертв.

Появился СССР, новая угроза их могуществу - натепе вам вторую войну (50 млн жертв).

Образовался Евросоюз - в ответ шикарная многоходовка с созданием и организацией мусульманского терроризма с одной стороны и разложение Европы "демократическими ценностями" по американски - с другой.

Вспомните внимательно картинку, в фото и видеоролики.

Что там происходит у многих из так называемых беженцев?

Смартфоны со спутниковой связью - откуда?

Громкоговорители у беженцев - прямо руководят толпой. Что это?

Хаотичное перемещение? Ничего подобного.

Мало того, посмотрите на цифры.

Рядом с Сирией не бедные страны – нефть из недр подарена природой.

Туда беженцы не бегут, а выбирают тяжелый путь?

Это хорошо спланированный поход на Европу.

Это хорошо спланированный сценарий, когда несчастные женщины да и мужчины с детьми на руках – просто заложники, которые прикрывают настоящих боевиков.

Не зря в Греции задержали контейнер с оружием?

Более того, скорее всего у этих несчастных беженцев наверняка еще остались родственники в плену ИГИЛ.

Беженцы так яростно не выполняли бы приказы своих надзирателей, которые указывают им с детьми бежать на полицейских, на колючую проволоку.

#### Заключение

1. На смену полицейской статической модели мировой стабильности в конце XX века пришла модель динамической стабильности, которую называют также стратегией «управляемого хаоса», главным действующим оператором которого являются США.

2. Стихийно-распространяющийся хаос, как и любое явление, имеет дуалистическую основу. Если есть энтропия, то должна в противовес быть и организация.

3. Фейковая «демократия» является важнейшим элементом «управляемого хаоса», обеспечивающая как бы «легитимность» западным мастерам провокаций, манипуляций и революций.

4. Чтобы его «разоружить», необходимо развенчать миф о «демократии»: никакая это не власть, никакого народа, ни в Америке, ни в Европе, ни в России, ни на Ближнем Востоке.

5. Это всего лишь механизм управления народом правящего класса, который сложился в западном мире.

#### Список цитированных источников

1. Манн, С. Реакция на хаос. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.intelros.ru/index.php?newsid=175>.

2. Terra America. Аршин К. Приключения одной теории. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://terra-america.ru/priklyucheniya-odnoi-teorii.aspx?>

3. Геополитика постмодерна / Стивен Манн // Parameters, 1992. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.geopolitica.ru/Articles/893/>

4. Сайт С.П. Курдюмова / С. Манн. Теория хаоса и стратегическое мышление [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://spkurdyumov.ru/what/mann/>.

5. Перкинс, Д. Исповедь экономического убийцы. – М.: Претекст, 2007.

6. Греев, Г. Технологии управляемого хаоса / Самиздат. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://samlib.ru/g/gera\\_g/0021.shtml](http://samlib.ru/g/gera_g/0021.shtml).

7. Кляйн, Н. Доктрина шока. Расцвет капитализма катастроф.- М.: Добрая книга. 2009. – 656 с.

**СПИСОК УЧАСТНИКОВ  
ДЕСЯТОГО МЕЖДУНАРОДНОГО СТУДЕНЧЕСКОГО НАУЧНОГО  
ФОРУМА РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ  
«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ – 2015»**

<i>п/п</i>	<i>Страна</i>	<i>Город</i>	<i>Наименование университета</i>	<i>Состав делегации</i>	<i>Тема доклада</i>	<i>Курс</i>
1.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Пакшина Татьяна Павловна	Руководитель	К.э.н., доцент
2.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Воднева Вероника Ивановна	Анализ применяемых методов учета затрат в организациях обувной промышленности и внедрение системы нормирования ресурсов	Курс 4
3.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Листопадова Александра Сергеевна	Калькулирование себестоимости продукции в производстве обуви: особенности и перспективы развития	Курс 4
4.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Медведева Мария Викторовна	Влияние методов расчета себестоимости на финансовый результат организации (предприятия)	Курс 4
5.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Рублевская Татьяна Васильевна	Особенности оценки незавершенного производства в обувных организациях	Курс 4
6.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Дягилева Анастасия Вадимовна	Анализ обеспеченности прибыли денежным потоком	Курс 4
7.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Мартусевич Анастасия Александровна	Руководитель	м.э.н.
8.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Павлов Алексей Андреевич	Устойчивость банковской системы Республики Беларусь	Курс 4
9.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Лагун Сергей Александрович	Анализ направлений стимулирования труда банковских работников: зарубежный и белорусский опыт	Курс 4
10.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Куц Софья Александровна	Мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения Республики Беларусь	Курс 3
11.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Бойченок Анна Владимировна	Планирование субсидии путем применения сглаживающих коэффициентов к сумме запрашиваемых средств для выравнивания поступлений в течение года в сфере ЖКХ	Курс 4
12.	РБ	Витебск	УО "Витебский государственный технологический университет"	Арбатский Артем Олегович	Проблемы и перспективы развития банковских услуг удаленного доступа в Республике Беларусь	Курс 3
13.	РБ	Гродно	УО «Гродненский государственный университет им.Янки Купалы»	Борисенко Павел Игоревич	Руководитель	Преподаватель

п/п	Страна	Город	Наименование университета	Состав делегации	Тема доклада	Курс
14.	РБ	Гродно	УО «Гродненский государственный университет им.Янки Купалы»	Семенов Мстислав Евгеньевич	Маркетинг как один из основных инструментов повышения платежеспособности ОАО «Торговый дом «Неман»»	Курс 1
15.	РБ	Гродно	УО «Гродненский государственный университет им.Янки Купалы»	Лапко Каролина Викторовна	Прогнозирование доходов республиканского бюджета: статистический аспект (на примере Республики Беларусь)	Курс 3
16.	РБ	Гродно	УО «Гродненский государственный университет им.Янки Купалы»	Клевченя Ольга Вячеславовна	Оценка влияния факторов на доходы государственного бюджета	Курс 4
17.	РБ	Гродно	УО «Гродненский государственный университет им.Янки Купалы»	Беспалова Александра Андреевна	Управленческий учет как элемент системы управления организацией	Курс 4
18.	РБ	Гродно	УО «Гродненский государственный университет им.Янки Купалы»	Алиев Алексей Артемович	Расходы на научные исследования и разработки как фактор роста национальной экономики	Курс 3
19.	РБ	Минск	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	Лазаренко Алина Олеговна	Контроль финансового состояния – важнейший элемент экономической эффективности ПРУП «Э/Б им. Котовского»	Курс 3
20.	РБ	Минск	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	Криштофик Екатерина Сергеевна	Влияние товарного ассортимента на конкурентоспособность предприятия ОАО «Беллакт»	Курс 4
21.	РБ	Минск	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	Корсак Анастасия Васильевна	Основные направления регулирования бюджетного дефицита	Курс 4
22.	РБ	Минск	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	Дудук Светлана Сергеевна	Роль анализа в повышении эффективности производственно-хозяйственной деятельности ОАО «Грицевичи»	Курс 4
23.	РБ	Гомель	УО «Белорусский государственный университет транспорта»	Степаненко Алла Александровна	Пути повышения эффективности использования имущества непрофильной сферы организации государственной формы собственности	Курс 4
24.	РБ	Гомель	УО «Белорусский государственный университет транспорта»	Мельникова Ольга Александровна	Исследование факторов, оказывающих влияние на себестоимость перевозок	Курс 4
25.	РБ	Гомель	УО «Белорусский государственный университет транспорта»	Пожарицкая Кристина Геннадьевна	Формирование резервов по сомнительным долгам: актуальность и методика	Курс 4
26.	РБ	Гомель	УО «Белорусский государственный университет транспорта»	Юдицкая Анна Сергеевна	Введение консолидированного налогообложения в Республике Беларусь	Курс 4

п/п	Страна	Город	Наименование университета	Состав делегации	Тема доклада	Курс
27.	РБ	Гомель	УО «Белорусский государственный университет транспорта»	Барковец Дарья Николаевна	Калькулирование себестоимости услуг инфраструктуры железнодорожного транспорта	Курс 4
28.	РБ	Гомель	УО «Белорусский государственный университет транспорта»	Чистик Дарья Александровна	Бухгалтерский учет в системе управления организацией	Курс 4
29.	РБ	Минск	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»	Калмыкова Наталья Владимировна	Руководитель	Преподаватель.
30.	РБ	Минск	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»	Куршанов Марк Мелхемович	Безопасность РБ в экономической сфере	Курс 2
31.	РБ	Минск	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»	Выбиранец Наталия Анатольевна	Динамика и анализ структуры безработицы в РБ	Курс 2
32.	РБ	Минск	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»	Вострокрылова Иулиана Игоревна	Выбор объектов таргетирования, цели и методы реализации антиинфляционной политики РБ	Курс 2
33.	РБ	Минск	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»	Орел Анастасия Владимировна	Страхование имущества физических лиц	Курс 4
34.	РБ	Минск	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»	Мацулевич Марина Олеговна	Основные изменения налогового кодекса в 2015 году и перспективы развития налогообложения в РБ	Курс 4
35.	РБ	Минск	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»	Лубешко Светлана Ивановна	Лизинг в РБ	Курс 2
36.	РБ	Минск	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»	Листопадова Ольга Николаевна	Банковские риски на современном этапе. Комплаенс-рик	Курс 2
37.	Россия	Тольятти	ФГБОУ ВПО «Поволжский государственный университет сервиса»	Васильчук Ольга Ивановна	Руководитель	Д.э.н., профессор
38.	Россия	Тольятти	ФГБОУ ВПО «Поволжский государственный университет сервиса»	Юрина Владлена Сергеевна	Руководитель	К.э.н., доцент
39.	Россия	Тольятти	ФГБОУ ВПО «Поволжский государственный университет сервиса»	Федоровских Ольга Николаевна	Совершенствование учета расходов на рекламу в торговых организациях Российской Федерации	Курс 4
40.	Россия	Тольятти	ФГБОУ ВПО «Поволжский государственный университет сервиса»	Силантьева Альбина Николаевна	Особенности учета запасов по российским и международным стандартам	Курс 4
41.	Украина	Львов	Львовский учебно-научный институт ГВУЗ «Университет банковского дела»	Яксманицкая Ирина Ивановна	Управленческие решения для повышения показателей финансовой устойчивости предприятия во время кризисных финансовых ситуаций	Курс 4
42.	Украина	Львов	Львовский учебно-научный институт ГВУЗ «Университет банковского дела»	Харчук Иванна Анатольевна	Исследование основных элементов системы «директ-кост» как базы для анализа затрат	Курс 4



п/п	Страна	Город	Наименование университета	Состав делегации	Тема доклада	Курс
43.	Украина	Львов	Львовский учебно-научный институт ГВУЗ «Университет банковского дела»	Бенед Юлия Андреевна	Актуальность внедрения и методика организации аудита устойчивого развития предприятий	Курс 4
44.	Украина	Черновцы	Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета	Быкова Наталия Владимировна	Руководитель	К.э.н., доцент
45.	Украина	Черновцы	Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета	Гнатышина Наталия Дмитриевна	Руководитель	К.э.н., ст. препод.
46.	Украина	Черновцы	Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета	Унгурия Анастасия Александровна	Оценка международной конкурентоспособности Украины и пути ее повышения	Курс 3
47.	Украина	Черновцы	Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета	Бурак Назарий Андреевич	Анализ инфляционных процессов в Украине и пути их преодоления	Курс 2
48.	Украина	Черновцы	Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета	Почтарица Елена Витальевна	Социально-экономическое состояние Украины в условиях кризиса	Курс 2
49.	Украина	Черновцы	Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета	Пайлик Артур Альвианович	Моделирование развития торговли приграничного региона	Курс 4
50.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Кивачук Василий Саонович		К.э.н., доцент
51.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Махунова Мария Андреевна	Информационно-аналитическое обеспечение контроллинга в процессе реструктуризации предприятия	Курс 4
52.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Крупская Александра Эрнестовна	Управление валютными рисками с использованием системы финансового риск-контроллинга	Курс 3
53.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Жижина Елена Александровна	Повышение эффективности системы внутреннего контроля закупочной деятельности	Курс 3
54.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Кирилюк Оксана Юрьевна	Последствия деноминации национальной валюты	Курс 4
55.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Ильич Анна Валерьевна	Взаимозависимость между валютным курсом и экспортом	Курс 3

п/п	Страна	Город	Наименование университета	Состав делегации	Тема доклада	Курс
56.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Цыгир Инна Сергеевна	Процесс обеспечения экономической безопасности предприятия	Курс 4
57.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Обухова Инна Ивановна	Руководитель	К.э.н., профессор
58.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Кузавка Ирина Александровна	Policies for dedollarisation: foreign countries experience and the choice of approach for Belarus	Курс 3
59.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Павлюковец Алена Николаевна	Проблема старения нации и ее влияние на уровень жизни населения РБ	Курс 3
60.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Чернышева Вероника Юрьевна	Инновации как фактор экономического роста	Курс 2
61.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Мельничук Ольга Александровна	Формирование алгоритма по доработке типовой конфигурации 1С: Бухгалтерия (Юкола-Инфо) для учета спецодежды	Курс 4
62.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Обниская Божена Игоревна	Формирование инструментализации санационного контроллинга	Курс 4
63.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Ильюк Вера Ивановна	Оценка труда творческих работников	Курс 2
64.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Голец Оксана Владимировна	Особенности системы бюджетирования и контроллинга в строительных организациях	Магистрант
65.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Котко Татьяна Васильевна	Формирование финансовой отчетности по МСФО с использованием "1С:Бухгалтерия для Беларуси"	Магистрант
66.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Ван Цзэшуй	Особенности развития косвенных налогов на современном этапе	Магистрант
67.	РБ	Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Гай ШУБО	Развитие банковской системы в условиях финансового кризиса (сравнительный аспект на примере Республики Беларусь и Китайской Народной Республики)	Магистрант



**X Международный  
студенческий научный  
форум  
региональных  
университетов**

**“Студенческая научная  
зима в Бресте-2015”**

**СЕКЦИЯ:**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ  
РАЗВИТИЯ УЧЕТА,  
АНАЛИЗА И КОНТРОЛЯ В  
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

**УДК 631.16**

**Лазаренко А.О.**

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

**КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ – ВАЖНЕЙШИЙ ЭЛЕМЕНТ  
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРУП «Э/Б ИМ. КОТОВСКОГО»**

С ростом конкуренции во всех отраслях, как в масштабах страны, так и в масштабах мировой экономики, появляются новые требования к процессу инвестирования, созданию материально-технической базы производства, учету и контролю движения и использования основных фондов. В современных условиях фактор качественного и всеобъемлющего контроля использования долгосрочных (внеоборотных) и оборотных активов является одной из ключевых предпосылок формирования себестоимости продукции предприятия и, как следствие, конкурентоспособности его продукции на рынке. В этой связи тема исследования приобретает особую актуальность для повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности ПРУП «Э/Б им. Котовского».

Цель — разработать направления повышения эффективности производства и реализации продукции в ПРУП «Э/Б им. Котовского».

Нами проанализирована деятельность ПРУП «Э/Б им. Котовского» и установлено, что основными видами производимой продукции растениеводства являются рожь, пшеница, тритикале, кукуруза, ячмень, овес, горох, вика, рапс и картофель; животноводства – выращивание КРС на мясо (в живом весе), а также разведение и выращивание КРС на племенные цели и прочие продажи. Используя Форму № 7-АПК (годовой отчет) ПРУП «Э/Б им. Котовского», мы проанализировали итоги деятельности исследуемой организации за 2012-2014гг. (табл. 1).

Таблица 1 — Состав и структура товарной продукции в ПРУП «Э/Б им. Котовского»

Вид продукции	Товарная продукция					
	2012 г.		2013 г.		2014 г.	
	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Продукция растениеводства						
Зерновые и зернобобовые – всего	993	38,9	1 764	62,6	4 167	53,8
Картофель	1 384	54,3	790	28,0	1 714	22,1
Другая продукция растениеводства	174	6,8	263	9,3	1 863	24,1
Итого по растениеводству	2 551	25,0	2 817	25,5	7 744	28,6

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7
Продукция животноводства						
Продано на мясо (в живой массе): крупный рогатый скот	898	20,9	1 515	20,4	3 480	20,5
Молоко цельное	3 133	73,0	5 520	74,2	12 252	72,2
Другая продукция животноводства	262	6,1	408	5,5	1 237	7,3
Итого по животноводству	4 293	62,7	7 443	72,5	16 969	88,4
Итого по предприятию	6 844	100	10 260	100	19 187	100

Проведенные расчеты показывают, что в структуре производства продукции лидирующее положение занимает животноводство, доля которого в продукции возросла с 2012 до 2014 года с 62,7 по 88,4% и составила 16 969 миллиардов рублей. Значительно увеличилось производство продукции растениеводства – с 2 551 миллиардов рублей в 2012 году до 7 744 миллиардов рублей в 2014 году.

В ПРУП «Э/Б им. Котовского» картофель является второй наиболее массовой культурой производства, а также поставляемой продукцией во многие страны. Экономическую эффективность картофеля характеризуют: производство валовой продукции в натуральном и стоимостном выражении на 1 га земельной площади, себестоимость 1 ц картофеля, производительность труда как объём произведённой продукции в расчёте на отработанный чел.–день, чел.–ч. или среднегодового работника, трудоёмкость как обратный показатель производительности труда, общий размер прибыли, размер прибыли на единицу земельной площади, уровень рентабельности отрасли. При характеристике эффективности деятельности используют различные показатели: относительные и абсолютные. На практике, в основном, используются относительные показатели рентабельности реализованной продукции, называемые нормой или уровнем рентабельности (табл. 2).

Таблица 2 – Экономическая эффективность производства картофеля в ПРУП «Э/Б им. Котовского»

Показатели	Годы			Изменение, ±	
	2012	2013	2014	2013/ 2012	2014/ 2013
Фактически убранная площадь, га	134	178	200	1,3	1,1
Валовой сбор, ц	32170	35150	56650	1,1	1,6
Урожайность, ц/га	240,1	197,5	283,3	0,8	1,4
Выручено, млн. руб.	1 384	790	1714	0,6	2,2
Полная себестоимость проданной продукции, млн. руб.	1 688	2752	4271	1,6	1,6
Средняя реализационная цена 1 т, тыс. руб.	419	325	265	0,8	0,7
Затраты на производство, млн. руб., всего	1688	2752	4271	1,6	1,6
Прямые затраты труда на продукцию - всего, тыс. чел. - час.	25	20	35	0,8	1,8
Себестоимость единицы продукции, тыс. руб.	4	5	7	1,3	1,4
Прибыль от реализации, млн. руб.	235	534	673	2,3	1,3
Рентабельность, %	8,1	9,2	8,4	1,1	0,9

Так, по итоговым данным таблицы 2, можно отметить, что уменьшились производственные затраты, если в 2012 году размер производственных затрат составлял 18 миллионов рублей, то уже к 2014 году – 10 миллионов рублей. Это может быть связано с тем, что снизилась стоимость средств, необходимых для производства картофеля. Также видно повышение себестоимости продукции. Наблюдается снижение цены реализации с 419 тысячи рублей в 2012 году до 325 тысячи рублей в 2014 году, что в дальнейшем может привести к убыточности анализируемого предприятия, хотя в данный момент хозяйство полностью покрывает свои затраты и получает прибыль. По результатам производства и реализации картофеля данного хозяйства, можно отметить, что данная отрасль растениеводства является эффективной. Рентабельность реализации картофеля по представленным данным к 2013 году увеличилась, что еще раз доказывает высокую потребность населения в картофеле [1].

Следующая группа показателей характеризует платежеспособность предприятия и его общую финансовую устойчивость. Платежеспособность предприятия — это прежде всего способность предприятия отвечать по долгосрочным обязательствам без ликвидации долгосрочных активов.

Далее, используя Форму № 5, проведём анализ динамики показателей ликвидности и платёжеспособности ПРУП «Э/Б им. Котовского», отображённой в коэффициентах (табл. 3).

Таблица 3 — Динамика показателей ликвидности и платёжеспособности ПРУП «Э/Б им. Котовского» за 2012-2014 гг.

Коэффициенты	2012 г.		2013 г.		2014 г.		Норматив
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,56	-0,86	-0,86	-0,73	-0,26	0,09	> 0,1
Коэффициент текущей ликвидности	1,48	1,44	1,44	1,23	0,79	1,1	≥ 1,5
Коэффициент платёжеспособности	0,64	0,54	0,54	0,58	0,38	0,37	≥ 0,2
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств	0,37	0,44	0,44	0,37	0	0	≤ 0,85

Проанализировав данную таблицу, можно отметить, что коэффициент текущей ликвидности заметно увеличился на 0,21 на конец 2013 года и составил 1,23. Это говорит о том, что коэффициент соответствовал требованию нормативу, следовательно предприятие имеет удовлетворительную платёжеспособность. Коэффициент платёжеспособности резко снизился с конца 2013 года на начало 2014 года. Он так же соответствовал требованию нормативов ( $\geq 0,2$ ), но это не сильно повлияло на работу предприятия. Оно может так же устойчиво расплачиваться с краткосрочными обязательствами.

Финансовый результат — обобщающий показатель анализа и оценки эффективности или неэффективности деятельности хозяйствующего субъекта на определенных этапах его формирования. В процессе хозяйственной деятельности организации вступают в экономические взаимоотношения и выполняют функции дебиторов и кредиторов (табл. 4).

Таблица 4 — Кредиторская и дебиторская задолженности ПРУП «Э/Б им. Котовского» за 2012-2014 гг.

Задолженность	2012 г.		2013 г.		2014 г.	
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
Кредиторская, млн руб.	3 742	4 623	4 718	7 897	14 358	7 897
Дебиторская, млн руб.	180	130	795	527	170	1 554

Из данных таблицы 4 видно, что кредиторская задолженность увеличилась на конец 2013 по начало 2014 года. Это говорит о том, что в этот период предприятие практически неспособно было отвечать по своим обязательствам, что могло бы привести к банкротству, если бы не уменьшение ее на конец 2014 г.

Что касается дебиторской задолженности, то она значительно увеличилась на конец 2014 года. Это свидетельствует о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей [2].

Проведенный анализ финансового состояния ПРУП «Э/Б им. Котовского» позволил выявить значительные проблемы в его финансовой деятельности. Для того, чтобы предупредить последующую негативную динамику ухудшения финансового состояния предприятия, финансовым службам предприятия необходимо регулярно проводить анализ основных направлений хозяйственной деятельности, вырабатывать соответствующие рекомендации, изучать имеющийся опыт выхода из трудностей других предприятий с неблагоприятным финансовым положением. В связи с этим можно порекомендовать целенаправленное внедрение следующих мер по улучшению финансового состояния предприятия. Устойчивость финансового ПРУП «Э/Б им. Котовского» может быть повышена путем:

- сокращения сроков расчетов за поставляемую продукцию для уменьшения дебиторской задолженности;
- пополнения собственного оборотного капитала за счет внутренних и внешних источников;
- оптимизации структурных затрат уменьшения себестоимости за счет внедрения некоторых видов картофеля;
- внедрения новых видов рентабельной продукции, обладающей конкурентными преимуществами на рынке.

#### Список цитированных источников

1. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК: учеб. пособие / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., стер. – Мн.: Новое знание, 2006. – 652 с. – (Экономическое образование).
2. Об утверждении Инструкции о порядке расчета коэффициентов платёжеспособности и проведения анализа финансового состояния и платёжеспособности субъектов хозяйствования: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12.2011 № 140/206.

УДК 657.22

Пожарицкая К.Г.

Белорусский государственный университет транспорта, г. Гомель

Научный руководитель: ассистент Кравченко А.В.

## ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ: АКТУАЛЬНОСТЬ И МЕТОДИКА

В течение отчетного года происходит изменение рыночных цен и потребительской стоимости активов и имущества организации. В связи с этим может сложиться ситуация, когда оценка имущества (в основном краткосрочных активов), числящегося в бухгалтерском учете, становится меньше текущей его стоимости на отчетную дату. Это означает возникновение у организации убытков - расходование средств, не приносящее хозяйственной выгоды из-за снижения ценности активов. В соответствии с допущением временной определенности факторов хозяйственной деятельности снижение стоимости активов (оборотных средств) в результате их обесценения и связанный с этим риск возможных убытков должны быть отражены в бухгалтерском учете и отчетности в том отчетном периоде, в котором возникли данные обстоятельства. Если снижение стоимости активов носит кратковременный характер, то для исполнения требования осмотрительности в бухгалтерском учете применяется оценочное резервирование. Оно заключается в корректировке стоимости соответствующих активов на расчетную величину возможного убытка от происшедшего в отчетном периоде снижения стоимости или уменьшения их хозяйственной полезности. Такие корректирующие величины называются оценочными резервами.

В настоящее время допускается создание следующих оценочных резервов:

- по сомнительным долгам;
- под снижение стоимости материальных ценностей;
- под обесценение финансовых вложений.

Действующая система создания резервов предприятий в Республике Беларусь находится в стадии становления. Эта система представляет собой довольно сложный комплекс объектов бухгалтерского учета. Однако применяться эффективно в работе хозяйствующих субъектов резервы полностью еще не могут, т.к. порядок их формирования и использования, а также контроль за их расходом во многом зависят не только от экономических условий и результатов деятельности предприятий, но и от степени разработанности соответствующей нормативно-правовой базы и ее применения на практике.

На современном этапе рыночных отношений для Республики Беларусь наиболее актуальным является создание резерва по сомнительным долгам. Так, как проблема состоит в том, что в своей деятельности предприятия не всегда проводят регулярную оценку и анализ дебиторской задолженности, отражая ее в бухгалтерской финансовой отчетности без формирования резервов, что в свою очередь приводит к искажению данных бухгалтерского баланса и нарушению требования достоверности бухгалтерской отчетности. В результате чего сумма возможных убытков отражается в активе баланса, что в свое очередь ведет к искажению имущественной оценки организации и, как правило, к искажению ее действительного финансового состояния.

Достаточно часто погашение дебиторской задолженности некоторыми из контрагентов является несвоевременным и маловероятным. Именно поэтому в целях равномерного списания возникающих в этой связи затрат, организации могут воспользоваться правом на создание резерва по сомнительным долгам.

В Республике Беларусь на данном этапе нет четкой модели формирования резерва по сомнительным долгам, что обуславливает актуальность исследования, цель которого – изучение порядка и подтверждение необходимости их формирования.

Нормативным документом, регулирующим формирование резервов по сомнительным долгам в Республике Беларусь, является Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов №102.

В соответствии с Инструкцией сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, соответствующая следующим критериям:

- ✓ образующаяся в результате реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг;
- ✓ не погашенная в срок, установленный договором или законодательством (если срок не установлен - в течение 12 месяцев с даты возникновения дебиторской задолженности);
- ✓ если нет гарантий её погашения [2].

Инструктивно закреплено три способа создания данных резервов, а именно:

- Способ 1 – создание резерва по сомнительным долгам по каждому дебитору. Этот способ целесообразно применять организациям с небольшим количеством дебиторов. Величина резерва по сомнительным долгам равна сумме дебиторской задолженности, признанной сомнительной.

- Способ 2 – создание резерва по группам дебиторской задолженности. Для применения данного способа необходимо дебиторскую задолженность на конец отчетного периода разделить на группы в зависимости от срока ее непогашения.

- Способ 3 – Создание резерва по сомнительным долгам по всей сумме дебиторской задолженности. При использовании данного способа начисляемую сумму резерва по сомнительным

долгам определяют как произведение коэффициента сомнительной задолженности и суммы выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период [3].

Каждая организация вправе выбрать и закрепить в своей учетной политике один из предложенных способов.

Учитывая особенности финансовой структуры предприятий Белорусской железной дороги возникает вопрос о рациональности выбора способа создания резервов по сомнительным долгам.

Исследование состояния расчетной дисциплины и организации финансовых взаимоотношений в структуре железнодорожного транспорта позволило научно обосновать выбор второго способа создания резервов по сомнительным долгам, при этом методологической основой данного способа является определение оптимального временного интервала дебиторской задолженности с целью ее группировки по срокам непогашения и периодичность создания резервов. В своих публикациях Т.Н. Рыбак и В.Н. Лемеш использовали единый подход к периоду формирования резервов (поквартально), а в отношении группировки дебиторской задолженности по срокам непогашения авторами предусмотрены интервалы до 12 месяцев в поквартальном разрезе, более 12 месяцев и 12-24, 24-36 месяцев соответственно.

Однако если в качестве критерия оптимальности принять точность результата, то необходимо дробление не погашенной в срок дебиторской задолженности и ее разбиение на группы по дням, декадам, месяцам, что, в свою очередь, излишне усложнит расчеты и трудозатраты на их проведение, и вопреки закону экономической эффективности результат не перекроет затраты. При этом нет необходимости и в дальнейшем дроблении дебиторской задолженности по срокам непогашения более 12 месяцев (12-24, 25-36 месяцев и т.д.), что обусловлено переходом непогашенной задолженности одного года в соответствующую группу следующего, а также наличием в расчетах данных о списании дебиторской задолженности за три последующих года. В противном случае отслеживать списание задолженности в период исковой давности нецелесообразно, и нарушается временной критерий, заданный Инструкцией №102.

Отметим, что теоретически, в зависимости от того, какой способ группировки выбран, зависит сумма сформированного резерва. Однако результаты проведенного анализа доказывают, что колебание величины резерва, рассчитанного с использованием разных подходов к группировке дебиторской задолженности по срокам непогашения, составляет менее 0,1 %. Это свидетельствует о том, что с целью достижения критерия оптимальности (нивелирование возможных временных колебаний и случайных явлений, снижение трудоемкости расчетов и их точность) следует избрать группировку дебиторской задолженности, не погашенной в срок, установленный договором или законодательством, и не обеспеченной соответствующими гарантиями до 12 месяцев и более 12 месяцев без детализации.

Оптимальной периодичностью создания резерва в условиях, когда из ст. 129 Налогового кодекса суммы этих резервов исключены из состава внереализационных расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль, следует признать конец отчетного года (31 декабря) [1].

Таким образом, при изучении вопросов формирования резервов установлено, что каждое предприятие должно индивидуально определять как временной интервал для группировки дебиторской задолженности по срокам непогашения, так и оптимальный срок формирования резервов, не единовременно на весь срок деятельности, а с периодичностью, установленной в зависимости от состояния и динамики расчетной дисциплины.

#### **Список цитированных источников**

1. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 30.09.2011 №102 (в ред. от 31.12.2013) // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2014-№8/28275.

2. Рыбак, Т.Н. Бухгалтерский учет резервов по сомнительным долгам / Т.Н. Рыбак // Главный бухгалтер. – 2012 – №16 – С. 32 -35.

3. Шатров, С.Л. Методические подходы к формированию и использованию резервов по сомнительным долгам в системе железнодорожного транспорта / С.Л. Шатров // Рынок транспортных услуг (проблемы повышения эффективности): Междунар. сборник научных трудов. Выпуск 7. – Гомель: БелГУТ, 2014. – 332 с.

**УДК 656.2.003**

**Юдицкая А.С.**

**Белорусский государственный университет транспорта, г. Гомель**

**Научный руководитель: к.э.н. Кушнеров Д.Н.**

#### **ВВЕДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

На сегодняшний день немаловажной задачей для развития Республики Беларусь является совершенствование налоговой системы с целью роста общей эффективности регулирования налогообложения и эффективности поступления налоговых доходов в бюджет страны. При этом реформирование

налоговой системы должно затронуть именно механизм взимания и контроля налогов, а не сам перечень. Одним из таких нововведений может стать введение консолидированного налогообложения.

Целью исследования является установление возможности внедрения консолидированного налогообложения в налоговую систему Республики Беларусь.

Отличительной чертой экономики XXI века является доминирование крупных структур практически во всех сферах человеческой деятельности, которые играют определяющую роль в функционировании экономических систем, повышении эффективности производства, обеспечении устойчивого экономического роста. Кроме того, крупные объединения, располагая значительными ресурсами, доминируя во многих сферах человеческой деятельности, являются одновременно и крупными плательщиками налогов. Для таких структур многие страны разрабатывают особые налоговые механизмы, наиболее распространенным из которых является введение режима консолидированного налогообложения. При налоговой консолидации группа компаний с абсолютным или преимущественным участием одних в других воспринимается как одна экономическая единица для целей налогообложения, финансовые результаты при расчете налогов определяются на уровне группы в целом, при этом внутригрупповые финансовые взаимоотношения из расчетов исключаются, а головная компания принимает на себя большую часть налоговых обязанностей группы. Основная идея введения института налоговой консолидации заключается в том, что он отвечает принципу целесообразности, так как налоговое бремя консолидированного налогоплательщика соответствует реальному экономическому положению определенной группы компаний в большей степени, чем при раздельном налогообложении организаций, входящих в такую группу.

Налоговая консолидация представляет собой уплату единого налогового платежа с единой налоговой базы, исчисляемой совокупно по группе компаний. Признание феномена группы компаний носит длительную историю. Одним из первых государств, установивших для интегрированных групп консолидированное налогообложение, была Германия, где специальные правила были введены в 1920 году. В 1940-х гг режим консолидированного налогообложения был введен в Испании и Нидерландах, а в 1971 году во Франции. В 2002 году режим консолидированного налогообложения был введен в Австралии и Японии. Основной целью введения данного режима было создание стимулов для развития интеграционных процессов в экономике. В настоящее время режим консолидированного налогообложения действует в Австрии, Венгрии, Греции, Великобритании, Бельгии, Литве, Мексике, Люксембурге, Португалии, Норвегии, Республике Кипр, Швеции, Словакии, США, Чехии и с недавнего времени в России.

С 1 января 2014 года в Налоговом кодексе Республики Беларусь появилась новая категория – «крупный плательщик». К крупным плательщикам отнесены белорусские организации, выручка которых за год превышает 1 триллион рублей и суммарный объем исчисленных налогов составляет более 75 миллиардов рублей (либо налоговые вычеты по НДС больше суммы начисленного НДС на 75 миллиардов рублей). Плательщики, соответствующие указанным критериям, включаются в список крупных плательщиков, который будет ежегодно утверждаться Министерством по налогам и сборам. Приказом Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 30.09.2014 № 97 утвержден на 2015 год перечень плательщиков, отнесенных к крупным. По информации, размещенной на сайте министерства, крупные плательщики формируют около 30-35 % доходной части бюджетов отдельных областей и города Минска.

Также важное значение для перехода к консолидированному налогообложению в РБ оказало принятие Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Консолидированная бухгалтерская отчетность». В данном стандарте определены правила составления отчетности по группе организаций, рассматриваемой как единая организация. В дальнейшем такой подход существенно упростит порядок определения налоговой базы и для плательщиков, признанных консолидированными.

Для внедрения в Республике Беларусь института консолидированных плательщиков налогов следует воспользоваться механизмом налоговой консолидации, суть которого состоит в следующем:

1) новый субъект налоговой системы – консолидированный плательщик налогов образует высокоинтегрированная структура после заключения договора между организациями, входящими в ее состав;

2) на стадии формирования консолидированного плательщика определяется периметр группы (круг организаций, которые имеют право на включение в состав консолидированного плательщика) и параметры объединения (условия, которые необходимо выполнить до объединения всем предполагаемым участникам группы);

3) консолидированный плательщик признается единственным плательщиком налогов, исчисленных по совокупным результатам деятельности высокоинтегрированной структуры, все остальные субъекты утрачивают статус плательщиков по данным налогам;

4) финансовые результаты деятельности определяются только на уровне консолидированного плательщика, при этом прибыли одних участников группы суммируются с убытками других участников;

5) финансовые взаимоотношения между участниками группы, а также перемещение товаров (работ, услуг) внутри консолидированного плательщика не признаются объектами налогообложения по налогам на добавленную стоимость и на прибыль;

6) представление декларации и уплата налогов, исчисленных по результатам деятельности груп-



пы в целом, осуществляется исключительно консолидированным плательщиком.

Консолидированное налогообложение характеризуется следующими положительными аспектами:

- упрощение ведения бизнеса, что позволяет повысить его эффективность (налоговая консолидация будет способствовать сокращению количества посредников в цепочке передачи товаров на рынок и, как следствие, снижению цен);
- стимулирование развития интегрированных структур, что приведет к повышению конкурентоспособности взаимосвязанных производителей как на международном, так и на внутреннем рынке;
- объединение прибылей и убытков взаимосвязанных предприятий, входящих в консолидированную группу налогоплательщиков компаний, предоставляет возможность снижения налогового бремени;
- упрощение налогового контроля за взаимосвязанными группами предприятий, а также унификация налоговой системы.

Кроме того, консолидация способствует более эффективному планированию деятельности взаимосвязанных групп предприятий и привлечению инвестиции для производства, что также является приоритетным для национальной экономики Беларуси.

Также положительным моментом является то, что налоговая консолидация является эффективным механизмом противодействия уклонению от уплаты налогов. При налоговой консолидации имеется возможность суммирования прибылей одних участников консолидированной группы с убытками других участников этой же группы. Но это не должно рассматриваться как способ ухода от уплаты налогов, так как консолидация осуществляется в рамках уже сложившихся структур. Предприятия объединены и консолидируются не для уплаты налогов, консолидированная уплата – лишь следствие, причиной являются уже сложившиеся теснейшие производственные, технологические либо финансовые связи. То есть консолидация осуществляется в рамках уже сложившихся структур, не следует думать, что к ним будут присоединяться какие-то сторонние убыточные организации. Консолидированное налогообложение является одним из наиболее действенных способов борьбы с трансфертным ценообразованием. С введением института консолидированных плательщиков налогов исчезает смысл завышать или занижать цены в расчетах между зависимыми лицами, поскольку налоговая база определяется уже не каждым лицом отдельно, а на уровне интегрированной структуры в целом.

Среди минусов введения консолидированного налогообложения можно назвать снижение поступления налогов в бюджет, однако однозначно утверждать об этом нельзя, так как существуют аргументы как за, так и против. И только применение консолидированного налогообложения покажет, как реально ведет себя данный механизм в Республике Беларусь. Для того, чтобы не допустить снижение налогов при консолидации, целесообразно придерживаться следующего:

- распространять консолидации только на резидентов;
- предприятия не должны находиться в стадии реорганизации, ликвидации либо банкротства;
- не допускать участие организаций, использующих особые режимы налогообложения;
- производить зачет убытков только в случае, если они получены в период работы в консолидированной группе, убытки, полученные до и после этого, в зачет не принимать. На стадии реализации механизма налоговой консолидации этот аспект можно усилить, запретив принимать в группу предприятия, которые имели убытки на протяжении последних, например, пяти лет.

Налоговая консолидация допускается для крупных структур. В Республике Беларусь это структуры, давно работающие на рынке, имеющие устойчивую деловую репутацию, в большинстве своем государственной формы собственности. Разработка схем ухода от налогов невыгодна данным структурам, так как прозрачный эффект от экономии налогов может обернуться серьезными санкциями со стороны налоговых органов. Для таких структур деловая репутация намного важнее.

Первые шаги в направлении налоговой консолидации в нашей стране уже сделаны. Постепенно наращивая нормативную базу по данному направлению и накапливая опыт работы с крупными плательщиками, Республика Беларусь имеет реальную возможность введения режима консолидированного налогообложения, и так как это является серьезным шагом, то решение должно приниматься взвешенно, и такие изменения должны происходить не революционным, а эволюционным путем. В настоящее время в Республике Беларусь все предпосылки для создания механизма консолидированного налогообложения имеются у Белорусской железной дороги. Основу структуры Белорусской железной дороги составляют шесть отделений, являющихся юридическими лицами. Отделения дороги объединяют 142 обособленных структурных подразделения. Функции по управлению организациями, входящими в состав объединения, выполняет специально на то уполномоченная структура – Управление Белорусской железной дороги.

На железной дороге уже имеются определенные элементы консолидированного налогообложения. Так, в настоящее время Белорусская железная дорога представляет налоговые декларации и уплачивает в централизованном порядке налог на добавленную стоимость по перевозкам и налог на прибыль по сводному балансу основной деятельности. При расчете этих налогов учитываются налоговые льготы, предусмотренные для железной дороги и каждой организации, входящей в ее состав. Таким образом, два налога (НДС по перевозкам, налог на прибыль организаций, входящих в баланс

основной деятельности) на железной дороге уплачиваются централизованно. Все остальные налоги каждая организация и обособленные структурные подразделения железной дороги уплачивают самостоятельно. Основы налоговой консолидации для Белорусской железной дороги уже заложены: в качестве плательщика рассматриваются не каждая из организаций, входящих в состав железной дороги, а дорога в целом; при централизованном расчете налогов учитываются льготы, предоставляемые каждой из организаций; составляется единая декларация по централизованным налогам.

Таким образом, внедрение режима консолидированного налогообложения будет способствовать повышению конкурентоспособности крупных интегрированных структура, а также унификации налоговой системы и упрощению налогового контроля за интегрированными структурами.

#### **Список цитированных источников**

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть): принят Палатой представителей 15.11.2002 г.: одобр Советом Респ. 2.12.2002 г.: текст Кодекса по состоянию на 01.01.2015 г. // Нац. реестр правовых актов РБ. – 2003. – № 4. – С. 12-44.

2. Кондрашова, Н.А. Предпосылки создания консолидированных групп/ Кондрашова, Н.А // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – №248. – с.28-30

**УДК 657.22**

**Чистик Д.А.**

**Белорусский государственный университет транспорта, г. Гомель**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Шатров С.Л.**

### **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

В современных экономических реалиях принятие рациональных и обоснованных с экономической точки зрения управленческих решений играет важнейшую роль в грамотном управлении любым хозяйствующим субъектом. В связи с этим особую актуальность приобретает необходимость применения бухгалтерского менеджмента в системе управления субъектом хозяйствования с целью применения всех возможных рычагов воздействия на итоговый финансовый результат организации.

Целью исследования является подтверждение обоснованной необходимости применения менеджмента при организации и ведении бухгалтерского учета, что позволит повысить эффективность принимаемых управленческих решений.

Основным источником информации являются данные бухгалтерской отчетности, которые формируются на основе сведений, содержащихся в бухгалтерском учете. При этом, если информация, представленная в отчетности, является вполне пригодной для инвесторов, кредиторов и собственников с позиции достигнутых финансовых показателей, то с точки зрения менеджмента эта информация уже не может быть использована в качестве источника, на который можно опереться при принятии оперативных управленческих решений. Это в первую очередь связано с тем, что между первичной информацией, поступившей в учет, и сформированной на основании этой информации отчетности существует продолжительный временной лаг, в связи с чем информация, содержащаяся в отчетности, уже не актуальна для менеджера в качестве основания для принятия решения.

Все вышесказанное определяет необходимость использования оперативных данных бухгалтерского учета, которые содержат актуальную информацию об изменении активов, обязательств, собственного капитала, расходах и доходах организации.

В макроэкономическом аспекте ведение бухгалтерского учета регулируется Министерством финансов на основании постановления нормативных и законодательных актов, направленных на определение основных направлений организации учетного процесса. С точки зрения хозяйствующего субъекта эти направления являются основой для формирования собственного нормативного локального акта – учетной политики, которая позволяет максимально адаптировать ведение бухгалтерского учета для конкретной организации.

Формирование учетной политики осуществляется в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки». Создание данного документа осуществляется главным бухгалтером субъекта хозяйствования. В процессе ее формирования главный бухгалтер, используя профессиональное суждение, выбирает один из способов ведения бухгалтерского учета, допускаемых законодательными и нормативными актами. Данный выбор должен быть произведен с учетом оценки непосредственного влияния на себестоимость, капитал, финансовые результаты и перспективы развития организации. В этом и проявляется бухгалтерский менеджмент, то есть способность рационально и объективно оценивать все предоставляемые возможности и выбирать из их множества те, которые наиболее соответствуют намеченной экономической стратегии функционирования и развития организации.

С точки зрения влияния на величину финансового результата все нормативно регулируемые способы ведения бухгалтерского учета можно подразделить на две группы:

- способы, увеличивающие финансовый результат;
- способы уменьшающие финансовый результат.

Основные способы ведения бухгалтерского учета и их элементы, влияющие на величину финансового результата, представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Способы ведения бухгалтерского учета и их элементы, влияющие на величину финансового результата

<b>Способ</b>	<b>Элементы способа</b>
1 Способ отнесение инвентаря, хозяйственных принадлежностей, инструмента, оснастки и приспособлений к основным средствам	Превышение стоимостного критерия; Соответствие установленному технологическому критерию.
2 Способ определения амортизируемой стоимости	Амортизируемая стоимость принимается за вычетом амортизационной ликвидационной стоимости (АЛС) объектов; Решение о применении амортизируемой стоимости за вычетом АЛС принимается комиссией по проведению амортизационной политики; Амортизируемая стоимость определяется без уменьшения ее на АЛС; Амортизируемая стоимость принимается за вычетом АЛС по определенным группам объектов.
3 Способы и методы начисления амортизации	Линейный способ; Нелинейные способы: -прямой метод суммы чисел лет; -обратный метод суммы чисел лет; -метод уменьшаемого остатка. Производительный способ
4 Способ пересмотра нормативных/полезных сроков службы объектов основных средств	Комиссия вправе осуществлять пересмотр; Комиссия вправе осуществлять пересмотр только по определенным объектам; Комиссия не вправе осуществлять пересмотр.
5 Способ учета процентов по кредитам и займам, начисленным после принятия к бухгалтерскому учету основных средств	Включаются в состав расходов организации по финансовой деятельности; Учитываются в течение отчетного года в составе вложений в долгосрочные активы и в конце отчетного года включаются в первоначальную (переоцененную) стоимость основных средств.
6 Способ переоценки основных средств	Метод прямой переоценки; Метод пересчета валютной стоимости; Индексный метод.
7 Способ оценки производственных запасов при их отпуске в производство	По себестоимости каждой единицы; По средней себестоимости По себестоимости первых по времени приобретения запасов (способ ФИФО).
8 Способ учета затрат на производство и калькулирование фактической себестоимости	Позаказный метод; Попередельный метод; Котловой метод; Нормативный метод.
9 Способ учета распределяемых косвенных общепроизводственных затрат	Пропорционально сумме всех прямых затрат; Пропорционально прямым материальным затратам; Пропорционально затратам на оплату труда производственных рабочих; С использованием иных критериев распределения.
10 Способ создания резервов по сомнительным долгам	По каждому дебитору на основе анализа платежеспособности дебитора; По группам дебиторской задолженности на основе ее распределения по срокам непогашения; По всей сумме дебиторской задолженности на основе выручки от реализации продукции.

Как видно из таблицы 1, законодательство предоставляет достаточно широкие возможности по выбору способов ведения бухгалтерского учета. Поэтому при составлении учетной политики руководству организации изначально следует четко определить стратегию развития предприятия и исходя из выбранной стратегии выбирать те элементы способов ведения бухгалтерского учета, которые соответствуют обозначенной стратегии и оказывают именно то влияние на формирование финансового результата, которое ожидается организацией.

На основании вышесказанного можно сделать следующий вывод: в современных условиях хозяйствования у любого экономического субъекта возникает потребность в оперативной и актуальной информации для принятия рациональных управленческих решений, при этом у менеджмента имеется реальная возможность в зависимости от своих целей и задач воздействовать на показатели финансовых результатов, формируемых по правилам ведения бухгалтерского учета. Избрание того или иного способа и метода ведения учета формирует современную методологию, которая при определенных условиях становится важнейшим рычагом воздействия, как позитивным, так и негативным, на сознание пользователей, то есть важнейшим элементом управления в условиях любой организационной структуры.

#### **Список цитированных источников**

1 Об утверждении инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов : постановление Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь №37/18/6 от 27.02.2009 г. // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2015.

2 Об утверждении инструкции о порядке переоценки основных средств, доходных вложений в материальные активы, оборудования к установке : постановление Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь №162/131/37 от 05.11.2010 г. // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2015.

3 Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету запасов : постановление Министерства финансов Республики Беларусь №133 от 12.11.2010 г. // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2015.

4 Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов : постановление Министерства финансов Республики Беларусь №102 от 30.09.2011 г. // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2015.

5 Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету основных средств : постановление министерства финансов Республики Беларусь №26 от 30.04.2012 г. // Консультант Плюс: Беларусь Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2015.

**УДК 656.2.003**

**Степаненко А.А.**

**Белорусский государственный университет транспорта, г. Гомель**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Шатров С.Л.**

#### **ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА НЕПРОФИЛЬНОЙ СФЕРЫ ОРГАНИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФОРМЫ СОБСТВЕННОСТИ**

Актуальным направлением совершенствования организаций государственного сектора экономики является трансформация системы управления как основными (профильными) бизнес-процессами, так и вспомогательными (непрофильными, второстепенными). От качества управления последними в значительной степени зависит эффективность деятельности организации в целом, обеспечение их конкурентного преимущества, развитие бизнеса в государстве.

Железная дорога является одной из крупнейших организаций Республики Беларусь государственной формы собственности, при этом непрофильные и неосновные виды деятельности занимали и занимают значительную долю в ее экономических и финансовых показателях работы. На базе того, что заметная доля работ и услуг, относящихся к прочим видам деятельности, малодоходны или не соответствуют по уровню показателей эффективности деятельности основному виду – перевозке (производительность труда, рентабельность, добавленная стоимость и т.д.), необходимо передать эти функции и обособленные бизнес-процессы профильным компаниям, которые имеют соответствующие технические возможности и условия, позволяющие их выполнять с должным уровнем качества.

Вместе с тем, многие виды прочей деятельности тесно или неразрывно связаны с основными и оказывают непосредственное влияние на качество транспортных услуг и эффективность работы организаций железной дороги в целом. То есть качество непрофильных работ и услуг находится в системной зависимости с качеством перевозок, следовательно, повышение их качества приведет к повышению конкурентоспособности железной дороги в целом.

К действенному инструменту, позволяющему выделить и передать отдельные бизнес-процессы железной дороги на сторону, относится аутсорсинг. С помощью аутсорсинга непрофильных бизнес-процессов предприятия могут сократить затраты и в то же время упростить свою корпоративную производственную структуру. Кроме того, поддерживается создание инноваций и развитие новых технологий за счет концентрации финансовых потоков на основном виде деятельности.

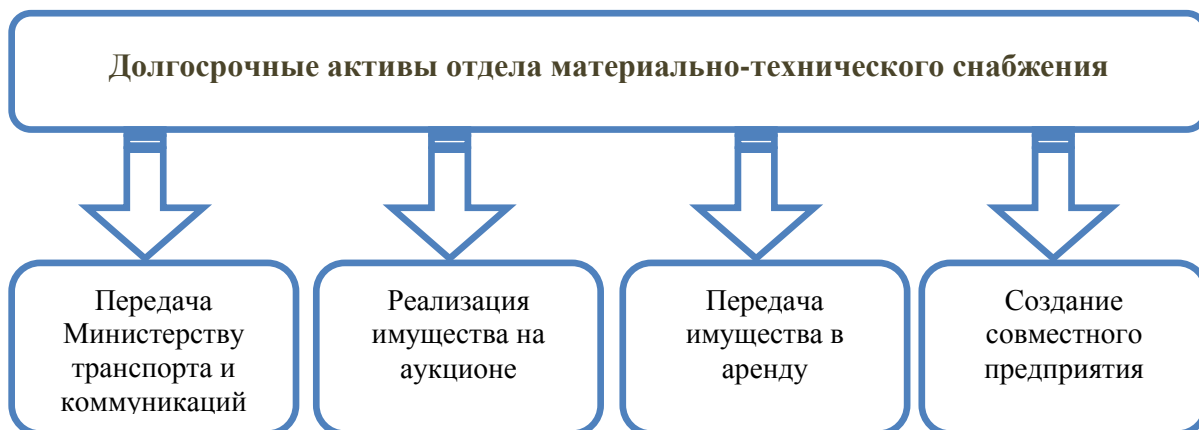
В настоящее время в состав каждого отдела железной дороги входят отделы материально-технического снабжения. Их основная задача – снабжение материалами, оборудованием, запасными частями и другими изделиями по закрепленной номенклатуре организаций, входящих в состав железной дороги. Отдел материально-технического снабжения (далее ОМТС) играл очень важную роль в период СССР, что связано с дефицитом ресурсов. Этот механизм сохранился и до нашего времени. Так работа ОМТС складывается следующим образом: в конце года структурные подразделения формируют заявку на приобретение необходимых материалов на грядущий год. В начале года ОМТС закупает все необходимые ресурсы и хранит их на своих складах до момента, когда они потребуются структурным подразделениям. В результате чего наблюдается следующее:

- залеживание материалов на складах;
- замораживание денежных средств;
- дополнительные расходы на хранение;
- двойные расходы на транспортировку (на доставку от поставщика в ОМТС и затем на доставку из ОМТС в структурное подразделение).

Однако в настоящее время, когда рыночная экономика привела к достаточности и даже порой избытку ТМЦ на рынке каждое структурное подразделение может самостоятельно заниматься закупкой материальных ресурсов по мере их необходимости. Соответственно структурные подразделения больше не нуждаются в услугах ОМТС.

При этом ОМТС – это огромные ресурсы, выраженные как в основных средствах (здания, сооружения, передаточные устройства, машины и оборудование, инвентарь и принадлежности), так и в человеческом капитале рабочих этой организации. Поэтому после передачи процесса снабжения железной дороги на аутсорсинг возникает необходимость дальнейшего распоряжения данным имуществом.

Можно предложить несколько возможных вариантов распоряжения долгосрочными активами ОМТС (рисунок 1).



**Рисунок 1 – Варианты распоряжения долгосрочными активами отдела материально-технического снабжения**

Порядок распоряжения имуществом, находящимся в государственной собственности, установлен Указом Президента Республики Беларусь от 04.07.2012г. № 294 «О порядке распоряжения государственным имуществом».

Стоимость долгосрочных активов ОМТС сложилась на уровне – 8868 млн. руб.

Первый вариант – передача Министерству транспорта и коммуникаций.

При передаче долгосрочных активов в собственность Министерства транспорта и коммуникаций стоимость активов железной дороги условно снизится на 8868 млн. руб. При этом в балансе в разделе «собственный капитал и обязательства доля» добавочного капитала снизится на 4549 млн. руб., а сумма нераспределенной прибыли на 4319 млн. руб.

Второй вариант – реализация имущества на аукционе.

Имущество не подлежит признанию в качестве долгосрочного актива, предназначенного для реализации, и до государственной регистрации перехода права собственности на здание к покупателю должно учитываться на счете 01 «Основные средства».

При продаже основных средств через аукционные торги стоимость активов отделения железной дороги, как и при передаче их Министерству транспорта и коммуникаций, снизится на 8868 млн. руб. При этом доля добавочного капитала также снизится на 4549 млн. руб., а сумма нераспределенной

прибыли на 4319 млн. руб. В связи с тем, что стоимость актива не будет возмещена, поскольку денежные средства в полном объеме подлежат перечислению покупателем в бюджет изменения в балансе железной дороги после продажи активов аналогичны изменениям при передаче активов Министерству транспорта и коммуникаций.

Третий вариант – передача имущества в аренду.

При сдаче долгосрочных активов в аренду они продолжают оставаться в собственности арендодателя. Соответственно стоимость этих объектов недвижимости с баланса арендодателя не списывается. Здания и изолированные помещения, находящиеся в республиканской собственности, подлежат сдаче в аренду путем проведения аукциона.

В связи с тем, что предоставление имущества в аренду не является основной приносящей доход деятельностью организации, то такая деятельность относится к инвестиционной. Соответственно организация должна перевести переданное в аренду недвижимое имущество в состав инвестиционной недвижимости, которая учитывается на счете 03 «Доходные вложения в материальные активы».

При передаче недвижимости в аренду она не выбывает у арендодателя из состава амортизируемого имущества. Соответственно арендодатель, учитывая сданное в аренду имущество на своем балансе, производит по нему ежемесячные амортизационные отчисления. При этом сумма начисленной по нему амортизации напрямую отражается в составе расходов по инвестиционной деятельности, учитываемых на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

При сдаче имущества в аренду по действующим нормам ОМТС получит доход в размере 370 млн руб. Из него организация уплатит НДС в размере 58 млн руб., налог на недвижимость – 14 млн руб., налог на прибыль – 53 млн руб., налог на землю – 9 млн руб., унитарный налог от сданного в аренду имущества – 91 млн руб.

Таким образом, стоимость долгосрочных активов отделения железной дороги уменьшится лишь на сумму начисленной по арендуемому имуществу амортизации – на 54 млн руб. При этом сумма краткосрочных активов увеличится на 145 млн руб.

Четвертый вариант – создание совместного предприятия.

При организации совместного предприятия партнеры вносят вклад в виде материальных и нематериальных ценностей в собственность такого предприятия в обмен на право участия в нем.

Так, в качестве вклада в уставный капитал долгосрочные активы внесет железная дорога, а компания-партнер внесет сумму денежных средств, эквивалентную стоимости имущества, на расчетный счет для первоначальной закупки запасов, вовлекаемых в процесс снабжения.

Процесс заготовки материальных ценностей будет осуществляться не только для предприятий, входящих в структуру железной дороги, но и для сторонних промышленных предприятий города и близлежащих районов. Таким образом, при значительном отпуске материальных ценностей в адрес сторонних предприятий сохранится возможность получения максимальной прибыли. После распределения прибыли вероятность получения дивидендов железной дорогой, полученной от деятельности совместного предприятия, значительно возрастет. Однако значительно возрастет и риск предпринимательской деятельности: неплатежи, отношения с партнером и т.д.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что оптимальным вариантом распоряжения имуществом отдела материально-технического снабжения после передачи функции снабжения на аутсорсинг является сдача имущества в аренду. Данный вариант выгоден не только для организации, но и государства в целом.

**УДК 656.224/225.003**

**Мельникова О.А.**

**Белорусский государственный университет транспорта, г. Гомель**

**Научный руководитель: ассистент Кейзер И.А.**

## **ИССЛЕДОВАНИЕ ФАКТОРОВ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ВЛИЯНИЕ НА СЕБЕСТОИМОСТЬ ПЕРЕВОЗОК**

Важную роль в развитии экономики страны занимает железнодорожный транспорт, являющийся одной из ресурсоемких отраслей экономики страны. При этом, затраты на перевозку грузов и пассажиров железнодорожным транспортом ежегодно возрастают. Из-за роста себестоимости перевозок происходит снижение спроса на перевозки и отток клиентуры на другие виды транспорта. Несмотря на увеличение грузооборота, себестоимость перевозок растет, причем темпы роста себестоимости перевозок значительно опережают темпы роста грузооборота. Это объясняется тем, что на себестоимость перевозок в современных условиях большое влияние оказывают такие факторы, как стоимость материальных ресурсов, электроэнергии, уровень оплаты труда и прочих расходов. В то же время на себестоимость перевозок положительно влияет улучшение качественных показателей использования подвижного состава. Поэтому актуальным для организаций железнодорожного транспорта является поиск путей снижения себестоимости перевозок и разработка эффективных мероприятий, направленных на сокращение эксплуатационных расходов.

Целью работы является исследование факторов, оказывающих влияние на себестоимость продукции, работ, услуг в организациях железной дороги.

Разнообразие факторов, влияющих на расходы и себестоимость перевозок, их взаимосвязь между собой делают сложным процесс изучения этих закономерностей и зависимостей. Для решения этой задачи целесообразно применять системный подход, позволяющий комплексно изучать и оценивать взаимосвязь различных факторов.

Исследование факторов, оказывающих влияние на себестоимость продукции, работ, услуг в организациях железной дороги производится с учетом их классификации, представленной на рисунке 1.

Факторы, влияющие на себестоимость, для целей анализа можно подразделить на внешние (на них железная дорога и ее структурные подразделения влиять не могут) и внутренние, которые подвергаются тщательному изучению и исследованию для последующей оценки количественной зависимости себестоимости от конкретного показателя.

Внешние факторы зависят от общего экономического положения страны и благосостояния народа. Эти факторы влияют на размер и структуру объема перевозок, их неравномерность, на дальность перевозок грузов и пассажиров, структуру расходов по элементам затрат.

В свою очередь, внутренние факторы включают те, которые оказывают влияние на себестоимость через отдельные элементы затрат (затраты на оплату труда с отчислениями на социальные нужды, материальные затраты, амортизация) и факторы, влияющие на себестоимость через общую сумму расходов, что требует разных методических подходов к их изучению.



**Рисунок 1 – Классификация факторов, влияющих на себестоимость для целей аналитического исследования**

Между себестоимостью перевозок и определяющими ее факторами, влияющими на отдельные элементы затрат, существует прямая функциональная зависимость, которая может быть формализована (таблица 1).

Таблица 1 – Методика оценки влияния факторов на себестоимость через отдельные элементы затрат

Фактор	Алгоритм оценки влияния	Экономическая интерпретация расчетов
1	2	3
Изменение нормативов материальных затрат на единицу перевозок	$\Delta e = \Delta b' = \frac{bn}{100}$	Степень снижения себестоимости перевозок в связи с изменением уровня материальных затрат ( $\Delta e, \%$ ) зависит от степени изменения нормативов материальных затрат на единицу перевозок ( $n, \%$ ) и доли материальных затрат в общей сумме эксплуатационных расходов ( $b, \%$ )

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Уровень производительности труда	$\Delta e = \Delta a' = \frac{a(n-k)}{100+n}$	Степень снижения себестоимости перевозок ( $\Delta e$ , %) под влиянием роста производительности труда зависит от величины этого роста ( $n$ , %), доли расходов на оплату труда с отчислениями на социальные нужды в общей сумме эксплуатационных расходов ( $a$ , %), изменения уровня среднемесячной заработной платы, зависящей от роста производительности труда ( $k$ , %)
Уровень фондоотдачи	$\Delta e = \frac{dT_{\text{пр}}}{100 + T_{\text{пр}}}$	Степень снижения себестоимости перевозок ( $\Delta e$ , %) в связи с изменением уровня фондоотдачи зависит от доли амортизационных отчислений в общей сумме эксплуатационных расходов ( $d$ , %) и степени изменения фондоотдачи ( $T_{\text{пр}}$ )

Проведенные исследования (таблица 2) показали, что величина снижения себестоимости перевозок зависит от доли занимаемого элемента затрат в общей сумме эксплуатационных расходов и является не столь значительной, как рост самих факторов.

Таблица 2 – Результаты исследования влияния факторов на себестоимость перевозок

Показатель	В процентах	
	Значение	
<i>Элемент «Материальные затраты»</i>		
Доля затрат материальных затрат в общей сумме эксплуатационных расходов	12	30
Снижение норматива материальных затрат	5	
Снижение себестоимости перевозок	0,6	1,5
<i>Элемент «Затраты на оплату труда с отчислениями на социальные нужды»</i>		
Доля расходов на оплату труда с отчислениями на социальные нужды в общей сумме эксплуатационных расходов, %	30	50
Рост производительности труда	20	
Рост средней заработной платы	12	
Снижение себестоимости перевозок	2	4
<i>Элемент «Амортизация»</i>		
Доля амортизационных отчислений в общей сумме эксплуатационных расходов	18	40
Рост фондоотдачи	10	
Снижение себестоимости перевозок	1,6	3,64

Наиболее значимы с позиций количественной оценки факторы, оказывающие влияние на себестоимость через общую сумму расходов, поэтому при проведении анализа их необходимо изучать в первую очередь.

Объем перевозок – один из основных факторов, влияющих на эксплуатационные расходы и себестоимость перевозок. Методика определения влияния объема на себестоимость базируется на методах детерминированного факторного анализа; основана на изучении зависимости общей суммы расходов от объема перевозок и предполагает выделение зависящих и независящих расходов, которое целесообразно произвести на основе изучения статей Номенклатуры расходов Белорусской железной дороги, содержащихся в Отчёте по основным показателям производственно-финансовой деятельности организаций Белорусской железной дороги (по видам деятельности) (69-жел) формальным способом.

Проведенные исследования (таблица 3) показали, что величина снижения себестоимости перевозок зависит от доли независящих расходов в общей величине эксплуатационных расходов. Снижение себестоимости перевозок под влиянием объема будет тем существеннее, чем выше доля независящих расходов.

Таблица 3 – Результаты исследования влияния объема перевозок на себестоимость

Показатель	Значение	
Эксплуатационные расходы, зависящие от объема перевозок, млн руб.	663929	442933
Удельный вес зависящих расходов в общей величине эксплуатационных расходов, %	70,6	47,1
Эксплуатационные расходы, не зависящие от объема перевозок, млн руб.	276481	494477
Удельный вес независящих расходов в общей величине эксплуатационных расходов, %	29,4	52,9
Объем перевозок, млн т-км	5926,3	6815,2
Рост объема перевозок, %	15	
Снижение себестоимости перевозок, %	3,98	6,9



Факторы, характеризующие степень технического оснащения и технологии работ, внедрения новой техники, механизации и автоматизации, мощность верхнего строения пути и сложность его профиля, типы подвижного состава и т. д. влияют на эксплуатационные расходы и себестоимость не непосредственно через объем перевозок, а через размеры качественных показателей работы подвижного состава, таких как: статическая нагрузка на вагон; масса поезда брутто; процент порожнего пробега вагонов; производительность локомотива.

Степень изменения себестоимости перевозок от качества использования подвижного состава определяется путём соотношения удельного веса зависящих и не зависящих от конкретного показателя расходов методом корреляционно-регрессионного анализа. Результаты исследования зависимости себестоимости перевозок Гомельского отделения Белорусской железной дороги от качества использования подвижного состава представлены в виде однофакторной модели (уравнения регрессии) в таблице 4.

Таблица 4 – Зависимость себестоимости от качественных показателей работы подвижного состава

Наименование показателя	Уравнение зависимости	Величина достоверности аппроксимации ( $R^2$ )
Статическая нагрузка на вагон	$Y=1654,4+142690/x$	0,254
Масса поезда брутто	$Y=132,69+495183/x$	0,4289
Процент порожнего пробега вагонов	$Y=62,861+2,0318x$	0,8193
Среднесуточная производительность локомотива	$Y=0,0441+99913/x$	0,092
Производительность грузового вагона	$Y=15,551+97670/x$	0,0507

Следует заметить, что зависимость себестоимости от рассмотренных показателей также является незначительной (кроме влияния на неё процента порожнего пробега вагонов, так как  $R = 0,8193$ , который показывает степень зависимости результативного показателя от фактора-признака – стремится к 1). Это можно объяснить тем, что несмотря на улучшение качества использования подвижного состава по рассмотренным показателям, отделением не задействованы имеющиеся резервы по различным направлениям эксплуатационной деятельности, вызванные внешними факторами.

Таким образом, для снижения себестоимости целесообразно оказывать воздействие на все группы факторов, влияющих как на общую сумму затрат, так и на отдельные элементы.

**УДК 657.47: 656.2**

**Барковец Д.Н.**

**Белорусский государственный университет транспорта, г. Гомель**

**Научный руководитель: к.э.н., профессор Гизатуллина В.Г.**

### **КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ УСЛУГ ИНФРАСТРУКТУРЫ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА**

Постепенный процесс формирования понятия «инфраструктура железнодорожного транспорта» обусловлен тем, что до настоящего времени основными услугами, оказываемыми железной дорогой, являлись перевозки грузов и пассажиров, а также услуги, связанные с погрузкой и выгрузкой грузов. Однако с развитием железнодорожного транспорта в рамках Единого экономического пространства, а также общеевропейской тенденции и выделением услуг инфраструктуры как самостоятельной составляющей, появляется необходимость в определении этого понятия.

Для полноценного функционирования на международном рынке железнодорожных услуг Белорусская железная дорога должна учесть мировые тенденции развития железнодорожного транспорта и адаптироваться к сложившимся условиям, что позволит повысить эффективность ее хозяйствования: сохраняя сотрудничество с прежними клиентами, создаст условия к привлечению новых.

Сложившаяся ситуация на международном рынке характеризуется необходимостью выхода БЖД на новые рынки железнодорожных услуг на базе существующего монопольного рынка железнодорожных перевозок, т.е. должен происходить процесс формирования рынков услуг инфраструктуры, услуг тяги и услуг по обеспечению вагонами. Это формирование будет происходить под влиянием следующих внутренних и внешних факторов:

- в экономике Республики Беларусь найдут отражения изменения, происходящие в странах – участницах ЕЭП: выделение обособленных компаний по оказанию отдельных услуг в рамках единого технологического процесса перевозки. Данное обстоятельство потребует адаптации функционирования Белорусской железной дороги к новым условиям, при этом важным моментом является то, что создаваемые новые компании будут иметь различные формы собственности, в том числе и частную;

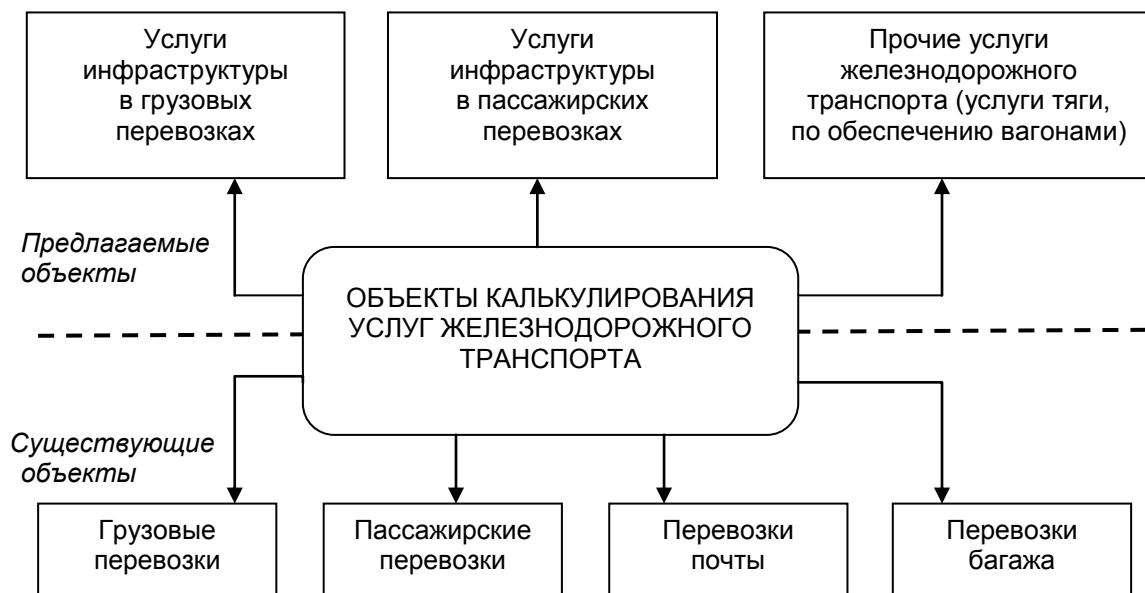
• возникновение различных форм собственности будет способствовать повышению эффективности хозяйствования на сложившихся рынках, что является объективным фактором их появления и естественной формой эволюции.

Особенностью и целью выделения обособленных компаний по оказанию отдельных услуг в рамках единого технологического процесса перевозки должна становиться складывающаяся форма конкуренции, при этом следует отметить, что рынок услуг инфраструктуры будет по-прежнему характеризоваться монополией на его услуги, а рынки услуг тяги и услуг по обеспечению вагонами будут сопровождаться формированием других форм конкуренции.

Следует отметить, что формирование рынка предоставления услуг по обеспечению вагонами в Республике Беларусь будет происходить в тесном взаимодействии с аналогичными рынками в странах – участницах ЕЭП. Так на железнодорожном рынке Российской Федерации функционирует около 20 компаний, оказывающих услуги по предоставлению вагонов, крупнейшие из них: Первая грузовая компания, Globaltrans «Трансойл» и Независимая транспортная компания. Небольшое количество вагонов осталось и в собственности РЖД, так называемый инвентарный парк. Однако их количество настолько незначительно, что юридически РЖД не является оператором вагонов. На рынке Казахстана собственными вагонами владеют 180 компаний, из которых 40 имеют более 200 единиц, из них крупнейшей компанией является АО «Казтемиртранс».

Предоставление железной дорогой нового вида услуг – услуг инфраструктуры – представляет собой новый этап развития железных дорог, их интеграции в мировое транспортное сообщество. Услуги инфраструктуры представляют собой реализацию части единого технологического процесса перевозки, связанную с обеспечением условий передвижения подвижного состава, единичного локомотива или вагона по железнодорожной сети Республики Беларусь, а также предоставлению сопутствующих услуг. Следовательно, себестоимость услуг инфраструктуры будет представлять собой выделенную часть себестоимости перевозки, рассчитываемую в настоящее время.

Группировка операций единого технологического процесса перевозки, относящихся к услугам инфраструктуры, становится определяющим фактором для последующего выделения из общей величины эксплуатационных расходов соответствующей группы, относящихся к расходам по инфраструктурной составляющей. Анализ перечня объектов калькулирования себестоимости Белорусской железной дороги показал, что новый вид услуг – услуги инфраструктуры – железнодорожного транспорта пока не находит информационного отражения. Это позволяет сделать вывод о необходимости расширения перечня объектов калькулирования на Белорусской железной дороге и, прежде всего, выделение услуг инфраструктуры (рисунок 1).



**Рисунок 1 – Существующие и предлагаемые объекты калькулирования услуг железнодорожного транспорта**

Новый показатель себестоимости, а именно себестоимости услуг инфраструктуры железнодорожного транспорта, должен рассчитываться на уровне Управления железной дороги. Это объясняется тем, что Республика Беларусь обладает сравнительно небольшой протяженностью и большая часть перевозок происходит по территории нескольких отделений, кроме регионального сообщения и городских линий. Кроме этого, в оказании услуг инфраструктуры задействованы все хозяйства железной дороги. Поэтому полная себестоимость услуг инфраструктуры должна быть определена по железной дороге в целом и использована для целей тарифообразования.

Методика калькулирования себестоимости железнодорожных перевозок будет включать в себя методику калькулирования услуг инфраструктуры, а также прочих услуг, необходимых для организации единого технологического процесса перевозки. Следовательно, рассчитываемый показатель себестоимости перевозок будет равен сумме показателей себестоимости услуг инфраструктуры и прочих услуг в расчете на единицу перевозок: 1 тонно-километр, 1 пассажиро-километр.

Сохраняя преемственность в методических подходах и калькулированию себестоимости, целесообразно, кроме предложенных новых основных объектов калькулирования – услуги инфраструктуры по грузовым и пассажирским перевозкам, предложить калькулирование дополнительных объектов, учитывающих вид тяги:

- услуги инфраструктуры по грузовым перевозкам при электрической и тепловой тяге;
- услуги инфраструктуры по пассажирским перевозкам при электрической, тепловой, электропоездам и дизель-поездам.

Основными различиями в технологии осуществления услуг инфраструктуры в грузовом и пассажирском движении являются различия в скоростных режимах передвижения, а также в весе грузового и пассажирского составов, что оказывает влияние на степень износа железнодорожного пути, а следовательно, и на себестоимость оказываемой услуги. Наличие указанных различий позволяет утверждать, что себестоимость услуг инфраструктуры будет различной для грузового и пассажирского движения и требует индивидуального методического подхода к их расчетам. Порядок распределения расходов и калькулирования себестоимости в предложенной методике соответствует ситуации, сложившейся в железнодорожном комплексе страны в настоящее время:

- Белорусская железная дорога является пока единственным перевозчиком в железнодорожном сообщении и совмещает в себе функции перевозчика и оператора услуг инфраструктуры;
- для целей управления и тарифообразования пока требуется информация о себестоимости перевозок, но также появляется потребность в информации о величине себестоимости услуг инфраструктуры;
- учтено, что себестоимость услуг инфраструктуры – это часть себестоимости перевозок.

Применение предложенной методики калькулирования себестоимости услуг инфраструктуры железнодорожного транспорта позволит использовать полученную информацию для целей формирования и обоснования тарифов, а также для принятия эффективных управленческих решений.

#### **Список цитированных источников**

1. Гизатуллина, В.Г. Методические подходы к формированию расходов и себестоимости услуг инфраструктуры железнодорожного транспорта: [монография] / В.Г. Гизатуллина, Н.В. Здановская. – Гомель: БелГУТ, 2014. – 233с.
2. Соглашение по ЕЭП

**УДК 657.0/5**

**Дягилева А.В.**

**Витебский государственный технологический университет, г. Витебск**  
**Научный руководитель: к.т.н., доцент Касаева Т.В.**

### **АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ПРИБЫЛИ ДЕНЕЖНЫМ ПОТОКОМ**

В условиях рыночной экономики прибыль рассматривается как важнейшая цель деятельности организации. Однако получение прибыли еще не свидетельствует о том, что организация функционирует успешно. Так, при наличии прибыли могут отсутствовать денежные средства, в результате чего организация не сможет расплатиться по своим обязательствам и продолжить деятельность. Таким образом, результативность деятельности организации характеризуется наличием денежных средств, т.е. чистым денежным потоком.

Денежный поток организации представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью.

Одним из важнейших признаков грамотного управления организацией является не только получение достаточной прибыли, как уже было сказано ранее, но и предотвращение нехватки денежных средств. Поэтому необходимо контролировать движение денежных потоков организации, проводить анализ движения денежных средств.

Управление денежными потоками организации неразрывно связано со стратегией самофинансирования, поскольку предполагает выявление взаимосвязи между потоками денежных средств и прибылью организации.

Учитывая вышеизложенное, предлагается методика анализа, целью которой является сопоставление доходов, расходов и денежных потоков по направлениям деятельности (таблица 1).

В таблице представлен порядок формирования финансового результата по каждому виду деятельности и в целом по организации. Отдельно представляются потоки денежных средств по каждому виду деятельности и общий результат движения денежных средств.

Анализ направлен на сравнение указанных показателей и формирование выводов по итогам сравнения. В качестве данных используются показатели формы №2 «Отчета о прибылях и убытках» и формы № 4 «Отчета о движении денежных средств» СООО «Белвест» за 2011 и 2012 года.

Таблица 1 – Результаты деятельности СООО «Белвест» по прибыли и денежным потокам за 2011-2012гг.\*

Показатель «Отчета о прибылях и убытках»	Код строки	Сумма, млн руб		Показатель «Отчета о движении денежных средств»	Код строки	Сумма, млн руб	
		2011 г.	2012 г.			2011 г.	2012 г.
Доходы по ТД	010+070	660475	1348338	Поступление ДС по ТД	020	622632	1970444
Расходы по ТД	020+040+050+ 080	490506	1216911	Направлено ДС по ТД	030	664985	2081895
Прибыль (убыток) от ТД	090	169969	131427	Результат движения ДС по ТД	040	-42353	-111451
Доходы по ИД	100	105065	324954	Поступление ДС по ИД	050	85123	298466
Расходы по ИД	110	96863	24 606	Направлено ДС по ИД	060	221356	389818
Прибыль (убыток) от ИД	100-110	8262	81348	Результат движения ДС по ИД	070	-136233	-91352
Доходы по ФД	120	62602	44404	Поступление ДС по ФД	080	344615	1030122
Расходы по ФД	130	177800	164949	Направлено ДС по ФД	090	165998	831201
Прибыль (убыток) от ФД	120-130	-115198	-120545	Результат движения ДС по ФД	100	178617	198921
Чистая прибыль (убыток)	210	50929	88431	Результат движения ДС за отчетный период	110	31	-3 882

Примечание\* в таблице 1 применяются следующие условные обозначения: ТД– текущая деятельность;

ИД – инвестиционная деятельность; ФД– финансовая деятельность; ДС– денежные средства.

По текущей деятельности полученные и направленные денежные средства не соответствуют признанным доходам и расходам. Данное несоответствие можно объяснить применением метода начисления, т.е. доходы и расходы организации признаются по факту их совершения независимо от поступления денежных средств, связанных с ними.

Инвестиционная деятельность СООО «Белвест» характеризуется превышением расходования денежных средств по данному виду деятельности над денежными поступлениями при наличии прибыли. Данная тенденция наблюдается в каждом анализируемом периоде. Это может свидетельствовать о том, что осуществляются значительные инвестиции во внеоборотные активы и, вероятно, расширяются производственные мощности организации.

По финансовой деятельности организации за 2011 и 2012 года наблюдается убыток, в то же время происходит превышение величины поступающих денежных средств по финансовой деятельности над использованными. В 2012 г. по сравнению с предшествующим периодом наблюдается значительное увеличение денежных поступлений, что обусловлено величиной предоставленных кредитов и займов. Это свидетельствует об увеличении зависимости организации от других субъектов хозяйствования.

За 2011 г. в соответствии с отчетом о прибылях и убытках организация по итогам своей деятельности за отчетный период получает прибыль при незначительных денежных поступлениях, а в 2012 г. наблюдается отрицательный результат движения денежных средств при наличии чистой прибыли.

Предложенная методика обеспеченности прибыли денежным потоком может быть дополнена оценкой показателей рентабельности денежных потоков, а также других показателей, характеризующих отношение движения денежных средств и финансового результата деятельности организации (таблица 2).

Расчет показателей рентабельности позволит оценить эффективность использования денежных средств.

Таблица 2 – Расчет показателей рентабельности денежного потока СООО «Белвест» за 2011-2012гг.

Показатели	2011 г.	2012 г.
Коэффициент рентабельности чистого денежного потока =	1642,87	-22,78
Коэффициент рентабельности денежного потока по текущей деятельности =	0,29	0,06
Коэффициент рентабельности денежного потока по инвестиционной деятельности = $\frac{\text{Прибыль от инвестиционной деятельности}}{\text{Положительный денежный поток по инвестиционной деятельности}}$	0,09	0,27
Коэффициент рентабельности денежного потока по финансовой деятельности = $\frac{\text{Прибыль от финансовой деятельности}}{\text{Положительный денежный поток по финансовой деятельности}}$	-0,34	-0,12

Коэффициент рентабельности чистого денежного потока в 2011 г. составил 1642,87. Уровень данного показателя в 2012 г. составил -22,78. Данное отрицательное значение объясняется превышением расходования общего объема денежных средств над их поступлением при наличии прибыли, что отрицательно характеризует платежеспособность организации и свидетельствует о возможных финансовых рисках. При расчете коэффициента рентабельности денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности выявлено, что наибольшее значение среди этих коэффициентов в 2011 г. принадлежит коэффициенту рентабельности денежных потоков по текущей деятельности – 0,29. Это означает, что в СООО «Белвест» текущая деятельность на тот период являлась более эффективной, чем инвестиционная и финансовая деятельности. В 2012 г. наибольшее значение отражает коэффициент рентабельности денежных потоков по инвестиционной деятельности – 0,27. Это свидетельствует о том, что инвестиционная деятельность на тот период генерировала большую сумму прибыли по отношению к величине положительного денежного потока.

Для определения эффективности деятельности организации и использования денежных средств необходимо оценить показатели, отражающих характер отношения движения денежных средств и финансовых результатов деятельности организации (таблица 3).

При данной оценке можно выявить, обеспечена ли полученная прибыль денежным потоком и в каком объеме, покрыт ли убыток денежными средствами, а также выявить величину необеспеченности прибыли денежным потоком. Расчет данных показателей рекомендуется производить в разрезе видов деятельности организации (таблица 4).

Таблица 3 – Показатели, используемые для оценки отношения движения денежных средств и финансового результата СООО «Белвест»

Показатели	Характеристика
Денежное содержание прибыли =	Данный показатель рассчитывается в том случае, если организация получила прибыль и положительный чистый денежный поток в результате своей деятельности. Отражает величину денежных средств, содержащихся в 1 руб. прибыли.
Денежная необеспеченность прибыли = $\frac{\text{Отрицательный чистый денежный поток}}{\text{Прибыль}}$	Рассматриваемый показатель определяется в том случае, если организация при наличии прибыли имеет отрицательный денежный поток, полученный в результате своей деятельности. Показывает величину расходования денежных средств, приходящуюся на 1 руб. полученной прибыли.
Денежное покрытие убытка = $\frac{\text{Положительный денежный поток}}{\text{Убыток}}$	Показатель рассчитывается в том случае, если организация понесла убыток при наличии положительного денежного потока в ходе своей деятельности. Отражает величину денежных средств, приходящуюся на покрытие 1 руб. понесенного убытка.

Таблица 4 – Расчет показателей, характеризующих отношения движения денежных средств и финансового результата по видам деятельности в СООО «Белвест»

Текущая деятельность	
2011 г.	2012 г.
Денежная необеспеченность прибыли = 0,26	Денежная необеспеченность прибыли = 0,85
Инвестиционная деятельность	
Денежная необеспеченность прибыли = 15,79	Денежная необеспеченность прибыли = 1,12
Финансовая деятельность	
Денежное покрытие убытка = 1,55	Денежное покрытие убытка = 1,65

Составлено автором

Таким образом, предложенная методика анализа обеспеченности прибыли денежным потоком, а также расчет рентабельности денежного потока и предложенных показателей позволит сделать более обоснованные выводы о том, в каком объеме и из каких источников были получены поступившие в организацию денежные средства и каковы основные направления их использования, способна ли организация отвечать по своим текущим обязательствам, достаточно ли собственных средств для осуществления инвестиционной деятельности, чем объясняется расхождение полученной прибыли и наличия денежных средств.

#### **Список цитированных источников**

1. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь от 30.08.2011 г. №102 в ред. постановления Министерства финансов Респ. Беларусь от 31.12.2013 г. № 96 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
2. Лемеш, В.Н. Доходы и расходы организации. Пособие бухгалтера. / В.Н. Лемеш, Т.П. Крупская. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: Регистр, 2013. – №9.
3. Савицкая, Г.В. Отчетность о движении денежных средств: состояние и пути совершенствования / Г.В. Савицкая // Бухгалтерский учет и анализ. – 2013. – №9. – С. 41-50.

**УДК 657.471:685.34**

**Воднева В.И.**

**Витебский государственный технологический университет, г. Витебск**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Пакшина Т.П.**

### **АНАЛИЗ ПРИМЕНЯЕМЫХ МЕТОДОВ УЧЕТА ЗАТРАТ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ОБУВНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ НОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСОВ**

Актуальность темы исследования.

Обувная промышленность является одной из ведущих отраслей легкой промышленности. Переход к рыночным отношениям обусловил резкое изменение условий функционирования организаций обувной промышленности. На смену плановому, четко сбалансированному производству обуви, контролируемому рядом специализированных ведомств, как по структуре ассортимента, так и по количеству и качеству, пришли новые формы организации производства.

В этих условиях значительно усложнился процесс управления обувной организацией, существенно возросла роль экономической информации о затратах для принятия наиболее рациональных управленческих решений по регулированию объема производства, обновлению ассортимента и повышению качества продукции. В настоящее время в организациях обувной промышленности управленческие функции бухгалтерии, как основного поставщика экономической информации, остаются преимущественно прежними и отвечают в большей мере лишь традиционным требованиям бывшей административно-управляемой системы хозяйствования.

Все это предопределило выбор темы исследования, ее актуальность, теоретическое и практическое значение.

Целью исследования является определение наиболее рациональных методов учета затрат на производство продукции в обувной промышленности, а также разработка рекомендаций по совершенствованию методов учета и контроля затрат на производство, которые, учитывая всю специфику отечественного обувного производства, позволяли бы эффективно управлять организацией в рыночных условиях.

Объектами исследования выбраны следующие обувные организации г. Витебска: ОАО «Красный Октябрь» и СООО «Белвест».

Для построения действенной системы учета затрат и эффективного использования информации о затратах в обувном производстве в целях управления ими прежде всего необходимо обосновать

выбор наиболее рационального для обувной промышленности метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции.

Основным недостатком действующей системы информационного обеспечения управления предпринимательской деятельностью обувных организаций является низкая степень оперативности и аналитичности получаемой учетной информации, а также использование обезличенного метода учета. Все это снижает эффективность управленческих решений.

Рассмотрим особенности применяемых в обувных организациях методов учета затрат и калькулирования себестоимости продукции.

В ООО «Белвест» учет затрат на производство и калькулирование себестоимости производится с применением нормативного метода. Данный метод предусматривает создание системы действующих прогрессивных норм и нормативов и на ее основе – калькуляцию нормативной себестоимости; выявление и учет отклонений от действующих норм и нормативов; исчисление фактической себестоимости продукции на основе предварительно составленных нормативных калькуляций.

Характерным для нормативного метода является ведение учета фактических затрат отдельно по нормам и отклонениям от них, а также изменениям от норм. Учет фактических затрат по нормам и отклонениям достигается путем повседневного документирования затрат, вызванных отклонениями от норм, по основным их видам либо расчетным путем за сравнительно короткие периоды. Фактическая себестоимость выпущенной продукции определяется путем суммирования затрат по текущим нормам с их изменениями и отклонениями от норм.

В ОАО «Красный Октябрь» учет затрат на производство и калькулирование себестоимости производится с применением «котлового» метода учета затрат на производство продукции, при котором не обеспечивается достоверное исчисление фактической себестоимости отдельных видов изделий.

При «котловом» методе фактические затраты относятся на общий объем выпущенной продукции. При этом затраты не подразделяются на переменные и постоянные, а фактические затраты соотносятся с плановыми, а не с нормативными, что не одно и то же. В этой связи с изменением спроса на выпускаемую продукцию происходят значительные отклонения накладных расходов в расчете на единицу выпускаемой продукции: они увеличиваются при уменьшении спроса и снижаются при его росте. Однако данное обстоятельство не учитывается действующими системами учета издержек производства.

Таким образом, на наш взгляд, ОАО «Красный Октябрь» экономически целесообразнее применять нормативный метод калькулирования себестоимости, когда практически все расходы по комплексным статьям рассчитываются прямым счетом на каждый конкретный вид изделия. Переход на нормативный метод калькулирования требует перестройки системы планирования и учета затрат, что весьма сложно и трудоемко, но вполне оправдано с точки зрения ценообразования и повышения экономической культуры организации. Особенно это важно для организаций, выпускающих продукцию детского и взрослого ассортимента. Обычно в таких организациях «котловой» метод увеличивает затраты на детские изделия и уменьшает реальные затраты на изделия для взрослых.

Нормативный метод учета затрат в организации может быть использован не в полном объеме, а только частично. Например, нормированию могут подлежать только материальные или трудовые затраты.

Для своевременного отслеживания расходования ресурсов в пределах норм и своевременного выявления отклонений от норм по статьям затрат для целей оперативного управления ими, необходимо разработать методические рекомендации по организации системы контроля над расходованием ресурсов в автоматизированной системе управления предприятием (АСУП). Данной системой может выступить, например, автоматизированная система по планированию и бюджетированию (АСПБ).

Предлагаем алгоритм внедрения системы нормирования ресурсов в организации (таблица 1).

Таблица 1 – Алгоритм внедрения системы нормирования в организации

I этап	Выбор системы, подсистемы и метода учета затрат в организации	
II этап	Группировка статей затрат по классификационным признакам	по экономическим элементам
		по статьям калькуляции
		прямые и косвенные постоянные и переменные
III этап	Формулирование требований к системе нормирования	Анализ перечня норм и нормативов, используемых в организации
		Определение критериев включения ресурсов в список нормируемых показателей
		Определение методики расчета норм и нормативов и частоты их корректировки
		Закрепление статей затрат за центрами финансовой ответственности
IV этап	Разработка методических рекомендаций по планированию, учету, анализу и организации системы контроля над расходованием ресурсов в автоматизированной системе управления предприятием (АСУП)	
V этап	Расчет экономической эффективности внедрения системы нормирования в организации	

На первом этапе формулирование требований к нормам и нормативам целесообразнее осуществлять после выбора или корректировки существующей совокупности системы, подсистемы и метода учета затрат, которые будут применяться в организации.

На втором этапе необходимо проанализировать затраты организации. Для эффективного управления затратами их необходимо классифицировать. Схема классификации затрат будет зависеть от направления учета, к которому они относятся, то есть от цели их учета.

На третьем этапе предлагаем сформулировать требования, обеспечивающие результативность использования системы нормирования в организации. Окончательным заключением о состоянии системы нормирования в организации должен стать документ «Отчет о состоянии системы нормирования на предприятии» (таблица 2).

После составления аналитической матрицы можно сделать заключение о состоянии системы нормирования в организации.

На четвертом этапе необходимо решить проблему обеспечения системы управления своевременной и достоверной информацией о возможных отклонениях от норм по каждой статье затрат. Данную задачу успешно решает автоматизация управленческого учета в организации.

Заключительным, пятым этапом внедрения системы нормирования на предприятии является расчет экономической эффективности от ее внедрения. Принимая решение об использовании на предприятии нормативного метода учета затрат, следует задаться вопросом: окупятся ли затраты на разработку и внедрение теми результатами, которые планируют получить от реализации нормативного метода. В данном случае необходимо рассчитать, какими должны быть наименьшие затраты вложенных материальных, трудовых, финансовых и прочих ресурсов.

Таблица 2 – Аналитическая матрица – отчет о состоянии системы нормирования в организации (фрагмент)

Перечень нормируемых показателей		Ответственное лицо		Наличие методики расчета		Автоматизация		Анализ отклонений	Контроль
требуемый	фактическая ситуация	по регламенту	фактическая ситуация	планирование	учет	планирование	учет		
Нормы расхода сырья и материалов	Разработаны по каждому виду продукции в отдельности	ЦФО «Производство»	ЦФО «Производство»	есть		АСПБ		ЦФО «Производство»	ЦФУ «Планово-бюджетный отдел»
Нормы расхода электроэнергии	отсутствуют	ЦФО «Эксплуатация»	нет ответственного лица	нет		нет		нет	
Нормы расхода горюче-смазочных материалов	Рассчитаны по каждому автомобилю, в т.ч. на собственные нужды	ЦФО «Транспорт»	ЦФУ «Планово-бюджетный отдел»	закреплено законодательно		АСПБ		ЦФО «Транспорт»	ЦФУ «Планово-бюджетный отдел»
Нормирование командировочных расходов	разработаны	ЦФО «Административные вопросы»	нет ответственного лица	приказ по предприятию	АСПБ	Microsoft Excel	1 С: Бухгалтерия	не проводится	

Примечание: ЦФО - центр финансовой ответственности, ЦФУ - центр финансового учета, АСПБ - автоматизированная система по планированию и бюджетированию.

Таким образом, следуя предложенному алгоритму внедрения системы нормирования затрат в организации для целей управления, руководство компании получит возможность более точно планировать, учитывать, анализировать и контролировать каждую статью затрат. Использование автоматизированных информационных систем управления организацией позволит оперативно реагировать на отклонения от нормативных значений показателей по каждой статье, не допуская увеличения себестоимости продукции.



**Список цитированных источников**

1. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней: учеб. пособие / Я.В. Соколов – Москва : Аудит; ЮНИТИ, 1996 – 432 с.
2. Сушко, Т.И. Бухгалтерский учет и отчетность в промышленности: учеб. пособие / Т.И. Сушко. – Минск : Выш. шк., 2013. – 527 с.
3. Тарновская, Ю.С. Особенности калькулирования затрат в условиях стандартизации учетного процесса / Ю.С. Тарновская // Вопросы управления. – 2013.– №4.

**УДК 657.478:685.34**

**Листопадава А.С.**

**Витебский государственный технологический университет, г. Витебск**

**Научный руководитель: к.т.н., доцент Касаева Т.В.**

**КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ  
В ПРОИЗВОДСТВЕ ОБУВИ: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**

Производство обуви является одним из ведущих видов экономической деятельности в промышленности Республики Беларусь. Сложность и массовость обувного производства, поточность его организации оказывают влияние на постановку учета затрат и калькулирование себестоимости продукции.

Себестоимость продукции относится к числу основных качественных показателей, характеризующих все стороны хозяйственной деятельности организации, их достижения и недостатки. Правильный подход к калькулированию себестоимости конкретных видов продукции обосновывает выгодность производства данной продукции. От уровня себестоимости зависят финансовые результаты деятельности организации, темпы расширения воспроизводства, финансовое состояние субъекта хозяйствования, и тем самым определяется конкурентоспособность организации на рынке сбыта аналогичных видов продукции.

Рассматриваемая проблема является не столько объектом финансового учета, сколько объектом управленческого учета и весьма актуальна в условиях современной рыночной экономики.

В законодательстве Республики Беларусь на данном этапе отсутствуют нормативные правовые акты, которые бы строго регламентировали порядок калькулирования себестоимости продукции организаций промышленности. Это является прерогативой самих организаций. Они на основании профессионального мнения, а также следуя Методическим рекомендациям Белорусского государственного концерна по производству и реализации товаров легкой промышленности «По планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) на предприятиях легкой (текстильной) промышленности», разрабатывают алгоритм калькулирования себестоимости конкретных видов продукции.

Поэтому было решено сравнить процесс калькулирования себестоимости продукции на примере трех однотипных организаций по выпуску обуви с рекомендациями Белорусского государственного концерна по производству и реализации товаров легкой промышленности.

Город Витебск известен в Республике Беларусь и в странах ближайшего зарубежья своими организациями, специализирующимися на выпуске обуви. Поэтому для сопоставления порядка калькулирования конкретных видов продукции были выбраны три витебских производителя обуви: ООО «Управляющая компания холдинга «Белорусская кожевенно-обувная компания «Марко», ООО «Белвест» и ОАО «Красный октябрь».

Процесс калькулирования себестоимости предполагает, прежде всего, определение набора калькуляционных статей. В целях наглядности систематизируем полученную в результате исследования информацию в виде следующей таблицы.

Таблица 1 – Сравнительный анализ группировки затрат по калькуляционным статьям

Методические рекомендации Белорусского государственного концерна по производству и реализации товаров легкой промышленности	ООО «Управляющая компания холдинга «Белорусская кожевенно-обувная компания «Марко»	ООО «Белвест»	ОАО «Красный октябрь»
Сырье и основные материалы	Стоимость материалов	Сырье и основные материалы	Основные материалы
Возвратные отходы (вычитаются)			
Вспомогательные материалы на технологические цели			Вспомогательные материалы
Топливо и энергия на технологические цели			Топливо и энергия Электроэнергия на технологические нужды

Продолжение таблицы 1

Заработная плата производственных рабочих	Заработная плата	Основная заработная плата	Заработная плата рабочих Заработная плата прочего персонала
Отчисления на социальные нужды	Социальное страхование	Начисления на основную заработную плату	Отчисления в фонд социальной защиты Отчисления по обязательному страхованию
			Амортизация
Расходы на подготовку и освоение производства			
Общепроизводственные расходы	Общепроизводственные расходы	Общепроизводственные расходы	
Общехозяйственные расходы	Общехозяйственные расходы	Общехозяйственные расходы	
Потери от брака (отчет)			
Прочие производственные расходы			Прочие
Коммерческие расходы		Расходы по доставке продукции потребителю	

Таким образом, проведенный сравнительный анализ показал, что в однотипных организациях разный уровень детализации статей калькулирования себестоимости конкретных видов продукции.

Так, статьи калькуляции ОАО «Красный октябрь» весьма детализированы и представляют наибольший интерес. Они построены по принципу деления затрат на переменные и постоянные.

К переменным затратам в калькуляции себестоимости отнесены:

- основные материалы;
- вспомогательные материалы;
- заработная плата рабочих;
- отчисления в фонд социальной защиты;
- электроэнергия на технологические нужды.

В постоянные затраты включаются:

- заработная плата прочего персонала;
- отчисления в фонд социальной защиты;
- отчисления по обязательному страхованию;
- топливо и энергия;
- амортизация;
- прочие.

Сумма постоянных затрат по статьям «заработная плата прочего персонала», «топливо и энергия», «амортизация», «прочие» включается в себестоимость пропорционально статье переменных затрат – «заработная плата рабочих».

Однако возникает ряд вопросов по данной группировке статей калькуляции. Статья «отчисления по обязательному страхованию» рассчитывается как процент от сумм статей «заработная плата рабочих» и «заработная плата прочего персонала». Таким образом, данную статью нельзя однозначно отнести к постоянным затратам. Такие затраты являются условно постоянными. Также требуют уточнения статьи «электроэнергия на технологические нужды» и «топливо и энергия». Независящая от объема производства продукции, статья «топливо и энергия» выделена как часть общепроизводственных затрат, а «электроэнергия на технологические нужды» является частью материальных затрат организации.

Порядок калькулирования себестоимости конкретных видов продукции ООО «Управляющая компания холдинга «Белорусская кожевенно-обувная компания «Марко», из рассматриваемых организаций, наиболее прост. Статьи представлены комплексно. Общепроизводственные и общехозяйственные затраты включаются в себестоимость конкретных видов продукции в виде процента от заработной платы.

Статьи калькуляции ООО «Белвест» наиболее приближены к разработанным Методическим рекомендациям. Общепроизводственные затраты распределяются между различными видами продукции пропорционально основной заработной плате. Этот принцип характерен для всех трех рассматриваемых организаций обувной промышленности.

Также необходимо отметить, что ни в одной калькуляции не выделены статьи «Расходы на подготовку и освоение производства» и «Потери от брака», как это приведено в Методических рекомендациях. Соответственно, данные затраты в ООО «Управляющая компания холдинга «Белорусская кожевенно-обувная компания «Марко» и ООО «Белвест» включены в статью «Общепроизводствен-

ные затраты», а в ОАО «Красный октябрь» – в статью «Прочие». Этот факт в очередной раз доказывает самостоятельность организаций легкой промышленности в формировании порядка калькулирования себестоимости конкретных видов продукции.

На наш взгляд, организации должны придерживаться, в части порядка калькулирования себестоимости, статей, приведенных в Методических рекомендациях, для однозначной трактовки состава затрат на производство, включаемых в себестоимость конкретных видов продукции.

Таким образом, собрав и обобщив данные, а также учитывая, что издана новая редакция Приказа Министерства промышленности «Об утверждении Методических рекомендаций по прогнозированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) в промышленных организациях системы Министерства промышленности Республики Беларусь», мы рекомендуем Белорусскому государственному концерну по производству и реализации товаров легкой промышленности разработать новые методические рекомендации о порядке калькулирования себестоимости продукции.

Учитывая, что рассмотренные организации составляют основу рынка обуви белорусских производителей, целесообразно при разработке данных рекомендаций учесть сложившийся опыт, а также мировую практику учета затрат.

На наш взгляд, новая классификация статей калькуляции должна удовлетворять следующим условиям:

- возможность применения маржинального подхода к управлению затратами;
- реальность выявления резервов снижения себестоимости, а именно причин и мест перерасхода ресурсов;

- не быть громоздкой, что позволит сократить трудоемкость.

С учётом данных требований предлагаем следующую группировку затрат по калькуляционным статьям:

- сырьё и материалы;
- возвратные отходы (вычитаются);
- вспомогательные материалы на технологические цели;
- топливо и энергия на технологические цели
- заработная плата производственных рабочих;
- отчисления на социальные нужды;
- переменные коммерческие затраты;
- общепроизводственные затраты;
- общехозяйственные затраты;
- прочие производственные затраты;
- постоянные коммерческие затраты.

В основе данной группировки лежит принцип деления затрат на переменные и постоянные, что и позволит применить маржинальный подход к анализу затрат на производство конкретных видов продукции, который повсеместно используется в мировой практике. Также, учитывая отечественный опыт, а именно практику рассмотренных организаций, мы исключили статьи «расходы на подготовку и освоение производства» и «потери от брака». Так как сумма затрат по данным статьям незначительна, она будет включаться в статью «прочие производственные затраты».

#### **Список цитированных источников**

1. Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) на предприятиях легкой промышленности, утвержденные Президентом государственного концерна «Беллепром» от 28.10.2005

2. Вахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет учебник / М.А. Вахрушина. – Минск: Нац. образование, 2013. – 352 с.

**УДК 657.478**

**Медведева М.В.**

**Витебский государственный технологический университет, г. Витебск**

**Научный руководитель: ст. преподаватель Линник М.В.**

#### **ВЛИЯНИЕ МЕТОДОВ РАСЧЕТА СЕБЕСТОИМОСТИ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ)**

1. Понятие себестоимости продукции и классификация затрат
2. Варианты расчета себестоимости продукции
  - 2.1. Метод полного поглощения затрат (МППЗ).
  - 2.2. Маржинальный метод учета (ММ)
  - 2.3. Теория ограничения систем (ТОС)
  - 2.4. Сравнение результатов
3. Список использованных источников

## 1. ПОНЯТИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ И КЛАССИФИКАЦИЯ ЗАТРАТ

Себестоимость продукции — важный показатель деятельности организации. Выбор метода ее расчета напрямую влияет на финансовый результат. При использовании того или иного метода, необходимо принимать во внимание достоинства и недостатки каждого из них.

Выбирая метод расчета себестоимости, необходимо сначала определиться с основными понятиями. Затраты — это стоимость израсходованных организацией для производства продукции ресурсов. Статьи затрат классифицируются на прямые затраты и косвенные, а также на переменные и постоянные.

Под прямыми затратами понимают затраты, которые можно отнести на конкретную единицу продукции (например, материалы, которые используются в производственном процессе для изготовления конкретных видов изделий).

Косвенные затраты — это затраты, которые нельзя отнести на конкретный вид продукции. Примером таких затрат является заработная плата администрации, амортизация производственных площадей и пр.

Постоянные затраты — затраты, которые понесены в течение отчетного периода, на которые не оказывает влияние уровень деятельности организации (в определенной области релевантности).

Переменные затраты — это затраты, которые изменяются пропорционально объему производства. Переменные затраты, по большей части, являются прямыми.

## 2. ВАРИАНТЫ РАСЧЕТА СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

Допустим, организация в течение месяца, понесла определенные затраты, произвела какое-то количество продукции, часть из которой продала. Для того чтобы определить прибыль от реализации продукции, необходимо сначала решить, какие из понесенных затрат будут включены в себестоимость продукции, а какие затраты будут учтены немедленно как расходы текущего периода.

С прямыми затратами все понятно — большинство из имеющихся систем калькуляции себестоимости предполагают их включение в себестоимость продукции. Основное решение по выбору метода расчета касается именно косвенных затрат, большая часть из которых относится к постоянным.

Рассмотрим на примере решения несложной задачи варианты расчета себестоимости, используемые в мировой практике, и сравним их.

### Пример 1:

Организация произвела за отчетный период 1000 ед. продукции. Нормативная карта затрат на одну единицу продукции:

- материалы — 20 000 руб.;
- заработная плата — 15 000 руб.

За отчетный период косвенные постоянные затраты составили 1 000 000 руб., расходы на реализацию — 500 000 руб. В течение этого периода было реализовано 80 ед. продукции по 55 000 руб.

Определим финансовый результат в зависимости от метода расчета себестоимости.

### 2.1. МЕТОД ПОЛНОГО ПОГЛОЩЕНИЯ ЗАТРАТ (МППЗ)

При использовании данного метода косвенные постоянные затраты распределяются и включаются в себестоимость готовой продукции. То есть себестоимость единицы готовой продукции определяется величиной затрат на материалы, заработную плату производственных рабочих и удельными косвенными затратами:  $20\,000 + 15\,000 + 1\,000\,000 / 100 \text{ ед.} = 45\,000 \text{ руб}$

Прибыль от реализации продукции при расчете себестоимости методом полного поглощения затрат составит 300 000 руб. (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Финансовый результат, получаемый при использовании МППЗ, руб.

Наименование показателя	Расчет, руб.
Выручка от реализации продукции	$55000 \times 80 = 4400000$
Себестоимость реализованной продукции	$45000 \times 80 = 3600000$
Валовая прибыль	$4400000 - 3600000 = 800000$
Расходы на реализацию	(500000)
Прибыль (убыток) от реализации продукции	$800000 - 500000 = 300000$

### 2.2. МАРЖИНАЛЬНЫЙ МЕТОД УЧЕТА (ММ)

При использовании данного метода косвенные постоянные затраты признаются расходами периода. При данном методе расчета себестоимость единицы готовой продукции равна:  $20\,000 + 15\,000 = 35\,000 \text{ руб}$ .

Прибыль от реализации продукции, полученная при расчете себестоимости по маргинальному методу, будет равна 100 000 руб. (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Финансовый результат, получаемый при использовании ММ, руб.

Наименование показателя	Расчет, руб.
Выручка от реализации продукции	$550 \times 80 = 44\ 000$
Себестоимость реализованной продукции	$350 \times 80 = 28\ 000$
Маржинальная прибыль	$44\ 000 - 28\ 000 = 16\ 000$
Расходы на реализацию	(5 000)
Косвенные постоянные затраты	(10 000)
Прибыль (убыток) от реализации продукции	$16\ 000 - 5\ 000 - 10\ 000 = 1\ 000$

### 2.3. ТЕОРИЯ ОГРАНИЧЕНИЯ СИСТЕМ (ТОС)

Данную концепцию разработал в США в 1990г. Элияху Голдратт. Его теория ограничения систем ориентирована, в первую очередь, на управление производственным процессом. С точки зрения учета затрат данная теория предлагает в качестве прямых затрат рассматривать только материальные затраты. В качестве аргумента Голдратт высказывает следующее: даже при нулевом уровне деятельности, то есть при остановке производства, организация будет вынуждена платить рабочим заработную плату. Следовательно, затраты по оплате труда нельзя признать переменными, и, как следствие, их надо включать в постоянные производственные затраты.

Иногда в литературе можно встретить термин «суперпеременные затраты», которым обозначаются прямые материальные затраты.

Таким образом, себестоимость продукции по этому методу будет включать в себя только материальные затраты. В рассматриваемом примере она составит 20 000 руб./ед.

При расчете себестоимости готовой продукции по методу ТОС организация понесет убыток в 200 000 руб. (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Финансовый результат, получаемый при использовании ТОС, руб.

Наименование показателя	Расчет, руб.
Выручка от реализации продукции	$55\ 000 \times 80 = 4\ 400\ 000$
Себестоимость реализованной продукции	$20\ 000 \times 80 = 1\ 600\ 000$
Валовая прибыль (ТОС)	$4\ 400\ 000 - 1\ 600\ 000 = 2\ 800\ 000$
Расходы на реализацию	(500 000)
Косвенные постоянные затраты (с учетом заработной платы производственных рабочих)	$(10\ 000 \times 150 = 1\ 500\ 000)$ – заработная плата производственных рабочих (1 000 000) – прочие косвенные постоянные затраты
Прибыль (убыток) от реализации продукции	$2\ 800\ 000 - 500\ 000 - 100\ 000 - 1\ 500\ 000 = (200\ 000)$

### 2.4. СРАВНЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ

Проанализируем результаты расчетов себестоимости разными методами (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Сравнение результатов расчета ,руб.

Статья	Метод		
	МППЗ	ММ	ТОС
Выручка от реализации продукции	4 400 000	4 400 000	4 400 000
Себестоимость реализованной продукции	(3 600 000)	(2 800 000)	(1 600 000)
Валовая прибыль	800 000	1 600 000	2 800 000
Расходы на реализацию	(500 000)	(500 000)	(500 000)
Косвенные постоянные затраты	–	(1 000 000)	(2 500 000)
Прибыль (убыток) от реализации продукции	300 000	100 000	(200 000)

Разница в сумме прибыли от реализации продукции возникла из-за того, что на конец отчетного периода на складах организации остались запасы готовой продукции, оцененные по-разному.

– для МППЗ:  $20 \text{ ед.} \cdot 45\ 000 \text{ руб.} = 900\ 000 \text{ руб.}$

– для маржинального метода:  $20 \text{ ед.} \cdot 35\ 000 \text{ руб.} = 700\ 000 \text{ руб.}$

– для ТОС:  $20 \text{ ед.} \cdot 20\ 000 \text{ руб.} = 400\ 000 \text{ руб.}$

То есть часть затрат при использовании метода МППЗ оседает в запасах и переносится на следующий период, когда данная готовая продукция будет продана.

Таким образом, при сравнении разных методов, действует правило: при росте объема запасов готовой продукции максимальная прибыль от реализации продукции получается при использовании МППЗ, а при снижении объема запасов – максимальную прибыль даст метод ТОС. Продемонстрируем это на примере той же самой организации.

#### Пример 2:

Пусть в следующем месяце предприятие произведет 80 ед. продукции, а продаст 100 ед. Все остальные условия остаются прежними.

Сравним результаты расчета себестоимости готовой продукции при новых условиях (таблица 2.5).

Таблица 2.5 – Сравнение результатов расчета, руб.

Статья	Метод		
	МППЗ	ММ	ТОС
Остаток готовой продукции на начало месяца	900 000	700 000	400 000
Себестоимость выпущенной продукции	3 800 000	2800 000	1 600 000
Выручка от реализации продукции	5 500 000	5 500 000	5 500 000
Себестоимость реализованной продукции	(4 700 000)	(3 500 000)	(2 000 000)
Валовая прибыль	800 000	2 000 000	3 500 000
Расходы на реализацию	(500 000)	(500 000)	(500 000)
Косвенные постоянные затраты	–	(1 000 000)	(2 200 000)
Прибыль (убыток) от реализации продукции	300 000	500 000	800 000

Из данного сравнения можно сделать вывод, что чем больше затрат включается в себестоимость готовой продукции, тем выгоднее увеличивать запасы готовой продукции для улучшения финансовых показателей. Однако запасы готовой продукции — это замороженные ресурсы организации.

Таким образом, различные методы расчета себестоимости дают разные финансовые результаты деятельности организации. Важно понимать, какой из методов целесообразно использовать для анализа деятельности в каждой конкретной ситуации. При этом необходимо учитывать, что разница между суммами прибыли получится только при оперативном анализе. В долгосрочном периоде суммы прибыли при использовании различных методов учета будет одинакова, поскольку различные методы расчета себестоимости меняют период учета затрат, но не меняют саму сумму затрат.

#### Список цитированных источников

1. Бухгалтерский портал [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.gb.by>. – Дата доступа: 20.10.2015.
2. Ермак, Д. Тяжелое бремя затрат / Д. Ермак // Финансы, учет, аудит. – 2012. – № 10. – С. 29-30.
3. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь от 30.09.11 № 102: текст по состоянию на 31 дек. 2013 г. – Минск, 2013. – 10 с.
4. Управленческий учет в промышленности: учеб.-метод. пособие / Т.А. Езерская [и др.]. – Минск: Изд-во Гревцова, 2013. – 272 с.

**УДК 657.447:658.34**

**Рублевская Т.В.**

**Витебский государственный технологический университет, г. Витебск**

**Научный руководитель: к.т.н., доцент Касаева Т.В.**

## ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ НЕЗАВЕРШЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В ОБУВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

### ВВЕДЕНИЕ

Так как в организациях производства обуви процесс производства идет непрерывно, на конец каждого отчетного периода есть часть продукции, которую уже начали изготавливать, но она не прошла всех стадий обработки и еще не стала готовой продукцией, это и есть незавершенное производство.

Актуальность и важность проблемы оценки незавершенного производства объясняется тем, что существует взаимосвязь между незавершенным производством и себестоимостью готовой и реализованной продукции: чем выше оценка незавершенного производства, тем ниже себестоимость реализованной продукции, и наоборот, чем меньше оценка незавершенного производства в конце отчетного периода, тем выше себестоимость реализованной продукции. В свою очередь, точная оценка незавершенного производства позволяет принимать правильные управленческие решения, объективно определять величину готовой продукции и реализованной продукции, что в итоге приведет к правильному определению финансового результата деятельности организации.

Выбор метода оценки незавершенного производства является достаточно серьезной задачей, и ее решение во многом зависит от вида экономической деятельности организации и от наличия и содержания методики калькулирования себестоимости продукции. Порядок бухгалтерского учета и оценки незавершенного производства на всех стадиях технологического цикла устанавливается учетной политикой организации. В данной работе будут представлены предложения по выбору вариантов действий в оценке незавершенного производства.

### ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ НЕЗАВЕРШЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В ОБУВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Для обувных организаций в качестве документа, который содержит рекомендации по оценке и учету незавершенного производства, выступают Методические рекомендации по планированию, уче-

ту и калькулированию себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) на предприятиях легкой промышленности (далее – Методические рекомендации), утвержденные концерном «Беллепром» от 28.10.2005 года (ред. от 07.10.2010).

Необходимо отметить, что организация может не использовать данные рекомендации по оценке и учету незавершенного производства в своей учетной политике, так как они являются лишь рекомендациями, а не законом, обязательным для исполнения.

Методическими рекомендациями предусмотрено, что незавершенное производство в организациях производства обуви оценивается по нормативам затрат сырья, основных материалов и заработной платы производственных рабочих раскройного цеха.

В ходе работы для исследования был выбран ряд обувных организаций, таких как СООО «Белвест», СООО «Марко», ОАО «Красный Октябрь».

В соответствии с учетной политикой в СООО «Белвест» учет незавершенного производства ведется по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов на основе расчетов планового отдела по курсу Национального Банка Республики Беларусь на последнюю рабочую дату отчетного месяца. В состав незавершенного производства в этом случае входят только сырье, материалы и полуфабрикаты, а все остальные затраты списываются на себестоимость готовой продукции. При этом оценка незавершенного производства по стоимости материалов является наименьшей по значению и стоимость готовой продукции является максимальной.

Так как в организации применяется бесполуфабрикатный вариант учета затрат, то полуфабрикаты собственного производства входят в состав незавершенного производства и оцениваются в фиксированных ценах.

Метод оценки по стоимости сырья и материалов простой, и в этом его главное преимущество, но это не предоставляет полной информации о всех затратах на производство полуфабрикатов, и соответственно затрудняет принятие правильного решения по снижению себестоимости полуфабрикатов. Данный метод соответствует принципу «минимальной» оценки незавершенного производства.

В соответствии с учетной политикой в СООО «Марко» учет незавершенного производства ведется по плановой стоимости основных материалов, вспомогательных материалов и покупных полуфабрикатов.

В соответствии с учетной политикой в ОАО «Красный Октябрь» учет незавершенного производства ведется по планово-расчетным прямым материальным затратам, планово-расчетным прямым затратам на оплату труда.

По нашему мнению, при применении прямых статей затрат в оценку незавершенного производства не включается часть косвенных общепроизводственных затрат (расходов на содержание и эксплуатацию оборудования, затраты на оплату труда работников, занятых обслуживанием производства и др.), фактически затраченных на производство полуфабрикатов. Это одновременно приводит к завышению себестоимости продукции и занижению незавершенного производства.

Кроме того, если в организации существенна доля давальческих операций, а незавершенное производство оценивается только по прямым материальным затратам, то величина себестоимости готовой продукции будет завышена, так как она будет включать затраты на изготовление как прошедших, так и не прошедших все стадии обработки изделий.

Для того, чтобы метод оценки незавершенного производства по прямым материальным и прямым трудовым затратам был экономически обоснованным и целесообразным, необходимо выполнение следующих условий:

- удельный вес незавершенного производства в составе краткосрочных активов должен быть достаточно низким;

- доля давальческого сырья в общей стоимости сырья должна быть существенна;

- удельный вес материальных затрат в общей сумме затрат должен быть не менее 70%;

Таким образом, на основе данных исследуемых организаций произведены расчеты и результаты исследования представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты исследования организаций производства обуви за период 31.12.2012 г.

Исследуемая организация	Доля НЗП, %	Удельный вес материальных затрат, %	Удельный вес трудовых затрат, %	Метод оценки незавершенного производства
СООО «Белвест»	1,58	74,09	12,92	стоимость сырья + стоимость материалов + стоимость полуфабрикатов
СООО «Марко»	4,99	76,38	11,99	стоимость основных материалов + вспомогательных материалов + покупных полуфабрикатов
ОАО «Красный Октябрь»	5,17	77,30	15,35	прямые материальные затраты + прямые затраты на оплату труда

В соответствии с МСФО 2 «Запасы» в себестоимость запасов должны быть включены все затраты по приобретению, переработке и прочие, понесенные для приведения их в соответствующее состояние. Затраты на переработку включают прямые затраты труда и другие прямые затраты, а также постоянные и переменные накладные производственные затраты. Руководствуясь рекомендациями стандарта, в СООО «Белвест» и СООО «Марко» происходит занижение незавершенного производства на величину таких статей затрат, как «Заработная плата производственных рабочих», «Отчисления на социальные нужды», поскольку стоимость незавершенного производства должна включать не только прямые материальные затраты, но и соответствующую приложенную долю труда.

#### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В данной работе за основу мы берем идею приближения к МСФО и в соответствии с международными стандартами принимаем принцип «реальной» оценки активов организации. Оценка незавершенного производства по прямым материальным и прямым трудовым затратам соответствует принципу «реальной» оценки статей баланса. Однако использовать в качестве трудовых затрат только основную заработную плату производственных рабочих раскройного цеха (как рекомендовано Методическими рекомендациями) не целесообразно, так как не учитывается основная заработная плата рабочих цеха заготовки, отделки, подготовительного цеха, а следовательно, не учитывается степень готовности незавершенного производства. В случае если в оценку незавершенного производства принимаются все прямые трудовые затраты, то значительно увеличивается стоимость незавершенного производства.

Таким образом, на наш взгляд, незавершенное производство следует оценивать по методу «стоимость материалов, сырья и полуфабрикатов + 50% стоимости оплаты труда». Данный способ проще, так как позволяет отказаться от пооперационного учета движения изделий. Такая оценка допустима, когда средняя операция при массовом наблюдении достаточно типична. Такой метод соответствует принципу «реальной» оценки незавершенного производства.

#### **Список цитированных источников**

1. Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) на предприятиях легкой промышленности, утв. Президентом государственного концерна «Беллегпром» от 28.10.2005 года (ред. от 07.10.2010)
2. Лешко, В.Н. Попередельный метод калькулирования себестоимости продукции / В.Н. Лешко // Планово-экономический отдел. – 2009. – №1(67). – С. 19-25.
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»

**УДК 338.24**

**Беспалова А.А.**

**Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, г. Гродно**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Сильванович В.И.**

### **УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ КАК ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

В западных странах организации широко применяют управленческий учет, который обеспечивает менеджеров на всех уровнях управления информацией, важной для планирования, оценки и контроля деятельности организации в целом и ее структурных подразделений. Управленческий учет является подсистемой бухгалтерского учета, который также включает и финансовый учет. В Республике Беларусь обязательность ведения финансового учета закреплена законодательством, в то время как управленческий учет зависит от желания руководителей организации. Это является одной из причин нераспространенности управленческого учета в Беларуси, который требует дополнительных затрат, связанных с учреждением службы управленческого учета как отдельного подразделения либо с введением в штат бухгалтерии должности специалиста по управленческому учету. Еще одним из основных отличий управленческого учета от финансового является то, что финансовая отчетность составляется для внешних пользователей: государственных органов, инвесторов, кредиторов, поставщиков, покупателей и др., то есть данная отчетность не всегда реально отражает результаты деятельности организации. Управленческая отчетность составляется по мере надобности для целей внутреннего использования, то есть она объективна, выявляет слабые стороны организации, является источником информации для анализа, последующего принятия управленческих решений и выявления стратегических целей управления организацией.

Таким образом, управленческий учет – это важный элемент системы управления, необходимый для планирования и контроля деятельности организации и ее структурных подразделений.

Цель данного исследования – определить значение и задачи управленческого учета в управленческой деятельности организации.

Объектом управленческого учета являются затраты и результаты хозяйственной деятельности организации и центров ответственности, основное содержание – учет затрат на производство по статьям калькуляции и центрам ответственности.

Затраты на производство продукции, выраженные в денежной форме, представляют себестоимость продукции, которая является одним из важнейших показателей производственно-хозяйственной деятельности организации. Этот показатель необходим для:



- 1) определения рентабельности производства и продукции;
- 2) оценки выполнения плана по себестоимости и его динамики;
- 3) определения цен на продукцию;
- 4) выявления резервов снижения себестоимости;
- 5) расчета эффективности внедрений новых технологий и др.

Управление себестоимостью продукции предприятий – планомерный процесс формирования затрат на производство всей продукции и себестоимости отдельных изделий, контроль за выполнением заданий по снижению себестоимости продукции, выявление резервов ее снижения. Основными элементами системы управления себестоимостью продукции являются прогнозирование и планирование, нормирование затрат, учет и калькулирование, анализ и контроль за себестоимостью [2, с. 353].

Для калькулирования себестоимости и контроля за выполнением плана, а также для учета фактических затрат на производство продукции и контроля за использованием материальных, трудовых и других ресурсов, за соблюдением смет расходов по обслуживанию производства и управлению организации используют следующие калькуляционные статьи:

- 1) сырье и материалы;
- 2) возвратные отходы (вычитаются);
- 3) покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних организаций;
- 4) топливо и энергия на технологические цели;
- 5) амортизация основных средств;
- 6) заработная плата производственных рабочих;
- 7) отчисления по социальному страхованию;
- 8) налоги от заработной платы;
- 9) расходы на подготовку и освоение производства;
- 10) расходы на содержание и эксплуатацию оборудования;
- 11) общепроизводственные расходы;
- 12) общехозяйственные расходы;
- 13) потери от брака;
- 14) прочие производственные расходы;
- 15) коммерческие расходы.

Классификация затрат по статьям позволяет определить их целевое назначение.

Выделяют следующие основные методы калькулирования:

- 1) попередельный;
- 2) позаказный;
- 3) попроцессный (простой);
- 4) система «директ-костинг»;
- 5) нормативный;
- 6) системы «стандарт-комт»;
- 7) ABC-метод.

Данные методы позволяют менеджерам повышать эффективность использования ресурсов, управлять затратами, обеспечивать объективную оценку деятельности подразделений и нижестоящих менеджеров.

Кроме того, в управленческом учете затраты могут учитываться по местам возникновения и центрам ответственности. Центр ответственности – это структурное подразделение, осуществляющее деятельность в соответствии с утвержденными функциями, возглавляемое менеджером, который отвечает за результаты его работы [1, с. 27]. Учет по центрам ответственности предполагает определение областей ответственности и контролируемых статей, а также предоставление отчетности по деятельности центра и составление планов на предстоящий период. Центры ответственности делятся на 3 вида (рисунок 1).



Рисунок 1 - Центры ответственности [собственная разработка автора]

В управленческом учете применяется трансфертное ценообразование. Трансфертная цена – это цена, по которой центр ответственности передает свою продукцию другим центрам ответственности внутри организации или продает продукцию на сторону [2, с. 429]. Существует 3 метода расчета трансфертной цены:

- 1) на основе рыночных цен;
- 2) на основе себестоимости по полным или переменным затратам;
- 3) на основе договорных трансфертных цен.

Если продукция потребляется внутри организации, то трансфертная цена не влияет на финансовое положение организации в целом, а позволяет определить эффективность работы каждого подразделения и выявить резервы снижения затрат.

Если же центры ответственности имеют право самостоятельно выходить на внешний рынок, то трансфертная цена становится важным показателем, оказывающим существенное влияние на положение организации.

Таким образом, управленческий учет является важным звеном в деятельности организации. Он обеспечивает управленцев информацией, необходимой для регулирования объемов и ассортимента производства продукции, величины затрат; установления цен на продукцию; увеличения эффективности использования материальных, трудовых и других ресурсов, выявления причин отклонений показателей от установленных норм и стандартов, а также плановых показателей; определения финансовых результатов отдельных центров ответственности; анализа, контроля, планирования и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности организации и ее структурных подразделений; принятия управленческих решений и определения стратегических целей.

#### **Список цитированных источников**

1. Гущина, И.Э., Управленческий учет: основы теории и практики: учебное пособие / И.Э. Гущина, Н.М. Балакирева – М: КНОРУС, 2004. – 192 с.
2. Кондраков, Н.П., Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник / Н.П. Кондраков. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2011. – 504с.

**УДК 658.1**

**Яксманицька І.І.**

**Львівський навчально-науковий інститут ДВНЗ «Університет банківської справи»,  
Україна, м. Львів**

**Науковий керівник: к.е.н., доц. Шурпенкова Р.К.**

### **УПРАВЛІНСЬКІ РІШЕННЯ ДЛЯ ПІДВИЩЕННЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ПІД ЧАС КРИЗОВИХ ФІНАНСОВИХ СИТУАЦІЙ**

**Актуальність.** У сучасних ринкових умовах економіки постійно зростає конкуренція між підприємствами за залучення додаткових інвестицій. У свою ж чергу інвестори, для уникнення збитків, бажають вкладати свої кошти лише у надійні та фінансово стійкі підприємства. Саме за допомогою показників фінансової стійкості підприємства потенційний інвестор може прийняти рішення про доцільність інвестування коштів в те чи інше підприємство. Тому, в інтересах підприємств, які бажають привабити інвесторів, зробити все можливе, щоб покращити фінансовий стан підприємства, а й відповідно й показники фінансової стійкості на підприємстві.

**Мета дослідження.** Метою даного дослідження є визначення типу фінансової стійкості на підприємстві та розробка управлінських рішень, які дадуть змогу підвищити дані показники та покращити інвестиційну привабливість підприємства на ринку під час кризових ситуацій (на прикладі конкретного підприємства).

**Матеріали і методи дослідження.** Запорукою успішного функціонування та забезпечення інвестиційної привабливості на ринку будь-якого підприємства є фінансова стійкість. Особливо важливим рівень фінансової стійкості є важливим для потенційних інвесторів, адже для них, як для власників капіталу, є дуже важливим стійке фінансове становище підприємства, що дозволить зменшити майбутні ризики.

У більшості літературних джерел та праць науковців, під фінансовою стійкістю розуміють здатність підприємства здійснювати і розвивати свою діяльність в умовах конкуренції та ринкової нестабільності, зберігаючи задовільну структуру капіталу та динамічну фінансову рівновагу активів і пасивів, що забезпечує нормальну ліквідність, поточну і перспективну платоспроможність. Отже, під терміном «Фінансова стійкість», розуміють стан активів підприємства, що забезпечить його постійну платоспроможність[3].

Фінансова стійкість підприємства найвищою є тоді, коли воно здатне розвиватися переважно за рахунок власних джерел фінансування. Таке підприємство повинно мати достатньо фінансових

ресурсів, структура яких є досить гнучкою. За необхідності воно повинно мати змогу для отримання кредитів та їх повернення.

Недостатня фінансова стійкість приводить до відсутності у підприємства засобів для розвитку виробництва, їх неплатоспроможності і до банкрутства, а надлишкова стійкість буде перепорою для збільшення ефективності використання фінансових ресурсів[2].

У науковій літературі виділяють наступні типи фінансової стійкості підприємства:

1) абсолютна фінансова стійкість (трапляється на практиці дуже рідко) - коли власні оборотні кошти (ВОК) забезпечують запаси (З).

2) нормально стійкий фінансовий стан - коли запаси забезпечуються сумою власних оборотних коштів та довгостроковими позиковими джерелами (сума власних оборотних коштів і довгострокових зобов'язань складає функціонуючий капітал – ФК)..

3) нестійкий фінансовий стан - коли запаси забезпечуються за рахунок власних оборотних коштів, довгострокових позикових джерел та короткострокових кредитів і позик, тобто за рахунок усіх основних джерел формування запасів і витрат; є недостатньою ліквідність, виникає періодична неплатоспроможність, сповільнюється оборотність оборотних активів, а тому є потреба у залученні додаткових джерел фінансування..

4) кризовий фінансовий стан - коли запаси й витрати не забезпечуються джерелами їх формування і підприємство перебуває на межі банкрутства. Підприємство має хронічну прострочену заборгованість перед кредиторами, а відновлення платоспроможності без санації є майже неможливим [2].

Модель визначення типу фінансової стійкості подано нижче[1]:

Таблиця 1 – Модель визначення типу фінансової стійкості підприємства

№ з/п	Показники Надлишок (+) Нестача (-)	Тип фінансової стійкості			
		Абсолютна фінансова стійкість	Нормальна фінансова стійкість	Нестійкий фінансовий стан	Кризовий фінансовий стан
1	$\pm \text{ВОК} = \text{ВОК} - \text{З}$	$\pm \text{ВОК} \geq 0$	$\pm \text{ВОК} < 0$	$\pm \text{ВОК} < 0$	$\pm \text{ВОК} < 0$
2	$\pm \text{ФК} = \text{ФК} - \text{З}$	$\pm \text{ФК} \geq 0$	$\pm \text{ФК} \geq 0$	$\pm \text{ФК} < 0$	$\pm \text{ФК} < 0$
3	$\pm \text{ЗВ} = \text{ЗВ} - \text{З}$	$\pm \text{ЗВ} \geq 0$	$\pm \text{ЗВ} \geq 0$	$\pm \text{ЗВ} \geq 0$	$\pm \text{ЗВ} < 0$

На прикладі підприємства ПрАТ «Ужгородська швейна фабрика», розглянемо практичне застосування даної моделі та визначимо низку управлінських рішень, за допомогою яких можна покращити рівень фінансової стійкості даного підприємства. Використовуючи дані балансу підприємства, розрахуємо значення власних оборотних коштів підприємства (ВОК), функціонуючого капіталу підприємства (ФК) та значення джерела формування запасів підприємства (ЗВ) за 2013-2014 рр.

Власний оборотний капітал підприємства розраховується за наступною формулою 3.1[3]:

$$\text{ВОК} = \text{ВК} + \text{ДКвБ} - \text{НА} \quad (1)$$

де, ВК – власний капітал (р.1495 балансу)

ДКвБ – довгострокові кредити в банках (р.1510 балансу)

НА – необоротні активи (1095)

Розрахувавши значення ВОК, ми можемо розрахувати значення функціонуючого капіталу (ФК) підприємства та джерела формування запасів підприємства (ЗВ) за наступними формулами 3.2 та 3.3:

$$\text{ФК} = \text{ВОК} + \text{ДЗ} \quad (2)$$

де ДЗ – довгострокові зобов'язання підприємства (р.1595 балансу)

$$\text{ЗВ} = \text{ФК} + \text{ККтП} \quad (3)$$

де ККтП – це сума короткострокових кредитів та позик підприємства (р.1600 балансу).

Значення розрахунків вищезазначених показників містяться у таблиці 2.

Таблиця 2 – Показники моделі

Показники	2013	2014	Показник - 3 (2013)	Показник - 3 (2014)
Власні оборотні кошти (ВОК)	-11291	-18320	-11784	-18676
Функціонуючий капітал (ФК)	-11291	-18320	-11784	-18676
Джерела формування запасів (ЗВ)	442	-805	-51	-1161
Запаси (З)	493	356		

Таблиця 3 – Модель визначення типу фінансової стійкості ПрАТ «Ужгородська швейна фабрика» на 2013 рік

№ з/п	Показники Надлишок (+) Нестача (-)	Тип фінансової стійкості ( на кінець 2013)			
		Абсолютна фінансова стійкість	Нормальна фінансова стійкість	Нестійкий фінансовий стан	Кризовий фінансовий стан
1	$\pm \text{ВОК} = \text{ВОК} - 3$	$-11784 \geq 0$	$-11784 < 0$	$-11784 < 0$	<b>-11784 &lt; 0</b>
2	$\pm \text{ФК} = \text{ФК} - 3$	$-11784 \geq 0$	$-11784 \geq 0$	$-11784 < 0$	<b>-11784 &lt; 0</b>
3	$\pm \text{ЗВ} = \text{ЗВ} - 3$	$-51 \geq 0$	$-51 \geq 0$	$-51 \geq 0$	<b>-51 &lt; 0</b>

Таблиця 4 – Модель визначення типу фінансової стійкості ПрАТ «Ужгородська швейна фабрика» на 2014 рік

№ з/п	Показники Надлишок (+) Нестача (-)	Тип фінансової стійкості ( на кінець 2014)			
		Абсолютна фінансова стійкість	Нормальна фінансова стійкість	Нестійкий фінансовий стан	Кризовий фінансовий стан
1	$\pm \text{ВОК} = \text{ВОК} - 3$	$-18676 \geq 0$	$-18676 < 0$	$-18676 < 0$	<b>-18676 &lt; 0</b>
2	$\pm \text{ФК} = \text{ФК} - 3$	$-18676 \geq 0$	$-18676 \geq 0$	$-18676 < 0$	<b>-18676 &lt; 0</b>
3	$\pm \text{ЗВ} = \text{ЗВ} - 3$	$-1161 \geq 0$	$-1161 \geq 0$	$-1161 \geq 0$	<b>-1161 &lt; 0</b>

Аналізуючи отримані моделі (таблиці 3 та 4), ми бачимо, що по всім параметрам підприємство знаходиться у кризовому фінансовому стані, який має прогресуючий характер. Адже значення ВОК, ФК та ЗВ зменшені на запаси підприємства у 2013 були дещо кращими ніж у 2014 (хоча і у 2013 підприємство було у кризовому стані). Ми бачимо, що запаси та витрати підприємства не забезпечуються джерелами їх формування навіть в частковій мірі. Аналізуючи баланс підприємства на 2013-2014 роки ми бачимо, що у підприємства відсутня довгострокова кредиторська заборгованість, а поточні зобов'язання збільшились майже на третину у порівнянні з минулим роком.

Також, ми бачимо, що підприємство не має достатньої кількості оборотних коштів та власного капіталу, щоб вчасно розрахуватися зі своїми зобов'язаннями, що теж суттєво погіршує його фінансову стійкість.

Визначивши тип фінансової стійкості підприємства, ми можемо сформулювати низку управлінських рішень, які будуть ефективними саме для цього підприємства, яке знаходиться у кризовому стані. Управлінські рішення для підвищення фінансової стійкості ПрАТ «Ужгородська швейна фабрика» представлені у таблиці 5.

Таблиця 5 – Управлінські рішення для підвищення фінансової стійкості ПрАТ «Ужгородська швейна фабрика»

Тип фінансової стійкості	Управлінські рішення
Кризовий фінансовий стан	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Збільшення власного оборотного капіталу підприємства, за рахунок зменшення суми дебіторської заборгованості</li> <li>2. Збільшення розміру пайового капіталу та резервного капіталу підприємства</li> <li>3. Збільшення частки ліквідних активів у балансі підприємства</li> <li>4. Оптимізація адміністративних та загальновиробничих витрат підприємства, для отримання мінімального прибутку (при перших місяцях оздоровлення)</li> <li>5. Залучення довгострокових кредитних коштів, для збільшення обсягу оборотних коштів, що дозволить</li> <li>6. Зменшення поточної кредиторської заборгованості підприємства</li> <li>7. Збільшення обсягів реалізації готової продукції підприємства шляхом пошуку нових ринків збуту та нових торгових партнерів</li> </ol>

**Висновки.** Отже, можна стверджувати, що за умови використання засобів підвищення в фінансової стійкості, будь-яке підприємство може покращити свою фінансову стійкість, що в свою чергу позитивно вплине не лише на загальний фінансовий стан підприємства, його інвестиційну привабливість, але й на його діяльність в цілому. Зрозуміло, що прийняття управлінських рішень щодо покращення фінансової стійкості підприємства, це лише перший, проте важливий крок у оздоровленні фінансового стану підприємства.

#### **Список використаних джерел**

1. Гапак, Н.М. Особливості визначення фінансової стійкості підприємства / Н.М. Гапак, С.А. Капштан // Науковий вісник Ужгородського університету. Сер. : Економіка. - 2014. - Вип. 1. - С. 191-196.
2. Поддєрьогін, А.М. Фінанси підприємств: підручник. – 3-тє вид., перероб. та доп. - К.: КНЕУ, 2000. - 460 с.
3. Тютюнник, Ю.М. Фінансовий аналіз: навч. посіб. / Ю.М.Тютюнник. – К.: Знання, 2012. – 815с.

**УДК 657.1**

**Харчук И.А.**

**Львовский учебно-научный институт ГВУЗ «Университет банковского дела», Украина, г. Львов**

**Научный руководитель: к.э.н., доц. Шурпенкова Р.К.**

### **ИССЛЕДОВАНИЕ ОСНОВНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ СИСТЕМЫ «ДИРЕКТ-КОСТ» КАК БАЗЫ ДЛЯ АНАЛИЗА ЗАТРАТ**

В настоящее время использование отечественными предприятиями модели полного распределения затрат и расчета на этой основе цен приводит к неконкурентоспособности отечественной продукции, поскольку происходит постоянное повышение цен. Между тем завоевание и удержание рынков сбыта возможны при продаже продукции по оптимальным ценам, что, в свою очередь, вызывает необходимость ускорить процесс управления затратами. Это предполагает целесообразность использования широко применяемой в западных странах системы "директ-костинг".

Целью является исследование основных элементов системы «директ-кост» как базы для анализа затрат и оптимизации прибыли.

«Директ-костинг» - это система учета себестоимости продукции, основанная на разделении общих затрат предприятия на постоянные, не зависящие от количества продукции, произведенной за единицу времени, и переменные расходы, изменяющиеся и прямо связанные с количеством продукции, произведенной за единицу времени. Только переменные расходы вовлекаются в расчет себестоимости изделий. Постоянные расходы учитываются на счете прибылей и убытков [1].

Классический «директ-костинг» базируется на следующих принципах:

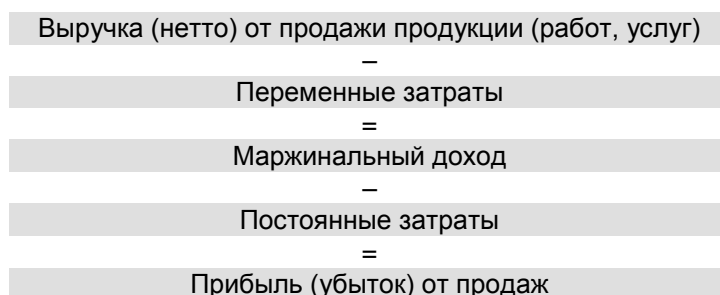
- затраты делятся по элементам на постоянные и переменные для калькулирования себестоимости продуктов, оценки запасов и засчета результатов деятельности;
- себестоимость произведенных и реализованных изделий исчисляется только на основе переменных затрат;
- постоянные затраты возмещаются за счет маржинальной прибыли для определения результата деятельности и рентабельности предприятия;
- под маржинальным доходом понимается избыток выручки от реализации по сравнению с переменными затратами.

В основу системы "директ-костинг" (модели частичного распределения затрат) положен принцип контроля расходов в связи с колебаниями объема производства или степени загрузки оборудования. Суть классического "директ-костинга" заключается в том, что себестоимость продукции учитывается и планируется только в части переменных затрат [2].

Выделяют следующие особенности метода директ-костинг:

1. Разделение затрат на постоянные и переменные.
2. Объединение производственного и финансового учета.
3. Многостадийность составления отчета о доходах.
4. Разработка методики экономико-математического и графического представления и анализа отчетов для прогноза прибыли от реализации.

На рис. 1 схематически изображено модель расчета прибыли (убытка) от продаж по системе «директ-кост».



**Рисунок 1 - Модель расчета прибыли (убытка) от продаж по системе «директ-кост» [3]**

Модель частичного распределения затрат имеет ряд преимуществ:

- дает возможность установить связи и пропорции между затратами и объемами производства;
- позволяет получить информацию о прибыльности и убыточности производства в зависимости от его объема;
- дает возможность выявлять изменения суммы покрытия как по организации в целом, так и по ее различным структурным подразделениям, а также конкретным изделиям;
- позволяет прогнозировать поведение себестоимости и проводить эффективную ценовую политику;
- дает возможность выявить рентабельные изделия и внести изменения в ассортиментную политику предприятия;
- дает возможность определить прибыль, которую приносит продажа каждой дополнительной единицы продукции, и др. [2].

Однако данный метод имеет ряд существенных недостатков. В случае снижения цен с целью достижения привилегированного положения на рынке по отдельным изделиям возникает опасность, что масса неделимых постоянных затрат не может быть покрыта маржинальным доходом, таким образом, предприятие попадает в зону убытков.

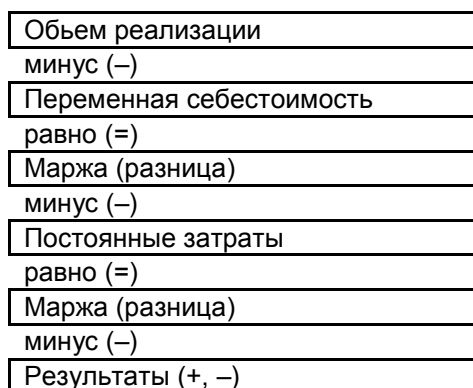
В мировой практике используют два вида «директ-кост»:

- 1) метод переменной себестоимости, или простой «директ-кост» (основан на использовании в учете данных только о переменных (операционных) расходах.)
- 2) метод переменной и прямой себестоимости, или развитой «директ-кост» (при котором в себестоимость наряду с переменными затратами включаются и прямые постоянные затраты по производству и реализации продукции) [3].

Для простого «директ-кост» (маржинальной бухгалтерии) характерны две черты:

- метод используют для анализа затрат, выпуска продукции и результата реализации в целом по предприятию;
- критерием, который принят для выбора расходов изготовленной продукции, включаемых в себестоимость, является их изменчивость.

На рис. 2 изображена схема формирования финансовых результатов по системе простого «директ-коста».

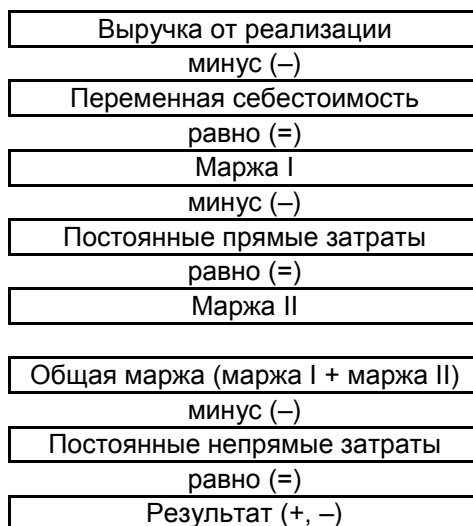


**Рисунок 2 - Схема формирования финансовых результатов по системе простого «директ-коста» [4]**

Таблица 1 - Отчет о доходах по системе «директ-кост» (условные данные).

№ п/п	Показатель	Значение
1	Выручка от реализации продукции (В)	1600
2	Переменные затраты (ПЗ)	1000
3	Маржинальный доход (М)	$V - ПЗ = 600$
4	Постоянные затраты (ПосЗ)	300
5	Прибыль (П)	$M - ПосЗ = 300$

На рисунке 3 изображена схема метода переменной и прямой себестоимости (развернутый «директ-кост»).



**Рисунок 3 - Схема формирования финансовых результатов по системе развитого «директ-коста» [4]**

Анализ вариантов развитого и простого «директ-коста» (маржинального учета), которые используют в практике зарубежных предприятий, свидетельствует, что благодаря этим методам повышается эффективность управления затратами.

**Выводы.** Таким образом, используя метод «директ-кост», можно говорить о расширении системы управления прибылью. Расчет многоступенчатого маржинального дохода позволяет получать исчерпывающую информацию для принятия различных управленческих решений, таких как формирование и выбор ассортимента продукции, снятие с производства устарелой и подготовке к производству новой продукции.

Поэтому сегодня постепенно необходимо переходить от трудоемких расчетов по распределению косвенных расходов к прогнозным расчетам себестоимости производства продукции. Это будет способствовать упрощению процессов нормирования, планирования, учета затрат, а себестоимость станет более обзорной, а статьи расходов - контролируемыми.

#### Список цитированных источников

1. Манн, Р. Контроллинг для начинающих / Р. Манн, З. Майер; пер. с нем. [Электронный ресурс] - М.: Финансы и статистика, 1992. - 208 с. - Режим доступа: <http://bwbooks.net/index.php?id1=4&category=biznes&author=mann-r&book=1992> .

2. Непочатенко, О.О. Финанси підприємств [Электронный ресурс]: підручник / О.О. Непочатенко, Н.Ю. Мельничук. - К.: Центр учбової літератури, 2013. - 504 с. - Режим доступа: [http://pidruchniki.com/1909040153086/finansii/sistema\\_direkt-kosting](http://pidruchniki.com/1909040153086/finansii/sistema_direkt-kosting) .

3. Садовська, І.Б. Бухгалтерський облік [Электронный ресурс]: навч. посіб. / І.Б.Садовська, Т.В. Бодижарнік, К.Є. Нагірська. - К.: Центр учбової літератури, 2013. - 688. - Режим доступа: [http://pidruchniki.com/1697102653295/buhgalterskiy\\_oblik\\_ta\\_audit/prostiy\\_direkt-kosting](http://pidruchniki.com/1697102653295/buhgalterskiy_oblik_ta_audit/prostiy_direkt-kosting) .

4. Білик, М.Д. Фінансовий аналіз / М.Д. Білик, О.В. Павловська, Н.М. Притуляк, Н.Ю. Невмержицька. [Электронный ресурс]: навч. посіб. — К.: КНЕУ, 2005. — 592 с. - Режим доступа: [http://www.sri-nest.com/book\\_1316.html](http://www.sri-nest.com/book_1316.html) .

УДК 616.126.3

Бенед Ю.А.

Львовский институт ДВНЗ «Университет банковского дела», Украина г. Львов

Научный руководитель: к.э.н. Кундря – Высоцкая О.П.

## АКТУАЛЬНОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ И МЕТОДИКА ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ

Реструктуризационные сдвиги в экономике Украины и ее ориентация на приоритеты мирового развития требуют разработки и формирования новых подходов в области управления экономическим развитием. Так, в новых экономических условиях центр экономической деятельности перемещается к основному звену всей микроэкономической системы региона - предприятия.

Но в последнее время состояние современного предпринимательства зачастую ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои потребности, как качественно, так и количественно, в связи со слабым уровнем контроля и координации между ними, несовершенством учетно-аналитического обеспечения в работе, что приводит к увеличению расходов и снижению прибыли [1]. Так, вопрос существования аудита устойчивого развития современного предприятия как эффективно-го метода контроля всесторонней деятельности современного предприятия имеет огромную актуальность и практическую ценность.

Целью данной статьи является определение предпосылок, сущности и особенностей организации аудита устойчивого развития предприятия как составляющей экономического контроля устойчивого развития предприятия.

Научное исследование проводится с применением метода систематизации к изучению предпосылки внедрения стратегии устойчивого развития для предприятий Украины. Для анализа особенностей формирования отчетности об устойчивом развитии субъектов предпринимательской деятельности, согласно международным стандартам и требованиям, использовался метод обработки информации, а также методы анализа и синтеза для сочетания различных составляющих экономических явлений в едином процессе.

Условием применения финансовой стратегии предприятия является устойчивое развитие. Идея концепции устойчивого развития впервые была продемонстрирована в Декларации первой Конференции ООН 1972 в Стокгольме, по вопросам окружающей среды. Далее проблемой взаимодействия общества и природы занималось множество организаций и людей [2].

Под устойчивым развитием предприятия уже можно понимать наличие потенциала устойчивого развития, то есть гармонизации использования всех ресурсов с ориентацией на стабильный рост социальной эффективности. При этом такой непротиворечивый, сбалансированное развитие социально-экономической системы, будет обеспечиваться путем его контроля и учета, нейтрализации внешних дестабилизирующих факторов и, созданных конкурентной средой, угроз без риска для жизнедеятельности предприятия.

Из рисунка 1 видим, что уровень выживания предприятия в конце операционного цикла его деятельности можно обеспечить только за счет достижения прибыльности бизнеса и при согласовании интересов потребителей, работников и собственников. При этом первое обеспечит рентабельность бизнеса, дает представление о способности предприятия увеличивать свой капитал в глазах круга заинтересованных лиц. А следующее даст обеспечения успешного развития предприятия, за счет достижения гармонизации целей его деятельности с интересами ключевых стейкхолдеров, которые обычно описываются их целевой функцией (функцией выигрыша, функцией полезности, функцией предпочтения).

Когда же владельцы предприятия желают осуществлять стабильную предпринимательскую деятельность с перспективой на будущее, то им следует подумать о совершенствовании организационной структуры и внедрения современных методов управления. Первое обеспечит организацию и закрепление тех или иных функций управления по подразделениям (службам) аппарата управления. А следующее позволит оказывать положительное влияние на процесс посредством принятия эффективных управленческих решений. Ведь недаром известный английский экономист Альфред Маршалл (1842- 1924) выделил управление в отдельный фактор производства наряду с тремя традиционными - капиталом, трудом, землей [21].

Наша идея носит название Audit of Sustainable Development (далее ASD) - идея нового эффективного управленческого инструмента, целью которого является обеспечение существенного сокращения дистанции между получением объективной оценки экономических, социальных и экологических функции компаний, разработкой рекомендаций и внедрением инноваций, а также обеспечение ориентира деятельности предприятий к устойчивому развитию, за счет наличия квалифицированных специалистов, собственной методологической базы и использования международных стандартов. При этом сбалансированное развитие социально-экономической системы будет обеспечиваться путем его контроля и учета, нейтрализации внешних дестабилизирующих факторов и созданных конкурентной средой угроз без риска для жизнедеятельности предприятия, что можно увидеть на рисунке 1.





**Рисунок 1 - Принципы формирования стратегии устойчивого развития  
[Разработано автором]**

При этом следует заметить, что путь от уровня обеспечения уровня выживания к стабильности деятельности предприятия значительно короче и проще, чем путь от стабильной предпринимательской деятельности к сбалансированному устойчивому развитию бизнеса.

Исходя из анализа международного стандарта «Отчетность в области устойчивого развития» (GRI) и международного норматива «Использование результатов работы внутреннего аудитора» аудит устойчивого развития предприятия предлагается осуществлять исследованием следующих 8 разделов [3,4]:

- Анализ системы финансовых и не финансовых показателей деятельности предприятия;
- Изучение не финансовой деятельности (по отдельным статьям затрат);
- Исследование эффективности управленческих решений на разных уровнях хозяйствования;
- Анализ адекватности политики в сфере менеджмента предприятия;
- Оценка качества собранной информации;
- Разработка проектов новых управленческих решений по проведению успешной социально-ориентированной кампании;
- Проведение стратегического анализа;
- Разработка прогнозов перспективной деятельности предприятия по обеспечению устойчивого развития.

Таким образом, сегодня стратегической целью развития украинской экономики является ориентация предприятий на устойчивое развитие. При этом уровень доходности предприятия, его конкурентоспособность будут полностью зависеть от эффективности надлежащего контроля, точнее построения эффективной системы аудита. А уровень международного имиджа и построения благоприятного экономического климата завися - от долгосрочного устойчивого развития бизнеса.

#### **Список цитированных источников**

- 1.Бауэрсокс, Доналд Дж. Логистика: интегрированная цепь поставок / пер. с англ. Н.Н. Барышниковой, Б.С. Пинскера. – 2-е изд. М.: ЗАО Олимп-Бизнес , 2008. - 640 с.
- 2.Декларация Конференции Организации Объединенных Наций по проблемам окружающей человека среды / ООН [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/declarations/declarathenv.shtml](http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/declarations/declarathenv.shtml).
- 3.Международная организация по стандартизации / ISO [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.iso.org/iso/ru/home/about.htm>.
- 4.Отчетность GRI в области устойчивого развития / GRI [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.globalreporting.org/Pages/default.aspx>.

УДК 657

Федоровских О.Н.

Поволжский государственный университет сервиса, Россия, Самарская обл., г. Тольятти  
Научный руководитель: к.э.н., доцент Волкова А.А.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСХОДОВ НА РЕКЛАМУ В ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### АКТУАЛЬНОСТЬ

В настоящее время большую долю всех организаций в стране занимают торговые организации. Из-за сильной конкуренции все больше организаций стараются привлечь внимание покупателей к товару с помощью рекламы. Она помогает создать общеизвестный бренд и успешно продавать продукт. С каждым годом расходы на рекламу у торговых предприятий увеличиваются, поэтому совершенствование организации их учета и документального оформления представляется весьма актуальным.

### ЦЕЛЬ ИССЛЕДОВАНИЯ

Целью исследования является разработка механизмов совершенствования учета расходов на рекламу в торговых организациях в РФ, направленный на повышение аналитических возможностей бухгалтерской информации.

### МАТЕРИАЛЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Основным законодательным актом, регулирующим отношения в сфере рекламы, является Федеральный закон от 13.03.2006г. № 38-ФЗ «О рекламе». В данном законе дано определение понятия «реклама» - это информация, распространенная любым способом, в любой форме и с использованием любых средств, адресованная неопределенному кругу лиц и направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и его продвижение на рынке [3].

Рекламные расходы, в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного Приказом Минфина России «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 от 06.05.1999г. № 33н, относятся к расходам по обычным видам деятельности [4].

В бухгалтерском учете расходы на рекламу отражаются в полной сумме на основании подтверждающих документов (договор на выполнение рекламных работ, акт приемки-сдачи выполненных работ, счет-фактура исполнителя рекламных работ, товарные накладные материальное подтверждение факта размещения рекламы (фотография) и т. д.).

К расходам на рекламу для целей бухгалтерского учета относятся расходы: на разработку, издание и распространение иллюстрированных прейскурантов, каталогов, брошюр и т. д.; на объявления через средства массовой информации; на световую и наружную рекламу; на изготовление рекламных щитов, указателей; на участие в выставках, экспозициях, ярмарках и другие. Перечень расходов на рекламу, принимаемых для целей бухгалтерского ничем не ограничен.

Расходы на рекламу, связанные со сбытом продукции, товаров, работ, услуг являются коммерческими расходами. Синтетический учет коммерческих расходов согласно Плану счетов бухгалтерского учета, утвержденного Приказом Минфина России от 31 октября 2000г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» № 94н от 31.10.2000г. ведется на счете 44 «Расходы на продажу» [6].

Величина расходов на рекламу ограничивается определенными нормами и нормативами. Нормативы по расходам определены Налоговым Кодексом РФ. В частности, согласно гл. 25, ст. 264 Налогового Кодекса РФ расходы на рекламу, осуществленные налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, для целей налогообложения признаются в размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации.

Рассмотрим пример. Организация, занимающаяся торговой деятельностью, в отчетном году несет расходы на рекламу, в частности:

- на изготовление рекламных брошюр и каталогов, содержащих информацию о реализуемых товарах на сумму 30000 рублей (не являются нормируемыми);
- почтовые, курьерские услуги по распространению рекламных материалов и производство сувенирной продукции с символикой организации, распространяемой в рекламных целях в размере 67000 рублей (нормируемые).

Выручка составляет 2500000 рублей. Сумма нормируемых рекламных расходов в размере 1% выручки от реализации составляет:  $2500000 \cdot 1\% = 25000$  рублей. Так, предельная величина нормируемых расходов на рекламу составляет 25000 рублей, что меньше фактической суммы (67000 руб.) расходов, понесенных организацией, таким образом, в целях налогообложения торговая организация вправе принять расходы в пределах норм, то есть в размере 25000 рублей.

Общая сумма расходов на рекламу, принимаемых в целях налогообложения в отчетном году, составляет 55000 рублей (30000 рублей + 25000 рублей). Фактическая сумма нормируемых рекламных расходов составляет 67000 рублей, отсюда следует, что у организации в отчетном году возникает

вычитаемая временная разница, влекущая за собой возникновение отложенного налогового актива в размере (67000 - 25000 рублей) \* 20% = 8400 рублей.

Согласно ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций», если по итогам налогового периода (текущий год) у организации расходы на рекламу превысили 1% выручки от реализации, то у налогоплательщика образуются не временные, а постоянные налоговые разницы [5].

Таким образом, при учете расходов на рекламу могут возникнуть как временные, так и постоянные разницы. Четкая организация аналитического учета позволит своевременно контролировать величину расходов для целей налогообложения. Контрольная функция бухгалтерского учета расходов в целях их налогообложения усилится еще больше, если в составе себестоимости выделять расходы, учитываемые и не учитываемые при налогообложении, и показывать налогооблагаемый результат. Это будет способствовать появлению дополнительных аналитических возможностей у управленческого персонала и у внешних пользователей информации.

Также одним из важных путей совершенствования бухгалтерского учета расходов на рекламу является совершенствование их документального оформления. Все рекламные расходы должны быть подтверждены комплектом документации, который позволит рационально расходовать денежные средства на рекламу и на основе этого эффективно использовать рекламные средства. Так же для упрощения расчета расходов на рекламу можно использовать специальные аналитические регистры.

#### **ВЫВОД**

Таким образом, в настоящее время реклама очень важна. Она помогает организации довести до покупателей информацию о продукции. Поэтому, в процессе сбыта товаров, организации несут расходы на рекламу. Эти расходы должны быть правильно отражены в бухгалтерском учете. Также величина некоторых расходов на рекламу может быть ограничена нормами и нормативами, определенными Налоговым Кодексом РФ. Совершенствование учета расходов на рекламу в организации необходимо для того, чтобы рационально расходовать и эффективно использовать денежные средства на рекламу.

#### **Список цитированных источников**

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый Кодекс РФ. Часть вторая [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 117-ФЗ: принят ГД ФС РФ 19.07.2000г. (в ред. от 06.04.2015г.) – СПС Консультант Плюс.

2. Российская Федерация. Законы. Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации. [Электронный ресурс]: Федеральный закон №381-ФЗ: принят ГД РФ 28.12.2009г. (в ред. от 31.12.2014г.) – СПС Консультант Плюс.

3. Российская Федерация. Законы. О рекламе. [Электронный ресурс]: Федеральный закон №38-ФЗ: принят ГД РФ 22.02.2006г. (в ред. от 08.03.2015г.) – СПС Консультант Плюс

4. Российская Федерация. Приказы. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс]: № 33н: утвержден Министерством финансов РФ 6.05.1999г. (в ред. от 27.04.2012г.) - СПС Консультант Плюс.

5. Российская Федерация. Приказы. Учет расчетов по налогу на прибыль организаций. ПБУ 18/02. [Электронный ресурс]: №114н: Приказ Минфина РФ от 19.11.2002г. (в ред. от 06.04.2015г.)- СПС Консультант Плюс.

6. Российская Федерация. Приказы. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс]: № 94н: утвержден Министерством финансов РФ 31.10.2000г. (в ред. от 08.11.2010г.) - СПС Консультант Плюс.

#### **УДК 657**

**Силантьева А.Н.**

**Поволжский государственный университет сервиса, Россия, г. Тольятти**  
**Научный руководитель: к.э.н., доцент Волкова А.А.**

#### **ОСОБЕННОСТИ УЧЁТА ЗАПАСОВ ПО РОССИЙСКИМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ**

Актуальность.

В статье проведен сравнительный анализ учёта запасов согласно Положению по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01 и Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы". Сопоставление методик оценки данных активов по российским и международным стандартам финансовой отчетности позволило выделить отдельные проблемы в организации бухгалтерского учёта и включении запасов в затраты производства.

Цель исследования.

Разъясняются особенности учета запасов, осуществляемого в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности.

Материалы исследования.

Процесс сближения российского бухгалтерского учёта с международными стандартами учёта и финансовой отчётности в нашей стране длится уже более 15 лет. Его началом считается 06.03.1998, когда Постановлением Правительства РФ была утверждена Программа реформирования бухгалтерского учёта. Переход на Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО) обусловлен притоком зарубежного капитала в российскую экономику и вступлением России в ВТО.

Анализ структуры затрат ресурсов на производство готовой продукции показывает, что на любом производственном предприятии основная их доля приходится на материальные затраты. Доля материальных затрат зависит от особенностей производства и видов деятельности организации. Например, на сельскохозяйственных предприятиях на материальные затраты приходится более 60% в растениеводстве и 70% в животноводстве. В связи с этим одним из важных объектов учёта являются запасы. От того, как организация производит оценку материально-производственных запасов, каким методом она их списывает на затраты производства, во многом зависит себестоимость производимой продукции, а в конечном итоге - и финансовый результат [2].

Стоимость запасов, списываемых на затраты производства, в первую очередь зависит от того, по какой стоимости организация их оприходовала и по какой стоимости они учитываются в процессе хранения. Согласно п. 5 ПБУ 5/01 "материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости". Как отмечено в п. 9 МСФО (IAS) 2, "запасы должны оцениваться по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой продажной цене".

По международным стандартам запасы после их приобретения на каждую отчётную дату должны быть подвержены переоценке. Если себестоимость выше чистой цены продаж, то запасы должны быть уценены до размера данной цены.

Также следует отметить, что в российском стандарте чётко прописано определение фактической себестоимости материально-производственных запасов по каналам поступления:

- приобретение за плату;
- изготовление на предприятии;
- внесение в счёт вклада в уставный капитал;
- поступление по договору дарения или безвозмездно, поступление в обмен на другие активы.

Международные стандарты финансовой отчётности в таком ракурсе определения себестоимости запасов не рассматривают, но по тексту можно проследить порядок определения стоимости приобретения и переработки запасов.

Не всегда запасы приобретаются за плату, есть категория запасов, которая производится на предприятии, например готовая продукция. Фактическая себестоимость материально-производственных запасов, изготовленных в организации, согласно п. 7 ПБУ 5/01, определяется исходя из фактических затрат на производство [4].

Сформированная таким образом фактическая себестоимость материально-производственных запасов принимается к бухгалтерскому учёту и согласно п. 12 ПБУ 5/01 не подлежит изменению. То есть запасы в российском бухгалтерском учёте учитываются по исторической стоимости.

Сравнивая методики оценки запасов, которые не приобретаются, а производятся на предприятии, следует отметить, что подробно порядок формирования затрат на производство в ПБУ 5/01 не прописан. В МСФО (IAS) 2, наоборот, расписано, какие расходы включаются в затраты на переработку при производстве продукции. Также в МСФО (IAS) 2 значительное внимание уделяется проблеме распределения накладных расходов. В отечественном бухгалтерском учёте независимо от объемов производства все косвенные накладные производственные затраты включаются в себестоимость готовой продукции (исключение сделано лишь для малых предприятий). Тогда как международный стандарт не предоставляет возможности увеличения себестоимости готовой продукции за счёт постоянных накладных производственных затрат при существенном сокращении производства.

Известно, что не всегда объект учёта затрат совпадает с объектом калькуляции. Бывает, что одному объекту учёта затрат соответствуют два и более объекта калькуляции. В данном случае затраты на переработку распределяются между производимыми продуктами на пропорциональной основе. Международные стандарты финансовой отчетности предлагают в качестве базы распределения брать стоимость продаж каждого продукта.

Отдельно в МСФО (IAS) 2 отмечается особенность определения себестоимости сельскохозяйственной продукции, полученной от биологического актива. В данном Стандарте дается сноска на МСФО (IAS) 41 "Сельское хозяйство". Оценка запасов, состоящих из собранной сельскохозяйственной продукции, которую предприятие получило от своих биологических активов, при первоначальном признании производится по справедливой стоимости на момент сбора за вычетом расчётных затрат на продажу. Это является себестоимостью запасов. Справедливая стоимость - сумма, на которую может быть обменян актив в результате осуществления сделки между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, желающими совершить такую сделку [1].

Справедливая стоимость актива определяется исходя из его местоположения и состояния на данный момент времени. То есть справедливой стоимостью биологического актива может быть его цена на рынке за минусом расходов по доставке этого актива на данный рынок. Таким образом, полу-

чается, что если запасы, произведенные от биологического актива, оценивать на момент их первоначального признания по справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и если эти же запасы в тот же момент времени оценивать по чистой цене продажи, то суммы будут одинаковы. Следуя логике, и далее можно отметить, что запасы, полученные от биологического актива, при первоначальном признании оцениваются в размере суммы чистой цены продаж.

Среди российских положений по бухгалтерскому учёту такой стандарт отсутствует. Поэтому в данной ситуации российский бухгалтерский учет будет оценивать данные запасы в общем порядке по фактической себестоимости.

Различные подходы к оценке запасов по российским и международным стандартам будут давать разную себестоимость производимой продукции из данных запасов.

Но, поставив запасы на учёт, их нужно еще списать на затраты производства. Методики списания запасов на затраты производства по ПБУ 5/01 и по МСФО (IAS) 2 аналогичны. Для оценки товарно-материальных ценностей при их движении используют следующие методы оценки:

1) для запасов, не являющихся взаимозаменяемыми и выполненных по специальным заказам, - по себестоимости каждой единицы, т.е. каждая единица запаса при приходе оценивается индивидуально и по этой же стоимости списывается в расход;

2) для остальных запасов - по средней себестоимости или по методу ФИФО.

Средняя себестоимость определяется по каждому виду запасов как частное от деления общей себестоимости вида запаса на их общее количество. Общая себестоимость вида запаса равна сумме себестоимости остатка запасов на начало месяца и стоимости их прихода за месяц. Общее количество равно сумме запасов на начало месяца и сумме поступивших запасов за месяц. Согласно методу ФИФО применяют правило: "первая партия на приход - первая партия в расход". Это значит, что независимо от того, какая партия материалов отпущена в производство, сначала списывают материалы по цене первой закупленной партии, затем по цене второй и т. д. в порядке очерёдности, пока не будет получен общий расход материалов за месяц [3].

Рассмотренные различия в определении себестоимости запасов по российским и международным правилам учёта не оказали бы такого существенного влияния на стоимость материально-производственных ценностей, если бы не было понятия "чистая цена продаж". Если в ПБУ 5/01 в основу учёта материально-производственных запасов положен принцип исторической стоимости, то в МСФО (IAS) 2 в основу учёта запасов положен принцип, предусматривающий, что активы не должны учитываться по стоимости, превышающей сумму, которая может быть получена от их продажи или использования. Для реализации этого принципа в международных стандартах и вводится понятие "чистая цена продажи".

Выводы.

Проведя анализ вышеизложенных понятий, следует отметить, что российский бухгалтерский учёт основывается на юридических принципах. Есть документ - есть стоимость, которая в этом документе отражена. Учёт не учитывает изменения внешней среды, в которой находится предприятие. Международные стандарты, наоборот, в основу своего учёта закладывают экономический смысл. Неважно, что нет документа, самое главное - стоимость запасов в организации должна быть сопоставима с реальной стоимостью, поэтому весь учёт построен на периодических переоценках материальных ценностей. В связи с этим и себестоимость, сформированная таким образом, будет более реальной, чем себестоимость, сформированная на основе исторической оценке запасов.

Регулирование бухгалтерского учёта в России исторически отличается от подходов, принятых в странах рыночной экономики, но в настоящее время нормативная база учёта претерпевает существенные изменения, которые направлены на использование принципов, составляющих основу международной системы бухгалтерского учёта. Результатом изменений со временем должен стать язык бухгалтерского учёта, одинаково понятный как международным, так и российским пользователям финансовой отчётности. Немаловажную роль играет вопрос о доведении финансовой информации до потенциальных инвесторов в привычном для них формате. Это означает, что в скором времени бухгалтерский учёт в России будет основан на новых подходах, ориентированных на получение информации, полезной для принятия решений.

#### Список цитированных источников

1. Демина, И.Д. Применение МСФО (IAS) 2 "Запасы" в отечественной практике бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – N 17 (263).

2. Дружиловская, Э.С. Современные проблемы оценки запасов в РСБУ и МСФО и пути их решения // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – N 38 (284).

3. Потапов, И.Г. Источники информации для определения справедливой стоимости в условиях российского рынка / И.Г. Потапов, О.П. Харченко // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – N 19 (217).

4. Цыгулева, М.И. Профессиональное суждение бухгалтера о современной экономике организации // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2008. – N 8.

УДК 658.14/17

Крупская А.Э.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

Научный руководитель: доцент Слапик Ю.Н.

## УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМИ РИСКАМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО РИСК-КОНТРОЛЛИНГА

Целью настоящей работы является повышение эффективности процесса управления валютными рисками предприятия путем внедрения системы финансового риск-контроллинга.

Риск – это баланс возможных доходов и убытков, баланс подверженности и неподверженности опасностям потерь, который обеспечивается непосредственно самим предпринимателем [1].

Для эффективного управления рисками и рисковыми ситуациями, в которые может попасть организация, необходимо создать специальный инструмент, позволяющий координировать деятельность всех служб и подразделений организаций. Таким инструментом является риск-контроллинг.

Финансовый риск-контроллинг представляет собой управляющую систему, которая координирует взаимосвязи между формированием информационной базы, финансовым риск-анализом, финансовым риск-планированием и внутренним риск-контролем. Она обеспечивает концентрацию контрольных действий на наиболее приоритетных направлениях управления финансовыми рисками предприятия, своевременном выявлении отклонений фактических его результатов от предусмотренных и принятие оперативных управленческих решений, направленных на его нормализацию [4].

Построение системы финансового риск-контроллинга на предприятии базируется на определенных принципах, основными из которых являются:

1. Направленность системы финансового риск-контроллинга на реализацию разработанной финансовой стратегии предприятия.

2. Многофункциональность финансового риск-контроллинга.

3. Ориентированность финансового риск-контроллинга на количественные стандарты.

4. Своевременность проведения операций контроллинга.

5. Гибкость системы контроллинга.

6. Простота построения контроллинга.

7. Экономичность контроллинга [4].

Проведение финансового риск-контроллинга можно разложить на следующие этапы:

1. Определение объекта контроллинга, т. е. конкретного рискованного решения, которое оказывает влияние на результаты хозяйственной деятельности организации.

2. Определение вида контроллинга, среди которых выделяется стратегический и оперативный.

3. Ранжирование системы контролируемых показателей по их значимости для предприятия.

4. Установление стандартов контроля.

5. Построение системы мониторинга финансовых показателей. Этот этап включает в себя формирование информационной базы, расчет показателей хозяйственной деятельности предприятия, а также их отклонений от предусмотренных.

6. Определение действий для устранения отклонений. В зависимости от степени отклонения результативного показателя (критическое или допустимое) предполагаются следующие алгоритмы действий:

- форма реагирования «ничего не предпринимать» принимается в тех случаях, когда размер отрицательных отклонений значительно ниже предусмотренного «критического» критерия;

- система «устранить отклонение» предусматривает поиск резервов для выполнения целевых, плановых или нормативных показателей;

- вариант «изменить систему плановых или нормативных показателей» предпринимается в тех случаях, если возможности нормализации финансовой деятельности отсутствуют. в этом случае производится корректировка системы нормативов.

Проблема возникновения потерь от валютных рисков актуальна в условиях нестабильности курсовой стоимости валюты. Для управления риском в первую очередь необходимо произвести его количественную оценку. Классическим методом оценки риска является определение дисперсии (1), среднего квадратического отклонения (2) и коэффициента вариации (3).

1. Дисперсия является мерой разброса значений валютного курса относительно среднего значения. Чем стабильнее курс, тем сильнее значение дисперсии стремится к нулю, то есть при минимальном колебании курса валютный риск также будет минимален. Очевидно и то, что при постоянной изменчивости курса величина дисперсии, а следовательно, и риск понести потери будут высоки.

$$\sigma^2 = \frac{\sum (x - \bar{x})^2}{n} \quad (1)$$

2. Среднее квадратическое отклонение представляет собой квадратный корень из дисперсии и также отображает колебания значений относительного среднего. Среднее квадратическое отклонение, как и дисперсия, выражается в тех же единицах измерения, что и исследуемый признак.

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum(x - \bar{x})^2}{n}} \quad (2)$$

3. Коэффициент вариации в определенном смысле измеряет «типичность» среднего значения в общей массе исследуемых значений.

(3)

Статистический анализ позволяет исследовать изменения валютных курсов во времени, выявить основные тенденции валютных колебаний, произвести прогноз значения курса в краткосрочной и долгосрочной перспективе, а также оценить валютный риск предприятия.

Также оценка валютного риска может проводиться при помощи методологии VaR или Value at Risk («рисковая стоимость»). Показатель VaR характеризует максимально возможный размер потерь по открытой валютной позиции компании в течение некоего периода времени с заданной степенью достоверности (обычно это 95 или 99%). Валютной позицией называется разница между объемами требований и обязательств фирмы в иностранной валюте. Ситуация, когда обязательства превышают требования, подразумевает наличие короткой открытой валютной позиции, если же требования превышают обязательства, то длинной открытой. Когда объемы требований и обязательств равны, валютная позиция будет считаться закрытой.

Для расчета VaR (4) необходимы статистические данные о котировках валют, текущий курс валют, заданный уровень вероятности, временной горизонт и величина открытой валютной позиции [2].

$$VaR = k\sigma Y, \quad (4)$$

где  $k$  – квантиль нормального распределения для заданного доверительного уровня;

$\sigma$  – среднее квадратическое отклонение риск-фактора от его предыдущих значений;

$Y$  – текущая стоимость открытой валютной позиции.

На основе измеренной величины риска менеджерами принимаются решения о способе его снижения.

К общеизвестным методам управления риском относятся:

1. Уклонение. Оно заключается в отказе от совершения рискованного мероприятия, но в условиях бизнеса уклонение от риска является и отказом от прибыли.

2. Управление активами и пассивами, заключающееся в тщательной балансировке наличных средств, вложений и обязательств, чтобы свести к минимуму изменения чистой стоимости. Этот метод нацелен на регулирование подверженности рискам в процессе самой деятельности.

3. Диверсификация, являющаяся способом уменьшения совокупной подверженности риску за счет распределения средств между различными активами, цена или доходность которых слабо связаны между собой. Диверсификация считается наиболее обоснованным и относительно менее издержкоемким способом снижения степени финансового риска.

4. Самострахование риска. Его суть заключается в том, что организация, часто подвергающаяся однотипному риску, заранее откладывает средства, из которых в результате покрывает убытки. В процессе самострахования создаются резервные денежные фонды, предназначенные для покрытия непредвиденных расходов в случае наступления неблагоприятной ситуации [3].

В международной практике также применяются такие методы уменьшения валютного риска, как мэчнинг и неттинг. Суть мэчнинга заключается в регулярной сверке сумм покупок и продаж валюты. Это позволяет предприятию видеть реальную ситуацию состояния своих активов и пассивов и влиять на свои риски. Неттинг предполагает взаимозачет требований, т. е. ситуацию, когда валютные требования клиента засчитывают против его валютных обязательств.

Ещё один распространенный метод защиты от валютного риска - это купли-продажа иностранной валюты с поставкой в предстоящих периодах. Форвардная покупка или продажа предполагает проведение сделки с использованием иностранной валюты по курсу, который был оговорен в момент заключения контракта, в определенный период времени в будущем или во время определенного предстоящего периода. Данный способ исключает неопределенность сумм предстоящих платежей в национальной валюте данной страны.

Для снижения возможных потерь предприятия от изменения курсов иностранных валют можно предложить создание в бухгалтерском учете резервного фонда на покрытие потерь от колебаний курсов иностранной валюты. Целью создания такого фонда является защита конечного финансового результата деятельности предприятия от неблагоприятных изменений валютных курсов по дебиторской и кредиторской задолженности.

В соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Влияние изменений курсов иностранных валют», утвержденным Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.10.2014 № 69, суммы курсовых разниц, возникающих в организациях, по общему правилу, отражаются по дебету (кредиту) счетов учета денежных средств, расчетов и других счетов и кредиту (дебету) счета 91 «Прочие доходы и расходы». Отрицательные курсовые разницы по дебиторской и кредиторской задолженности, таким образом, увеличивают убыток предприятия по финансовой деятельности. Это, в свою очередь, приводит к снижению общего финансового результата его работы.

Нами предлагается создание резервного фонда на покрытие потерь от колебаний курсов иностранной валюты в случаях заключения предприятием крупных сделок с иностранными контрагентами, расчеты по которым предполагается проводить в иностранной валюте. Резерв может создаваться ежемесячно в процентах от предполагаемой суммы контракта.

Возможные записи при создании и использовании резерва:

Д-т сч. 91/4 К-т сч. 82/резерв валютных разниц – на сумму создаваемого резерва.

Д-т сч. 82/ резерв валютных разниц К-т 62,76 – покрытие за счет резерва отрицательных разниц по дебиторской задолженности.

Д-т сч. 82/ резерв валютных разниц К-т 60,76 – покрытие за счет резерва положительных разниц по кредиторской задолженности.

Д-т сч. 82/резерв валютных разниц К-т сч. 91/4 – на сумму восстановления резерва.

Таким образом, использование элементов системы риск-контроллинга позволит предприятию существенно повысить эффективность процесса управления рисками и минимизировать вероятность получения непредвиденных отклонений финансовых показателей.

#### **Список цитированных источников**

1. Управление рисками: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511 с.

2. Консультант. – 2005, №11

3. Основные понятия финансовых рисков и их классификация. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ceae.ru/metodic-6.htm>. – Дата доступа: 14.12.2015

4. Система риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия, октябрь 2007г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bou.com.ua/articles/2034.html>. – Дата доступа: 14.12.2015.

**УДК 338.24**

**Обниская Б.И.**

**Брестский государственный технический университет, г. Брест**

**Научный руководитель: ст.преподаватель Дружинина Е.О.**

#### **ФОРМИРОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ САНАЦИОННОГО КОНТРОЛЛИНГА**

В современных условиях востребовано совершенствование существующих и выработка новых методов и инструментов бескризисного развития экономических субъектов.

Одним из факторов обеспечения устойчивого развития организации служит наличие в организации контроллинга как системы информационно-методической поддержки принятия эффективных управленческих решений.

Контроллинг – концепция руководства предприятием, ориентированная на его долговременное и эффективное функционирование в постоянно меняющихся хозяйственных условиях.

Актуальность внедрения контроллинга на предприятии в целом и его роль при санации предприятий в последние годы возрастает. Он решает задачи по повышению конкурентоспособности предприятия, создания реальной возможности роста доходности товаропроизводителей и сокращения затрат на производство и сбыт продукции.

Выделяют стратегический и оперативный контроллинг.

Стратегический контроллинг позволяет осуществить постоянный контроль за достижениями стратегических целей деятельности предприятия, а оперативный контроллинг направлен на создание системы управления достижением текущих целей предприятия путем постоянного мониторинга и контроля показателей-индикаторов финансовой устойчивости и платежеспособности.

В таблице 1 представлены основные отличия оперативного контроллинга от стратегического. Суть различий состоит в том, что система стратегического контроллинга представляет собой модель стратегии компании, а система оперативного контроллинга - модель предприятия. Система оперативного контроллинга содержит большое количество разнообразных показателей, поскольку она должна обеспечить полноту управленческой информации. Напротив, в системе стратегического контроллинга



число показателей строго ограничено. Существует эмпирическое правило: «Двадцать достаточно!». Смысл его в том, что стратегия определяет приоритеты деятельности компании, поэтому стратегических целей не может быть много.

Таблица 1 – Сопоставление систем оперативного и стратегического контроллинга

Система оперативного контроллинга	Система стратегического контроллинга
Отражает модель предприятия	Отражает модель стратегии
Ключевое требование – полнота управленческой информации	Ключевое требование – ясное отражение стратегических приоритетов
Содержит множество финансовых, рыночных индикаторов и показателей процессов	Содержит ограниченное число показателей, отражающих ключевые факторы успеха.
Используется для управления операционной деятельностью	Используется для управления развитием (инвестиционной деятельностью)

На современном этапе возрастает актуальность оперативного санационного контроллинга.

Санационный контроллинг представляет собой систему управления, сочетающую в себе элементы планирования, учета, предварительного, текущего и последующего контроля и анализа деятельности предприятия при организации и реализации санационных мероприятий; это система поддержки принятия управленческих решений, нацеленных на оздоровление предприятия.

Обеспечение устойчивости деятельности и развития предприятия обуславливает необходимость формирования действенного механизма своевременного распознавания как положительных, так и отрицательных воздействий на бизнес, возможности корректировки показателей и ограничения негативных последствий на различных этапах функционирования предприятия. Для решения данных вопросов актуальность и своевременность приобретает исследование санационного контроллинга.

На рисунке 1 представлены процедуры контроллинга при санации.



Рисунок 1 – Процедуры контроллинга при санации

Система санационного контроллинга как интегрированная информационная система способна на основе обработки данных предоставлять информацию для принятия грамотных управленческих решений. Основным источником информации выступают показатели финансового состояния предприятия: платежеспособности, ликвидности предприятия, финансовой устойчивости.

С целью определения санационной возможности предприятия в рамках проведения контроллинга выполняются следующие мероприятия:

- анализируется финансово-хозяйственная деятельность предприятия;
- определяются причины кризисных явлений, глубина и возможность их преодоления;
- проводится сравнительный анализ слабых и сильных сторон предприятия, оценка рисков и возможностей (SWOT-анализ);
- осуществляется экономико-правовая экспертиза разработанной концепции санации предприятия;
- осуществляется мониторинг и сопровождение процесса оздоровления предприятия.

Создание системы санационного контроллинга и формирование его инструментария позволит вовремя предупредить и среагировать на возникновение кризисных ситуаций и выполнить мероприятия по оздоровлению исследуемого предприятия.

#### **Список цитированных источников**

1. Ананькина, Е.А. Контроллинг как инструмент управления предприятием / под ред. Н.Г. Данилочкиной, Е.А. Ананькина, С.В. Данилочкин, Н.Г. Данилочкина. – М.: ЮНИТИ. – 2002.
2. Лаптев, П.В. Моделирование системы контроллинга на промышленном предприятии // Инженерный вестн. Дона. – 2012. – № 2.
3. Кочнев, А.Ф. Система контроллинга - инструмент целевого управления компанией // Консалтинговая компания ITeam. – Москва. – 2011.
4. Продіус, І.П. Санаци́йний аудит та банкрутство підприємств / І.П. Продіус, Н.М. Доба. – Донецк, 2010.

**УДК 330.144.1**

**Ильюк В.И**

**Брестский государственный технический университет, г. Брест**

**Научный руководитель: ст. преподаватель Черноокая Е.В**

### **ОЦЕНКА ТРУДА ТВОРЧЕСКИХ РАБОТНИКОВ**

Оплата труда является важной составляющей себестоимости продукции, работ, услуг.

Сегодня наряду с традиционными системами и формами оплаты труда (повременная и сдельная) существуют гибкие системы – бонусная, грейдерная и другие. В то же время применение таких систем для творческих работников затрудняет объективную оценку их труда.

В имеющихся публикациях и разработках творческий труд, с одной стороны, рассматривается как часть непроизводственной сферы, наряду с другими видами труда. С другой стороны, творческий труд рассматривается не как экономическая категория, а как одна из черт интеллектуальной деятельности человека, характеризующая его психологический портрет, называемая «творчеством».

В научной литературе к понятию «творческие работники» относятся люди, чей труд непосредственно связан с созданием нового, где постоянное «придумывание» является основой деятельности. Разделим творческий труд по следующим признакам:

- индивидуальное творчество – творческий продукт определяется самим творцом;
- творчество «на заказ». Основные параметры творческого продукта определяются заказчиком;
- коллективное. В случае коллективного творчества (в команде) продукт творчества является результатом совместных творческих усилий.

Остановимся подробнее на рассмотрении деятельности творческих коллективов, результат труда которых востребован заказчиком и оценивается сразу после создания продукта.

Выделим факторы, которые необходимо учесть при оценке труда творческих работников:

1. Сложность работ (наличие специальных знаний и навыков).
2. Трудоемкость работы (по уровню ответственности, напряженности).
3. Квалификационный уровень, опыт сотрудника.
4. Учет отдельных критериев, отражающих специфику творческого продукта (например, инновационность, привлечение новых клиентов и т.п).

Можно выделить два различных подхода к материальному вознаграждению участников творческого коллектива:

1. Оплачивается время, которое работники затратили на выполнение заказа, т. е. принцип оплаты носит повременный характер. В этом случае могут существовать варианты, когда, например, оставка работ, возникшая по объективным причинам, может оплачиваться или нет.

2. Весь результат труда оплачивается фиксированной суммой. Работники изначально знают размер вознаграждения за проделанную работу. При этом принцип распределения может опираться на два подхода. **Первый** – вознаграждение может делиться поровну или иметь различия, опираясь на опыт работы участников проекта, их статус. **Второй** – объем денежных средств, выделенных на фонд оплаты труда, распределяется исходя из вклада и усилий каждого участника проекта.

Второй метод трудоемкий, однако позволяет максимально справедливо учесть вклад каждого и эффективно мотивирует сотрудников работать добросовестно и с полной отдачей.

На основании второго метода предлагаю усовершенствованную методику калькулирования и учета оплаты труда творческих работников. Методику рассмотрим на примере работы творческого коллектива создания рекламного продукта.

На предприятии была создана комиссия, которая выдвинула основные критерии оценки творческого труда: качественные, которые оцениваются по десятибалльной шкале (качество работы, соблюдение сроков, ответственность), и корректирующие коэффициенты, оцениваются от 0 до 1 (сложность, квалификационный уровень, трудоемкость работы).

Перед началом проекта была создана карточка вкладов, которая в течение работы заполнялась комиссией.

Таблица 1 – Карточка вклада в проект каждого участника

ФИО, вид работы Критерии труда	Иванов И.И		Петров С.А	Денисов А.А		Козлов А.А
	Сбор информации об объекте	Составление документов	Создание и оформление продукта	Создание эскизов	Анализ работы	Придумывание составляющей продукта
Качество работы (П 1)	5	9	10	8	7	10
Соблюдение сроков (П 2)	9	9	10	5	9	10
Ответственность(П 3)	8	8	10	8	7	10
Кoeffициент сложности (K <sub>сл</sub> )	0,2	0,5	1	0,6	0,7	0,6
Кoeffициент трудоемкости (K <sub>тр</sub> )	0,2	0,6	1	1	0,7	0,7
Квалификационный коэффициент (K <sub>ур</sub> )	0,5	0,5	0,7	0,8	0,8	0,7
Баллы	0,44	3,9	21	10,08	9,016	8,82
Итого баллов	4,34		21	19,096		8,82
Зарботок	16,30		78,86	71,71		33,12

Для более точного распределения заработка необходимо вывести общий балл по каждому участнику, а также вывод общего балла по всем работникам.

$$B_{1.1} = (K_{сл} * K_{тр} * K_{кф}) * (П1 + П2 + П3);$$

$$B_{1.2} = (K_{сл} * K_{тр} * K_{кф}) * (П1 + П2 + П3);$$

$$B_{общаяЯковлев} = B_{1.1} + B_{1.2}; B_{общая} = B_{общаяЯковлев} + B_{общаяГалалюк} + B_{общаяКозлова}$$

Рассчитав каждому сотруднику его балл (сложим) и полученный общий балл возьмем как 53,26 = 100% .

Последним этапом является равномерное распределение вознаграждения каждому работнику исходя из его вклада в проект. Это можно сделать по формуле :

$$Зарботок = \frac{B_{общаяi} * ФОТ}{B_{общая}}$$

где B<sub>общаяi</sub> - общий балл по сотруднику ;

B<sub>общая</sub> - общий балл по всем сотрудникам ;

ФОТ – фонд оплаты труда = 200 млн руб.

Таблица 2 – Заработная плата работника

ФИО	Расчет заработка	Заработная плата
Иванов И.И	$\text{Заработок} = \frac{4,34}{53,256} * 200$	16,3 млн руб.
Петров С.А	$\text{Заработок} = \frac{21}{53,256} * 200$	78,86 млн руб.
Денисов А.А	$\text{Заработок} = \frac{19,096}{53,256} * 200$	19,096 млн руб.
Козлов А.А	$\text{Заработок} = \frac{8,82}{53,256} * 200$	8,82 млн руб.
ИТОГО	----	200 млн руб.

К достоинствам системы можно отнести:

- обоснования расчета заработной платы. Всегда можно объяснить сотруднику, почему получилась именно такая сумма. Этот момент важен в случае возникновения недовольства работника заработной платой;
- включение в критерии оценки именно того, что хочет поощрять руководитель, что важно для достижения целей организации. Другими словами, система служит средством мотивации как материальной, так и моральной;
- дополнительная возможность поддержки стандартов качества, качественного обслуживания клиентов. В рассматриваемой системе столько раз поднимается вопрос соответствия результата работы с ожиданиями заказчика (начиная с плана и заканчивая оценкой), что его трудно проигнорировать.

#### Список цитированных источников

1. Уголев С.Н. // Вестник ГГТУ им. П.О. Сухого. – 2001. – № 1.

**УДК 338.001.36**

**Махунова М.А.**

**Брестский государственный технический университет, г. Брест**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Потапова Н.В.**

### ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНТРОЛЛИНГА В ПРОЦЕССЕ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Мировые деструктивные факторы политического и экономического характера обусловили не просто кризисное положение многих предприятий, а поставили их непосредственно на грань банкротства. Предприятия не сумели четко выделить главные (стратегические) задачи, определить приоритеты, сформулировать функциональные задачи, мобилизовать потенциал для освоения новых возможностей рынка.

Одним из эффективных инструментов преобразования деятельности предприятия является системная реструктуризация.

Для того чтобы предприятие имело возможность добиться крупных успехов и признания на рынке, необходимо внедрять в практику наиболее передовые, прогрессивные методы работы. К числу таких новаций относится использование инструментов контроллинга для финансового оздоровления и стабилизации деятельности предприятия.

Важнейшей задачей контроллинга является управление прибылью, поэтому в центре внимания контроллинга находятся затраты, их виды, места возникновения и принципы управления ими.

Чтобы в полной мере использовать потенциал контроллинга на белорусских предприятиях, необходимо перестроить планирование, учет и анализ хозяйственной деятельности в соответствии с современными требованиями. Решению данных задач способствует политика государства в области методологии бухучета, направленная на внедрение принципов МСФО в учетную практику отечественных предприятий. Особую роль играет внедрение комплексного планирования. Контроллинг как тип управления еще не получил в Республике Беларусь распространения. Это объясняется: недостатком специалистов, непониманием роли и возможностей контроллинга, недостаточным финансированием управления, отсутствием научного и профессионального подхода к управлению.

**Цель** исследования состоит в развитии теоретических основ и разработке методических положений по формированию учетно-аналитического обеспечения процессов реструктуризации предприятия на основе контроллинга.

Информационная система контроллинга представляет собой совокупность программно-аппаратных средств, информационных ресурсов и процессов, обеспечивающих потребность при принятии решений. Контроллинг предъявляет повышенные требования к достоверности и срочности поступления и обработки информации.

В процессе проведенного исследования требований к качественному содержанию бухгалтерской информации выявили, что основополагающим требованием к формированию информационных ресурсов для целей реструктуризации определена полезность и достаточность информации, которая определяется ее оптимальным содержанием и объемом, а также востребованностью со стороны потребителя, позволяя объективно и достоверно оценивать предыдущие и текущие события, а также делать необходимые прогнозы.

Для обеспечения задач управления информация должна формироваться на высоком качественном уровне и быть представлена заинтересованным элементам системы управления региональной экономики в нужный момент и в удобном для использования виде. Сам смысл контроллинга заключается в реакции на поступающую информацию.

Информационной ограниченностью баланса при реорганизации предприятия является: отсутствие обязательных в юридическом плане статей задолженности, отражающих требования кредиторов (так, например, в пассиве баланса отсутствуют требования физических лиц, в результате причинение вреда их жизни и здоровью, которые подлежат удовлетворению в первую очередь; задолженность персоналу по отпускам; проценты по полученным и использованным кредитам и др.).

Предложенный мною организационный механизм формирования информационно-аналитического обеспечения контроллинга в процессе реструктуризации предприятия представляет собой последовательность действий по трансформации имеющейся бухгалтерской, оперативной, финансовой и статистической информации в информационно-аналитические таблицы, содержащие необходимые в процессе финансового оздоровления данные о состоянии предприятия. Для сокращения затрат времени и недопущения ошибок следует привлечь для составления аналитических отчетов работников финансово – экономической и бухгалтерской служб предприятия.

Целью трансформации финансовой отчетности является получение достоверной и своевременной информации для проведения экономического анализа и принятия обоснованных управленческих решений.

В связи с необходимостью видоизменения предоставления информации службе контроллинга (контроллеру) используются следующие методы трансформации финансовой отчетности:

- агрегирование балансовых показателей,
- агрегирования оборотов по счетам бухгалтерского учета,
- детализация данных финансовой отчетности,
- корректировка балансовой оценки активов,
- корректировка балансовой величины требований кредиторов.

Проведение агрегирования баланса, согласно разработанной форме, удовлетворяющей принципам контроллинга, отраженной в таблице 1, целесообразно проводить с начала реализации программы реструктуризации.

Рекомендуемая частота представления показателей агрегированного баланса при формировании информационной базы для экономического анализа – поквартально, так как использование более широкого диапазона может привести к потере существенных данных.

Данные агрегированного баланса служат источником информации для проведения аналитических процедур, составления отчета о результатах реструктуризации.

Важнейшая цель стоимостно-ориентированного реструктуризационного контроллинга – устойчивость работы предприятия, что проявляется как в достижении требуемых показателей платежеспособности и доходности, так и в поддержании их уровня, предотвращающего повторный кризис.

Таблица 1 – Форма агрегированного баланса

Наименование разделов и статей	На начало периода	На конец периода
1	2	3
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>1. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Долгосрочные активы		
Прочие долгосрочные активы		
<b>ИТОГО по разделу 1</b>		

Продолжение таблицы 1

1	2	3
<b>2. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ</b>		
Запасы и затраты		
Готовая продукция и товары для перепродажи		
Расходы будущих периодов		
Дебиторская задолженность		
Денежные средства		
Прочие оборотные активы		
ИТОГО по разделу 2		
<b>ПАССИВЫ</b>		
<b>3. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Собственный капитал		
Целевые финансирование и поступления		
ИТОГО по разделу 3		
<b>4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Кредиты банков и займы		
Кредиторская задолженность, в т.ч.:		
организациям		
фискальной системе		
по оплате труда		
ИТОГО по разделу 4		

Примечание – собственная разработка

На основе данных предложенной аналитической формы агрегированного баланса осуществляется расчет и анализ показателей платежеспособности (таблица 2) и финансового состояния предприятия (таблица 3).

Таблица 2 – Показатели платежеспособности

ПОКАЗАТЕЛИ	На начало периода	На конец периода
Коэффициент текущей ликвидности		
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами		
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами		

Таблица 3 – Показатели финансового состояния

ПОКАЗАТЕЛИ	На начало периода	На конец периода
Среднемесячная выручка тыс.руб.		
Степень платежеспособности общая		
Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам		
Коэффициент задолженности другим организациям		
Коэффициент задолженности фискальной системе		
Коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам		
Собственный капитал в обороте тыс. руб.		
Коэффициент автономии		

Классические показатели платежеспособности и финансового состояния, рассчитанные по предложенным формам, позволяют более точно оценить уровень финансовой ликвидности и устойчиво-

сти, а также являются индикаторами финансового состояния в ходе реструктуризации в системе контроллинга.

В результате действий службы контроллинга по преобразованию бухгалтерской отчетности организации в ходе реструктуризации данные баланса достаточно реально отражают состояние организации.

Применение инструментов контроллинга позволяет работать с информацией учета таким образом, чтобы выделить существенные и достоверные показатели для применения механизмов реструктуризации.

Все чаще возникают ситуации, когда положение на хозяйственном рынке меняется настолько быстро и кардинально, что для предприятия становится важно уметь быстро и качественно изменять стратегию развития. Изучение процессов реструктуризации как динамичного процесса помогает сформировать подходы к динамичной системе управления предприятием, применить уже известные приемы и методы в новых условиях, использовать механизм контроллинга как новый прием в процессе развития системы управления предприятием.

Контроллинг является системой обеспечения выживаемости фирмы в краткосрочном плане, нацеленной на оптимизацию прибыли, в долгосрочном – на поддержание гармоничных отношений с окружающей средой.

#### **Список цитированных источников**

1. Потапова, Н.В. Достаточность информационной системы контроллинга // Развитие финансовой системы стран Центральной и Западной Европы: сб. науч. работ / Университет банковского дела Национального банка Украины. – Львов, 2015 – Вып. 5. – С. 150-160.

2. Официальный сайт Международной группы контроллинга [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.igc-controlling.org>

3. Контроллинг в бизнесе. Методологические и практические основы построения контроллинга в организациях. / А.М. Карминский, Н.И. Оленев, А.Г. Примак, С.Г. Фалько. – 2-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 256 с.

**УДК 65.011.56:657.1.011.56**

**Мельничук О.А.**

**Брестский государственный технический университет**

**Научный руководитель: доцент Аверина И.Н.**

#### **ФОРМИРОВАНИЕ АЛГОРИТМА ПО ДОРАБОТКЕ ТИПОВОЙ КОНФИГУРАЦИИ 1С: БУХГАЛТЕРИЯ (ЮКОЛА-ИНФО) ДЛЯ УЧЕТА СПЕЦОДЕЖДЫ**

Спецодежда (Далее – СО) используется в различных отраслях производства и оказания услуг. Распределение численности занятого населения по видам экономической деятельности, использующим СО, выглядит следующим образом: промышленный сектор – 33%, строительный – 10%, сектор транспорта – 8%, торговля – 9%, здравоохранение – 9%, гостинично-ресторанный бизнес – 8% и другие отрасли – 23%. Кроме того, сфера услуг, оказываемых непроизводственными организациями, постоянно расширяется, следовательно, увеличивается и потребность в спецодежде и спецодежде для предприятий [1].

Организация учета спецодежды – один из наиболее сложных участков учетной работы. Например, на промышленном предприятии номенклатура материальных ценностей исчисляется десятками тысяч наименований, а информация по учету хозяйственного инвентаря, спецодежды, специальной и форменной одежды составляет более 30% всей информации по управлению производством. Кроме того, бухгалтерский учет СО – один из наиболее трудоемких процессов, который охватить «вручную» сложно, а порой, и невозможно. В бухгалтерском учете специальная одежда входит в состав оборотных средств. В отличие от сырья и материалов, специальная одежда, участвуя в процессе производства, переносит свою стоимость на готовую продукцию не сразу, а равномерно, в процессе срока носки. Сложностью бухгалтерского учета спецодежды является также необходимость в отдельном ведении учета спецодежды, выдаваемой по нормам, спецодежды, выдаваемой сверх установленных норм, и форменной одежды. Различия в учете нормируемой и ненормируемой спецодежды обусловлены различиями в отнесении затрат на их приобретение и использование.

Наличие трудоемкого процесса, организованного по определенным правилам и стандартам, заставляет о потребности его автоматизации, причем всех его этапов, начиная от выписки учетных документов и заканчивая составлением необходимой отчетности.

Все это подтверждает актуальность исследований: для развития функционала используемой бухгалтером программы должна быть сформулирована корректная постановка задачи для программиста. От эффективности диалога бухгалтер–программист зависит успех автоматизации бухгалтерского учета.

Надо отметить, что в Брестском регионе наиболее популярной системой автоматизации бухгалтерского учета для среднего и малого бизнеса является «1С: Бухгалтерия 7.7 для Беларуси» (типовая конфигурация в разработке ОДО «ЮКОЛА-ИНФО»). Поэтому в качестве предмета исследования была выбрана типовая конфигурация «1С: Бухгалтерии 7.7 для Беларуси» в разработке ОДО «ЮКОЛА-ИНФО». В качестве объекта исследования рассмотрены вопросы учета и документального сопровождения движения спецодежды.

Цель работы заключается в описании постановки задачи по доработке недостающего функционала учета спецодежды в типовой конфигурации «1С: Бухгалтерия 7.7 для Беларуси» (в разработке ОДО «ЮКОЛА-ИНФО»).

Для достижения поставленной цели в ходе научно-исследовательской работы были решены следующие задачи:

1. Изучена предметная область для автоматизации – особенности бизнес-процессов предприятия, нормативно-правовая база и методика бухгалтерского учета спецодежды.
2. Представлена схема документооборота.
3. Разработана информационная модель базы данных для учета спецодежды.

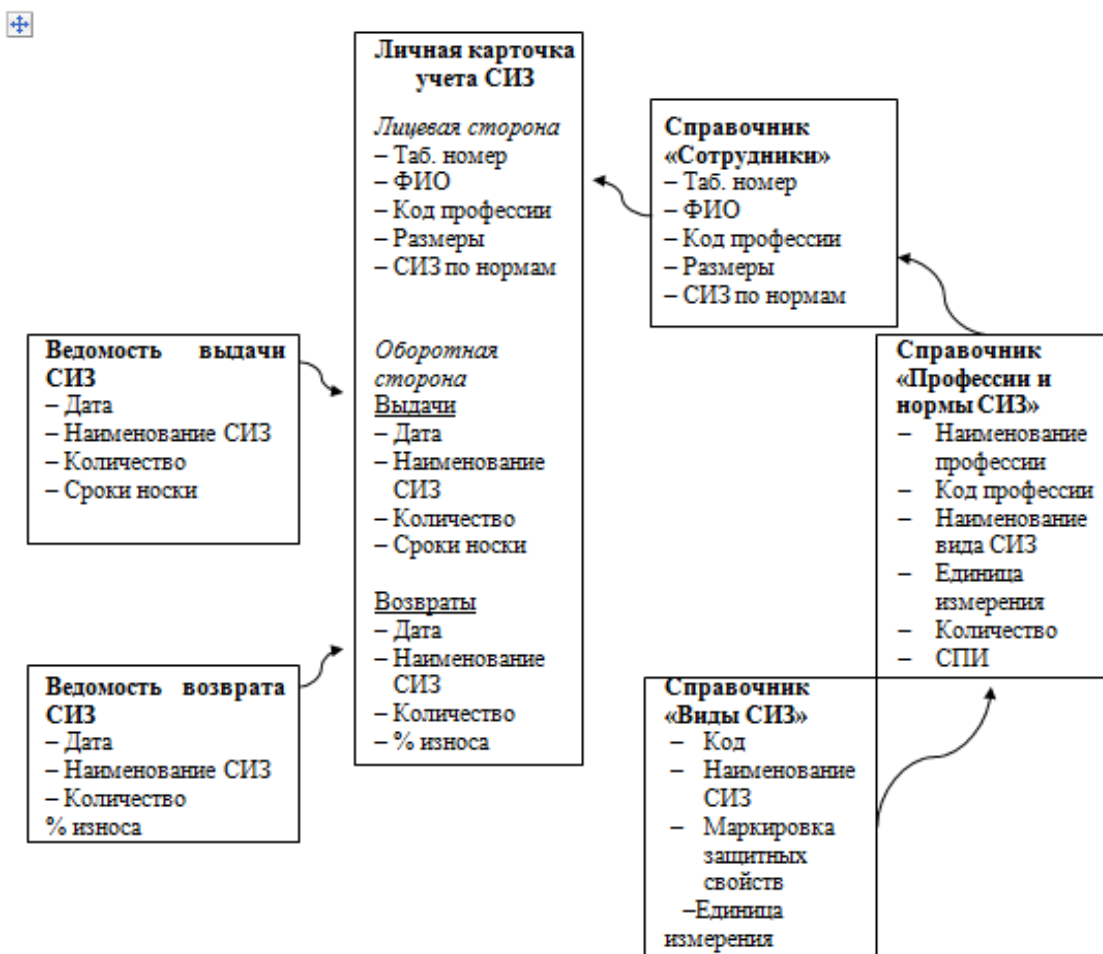


Рисунок 1 – Информационная модель базы данных для учета спецодежды

4. Рассмотрены возможности автоматизации спецодежды в готовых автоматизированных информационных системах бухгалтерского учета, выполнен сравнительный анализ их функционала по учету спецодежды [2].

Анализ, иллюстрирующий функциональную полноту программных средств, показывает, что именно конфигурация «1С: Бухгалтерия» в разработке ОДО («ЮКОЛА-ИНФО») в большей степени отстает от других. Несмотря на это, популярность программы объясняется достаточно активной деятельностью в Брестском регионе представителя этой фирмы.

Изученный функционал учета спецодежды ряда программ позволил выработать наиболее рациональную схему доработки объекта исследования.

5. Результаты исследования позволили сформулировать следующий алгоритм доработки информационной модели учета спецодежды в типовой конфигурации «1С: Бухгалтерия 7.7 для Беларуси» (ЮКОЛА-ИНФО):

- 1) добавить в базу данных информацию о нормах обеспечения спецодеждой профессий согласно Постановлению «Об утверждении Типовых норм бесплатной выдачи средств индивидуальной защи-



ты работникам общих профессий и должностей для всех отраслей экономики» от 22.09.2006 (с учетом изменений и дополнений от 28.09.2012);

- 2) дополнить справочник «Сотрудники» сведениями о размерах, необходимых для выдачи СО;
- 3) предусмотреть формирование типовой печатной формы «Личной карточки учета спецодежды»;
- 4) при выдаче спецодежды определять счет списания затрат на нее. Для этого предусмотреть новый документ;

5) начисление износа спецодежды выполнять согласно определенному при ее выдаче счету затрат. Для этого предусмотреть новый документ;

- 6) весь новый функционал собрать в отдельном пункте меню «Учет спецодежды».

6. создание проектной документации для автоматизации обработки экономической информации должно выполняться в соответствии с принятыми по ГОСТам правилами. Поэтому в ходе исследования для описания постановки задачи на доработку были изучены требования ГОСТов Республики Беларусь, применяемых при создании автоматизированных информационных систем [3].

7. сформулировано описание Постановки задачи для формирования «Личной карточки учета спецодежды». [4]

8. выполнен в конфигураторе начальный этап доработки типовой конфигурации, а именно:

– создан дополнительный справочник «Профессии и нормы» с возможностью просмотра списка нормируемой спецодежды экранной кнопкой (рис. 2);

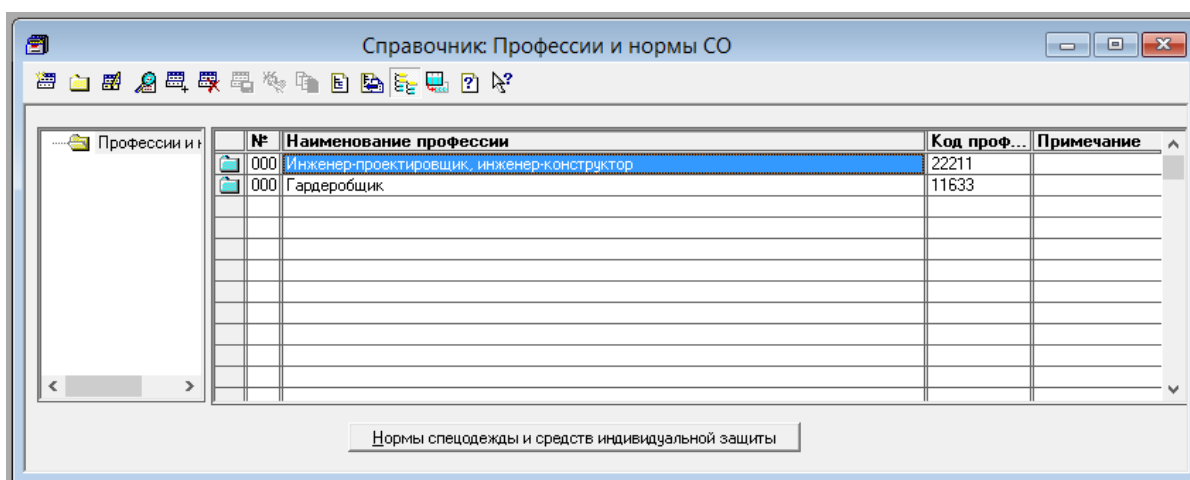


Рисунок 2 – Экранное окно справочника «Профессии и нормы СО»

– в существующий справочник «Сотрудники» добавлены новые реквизиты, которые располагаются в экранной форме на дополнительной вкладке (рис. 3);

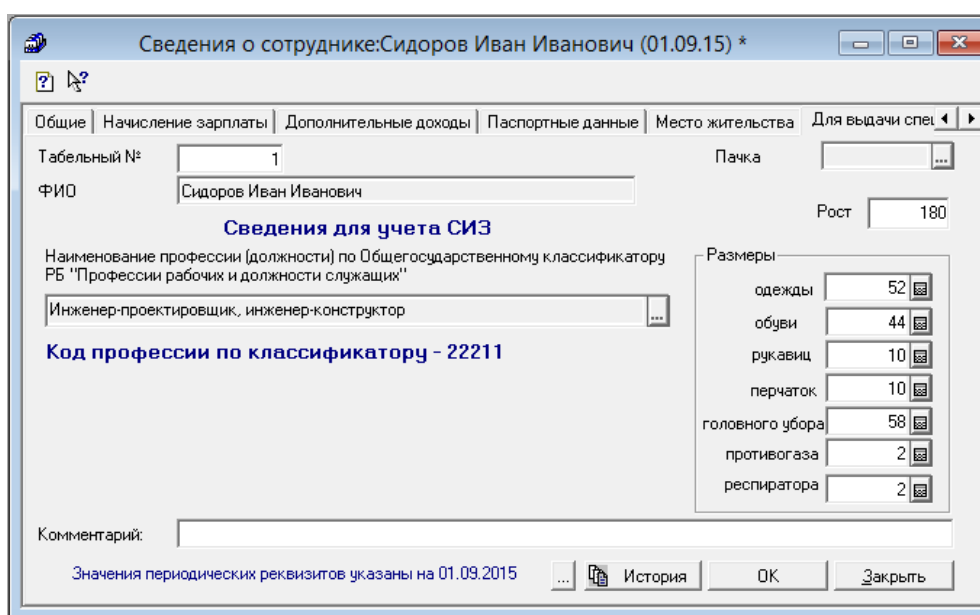
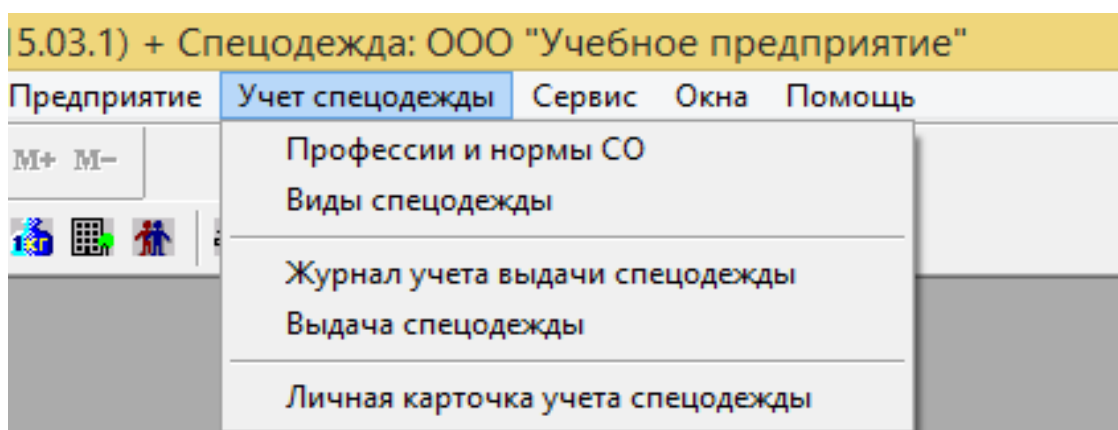


Рисунок 3 – Экранное окно вкладки «Для выдачи спецодежды» в справочнике Сотрудники

– дополнен интерфейс отдельным пунктом меню для вызова нового функционала для учета спецодежды (рис. 4);



**Рисунок 4 – Интерфейс добавленного в конфигурацию функционала для учета СО**

Проделанная работа носит прикладной характер и имеет практико-ориентированную направленность. Поэтому следующей задачей служит доработка типовой конфигурации «1С: Бухгалтерия 7.7 для Беларуси (ЮКОЛА-ИНФО)» для расширения функционала по учету спецодежды в одной из проектных организаций г. Бреста.

#### **Список цитированных источников**

1. Мельничук, О.А. Методологические аспекты учета спецодежды. // Сборник конкурсных научных работ студентов и магистрантов. – Брест: Изд-во БрГТУ. – 2013. – Ч.2.
2. Мельничук, О.А. Анализ программных средств автоматизации учета спецодежды / О.А. Мельничук // Сб. конкурсных науч. работ студентов и магистрантов / Брест. гос. техн. ун-т. – Брест, 2015.
3. ГОСТ 24.204-80. Требования к содержанию документа «Описание постановки задачи». – М., 1986.
4. Мельничук, О.А. Описание постановки задачи для автоматизации личной карточки учета спецодежды / О.А. Мельничук // Сб. конкурсных науч. работ студентов и магистрантов / Брест. гос. техн. ун-т. – Брест, 2015.

**УДК 658.75**

**Жижина Е.А.**

**Брестский государственный технический университет, г. Брест**

**Научный руководитель: доцент Слапик Ю.Н.**

### **ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗАКУПОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

На сегодняшний день практически каждая организация понимает необходимость внедрения системы внутреннего контроля. Это обусловлено тем, что она поможет снизить риски принятия неправильных решений, уменьшить потери от мошенничества, повысить надёжность финансовой информации.

Осуществление внутреннего контроля организации необходимо осуществлять посредством локально нормативно-правовых актов, которые называются регламентами.

Целью настоящей работы является разработка рекомендаций для регламента контроля закупочной деятельности компаний. Рекомендации этого решения являются универсальными. Их необходимо использовать для упорядочивания закупки основного сырья, материалов как в крупных, так и в средних компаниях.

Согласно международным стандартам аудита – МСА 400 «Оценка рисков и внутренний контроль» термин «система внутреннего контроля» - это совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности [1].

Система внутреннего контроля включает множество компонентов, например, контроль рационального расходования материалов, контроль сохранности активов, дебиторской задолженности и т. д., а так же контроль основных бизнес-процессов организации : снабжения, производства, реализации.

Контроль закупочной деятельности – это совокупность действий, которые следует осуществлять от возникновения потребности в закупке до удовлетворения этой потребности.

Контроль закупочной деятельности можно разделить на следующие компоненты:

- контроль поставщика;
- контроль заказа;
- контроль поступления;
- контроль оплаты [2].

На этапе контроля поставщика в первую очередь следует осуществлять контроль реквестора.

Реквестор – сотрудник, организующий процесс данной конкретной закупки, рекомендуемый данного поставщика и персонально отвечающий за выполнение всего цикла закупки, включая:

- поступление и приемку;
- документальное оформление приемки заказанных товаров и услуг;
- завершение расчетов с поставщиком;
- предоставление закрывающих бухгалтерских документов [2].

При выборе поставщика следует проконтролировать реквестора на добросовестность выбора. В таком случае существует вероятность того, что реквестор получит откат.

Откат – доля от оговариваемой суммы (обычно в процентах) третьей стороны, способствующей совершению сделки.

Если поставщик предлагает реквестору откат, то, скорее всего, возникает вероятность того, что сделка будет заключена не на самых выгодных условиях. Значит, затраты на изготовление продукции вырастут, себестоимость увеличится. Из этого следует увеличение цены и, следовательно, снижение конкурентоспособности производимой продукции на рынке.

Поэтому существуют следующие методы контроля откатов, приведенные ниже.

Во-первых, достойная заработная плата реквестору. Человек, получающий соответствующую должности заработную плату и имеющий стабильную работу, не будет рисковать ради единовременного приработка.

Во-вторых, можно осуществлять проведение контрольной закупки. Если возникает подозрение реквестора в принятии отката, можно время от времени от третьего лица выступать в качестве виртуального поставщика и предлагать откат.

В-третьих, следует проводить тендеры. Поставщику сложнее договориться с группой людей, чем с одним. И это снижает риск принятия решения одним сотрудником [3].

При контроле поставщика следует выполнить его налоговый контроль. Помимо той информации, которую предоставляет о себе поставщик, следует отправить запрос в Министерство юстиции для получения выписки из Единого государственного регистра юридических лиц и предпринимателей и проверить массовый характер регистрации, корректность УНП, срок регистрации.

Ещё одним способом контроля над поставщиком и профилактики откатов можно предложить закупки на торговых биржах и торговых площадках. В качестве таковых можно предложить ОАО «Белорусская универсальная товарная биржа» и единый национальный информационный ресурс [www.icetrade.by](http://www.icetrade.by).

Помимо этого, необходимо выполнить кредитный контроль поставщика. Особенно это необходимо, если поставщик требует предоплату. Следует четко регламентировать варианты, в которых предприятие может выплачивать предоплату [2].

Следующим этапом контроля закупочной деятельности является контроль заказа.

Заказ поставщику является обязательным инструментом для осуществления любой закупки и заполняется инициатором закупки

Регламентировать количество необходимого сырья следует по той причине, что инициатор закупки может завязать нормы расхода материалов. При производстве, в таком случае, образуется неучтенное сырье или продукция [4].

Реализации неучтенной продукции может осуществляться различными способами: сговор с охраной, по подложным документам, автомобилями со скрытыми полостями и т.д.

Следующим этапом контроля закупочной деятельности является контроль за поступлением товара.

Поступление товаров проводится на основании заказа, оформленного ранее. Проверка качества, количества и комплексности сырья в момент разгрузки носит субъективный характер. В таком случае могут возникнуть непроизводственные потери, которые возникают при следующих обстоятельствах: недовес, вынос работниками цеха, скрытая пересортица.

Непроизводственные потери спецметаллов возникают следующим образом:

— недовес (кладовщик принимает меньший вес упаковки и «списывает» недостачу при передаче материалов на производство);

— скрытая пересортица (кладовщик принимает упаковки с материалами по весу, хотя они не соответствуют по качеству, поскольку имеют некондиционную фракцию);

— вынос работниками цеха [4].

Чтобы предотвратить эти риски, инициатор должен устраивать внеплановые проверки приёмки товара.

Завершающим этапом контроля закупочной деятельности является контроль за оплатой.

На основании заказа для его оплаты формируется документ «Заявка на расходование средств».

Оплату поставщику следует осуществлять только в безналичном порядке, т.к. при наличном расчёте возникают дополнительные расходы.

Предприятиям, имеющим некоторые проблемы с денежными средствами, рекомендуется вести платёжный календарь. Он помогает правильно распределить имеющиеся денежные средства и контролировать выплаченные предоплаты.

Пред утверждением заявки проводится тест на соответствие бюджету [2].

После внедрения системы внутреннего контроля на предприятии необходимо оценить, эффективно ли она работает. Для этого можно воспользоваться показателями, предложенными в таблице 1.

Таблица 1 – Оценка эффективности системы внутреннего контроля

Показатели	Норма	Документы
Выполнение плана проверок	100%	Акты внутренних проверок; Планы проверок.
Отсутствие серьёзных нарушений, установленных контролирующими органами	Не менее 90%	Акты и справки контролирующих органов
Отсутствие фактов повторения ранее выявленных ошибок	Не менее 90%	Инвентаризационные описи, сличительные ведомости, акты инвентаризации.
Анализ сохранности материалов	Снижение после внедрения СВК	Акты инвентаризации
Анализ количества выявленных недостатков	Снижение после внедрения СВК	Акты инвентаризации

Источник: собственная разработка.

На основании предложенных выше рекомендаций следует составить регламент контроля закупочной деятельности. Он будет служить универсальной основой для формирования регламентов для различных предприятий.

#### **Список цитированных источников**

1. Ресурс удалённого доступа: «Корпоративный менеджмент» [Электронный ресурс] / Интернет-проект «Корпоративный менеджмент», 1998–2015 - Режим доступа: <http://www.cfin.ru/management/practice/flour-grinding.shtml>. – Дата доступа: 07.11.2015.

2. Ресурс удалённого доступа: «Финансовый директор» — практический журнал по управлению финансами компании [Электронный ресурс] / ООО «Акцион управление и финансы», 2007–2015 - Режим доступа: <http://fd.ru>. – Дата доступа: 05.11.2015.

3. Ресурс удалённого доступа: Ассоциация Частное Охранное Предприятие Краснодар [Электронный ресурс] / - Режим доступа: <http://krasnodar-ohrana.narod.ru/index/0-13> - Дата доступа: 09.11.2015.

4. Ресурс удалённого доступа: Корпоративный менеджмент [Электронный ресурс] / Интернет-проект «Корпоративный менеджмент», 1998–2015 – Режим доступа: [http://www.cfin.ru/management/people/labor\\_law/antifraud.shtml](http://www.cfin.ru/management/people/labor_law/antifraud.shtml) - Дата доступа: 16.11.2015.



X Международный  
студенческий научный  
форум  
региональных  
университетов



“Студенческая научная  
зима в Бресте-2015”

СЕКЦИЯ :

**АКТУАЛЬНЫЕ  
НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ  
СФЕРЫ ЭКОНОМИКИ**



УДК 338.2964

Вострокрылова И.И.

УО ФПБ Международный университет «МИТСО», г. Минск

Научный руководитель: старший преподаватель Симонов Д.Е.

**ВЫБОР ОБЪЕКТОВ ТАРГЕТИРОВАНИЯ, ЦЕЛИ И МЕТОДЫ  
РЕАЛИЗАЦИИ АНТИИНФЛЯЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В условиях глобализации, интеграции разных стран, финансовые и экономические проблемы одного государства приводят к возникновению проблем в других государствах. На сегодняшний день ВВП развитых стран растет крайне медленно, что обусловлено следующим: произошло насыщение экономики, потребительский спрос относительно невысокий, экономика теряет потенциал развития. С целью ускорения процесса роста, власти этих стран начинают вести агрессивную монетарную и внешнюю политику, не учитывая интересов более слабых стран. Мировые центробанки вступили в так называемую валютную войну, ослабляя свои валюты для улучшения торгового баланса, что привлекло рост волатильности на валютных рынках. Ослабление валют и борьба за долю на рынке привели к волатильности на товарных рынках.

Финансовый рынок Республики Беларусь развивается под влиянием ряда факторов: геополитической напряженности в регионе, кризиса у основных торговых партнеров, волатильности курса российского рубля и мировых цен на нефть. Падение цен на нефть и ослабление белорусского рубля, в свою очередь, усиливают инфляционное давление на население и бизнес [1].

В настоящее время инфляция в Республике Беларусь остается на высоком уровне. Основным измерителем инфляции служит индекс потребительских цен (ИПЦ), который характеризует изменение во времени общего уровня цен (тарифов) на товары и услуги, приобретаемые населением для непроизводственного потребления. Индекс потребительских цен является важнейшим показателем, характеризующим уровень инфляции, и используется для анализа и прогноза ценовых процессов в экономике, решения правовых вопросов, для пересчета ряда показателей системы национальных счетов из текущих в постоянные цены. В Республике Беларусь для определения индекса потребительских цен отобрано более 450 наименований товаров и видов услуг, характеризующих структуру потребительских расходов населения республики.

По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь, базовый индекс потребительских цен, исключая изменения цен на отдельные товары и услуги, регулируемые государством, а также на товары сезонного характера, в декабре 2013 г. по сравнению с декабрем 2012 г. составил 116,5%, в декабре 2014 г. по сравнению с декабрем 2013 г. – 116,2%. В октябре 2015 г. по сравнению с сентябрем 2015 г. составил 100,7%, с декабрем 2014 г. – 109,8%. ИПЦ в Российской Федерации в октябре 2015 г. по сравнению с сентябрем 2015 г. также составил 100,7%, с декабрем 2014 г. – 111,2%, в Казахстане – 105,2% и 108,2% соответственно.

В Республике Беларусь для специфических целей используются альтернативные измерители или методы оценки: индексы цен производителей, индексы инфляции в бухучете, дефлятор ВВП и др. Дефлятор ВВП, в отличие от ИПЦ, включает все товары, а не только потребительские, и основан на потребительской корзине текущего, а не базового года. Например, объем ВВП в 2014 году составил в текущих ценах 778,5 трлн. рублей и увеличился по сравнению с 2013 годом в сопоставимых ценах на 1,6% (101,6%). Индекс-дефлятор ВВП составил 118%, рост ИПЦ в аналогичном периоде – 117,9%. Объем ВВП в январе-августе 2015 г. составил в текущих ценах 564,4 трлн. рублей – 96,5% к январю-августу 2014 г., то есть снизился по сравнению с январем-августом 2014 г. в сопоставимых ценах на 3,5%. Индекс-дефлятор ВВП за январь-август 2015 г. по отношению к аналогичному периоду прошлого года составил 119,4%, рост ИПЦ за тот же период – 114,5%. Объем ВВП в 2014 году составил в текущих ценах 778,5 трлн. рублей и увеличился по сравнению с 2013 годом в сопоставимых ценах на 1,6% (101,6%). Индекс-дефлятор ВВП составил 118%, рост ИПЦ в аналогичном периоде – 117,9% [2].

По оценкам исследовательского подразделения банковской группы Raiffeisen Research, рост ВВП страны в нынешнем году будет нулевым, а инфляция составит 18%. Евразийский банк развития (ЕАБР) прогнозирует снижение белорусского ВВП в 2015 г. на 1-2%. По мнению экспертов организации, инфляция в стране может замедлиться до 9-12% на конец текущего года, «если Национальный банк РБ сможет избежать существенной девальвации национальной валюты».

МВФ прогнозирует в текущем году падение ВВП в РБ на 3,6%, в 2016 – еще на 2,2%. Индекс потребительских цен, по мнению экспертов МВФ, вырастет в 2015 г. на 15,1%, в 2016 г. – на 14,2%. Эксперты Всемирного Банка ожидают снижения белорусской экономики на 3,5% в 2015 г., и еще на 0,5% в 2016 г. В 2017 г. они ожидают роста на 1%. Инфляция по прогнозам ВБ составит 17,0% в 2015 г., 15,0% в 2016 г. и 13,0% в 2017 г. По расчетам агентства S&P, ВВП страны в 2015 г. снизится на 3,5%, в 2016 – еще на 1%. ИПЦ вырастет в 2015 г. на 23%, в 2016 г. – на 19% [3].

В сложившихся экономических условиях главной целью денежно-кредитной политики является декларируемая в Основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2015 год, утвержденными Указом Президента Республики Беларусь от 01.12.2014 № 551, цель: «содействие устойчивому и сбалансированному развитию экономики страны через поддержание ценовой стабильности». Основной задачей денежно-кредитной политики в 2015 году остается снижение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен, до 12% (декабрь 2015 г. к декабрю 2014 г.). Поддержание ценовой стабильности в экономике необходимо как для снижения инфляционных ожиданий, повышения эффективности монетарной политики и экономической политики в целом, так и для предотвращения дальнейшего реального укрепления белорусского рубля, ведущего к снижению конкурентоспособности отечественных производителей [4].

В Республике Беларусь разрабатываются дополнительные меры по борьбе с инфляцией. Министерством экономики разработан и отправлен на согласование проект постановления Совета Министров о совершенствовании системы ценообразования в стране, который предусматривает усиление персональной ответственности за превышение целевого параметра прогноза по индексу потребительских цен.

В мировой экономике существуют три основных режима денежно-кредитной политики: таргетирование обменного курса, монетарное таргетирование и инфляционное таргетирование. По данным Международного валютного фонда (МВФ), наиболее распространенным является режим таргетирования обменного курса – его используют 48,2% стран – участниц МВФ. На втором месте – инфляционное таргетирование (17,8%) и на третьем – режим таргетирования денежных агрегатов, который применяют 13,6% стран-участниц МВФ, 20,4% стран, в том числе и Республика Беларусь, используют прочие виды режимов. [5]

Валютные кризисы 2009 и 2011 гг. отражают проблему неэффективности монетарной политики, основанной на фиксированном обменном курсе, несмотря на что с осени 2011 г. обменный курс стал более гибким. Однако недостаточно гибко для уравнивания баланса внешней торговли: снижается ценовая конкурентоспособность белорусских товаров, неравновесие на валютном рынке приводит к росту девальвационных ожиданий населения и периодам значительного дефицита ликвидности в банковском секторе, что не позволяет процентным ставкам по кредитам снизиться до приемлемых значений, в результате сдерживает кредитование и негативно влияет на экономический рост.

Международные организации, в частности МВФ, рекомендуют Республике Беларусь переход к таргетированию инфляции. С помощью данного механизма ряд развитых и развивающихся стран смог снизить и стабилизировать инфляцию на низком уровне, причем наибольший эффект наблюдался именно в развивающихся странах. В отличие от других известных типов режимов инфляцион-

ное таргетирование предполагает большую свободу и гибкость действий центрального банка для достижения целевых ориентиров по инфляции, более прозрачен для общественности и эффективен в снижении волатильности и инерционности инфляции, а также стабилизации темпов долгосрочного экономического роста.

Режим таргетирования инфляции подразумевает установление Центральным банком определенной цели по инфляции и реализацию монетарной политики таким образом, чтобы выполнить эту цель. В данном случае монетарная политика осуществляется путем изменения процентных ставок центрального банка с целью влияния на ставки межбанковского рынка, а затем – на ставки депозитно-кредитного рынка. Экономические субъекты могут верно формировать свои ожидания, так как информация о цели и действиях центрального банка является максимально открытой, что в результате способствует достижению цели. При этом Центральный банк несет ответственность перед правительством. Если цель, поставленная Центральным банком, не выполняется, то Центральный банк должен подробно проанализировать причины и предложить меры по корректированию механизма реализации монетарной политики.

Таргетирование обменного курса и монетарное таргетирование являются менее эффективными. При курсовом таргетировании фиксированный обменный курс в условиях инфляции приводит к укреплению реального обменного курса, что негативно сказывается на платежном балансе, валютных резервах и в конечном итоге, может привести к валютному кризису. Таргетирование денежной массы не является эффективным при отсутствии стабильного спроса на деньги: колебания спроса приводят к колебаниям процентных ставок, разрыва выпуска и инфляции [6].

Таким образом, в сложившихся экономических условиях достижение ценовой стабильности является первостепенной задачей денежно-кредитной политики и государства в целом. Стабилизация цен в экономике обеспечивает как снижение инфляционных ожиданий, повышение эффективности монетарной политики и экономической политики в целом, так и предотвращает дальнейшее укрепление белорусского рубля, ведущего к снижению конкурентоспособности отечественных производителей. Таргетирование инфляции будет способствовать достижению низкой и стабильной инфляции, что существенно укрепит доверие к белорусскому рублю; непредсказуемость гибкого обменного курса будет способствовать снижению спроса на финансовые инструменты в иностранной валюте.

#### **Список цитированных источников**

1. Перспективы развития финансового рынка Беларуси в современных реалиях [Электронный ресурс] // БЕЛТА – Новости Беларуси. – Режим доступа: <http://www.belta.by/onlineconference/view/-perspektivy-razvitiya-finansovogo-rynka-belarusi-v-sovremennyh-realijah-796>. – Дата доступа: 10.11.2015.
2. О базовом индексе потребительских цен [Электронный ресурс] // Национальный статистический комитет Республики Беларусь. – Режим доступа: [http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/otrasli-statistiki/tseny/operativnaya-informatsiya\\_4/o-bazovom-indekse-potrebitelskih-tsen](http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/otrasli-statistiki/tseny/operativnaya-informatsiya_4/o-bazovom-indekse-potrebitelskih-tsen). – Дата доступа: 14.11.2015.
3. Итоги недели на белорусском валютном рынке [Электронный ресурс] // БЕЛТА – Новости Беларуси. – Режим доступа: <http://www.belta.by/economics/view/itogi-nedeli-na-belorusskom-valjutnom-rynke-170480-2015>. – Дата доступа: 08.11.2015.
4. Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2015 год [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 01 дек. 2014 г., № 551 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
5. Василега, В.Г. Инфляция в Беларуси: причины и условия современных трендов / В.Г. Василега // Белорусский экономический журнал. – 2015. - № 2. – С. 99-109.
6. Зарецкий, А. Сравнение вариантов монетарной политики в рамках простой DSGE-модели / А. Зарецкий // Банкаўскі веснік. – 2013. - № 7. – С. 21-28.

**УДК 336.14.01**

**Корсак А.В.**

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

**Научный руководитель: ст.преподаватель Баркун Г.В.**

#### **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ БЮДЖЕТНОГО ДЕФИЦИТА**

Определяющую роль в формировании и развитии любого современного общества играет государственное регулирование, обязательной составной частью которого является финансовая система. Главным звеном финансовой системы является государственный бюджет. Именно посредством финансовой системы государство образует централизованные и воздействует на формирование децентрализованных фондов денежных средств, обеспечивая возможность выполнения своих функций. Однако данная система зачастую сталкивается с проблемами, выраженными в форме бюджетного дефицита и, как следствие, государственного долга.

Актуальность данной темы заключается в том, что состояние общегосударственных финансов является одним из важнейших экономических показателей любой страны. Государственный долг может стать фактором ускорения темпов социально-экономического развития страны, потому что происходит увеличение финансовых возможностей и мобилизация дополнительных ресурсов. Кроме того, этот источник финансирования государственной деятельности позволяет уменьшить негативные последствия для правящей политической элиты, так как позволяет избежать, например, роста налогов или хотя бы отсрочить его.

Цель данной работы – определение количественной взаимосвязи дефицита бюджета и макроэкономических показателей, в частности, его размера и направленности на экономический рост и инфляцию на конкретной стадии экономического развития Республики Беларусь, а также выявление основных направлений регулирования бюджетного дефицита[1].

Дефицит государственного бюджета – это превышение расходов бюджета страны над его доходами. Формула бюджетного дефицита в абсолютных цифрах:

$$D = G - T, \quad (1.1)$$

где D – бюджетный дефицит,  
G – государственные расходы,  
T – налоги и прочие сборы;

Уровень бюджетного дефицита является одним из важнейших индикаторов состояния экономической конъюнктуры. По формуле (1.2) дефицит бюджета равен сумме совокупных государственных расходов за вычетом налоговых поступлений в бюджет:

$$D = (G + N + F) - T, \quad (1.2)$$

где D – бюджетный дефицит,  
G – сумма закупок товаров и услуг,  
N – выплата процентов по государственному долгу,  
F – общий объем социальных выплат,  
T – налоги.

Дефицит = (Заимствование – Погашение долга) + Уменьшение остатков ликвидных финансовых средств.

Все источники финансирования дефицита госбюджета можно представить следующим образом:



Рисунок 1 – Источники финансирования дефицита госбюджета

Что касается непосредственно анализа бюджетного дефицита Республики Беларусь в 2014–2015 гг. – данные представлены в таблице 1.

По данным таблицы видно, что размер государственного долга Республики Беларусь на начало 2015 года составил 197,5 трлн рублей, что на 28,2 % больше по сравнению с началом 2014 года. Внешний долг страны на 1 января 2014 года составил 12460,7 млн долларов США, а на 1 января 2015 года – 12600 млн долларов США, отклонение составило +139,34 млн долларов США. Анализируя размер внутреннего долга страны, хотелось бы отметить, что на начало 2015 года размер долга составил 48,4 трлн рублей, что на 35,5 % больше по сравнению с началом 2014 года.

За январь-декабрь 2014 года размещено внутренних государственных облигаций для физических и юридических лиц на сумму, эквивалентную 706,8 млн долларам США, и 2 426,5 млрд рублей. С начала 2014 года погашено государственных облигаций для физических и юридических лиц на сумму 199,6 млн долларов США и 281,8 млрд рублей [2].



Таблица 1 – Анализ бюджетного дефицита Республики Беларусь в период с 2014–2015 гг.

Показатели	1 января 2014 г.	1 января 2015 г.	Отклонение +/-
Гос. долг, трлн руб.	154,1	197,5	43,4(28,2%)
Внешний долг, млн долл.	12460,7	12600	139,34(1,1%)
Внешние государственные займы, млн долл. - Правительства и банков Российской Федерации; - банков КНР - МБРР - ЕБРР	5 200,8 4 526,9 626,3 47,3 0,3		
Внутренний долг, трлн руб.	35,7	48,4	12,7(35,5%)

Возникновение бюджетного дефицита не является идеальной ситуацией для национальной экономики. Покрытие дефицита бюджета осуществляется специальными финансовыми методами:

1. За счет эмиссии денег. Суть этого метода заключается в том, что государство увеличивает денежную массу, т.е. выпускает в обращение дополнительные деньги, с помощью которых покрывает увеличение расходов над доходами.

2. За счет займа у населения своей страны (внутренний долг). Суть этого метода заключается в том, что государство выпускает ценные бумаги, затем продаёт их домашним хозяйствам и фирмам и полученные средства использует для финансирования государственного бюджета.

3. За счет займа у других стран (внешний долг) или международных финансовых организаций (МВФ, ОЭСР, МФО).

Для достижения сбалансированности бюджета необходимо проводить следующие мероприятия:

– повышение эффективности общественного воспроизводства как условие роста финансовых ресурсов – основного источника увеличения доходов бюджета;

– развитие и укрепление рыночных отношений, проведение рыночных реформ, приватизация собственности;

– составление бюджета на многовариантной основе с целью формирования оптимальной структуры доходов и расходов;

– привлечение в страну иностранного капитала в форме инвестиций и др.

Для достижения реального эффекта недостаточно проводить отдельные мероприятия, необходимо использовать данные меры в комплексе, что будет способствовать стабилизации финансового положения Республики Беларусь [3].

#### Список цитированных источников

1. Дефицит и профицит бюджета [Электронный ресурс]. – 2015 – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/deficit-byudzhet.html> – Дата доступа: 31.10.2015

2. Государственный долг на 1 января 2015 года [Электронный ресурс]. – 2015 – Режим доступа: [http://www.minfin.gov.by/public\\_debt/pressreleases/d4ab11da7fc8023e.html](http://www.minfin.gov.by/public_debt/pressreleases/d4ab11da7fc8023e.html) – Дата доступа: 31.10.2015

3. Бюджетный дефицит и пути его сокращения в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. – 2015 – Режим доступа: <http://rep.polesu.by/bitstream/112/8890/1/7.pdf> – Дата доступа: 31.10.2015

**УДК 631.15**

**Дудук С.С.**

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

**Научный руководитель: ст. преподаватель Бельчина Е.М.**

### **РОЛЬ АНАЛИЗА В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ГРИЦЕВИЧИ»**

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективной их работы. Результаты производственной, коммерческой, финансовой и других видов хозяйственной деятельности зависят от разнообразных факторов, находящихся в тесной взаимосвязи между собой и итоговыми показателями. В этой связи особую роль приобретает анализ производственно-хозяйственной деятельности организации. В современных условиях рыночной экономики актуальность анализа проявляется в выявлении возможностей повышения эффективности деятельности организации. В частности, в сельском хозяйстве это отражается в резервах роста объемов валовой продукции. Важная роль в повы-

шении эффективности деятельности сельскохозяйственных организаций отводится растениеводческому направлению. Уровень его развития существенно влияет на удовлетворение потребностей, а также сказывается на состоянии животноводства. Именно поэтому роль разработки мероприятий по повышению эффективности производства продукции растениеводства является важной на сегодняшний день задачей для сельского хозяйства страны.

Цель работы заключается в исследовании эффективности производства продукции растениеводства и разработке направлений её повышения.

Исследования приведены на базе ОАО «Грицевичи». Отраслевая принадлежность предприятия: мясомолочная с развитым выращиванием зерна и сахарной свеклы.

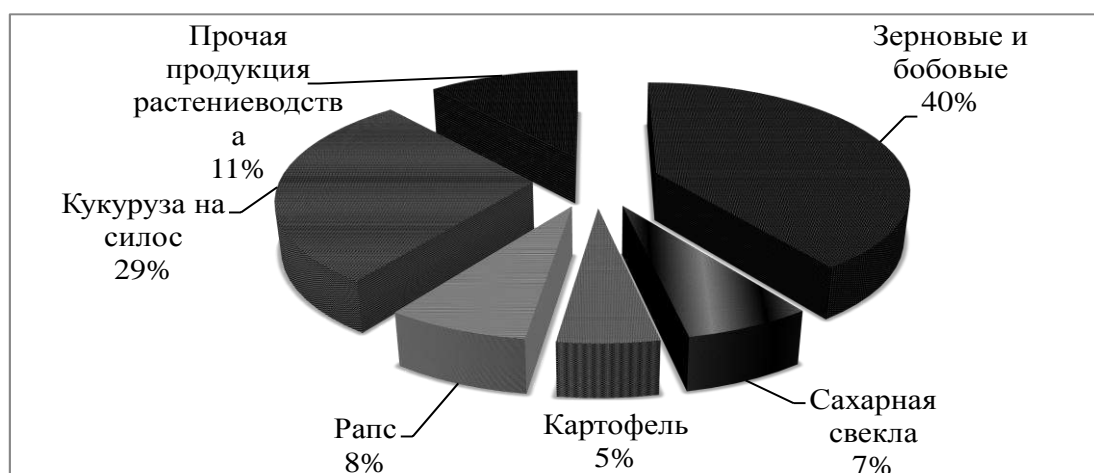
Проведенные исследования показали, что основными видами деятельности в ОАО «Грицевичи» являются:

- выращивание растениеводческой продукции: зерна, картофеля, сахарной свеклы, кормовых культур;
- производство животноводческой продукции: говядины, молока;
- разведение КРС;
- предоставление услуг в области растениеводства и животноводства.

Структура производства продукции растениеводства в ОАО «Грицевичи» в 2014 году представлена на рисунке 1.

В ходе наших исследований мы проанализировали результаты хозяйственной деятельности организации, которые представлены в таблице 1.

Из таблицы видно, что в 2014 году по сравнению с 2012 годом выручка от реализации увеличилась на 95%. Себестоимость реализованной продукции на протяжении этого периода также увеличилась на 54%. Проведенный анализ выявил, что рост себестоимости реализуемой продукции отрицательно повлиял на эффективность деятельности исследуемой организации. Так, практически в три раза снизилась прибыль от реализации продукции в 2014 году по сравнению с 2012 годом.



**Рисунок 1 — Структура производства продукции растениеводства в ОАО «Грицевичи» в 2014 году**

Таблица 1 — Основные показатели деятельности ОАО «Грицевичи»

Показатели	Годы			Отклонения 2014 г. к 2012 г.
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	
Объем производства продукции, млн руб.	40 875	77 067	79 834	38 959
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг, млн руб.	60 902	66 850	73 564	12 662
Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг, млн руб.	42 116	60 374	64 997	22 881
Валовая прибыль, млн руб.	18 786	6 476	8 567	- 10 219
Прибыль от реализации товаров, продукции, работ, услуг, млн руб.	15 354	2 162	4 236	- 11 118
Прибыль (убыток) от инвестиционной и финансовой деятельности, млн руб.	-3 137	-2 758	-2 583	554
Чистая прибыль, млн руб.	10 243	631	1 813	- 8 430
Рентабельность производства продукции, %	36,5	3,6	6,5	- 30
Рентабельность реализации, %	25,2	3,2	5,8	- 19,4

Кроме этого, наблюдается отрицательный эффект от инвестиционных и финансовых вложений, поскольку за период 2012-2014 гг. организации получила значительные убытки от этих видов деятельности. Таким образом, эффективность деятельности ОАО «Грицевичи» за период 2012-2014 гг. значительно снизилась, что повлекло и снижение показателей рентабельности. Так рентабельность производства продукции в 2014 году по сравнению с 2012 годом снизилась на 30 процентных пунктов, а рентабельность реализации – на 19,4 процентных пункта.

Для более детального изучения эффективности деятельности ОАО «Грицевичи» нами проанализированы показатели финансового состояния исследуемой организации (табл. 2).

Проанализировав данные таблицы, можно сказать, что коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на начало 2014 года составил 0,27, что удовлетворяет нормативному значению. Он характеризует достаток собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости.

Таблица 2 — Анализ финансового состояния ОАО «Грицевичи» за 2012-2014 гг.

Показатель	2012 г.		2013 г.		2014 г.		Норматив
	На начало отчетного года	На конец отчетного года	На начало отчетного года	На конец отчетного года	На начало отчетного года	На конец отчетного года	
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1	0,26	0,13	0,1	0,27	0,13	Более 0,2
Коэффициент текущей ликвидности	1,12	1,34	1,15	1,12	1,37	1,15	Более 1,5
Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами	0,45	0,47	0,42	0,45	0,43	0,42	Не более 0,85
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	0	0,01	0,01	0	Больше 0,2

Снижение коэффициента текущей ликвидности говорит о том, что хозяйство обладает достаточным объемом оборотных средств для ведения хозяйственной деятельности.

Для улучшения финансовых результатов от производства продукции растениеводства предприятию нами рекомендуется проведение мероприятий по увеличению производства и реализации продукции растениеводства.

Так, на предприятии рекомендуется изменить структуру посевов в пользу такой урожайной культуры, как картофель. Для повышения эффективности реализации указанной продукции нами предлагается внедрить технологическую линию для приёма и переработки картофеля и другой плодоовощной продукции. Внедрение технологической линии позволит реализовывать продукцию по более высоким ценам за счет улучшения товарного вида реализуемой продукции. Следовательно, у ОАО «Грицевичи» имеется возможность увеличить прибыль, сократить расходы и выйти на новый, более конкурентно-способный уровень производства.

Для оценки экономической эффективности мы рассчитали капитальные и эксплуатационные затраты, прирост прибыли и эффективность. Расчеты произведены на основании Правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов [3].

Внедрение оборудования является одним из главных этапов создания технологической линии по приёму и переработке картофеля на предприятии ОАО «Грицевичи». Сумма капитальных затрат на предприятии, включая монтаж оборудования, составила 1 457 214 тыс. руб.

Эксплуатационные затраты составили 399 697 тыс. руб. На предприятии планируется увеличить площадь посевов картофеля, в связи с этим текущие затраты составят 4 451 000 тыс. руб.

В результате проведения необходимых расчетов были получены следующие результаты, ожидаемые в экономическом обосновании внедрения технологической линии (табл. 3).

Таким образом, в результате проведённых расчётов можно сделать следующий вывод – проект эффективен и окупаем, то есть внедрение технологической линии является целесообразным для ОАО «Грицевичи».

Таблица 3 — Показатели эффективности внедрения технологической линии для приёма и переработки картофеля ОАО «Грицевичи»

Показатели	Усл. обознач.	Значение показателя по годам				
		2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Капитальные затраты, тыс. руб.	К	1457214	-	-	-	-
Эксплуатационные затраты, тыс. руб.	ЭЗ	399697	399697	399697	399697	399697
Текущие затраты на посев, тыс. руб.	ТЗ	4451000	4451000	4451000	4451000	4451000
Чистый доход, тыс. руб.	NV	260209	25983	1651543	3277103	4902663
Ставка дисконтирования	r	25%				
Коэффициент дисконтирования	R	1	0,80	0,64	0,51	0,41
Чистый дисконтированный доход, тыс. руб.	NPV	6 261 924				
Дисконтированный поток наличности, тыс. руб.		6261924	5009539	4007631	3193581	2567389
ЧДД нарастающим итогом, тыс. руб.	NPV	6261924	11271463	15279094	18472675	21040064

Как показали проведенные исследования, анализ производственно-хозяйственной деятельности является важным и актуальным элементом экономической работы организации в современных условиях. На основании изложенного анализа мы выявили проблемы снижения эффективности производственно-хозяйственной деятельности в ОАО «Грицевичи», а также разработали пути повышения эффективности деятельности организации за счет внедрения новых технологий в производственную деятельность. Однако следует отметить, что эффективная работа сельскохозяйственных организаций зависит не только от правильного и своевременного анализа, но и от комплексности его проведения на всех этапах технологического и экономического процесса.

#### Список цитированных источников

1. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: утв. Пост. Министерства финансов РБ от 27.12.2011 № 140/206 (с изм. и доп.) // СИБ «Консультант Плюс». - [Электронный ресурс]. – Дата доступа: 08.10.2015.

2. Анализ эффективности деятельности предприятия: учебник для вузов / Г.В. Савицкая – Минск: ИНФРА-М, 2011.

3. Правила по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов: утв. Пост. Министерства экономики РБ от 31 августа 2005 г. №158 (с изм. и доп.) // СИБ «Консультант Плюс». - [Электронный ресурс]. – Дата доступа: 08.10.2015.

**УДК 338.3:637.1**

**Криштофик Е.С**

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

**Научный руководитель: ст. преподаватель Баркун Г.В**

### **ВЛИЯНИЕ ТОВАРНОГО АССОРТИМЕНТА НА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ ОАО “БЕЛЛАКТ”**

В современном мире создание и производство новых товаров является решающим для процветания фирмы. Таким образом, новый товар должен непременно отвечать требованиям рынка и потребностям, которые сформировались к моменту его выхода на рынок [1, с.5].

Целью исследования данной темы является внедрение нового вида продукции как фактор повышения конкурентоспособности предприятия.

В Республике Беларусь единственным производителем сухих молочных продуктов для детского питания является Волковысское ОАО «Беллакт». Предприятие является прибыльным, финансово устойчивым и стабильным.

Весь ассортимент вырабатываемой продукции составляет более 200 наименований.

Продукция предприятия поставляется во все регионы республики. Основными потребителями и заказчиками являются индивидуальные предприниматели, сети розничной торговли, ритейловые сети, предприятия общественного питания, детские сады, школы, больницы, население.

Более сорока процентов выпускаемой продукции экспортируется. В настоящее время предприятие экспортирует: детское питание, специализированные продукты, цельномолочную продукцию.

Основной торговый партнер – Россия (52%). Также продукция экспортируется в Казахстан (12%), Украину (22%), Узбекистан, Монголию, Пакистан, Венесуэлу (9%), Китай.

Конкурентов на отечественном рынке предприятие не имеет, однако существует конкуренция от ведущих мировых производителей детского питания: Nestle, Friso, Sempet, Hipp, Heinz и других.

Характерными преимуществами предприятия являются: наличие собственной сильной производственной базы, удачное расположение складов, наличие транспорта, проверенных каналов сбыта, ремонтные мастерские и квалифицированный персонал. Поэтому предприятие должно сохранить положение на рынке и стремиться к постепенному его расширению. А этого можно добиться перераспределением средств и разработкой новых коммерчески успешных товаров, одним из которых является создание нового вида продукции – жидкого и пастообразного детского питания [2, с.54].

Актуальность данного направления объясняется наличием неудовлетворенного спроса на рынке Беларуси в данном виде продукции.

Ассортимент жидкого питания будет включать в себя целую группу кисломолочных продуктов и адаптированных смесей, а также пастообразное детское питание: молоко; кефир; жидкие адаптированные смеси; творог и йогурты.

В качестве примера рассмотрен процесс внедрения нового вида продукции — йогурта для детского питания с использованием сахарозаменителя и витамина D. Таким образом с использованием сахарозаменителя продукция станет потребляема и среди диабетиков, а благодаря витамину D, который нужен для предотвращения такого заболевания, как рахит, дети, которые с рождения больны сахарным диабетом, также могут потреблять эту продукцию.

Для этого в первую очередь необходимо провести технические мероприятия: оснащение производственных мощностей современным оборудованием, внедрения высокоэффективных машин и установок. Реализация данных мероприятий обеспечит рост объемов производства, развитие ассортимента продукции.

Реализация нового вида продукции позволит:

- 1) обеспечить увеличение объема производства продуктов детского питания на 69950 тонн;
- 2) внедрение нового продукта позволит занять нишу на рынке среди диабетических продуктов;
- 3) расширить ассортимент предприятия и увеличить объем выпускаемой продукции за счет освоения новых видов – жидких и пастообразных молочных продуктов для детского питания – на 28750 тонн;
- 4) обеспечить показатели качества и безопасности выпускаемого продукта в соответствии с международными стандартами.

В результате внедрения данного вида продукции, а именно – жидких и пастообразных молочных продуктов для детского питания, можно предположить, что дополнительные затраты на производство составят 102 456 млн руб., однако несмотря на это предприятие получит прибыль в размере 167 890 млн.руб, что на 73 307 млн руб. больше, чем за предыдущий год.

#### **Список цитированных источников**

1. Финансовая стратегия как фактор экономического роста предприятия / Л.В. Давыдова, С.А. Ильминская // Финансы и кредит. - 2011. - №30. - С. 5-8.
2. Молочный подкомплекс Республики Беларусь: состояние, проблемы развития /И. Мисуно// Аграрная экономика. - 2010. – №9 - С.50-56.

**УДК 336**

**Арбатский А.О.**

**Витебский государственный технологический университет, г. Витебск**  
**Научный руководитель: к. э. н., доцент Дём О.Д.**

### **ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Рынок банковских услуг можно определить как систему экономических отношений между банками, небанковскими кредитными организациями и потребителями банковских услуг, возникающих по поводу удовлетворения потребностей последних в банковских услугах. Эта система является открытой вследствие постоянного взаимодействия с другими экономическими системами и изменения своей структуры в процессе эволюции.

С каждым годом банки предлагают все большее количество услуг и улучшают текущие. За счет этого они получают процентные и комиссионные доходы, тем самым увеличивая и ВВП страны.

В настоящее время все большее распространение приобретают такие банковские продукты, как Интернет-банкинг и Мобильный- банкинг. Согласно World Retail Banking Report 2015 количество банковских операций, осуществляемых через Internet, возросло с 57.3% до 65.1%. Доля мобильного банкинга выросла с 22.1% до 30.5%, причем в странах Латинской Америки, Северной Америки и Цен-

тральной Европы произошло практически двукратное увеличение этого показателя. Однако, несмотря на увеличение доли Интернет и Мобильного банкинга, клиенты продолжают пользоваться услугами отделений банков. При этом, доля операций, осуществляемых в отделениях банков, возросла незначительно с 14.2% до 16.2%. Если условно разделить все банковские операции на простые и сложные, то, согласно исследованиям World Retail Banking Report 2015, более половины клиентов (53.2%) обращаются в отделения банков для получения консультации по простым продуктам и 51.7% клиентов обращаются в банк для консультации по более сложным продуктам, что на 1.5% меньше, чем по простым [1].

В этих условиях возрастает роль и значение банковских сайтов в зависимости от уровня их информативности и сложности для пользователя.

Компания «Новый Сайт» при поддержке Национального Банка Республики Беларусь и компании «ActiveCloud» провели исследование сайтов белорусских банков в 2015 году, в результате был составлен рейтинг технологичности белорусских банков: лидерами являются Альфа-Банк (99 % уставного капитала составляет российский капитал) и Технобанк. Эти банки используют технологии стран Западной Европы. Второе место занимает Евроторгинвестбанк, за ним следуют МТБанк, акционерами которого также являются российские инвесторы, и Белгазпромбанк, который является дочерней компанией российского Газпромбанка. Замыкают рейтинг лучших банков Приорбанк, БПС-Сбербанк, Банк БелВЭБ и Беларусбанк. Как видно, лидирующие места по уровню технологичности занимают те банки, которые являются дочерними российских банков, что говорит о более высоком уровне развития данных услуг на российском рынке.

При проведении исследования использовался показатель «удельный коэффициент технологичности банковского сайта» (К уд. тех.).

Он определялся по формуле:

$$K_{\text{уд. тех.}} = \frac{\text{Реализованные технологические инструменты}}{\text{Общее количество инструментов.}}$$

Таким образом, чем выше технологичность сайта – тем выше коэффициент. Максимально возможный коэффициент – 1 – не был достигнут ни одним из банков. Это означает, что сегодня в Беларуси корпоративным банковским сайтам есть куда развиваться для удовлетворения потребностей клиентов, оптимизации процессов и повышения общего уровня сервиса [2].

Были также изучены онлайн-формы для самых популярных розничных продуктов, таких как кредиты и банковские карточки. Лучше всего (не только в данной категории, но и во всем исследовании) оказалось развито направление по оформлению кредитов: на 65% сайтов банков в различном виде присутствовали формы для получения кредита.

Еще один массовый продукт, для которого можно использовать возможности сайта в полной мере – оформление банковских карточек. Исследование показало, что анкеты на выпуск карточки работают на сайтах примерно 30% банков, эмитирующих карточки.

Следует отметить, что белорусские банки во многом уступают банкам соседних стран, в основном – России. Так, к примеру, в российском банке «ТинькоффБанк» реализовали один из самых подробных и при этом наглядных калькуляторов депозитов, причем сразу же на сайте можно оформить и заявку на открытие вклада. В российском Альфа – Банке отфильтровать продукты, подходящие под исходные условия клиента, можно прямо в меню сайта. Для бизнес – клиентов доступен широкий ряд функций: от бронирования счета и заявки на выезд менеджера для оформления расчетного счета до конструктора индивидуального пакета услуг и заявки на эквайринг.

Только 8 белорусских банков используют на своих сайтах больше 50% анализируемых технологических инструментов, при этом у 7 банков присутствует меньше трети возможных функций. Онлайн-инструменты для оптимизации работы с бизнесом на банковских сайтах используются в единичных случаях (самые распространенные инструменты – заказ звонка по конкретному бизнесу-продукту и заявка на кредит – реализованы только в четверти банков). Такой уровень развития онлайн-инструментов по работе с клиентами в отрасли можно охарактеризовать как низкий по сравнению с соседними странами.

Мы считаем, что существует три основные причины, задерживающие в Беларуси переход банков в онлайн:

1. Недостаточный уровень развития ИТ-инструментов в банках. Сегодня для реализации непрерывных процессов работы с клиентами через онлайн-каналы необходима тонкая настройка программного обеспечения и интеграция между сайтом и внутренними системами. Пока мало кто из разработчиков банковских систем развивает свои продукты в этой части. Таким образом, сегодня каждый интеграционный проект становится уникальным и требует как доработки внутренних систем, так и корпоративного сайта.

2. Нехватка квалифицированных специалистов. Белорусские банковские сайты сегодня проходят промежуточный этап – между обычным информационным ресурсом и эффективным технологическим

инструментом. Поэтому в банках наблюдается дефицит специалистов, которые одинаково хорошо разбираются как в банковской деятельности, так и в веб-инструментах, эффективных для этой отрасли. С другой стороны, среди компаний – разработчиков также очень мало опыта в разработке и реализации таких банковских сайтов, которые тесно интегрируются в работу банка с клиентами и при этом соответствуют всем требованиям безопасности. Поэтому работу над банковским сайтом необходимо поручать квалифицированным специалистам, а в выборе подрядчиков опираться на уже реализованные проекты (как, например, это происходит при создании интернет – банков, где проекты реализуются специализированными компаниями).

3. Законодательная база. Сегодня белорусское финансовое законодательство старается сдерживать развитие технологий, учитывая очень большое количество рисков с точки зрения клиента: для подтверждения своих намерений клиенту в большинстве случаев необходимо появиться в банке лично. Однако с ростом финансовой грамотности населения и развитием отрасли этот вопрос становится все менее актуальным. Совершенствование законодательства (финансового и в сфере идентификации граждан) в ближайшем будущем сможет позитивно повлиять на освоение банками онлайн – каналов. Примером этому уже сегодня могут служить российские банки, не имеющие обычных отделений в принципе.

Процесс перехода от информационного ресурса к полноценному онлайн-инструменту требует тщательно продуманного, взвешенного подхода и поэтапности. У каждого банка своя структура продуктов, особое позиционирование, свои целевые аудитории и особенности работы. Поэтому развивать корпоративный банковский сайт необходимо исходя из актуальных целей и задач.

Кроме того, качественная реализация того или иного инструмента на сайте зависит сразу от обеих сторон, работающих над веб-ресурсом банка – и от исполнителя, и от заказчика: с одной стороны, сам банк и его специалисты должны быть готовы к внедрению новых инструментов и постоянной их поддержке. Недостаточно сделать форму для заказа звонка на сайте – необходимо, чтобы эти заявки оперативно попадали в систему и запускали работу с клиентом; с другой стороны, большая ответственность за развитие и поддержание работы банковского сайта ложится на компанию-разработчика. Это должны быть эксперты своего дела, которые не просто создадут новую функцию по детальному описанию, но и оценят ее целесообразность и варианты реализации, порекомендуют улучшения или альтернативы, предложат инновационные для банков сервисы и функции. В целом белорусская интернет-аудитория за последние пять лет составила около 2 миллионов человек. Изменилась и возрастная структура пользователей: доля студентов и школьников за пять лет сократилась с 20% до 10%, так как интернетом все чаще пользуется более взрослое (то есть платежеспособное) население. В такой ситуации банкам жизненно необходимо подстраивать свое позиционирование и процессы под аудиторию, которая не хочет ходить в банки и стоять в очередях. В ближайшие 5 лет ожидается очень активная интеграция банков с онлайн, вплоть до слияния всех имеющихся каналов: сайт, интернет-банк, мобильный банк, внутренне ПО и инфраструктура. Ряд белорусских банков уже перешли на качественно новый уровень работы с клиентами, улучшая сервис и следуя актуальным требованиям пользователей. Важно добиться того, чтобы банки пересмотрели роль онлайн – инструментов в своей деятельности и начали более активное освоение технологических инструментов.

Для развития услуг дистанционного банковского обслуживания, по нашему мнению, необходимо сделать следующее:

1. Повысить уровень банковских специалистов в этом направлении. Начать подготовку специалистов для разработки новых банковских продуктов на основе уже имеющихся специальностей в БГУИР и БГУ. На основе специальности “Информационные системы и технологии в экономике (БГУИР)” и на основе специальностей “Экономическая информатика” и “Экономическая кибернетика” открыть специализацию по «Банковскому делу».

2. Национальный Банк Республики Беларусь должен разработать единый нормативный документ для использования дистанционного банковского обслуживания.

3. Повышать и развивать уровень финансовой грамотности населения.

4. Создать экономические условия для развития банковских ИТ-систем. В настоящее время в Республике Беларусь созданы и функционируют порядка 40 организаций, которые занимаются разработками в этой сфере, но большинство из них появились недавно, поэтому не получили широкого распространения [3].

Решение этих проблем позволит обеспечить устойчивое развитие банковских услуг удаленного доступа.

#### **Список цитированных источников**

1. World Retail Banking Report 2015. – 2015. – Vol. 10, № 15. – P. 10-11.

2. Новый Сайт [Электронный ресурс] – Минск 2015. – Режим доступа: <http://www.newsite.by>. - Дата доступа: 05.11.2015.

3. БанкИТ [Электронный ресурс] – Минск 2015. – Режим доступа: <http://www.bankit.by> - Дата доступа: 05.11.2015.

УДК 332.871.3

Бойченко А.В.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

Научный руководитель: м.э.н., ст.преподаватель Мартусевич А.А.

### ПЛАНИРОВАНИЕ СУБСИДИИ ПУТЕМ ПРИМЕНЕНИЯ СГЛАЖИВАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ К СУММЕ ЗАПРАШИВАЕМЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ВЫРАВНИВАНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА В СФЕРЕ ЖКХ

Денежные потоки организаций жилищно-коммунального хозяйства должны генерироваться с позиции возможности обеспечивать приток денежных средств от текущей деятельности в объеме, необходимом для покрытия денежных затрат, что практически не выполнимо на практике. Совершенствование методики планирования субсидии для выравнивания поступлений в течение года создаст предпосылки повышения эффективности хозяйственной деятельности и улучшения экономического состояния в сфере ЖКХ.

В статье приведена апробация разработанной методики планирования субсидии путем применения сглаживающих коэффициентов к сумме запрашиваемых средств для выравнивания поступлений в течение года в товариществах собственников жилищно-коммунального хозяйства. Цель – сократить влияние неравномерности поступления субсидии на формирование денежных потоков в сфере жилищно-коммунального хозяйства. Предметом исследования явились денежные потоки в товариществах собственников жилищно-коммунального хозяйства. Объектом исследования выступили товарищества собственников ЖКХ, расположенные в г. Витебске.

2 марта 2013 года вступила в силу новая редакция Жилищного кодекса РБ, которая определяет товарищество собственников (далее – ТС) как организацию, создаваемую собственниками жилых и (или) нежилых помещений в целях сохранения и содержания общего имущества, владения и пользования им, и в иных целях, предусмотренных жилищным кодексом и уставом ТС [1]. На долю ТС приходится около 12% технического обслуживания жилищного фонда в текущем году, однако создаются все условия для роста показателя [2].

Анализ существующих методик коэффициентного анализа эффективности управления денежными потоками позволил выявить существенные недостатки, которые заключаются в том, что авторы (Бланк И. А., Ковалев В. В., Акулич В. В., Селезнева Н. Н., Ионова А. Ф., Карпова Т. П.) предполагают общий подход к оценке эффективности денежных потоков организации без учета отраслевых особенностей. При этом анализ динамики и структуры денежных потоков в исследуемых товариществах собственников позволил выявить, что получение субсидии на возмещение части расходов по предоставлению жилищно-коммунальных услуг населению занимает второе по значимости место (после платежей от членов товарищества за жилищно-коммунальные услуги) в формировании поступлений денежных средств товариществ (в среднем удельный вес данного показателя в формировании положительного денежного потока товариществ собственников в 2014 г. составил 26,4 %). Поэтому считаем целесообразным наряду с показателями, обозначенными авторами исследуемых методик, предложить применение показателей, характеризующих эффективность участия субсидии в формировании денежных потоков в товариществах собственников жилищно-коммунального хозяйства. Предлагаются следующие коэффициенты: уровень участия государственного бюджета в форме субсидии в формировании положительного денежного потока ( $У_{\text{субсидия}}^{\text{ПРИТОК}}$ ) и коэффициент покрытия отрицательного денежного потока за счет субсидии из государственного бюджета ( $У_{\text{субсидия}}^{\text{ОТТОК}}$ ) (расчет по формулам 1 – 2).

$$У_{\text{субсидия}}^{\text{ПРИТОК}} = \frac{П_{\text{субсидия}}}{ПДП}, \quad У_{\text{субсидия}}^{\text{ОТТОК}} = \frac{П_{\text{субсидия}}}{ОДП}, \quad (1, 2)$$

где  $П_{\text{субсидия}}$  – поступления из государственного бюджета в форме субсидии в анализируемом периоде, ПДП – положительный денежный поток; ОДП – отрицательный денежный поток.

В таблице 1 приведен расчет разработанных показателей на примере четырех товариществ собственников, расположенных в г. Витебске.

Анализ данных, приведенных в таблице 1, показывает, что средний уровень участия субсидии в формировании притока денежных средств анализируемых ТС составил 25,5 % в анализируемом периоде. В то же время в отдельных товариществах наблюдается существенный прирост данного показателя (в ТС «Клубника» г. Витебск темп роста показателя составил 114,391%, в ТС «Содружество» г. Витебск - 139,994%). В среднем по ТС субсидии обеспечивали 26% покрытия отрицательного денежного потока, что свидетельствует о важности данного источника за 2013-2014 гг.. У ТС «Клубника» г. Витебск и ТС «Содружество» г. Витебск наблюдается рост данного показателя на 4,5 % и 41,9 % соответственно.



Таблица 1 – Показатели, характеризующие эффективность участия субсидии в формировании денежных потоков ТС

Товарищество собственников	Показатель	2013 г.	2014 г.	Изменение абсолютное	Темп роста, %
ТС «Юнона» г. Витебск	уровень участия гос. бюджета в форме субсидии в формировании ПДП	0,301	0,293	-0,008	97,426
	коэффициент покрытия ОДП за счет субсидии из гос. бюджета	0,321	0,287	-0,033	89,666
ТС «Клубника» г. Витебск	уровень участия гос. бюджета в форме субсидии в формировании ПДП	0,233	0,267	0,034	114,391
	коэффициент покрытия ОДП за счет субсидии из гос. бюджета	0,249	0,260	0,011	104,477
ТС «Фемида» г. Витебск	уровень участия гос. бюджета в форме субсидии в формировании ПДП	0,283	0,229	-0,054	81,040
	коэффициент покрытия ОДП за счет субсидии из гос. бюджета	0,297	0,229	-0,068	77,023
ТС «Содружество» г. Витебск	уровень участия гос. бюджета в форме субсидии в формировании ПДП	0,175	0,245	0,070	139,994
	коэффициент покрытия ОДП за счет субсидии из гос. бюджета	0,177	0,251	0,074	141,943

Источник: составлено автором на основании данных организаций.

Таким образом, анализ позволил сделать вывод о том, что субсидия занимает значительный удельный вес в формировании притока денежных средств и является важным источником покрытия отрицательного денежного потока. Однако проведенный опрос председателей и главных бухгалтеров исследуемых товариществ позволил определить в качестве одной из ключевых проблем формирования денежных потоков ТС крайне неравномерное поступление субсидии.

Так, анализ средних значений поступления субсидий по анализируемым товариществам собственников за 2013-2014 гг. позволил отметить, что максимальные поступления субсидии приходятся на конец года, тогда как в начале года ТС могут испытывать острую нехватку денежных средств. Неравномерность зачастую приводит к задержке заработной платы работников, так как субсидия покрывает убытки по техническому обслуживанию, т.е. в первую очередь служит источником выплаты заработной платы работникам ТС. Основной причиной является несвоевременность выхода актов законодательства: так, инструкция в соответствии с которой расходы, относимые на себестоимость жилищных услуг, рассчитываются по нормам и нормативам, устанавливаемым в законодательном порядке, утверждается в середине текущего года, как правило, в июне-июле. Также необходимо отметить, что в случае, если предприятие превысило установленный норматив на убытки по жилищно-коммунальным услугам по техническому обслуживанию в текущем году, непокрытые убытки не подлежат возмещению в последующих периодах, даже в случае, если в следующем периоде предприятие не в полной мере использовало лимит по субсидии.

При этом инструкцией о порядке планирования финансирования на очередной финансовый год расходов организаций, осуществляющих эксплуатацию жилищного фонда за счет бюджетных ассигнований в части жилищно-коммунальных услуг, предоставляемых населению, предусматривается возможность авансирования организаций в части субсидирования в пределах бюджетных ассигнований текущего отчетного периода (квартал, полугодие, 9 месяцев, год). Поэтому нами была разработана методика планирования субсидии путем применения сглаживающих коэффициентов к сумме запрашиваемых средств для выравнивания поступлений в течение года в товариществах собственников жилищно-коммунального хозяйства.

В основе формирования сглаживающего коэффициента используется расчет среднего арифметического убытков ТС по каждому месяцу за 2012-2014 гг. Для расчета планируемой суммы поступления субсидии на каждый месяц используется формула 3:

$$C_{пл} = C_{год} \times K_n = C_{год} \times \frac{\sum_{n=1}^N УВ_n}{N \times 100} \quad (3),$$

где  $C_{пл}$  – планируемая сумма поступления субсидии на соответствующий месяц;

$C_{год}$  – годовая сумма поступления субсидии, определяемая исходя из установленного норматива на убытки по жилищно-коммунальным услугам по техническому обслуживанию и общей площади жилых помещений ТС;

$K_n$  – сглаживающий коэффициент;

$УВ_n$  – удельный вес убытков в расчетном месяце за анализируемый период;

$n$  – расчетный месяц;

$N$  – количество исследуемых лет.

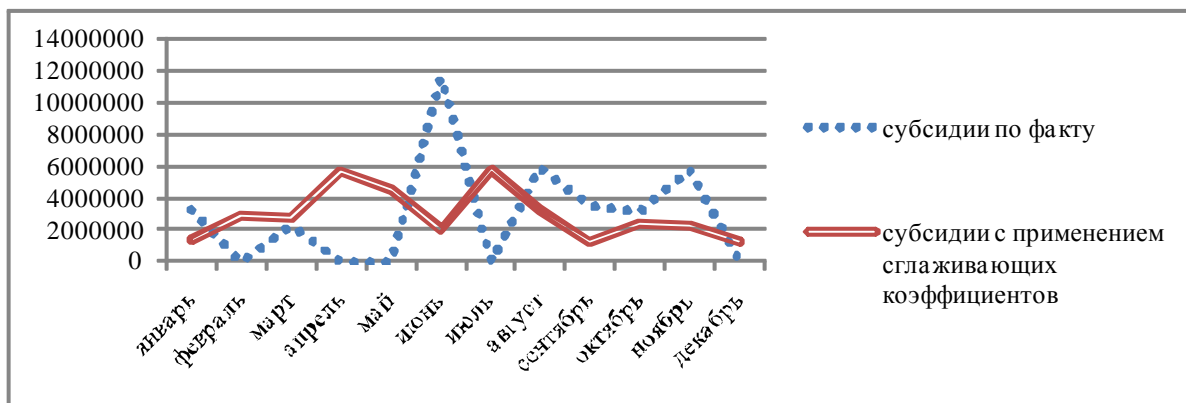
Далее, с помощью формулы были произведены расчеты сглаживающего коэффициента за каждый месяц (таблица 2).

Таблица 2 – Значения рассчитанных сглаживающих коэффициентов

январь	февр	март	апр	май	июнь	июль	авг	сент	окт	нояб	дек
0,039	0,082	0,077	0,160	0,126	0,058	0,164	0,092	0,036	0,067	0,064	0,037

Источник: составлено автором на основании разработанной формулы.

На основании данных коэффициентов рассчитывается планируемая сумма поступления субсидии на каждый месяц (умножением годовой суммы поступления субсидии на сглаживающий коэффициент в соответствующем периоде) (рисунок 1).



**Рисунок 1 – Распределение поступлений субсидий по ТС за 2014 г. по факту и с применением сглаживающих коэффициентов**

Источник: составлено автором на основании разработанной формулы.

На рисунке 1 видно, что с применением сглаживающих коэффициентов поступление субсидии стало более равномерным и постоянным. Использование возможности авансирования организаций в части субсидирования в пределах бюджетных ассигнований текущего отчетного периода, а также применение разработанной методики планирования субсидии путем применения сглаживающих коэффициентов к сумме запрашиваемых средств в товариществах собственников жилищно-коммунального хозяйства способствует выравниванию поступлений денежных средств в анализируемых товариществах собственников в течение года, что подтверждается апробированием разработанной методики.

Разработаны следующие предложения по совершенствованию методики планирования субсидии в товариществах собственников жилищно-коммунального хозяйства для выравнивания поступлений в течение года:

1. При планировании субсидии разрешить предприятиям ЖКХ применять сглаживающие коэффициенты к сумме запрашиваемых средств для выравнивания поступлений в течение года.
2. Пересмотреть график платежей с обслуживающими организациями.
3. Разрешить предприятиям ЖКХ переносить убытки прошлых лет на текущий период в пределах установленного норматива на убытки по жилищно-коммунальным услугам по техническому обслуживанию.

#### Список цитированных источников

1. Жилищный кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 31 мая 2012г.: одобрен Советом Республики 22 июня 2012г. // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2012. – № 2/1980.
2. О Программе развития жилищно-коммунального хозяйства Республики Беларусь до 2015 года: Постановление Совета министров РБ от 8 февраля 2013 г. № 97 // Нац. реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2013. – 5/36891.

УДК 336.63

Куц С.А.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

Научный руководитель: м.э.н., ст.преподаватель Мартусевич А.А.

#### МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В современных условиях широкое развитие банковских и иных финансовых услуг может стать угрозой для населения с точки зрения их финансовой безопасности. Так, именно по причине низкого базового уровня финансовой грамотности население сталкивается с определенными сложностями

при сотрудничестве с финансовыми учреждениями, попадает в группу «риска», которой могут воспользоваться мошенники и ростовщики. Совокупность этих факторов выявила проблему, связанную с низким уровнем финансовой грамотности населения.

Целью статьи является *определение уровня финансовой грамотности* белорусского населения, в том числе студенческой молодежи (путем проведения анкетирования студентов г. Витебска), а также, изучив полученный примерный портрет белорусского пользователя финансовых услуг и портрет учащегося-пользователя финансовыми услугами, *разработать мероприятия по повышению финансовой грамотности* граждан и учащейся молодежи Республики Беларусь.

В 2013 году Институтом социологии Национальной академии наук Республики Беларусь был проведен опрос граждан по теме «Финансовая грамотность населения Республики Беларусь». Результат проведенного исследования показал примерный портрет белорусского пользователя финансовых услуг. Так, типичный пользователь плохо разбирается в финансовых продуктах и использует только базовые финансовые услуги. Самые распространенные финансовые операции – это оплата счетов за коммунальные услуги (регулярно оплачивают 84% респондентов и члены их семей), обмен валюты (60% опрошенных пользуются данной услугой), использование платежных терминалов (в 45% случаев), получение кредита (среди опрошенных 40% признались, что используют заемные средства). При этом только чуть более 20% респондентов регулярно осуществляют денежные переводы и хранят средства на банковских счетах и депозитах; около 17% опрошенных признались, что воспользовались услугой страхования жизни; чуть более 10% использовали услугу страхования рисков; и только 4% опрошенных пользуются такими финансовыми инструментами, как акция, лизинг и инвестиция в фонд банковского управления. Также пользователи финансовых услуг обычно не знают о защите своих прав в финансовом секторе [2].

В Республике Беларусь недостаточный уровень финансовой грамотности населения приводит не только к ошибочным действиям в сфере финансовых услуг, но и формирует неверные взгляды на происходящие в экономике процессы. Один из примеров – небольшие знания о финансовых продуктах, в которые население могло бы инвестировать свои сбережения. Основным способом вложения денежных средств на сегодняшний день остаются банковские депозиты. Их доля в структуре средств физических лиц, размещенных в банковском секторе, составляет 98,55%. Такими продуктами, как банковские облигации или депозитные сертификаты, население не пользуется, так как мало кто знает об их существовании. Еще одним примером недостаточного уровня финансовой грамотности населения является состояние безналичных платежей. Граждане в большинстве осуществляют расчеты в наличной форме (около 80,5%) даже несмотря на то, что получают заработную плату в основном на банковские пластиковые карточки [2].

В конечном итоге, результаты проведенного исследования показали, что граждане Республики Беларусь отличаются недостаточным уровнем осведомленности в финансовых вопросах.

Для определения общего уровня финансовой грамотности современной молодежи нами было проведено исследование в октябре 2015 года, целевой аудиторией которого явились студенты 1-3 курсов Витебского государственного технологического университета.

При проведении анкетирования были поставлены следующие цели:

- выявить общий уровень финансовой грамотности молодежи;
- определить востребованность знаний о финансовом рынке, финансовых институтах и предоставляемых ими услугах со стороны студентов;
- изучить финансовые стратегии студентов: планы пользования финансовыми услугами в будущем, существующий личный финансовый опыт;
- выявить понимание студентами определенных финансовых институтов;
- определить пробелы в знаниях большей части целевой аудитории.

Анкеты были составлены для широкого круга респондентов, т. е. для студентов как экономических, так и технических специальностей. Анкеты состояли из четырех блоков. Первые три блока включали в себя составные части понятия финансовой грамотности, а именно – установки, знания и навыки, на базе которых рассчитывался индекс финансовой грамотности. А четвертый блок – это субъективная оценка уровня финансовой грамотности, по мнению самого студента.

Результат проведенного исследования показал примерный портрет учащегося, использовавшего финансовые услуги:

- по первому блоку, а именно по теоретической части финансовой грамотности, 73% правильно ответили на вопросы, 59% из которых студенты экономической специальности;
- по второму блоку – размышления – опрошенные ответили следующим образом: будь у студентов определенная часть денег, то 25% - вложили бы эту сумму в собственный бизнес, 43% - положили бы деньги в банк под процент, 29% - потратили на осуществление мечты, 3% - спрятали под матрасом;
- по третьему блоку – практика и личный опыт – респонденты всех специальностей отвечали фактически идентично: типичными финансовыми услугами пользуются чуть более 80%. Такими услугами, как, например, приобретение ценных бумаг или вклад денег в депозиты, пользуются менее 1% респондентов.

- в четвертом блоке – 57% студентов считают себя финансово грамотными, 19% затруднилось ответить и 24% - по своему мнению финансово неграмотные.

Результат исследования показал, что студенты неэкономических специальностей имеют низкий уровень финансовой грамотности, однако даже учащиеся экономических специальностей не всегда понимают деятельность таких финансовых институтов, как, например, управляющие и брокерские компании. Получение высшего экономического образования не дает никаких гарантий в том, что студент научится эффективно располагать своими личными финансами в самостоятельной жизни.

С целью повышения финансовой безопасности населения Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь №31/1 от 17.01.2013 утвержден План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы. Основной целью этого плана является создание у граждан Республики Беларусь рационального финансового поведения при использовании своих личных финансов и улучшение защиты их прав как инвесторов и потребителей финансовых услуг.

Для достижения поставленной цели необходимо разработать и реализовать комплекс необходимых мер, указанных в данном постановлении. Один из пунктов повышения финансовой грамотности, входящих в «План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013-2018 годы» является развитие и расширение экспозиции Национального банка Республики Беларусь, а также проведение экскурсий для различных групп населения, в том числе школьников и студентов [1].

Для совершенствования экспозиции музея Национального банка были разработаны следующие рекомендации на основе изученного опыта центральных банков стран СНГ и ближнего зарубежья (Армения, Казахстан и Польша):

- добавить игровое изучение материала, мультимедийное оснащение;
- предоставить тематические фильмы;
- создать виртуальные экспозиции;
- организовать прохождение посетителями итогового теста после экскурсии по музею и награждать их бесплатными сувенирами на память после успешного прохождения теста;
- расширить экспозицию коллекциями монет и банкнот.

Внедрение данных мероприятий будет способствовать увеличению притока посетителей в музей Национального банка, росту уровня финансовой грамотности населения и формированию в различных социальных группах позитивного отношения к деньгам.

Помимо Национального банка вопросами финансовой грамотности населения обеспокоились и коммерческие банки Республики Беларусь и организовали ежегодное проведение мероприятий по повышению финансовой грамотности граждан Республики Беларусь. Например, служащие банков посещают учреждения образования и читают лекции о финансовых услугах, проводят несколько раз в год конкурсы на тему «Финансовая грамотность» с возможностью получить символические призы (например, детская книжка «денежная азбука») и прочие.

Для коммерческих банков был разработан следующий комплекс мер по повышению финансовой грамотности населения:

1. Проводить раз в год тестирование на тему «Знания о финансовых услугах», за участие можно получить символические призы, набрав свыше 90% правильных ответов, и денежную премию, набрав 100% правильных ответов. Данное мероприятие привлекает население изучать все тонкости финансовой грамотности для получения приза.

2. Ежемесячно проводить лекции на различные тематики, например, о банковских пластиковых карточках, о кредитах и депозитах, о том, как не попасться мошенникам, и другие, на базе крупных организаций и учреждений образования своего города.

3. Проводить один раз в полгода тест на получение сертификата, который позволит сдавшему тест гражданину определенное преимущество (например, взять кредит на 0,5 п.п. меньше, либо в течение 3-х посещений проходить на кассу банка вне очереди и другие). Каждый гражданин Республики Беларусь экономит свои деньги. Если же появится возможность сэкономить на кредите или же получить дополнительный процент на депозите, то большая часть населения начнет изучать финансовую грамотность ради экономии своих финансов.

Таким образом, проведенное исследование позволило получить *примерный портрет белорусского пользователя финансовых услуг и портрет учащегося-пользователя финансовыми услугами*, на основе чего сделаны *выводы об уровне финансовой грамотности* белорусского населения, в том числе студенческой молодежи (путем проведения анкетирования студентов г. Витебска). Изученные результаты проведенного анкетирования способствовали *разработке ряда мероприятий по повышению финансовой грамотности граждан и учащейся молодежи Республики Беларусь*, которые возможно осуществить банковскому сектору страны во главе с Национальным банком Республики Беларусь. Реализация разработанных мероприятий обеспечит повышение финансовой грамотности населения, предсказуемость поведения граждан и их реакции на различные государственные решения в сфере финансов, что повлечет за собой развитие финансового рынка Республики Беларусь, стабильность финансовой системы, а также благосостояние населения.

**Список цитированных источников**

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь № 31/1 от 17.01.2013 «План совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013 – 2018 годы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.government.by/>. Дата доступа: 15.11.2015.

2. О результатах исследования «Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/>. Дата доступа: 15.11.2015.

**УДК 331**

**Лагун С.А.**

**Витебский государственный технологический университет, г. Витебск**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Дём О.Д.**

**АНАЛИЗ НАПРАВЛЕНИЙ СТИМУЛИРОВАНИЯ ТРУДА БАНКОВСКИХ РАБОТНИКОВ: БЕЛОРУССКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

В современных условиях одним из ключевых условий эффективности работы банков является развитие и рациональное использование трудовых ресурсов. Именно они осуществляют взаимную увязку всех остальных ресурсов и факторов банковской деятельности во времени и пространстве, обеспечивая достижение поставленных целей. Очевидно, что способности сотрудников к рационализации и творчеству могут кардинально изменить как результаты работы, так и сам механизм функционирования банка [1].

Поэтому вопросы создания и внедрения системы стимулирования качественного и эффективного труда банковского персонала в последнее время приобретают все большую остроту и практическую актуальность [3].

Нами было проведено исследование системы стимулирования персонала одного белорусского коммерческого банка, а также нескольких банков России, банка Узбекистана, что позволило выявить большое разнообразие применяемых на практике способов и средств стимулирования, а также позволило выделить присущие им проблемы.

Исследование системы стимулирования проводилось в форме анкетирования сотрудников и личного интервью с руководителями структурных подразделений в одном из офисов банка (далее – «Банк Х»), расположенного в г. Витебске. Исследование систем стимулирования других банков проводилось на основании статей и публикаций в открытой печати.

Перейдем к результатам проведенного исследования (Таблица 1). Рассмотрим, насколько персонал «Банка Х» удовлетворен различными сторонами трудовой деятельности, и постараемся выявить взаимосвязь характера ответа от используемых методов стимулирования и управления персоналом, организацией работы. Предварительно выяснили, что 100% сотрудников удовлетворены созданными условиями труда и удовлетворены демократическим стилем управления в компании.

Таблица 1 - «Удовлетворенность различными сторонами трудовой деятельности» (результаты приведены с округлением)

Характер ответов	Доля общей численности работников, %
содержанием выполняемой работы	88
размером заработной платы	38
социальными льготами и обеспечением	38
моральным стимулированием	25
возможностями профессионального и должностного роста	75
возможностями повышения квалификации	38
психологическим климатом	75
отношениями между администрацией и коллективом	75
возможностью реализовать свои способности	75
режимом работы	75
системой отбора и расстановки кадров	50
состоянием трудовой дисциплины	63
условиями труда	100
загруженностью на работе	80
справедливостью оценки результатов труда	100

Источник: собственная разработка.

Первое, что необходимо выделить, это систему отбора и расстановки кадров.

На рынке труда имеется большое количество сотрудников, молодых специалистов, и банки всеми силами пытаются переманить к себе лучших из них. Суть кадровой политики любой современной компании — формирование персонала, способного максимально эффективно решать стратегические задачи компании.

Отбор кадров осуществляется при помощи тестирования и личных интервью. Особое внимание уделяется прежнему месту работы, трудовому стажу и личностным характеристикам, в частности таким, как целеустремленность, творческие способности, способность управлять людьми.

Специалисты банка имеют возможность обучаться. Система обучения многоуровневая, то есть для каждого уровня работников своя программа обучения. Присутствует внутреннее и внешнее обучение, в том числе с привлечением профессиональных тренеров. Осуществляется обмен опытом за счет «переброски» членов функциональных отделов из дирекции г. Витебска в Минск (как правило) и иногда в другие дирекции. Покрытие расходов на организацию обучения, подготовки и переподготовки происходит за счет средств банка.

Данная система является «типовой» как для большинства банков нашей страны, так и для банков зарубежных государств.

Несмотря на то, что в офисе «Банка X» уделяется достаточно внимания улучшениям условий труда, возможности обучения во время работы, только половина сотрудников (50%) удовлетворена состоянием такой системы отбора, расстановки и подготовки кадров.

Второй пункт, подлежащий рассмотрению, — способы стимулирования и вознаграждения.

Любая такая система персонала должна обеспечивать высокий уровень оплаты труда и высокий уровень жизни работы работников и членов их семей.

В системе белорусских, российских банков существует ряд способов стимулирования работников, которые можно условно распределить на две группы — материальные и моральные стимулы. Материальные в свою очередь также можно разделить на две группы — денежные и неденежные стимулы.

Превалируют в «Банке X» моральные методы стимулирования, но только 25% удовлетворены существующей системой, 38% удовлетворены возможностями повышения квалификации, и только 50% из всех имеют возможность планировать карьеру.

Мероприятия, проводимые в «Банке X»: вручение грамот, благодарностей, символических подарков, возможность повышения квалификации, проведение конкурсов, победители которых получают в т. ч. материальное вознаграждение. Не предусмотрено поощрение свободным временем, нет прав на скользящий или гибкий график работы, в то время как в банках России данные методы используются.

Часто встречаемые методы нематериального стимулирования банковских служащих в России таковы: проведение совместного досуга всем банковским коллективом; признание со стороны начальства; возможность повышения квалификации, перспектива карьерного роста, профессионального развития; возможность участия в принятии решений, обсуждения важных для банка вопросов; символические награды, конкурсы на звание «Лучший по профессии», победа в котором даёт возможность стажироваться в лучших отделениях банка или получать дополнительное образование [2].

Моральные поощрения в форме грамот, благодарностей по результатам конкурсов, результатам работы и другие вышеперечисленные методы не могут полностью удовлетворить потребности в условиях рынка. Поэтому практики в сфере вознаграждения труда чаще рассматривают другую форму награждения — материальную, денежную.

Деньги являются действенным средством мотивации, их свойства: насыщаемость, отсроченное потребление, универсальность, точная измеримость.

Только 37% работников «Банка X» удовлетворены размерами своей заработной платы, а 40% считают, что размер заработной платы не зависит от их результативности (производительности) труда. При этом все из них согласились с тем, что их труд оценивают справедливо, половина согласилась бы с изменением интервала подкрепления в меньшую сторону (например, чтобы заработная плата выдавалась каждые 2 недели).

Практика же показывает, что существует прямая зависимость между вознаграждением и выработкой. Эта зависимость находит отражение в законе Еркса — Додсона.

Казалось бы, высокий уровень заработной платы автоматически снимает для банка проблему обеспечения заинтересованности работников в конечных результатах труда и приводит к сильной трудовой мотивации. Однако на самом деле эта установка не всегда выполняется. Денежная мотивация имеет свой порог «чувствительности» [4].

Применяются дополнительные материальные вознаграждения — премии. Такой механизм распространён как в белорусских банках, так и в зарубежных. Премирование по своей сути носит всеобщий характер, поскольку, в случае получения положительных результатов, премия выплачивается всем сотрудникам банка.

Премии структурного подразделения «Банка X» зависят от фактического выполнения им совокупности показателей, имеющих разный уровень влияния на величину премирования. В рамках струк-

турных подразделений руководители имеют полномочия на индивидуальное изменение размеров премий в определенных пределах. При этом 88% сотрудников считают, что если бы учитывались индивидуальные показатели труда, то это бы изменило психологический климат.

В ходе анкетирования выяснили, что 27% сотрудников стараются сравнивать свою заработную плату с собственной оценкой затраченных усилий с размерами заработной платы коллег по работе, значение удовлетворенности психологическим климатом – 75%.

В Сбербанке России для оценки эффективности рядовых сотрудников учитывают индивидуальный вклад каждого в общем результате по 5 показателям: «личная результативность, совершенствование профессиональных знаний, инновации и оптимизация рабочего процесса, работа в команде и клиентоориентированность».

Прочие выплаты в «Банке X» носят индивидуальный характер, например, выделяются средства на компенсацию транспортных расходов, на компенсацию сотрудникам один раз в год расходов на приобретение санаторно-курортных, туристических и других путевок, на оплату обучения, предусмотрена страховая программа.

45 % опрошенных отметили, что если награды и поощрения используются слишком часто и превращаются в обычную, заурядную процедуру, то снижается их мотивация.

Это является недостатком использования денег как мотивационного средства, т.к. ведет к разрушению внутренней содержательной мотивированности деятельности человека. В результате постоянного материального подкрепления интерес смещается с самой деятельности на деньги [4].

Материальные стимулы, применяемые для мотивации банковского персонала за рубежом, преимущественно такие же, как и в нашей стране: денежные премии/бонусы за выполнение целей банка; комиссионные выплаты за заключение определенного количества сделок; индивидуальные денежные вознаграждения за особые навыки, верность, большой стаж работы; разделение прибыли банка между сотрудниками; дополнительные пособия.

В неденежную группу входят следующие виды: социальное и медицинское страхование; льготные банковские и иные услуги; оплата банком услуг связи, транспортных издержек; пенсионные отчисления; предоставление скидок и подарочных сертификатов в различные магазины, рестораны; предоставление туристических путевок; подарки работникам и членам их семей; оплата обучения; субсидирование и льготное питание; продажа продукции своим работникам со скидкой.

Важное значение имеют методы негативной мотивации. Применяются они в любом банке: штрафы, показательные увольнения, лишение премии, понижение в должности, корректировка поведения (не угрожая увольнением или штрафом, сотрудника ставят перед моральным выбором) или отстранение от работы на некоторое время, или от конкретного функционала.

В ходе исследования в «Банке X» было проведено ранжирование демотивирующих факторов для сотрудников (без учета руководителей). Была выделена следующая структура факторов (в порядке убывания):

- 1) уменьшение заработной платы (в т.ч. лишение премий) – для 70% опрошенных;
- 2) отсутствие признания – для 50% опрошенных;
- 3) неудачи в работе – для 40% опрошенных;
- 4) критика руководителя – для 30% опрошенных.

Как отметили руководители структурных подразделений, в большей степени распространено депремирование, отстранение от работы и корректировка поведения (не угрожая увольнением или штрафом, сотрудника ставят перед моральным выбором).

Несмотря на то, что банки используют передовой опыт в оплате труда, в моральном стимулировании, существует много недоработок. Формирование нового мотивационного механизма должно, прежде всего, базироваться на изучении персонала. Ведь недостаточность разработанной системы стимулирования труда в банке создает предпосылки снижения его конкурентоспособности, что негативно скажется на эффективности работы.

#### Список цитированных источников

1. Горбенко, О.И. Роль консультантов при реорганизации системы материального стимулирования / О.И. Горбенко // Управление персоналом. – 2004 – № 13. – С. 43-47.
2. Ивановская, Л.А. Анализ реализации функции мотивации в российских банках // Экономика и менеджмент инновационных технологий – 2014. – № 3. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2014/03/3970/>. – Дата доступа: 11.11.2015.
3. Мамаева, М.Э. Стимулирование труда работников в банковской системе Узбекистана / М.Э. Мамаева, О.А. Шермухамедов // Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения – 2014. – №11. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/>. – Дата доступа: 05.11.2015.
4. Соломанидина, Т.О. Управление мотивацией персонала (в таблицах, схемах, тестах, кейсах) / Т.О. Соломанидина, В.Г. Соломанидин // «Управление персоналом». – М., 2005. – 128 с.

УДК 338

Павлов А.А.

Витебский государственный технологический университет, г. Витебск

Научный руководитель: к.э.н., доцент Дём О.Д.

## УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Среди многих факторов развития экономики государства в долгосрочной перспективе важную роль играют показатели устойчивости банковского сектора.

**Качественный анализ** предполагает анализ ряда статистических индикаторов, используемых для идентификации кризисных ситуаций (таблица 1).

Таблица 1 – Внутренние переменные, характеризующие устойчивость банковского сектора Республики Беларусь

Внутренние переменные	2013	2014	2015
1. Объем внутреннего госдолга, трлн руб.	35,7	48,2	55,2
2. Темп роста ВВП, %	101,71	101,59	96,5
3. Динамика денежной массы М2, млрд руб.	77 482,2	90 151,3	94 442,6
4. Золотовалютные резервы Центрального банка, млн долл. США (нац. определение)	7 236,9	5 716,0	5 159,8
5. Отношение денежного агрегата М2 к денежному агрегату М1, %	208,85	215,86	215,46
6. Отношение денежной массы М2 к золотовалютным резервам	10706	15772	18731

Объем внутреннего государственного долга увеличивался из года в год и достиг в 2015 году 55,2 трлн рублей. Темп роста ВВП в 2013-2014 годах превышал 100% (101,71 и 101,59 соответственно), а в 2015 году составил лишь 96,5%. Денежная масса М2 постоянно растет: в 2014 году по сравнению с 2013 темп роста составил 116,35%, а в 2015 году - 104,76%.

Золотовалютные резервы Центрального банка в национальном определении постепенно снижаются по различным причинам (в том числе в результате погашения обязательств в иностранной валюте) и на 01.11.2015 составляют 5 159,8 млн долл. США.

Рост срочных вкладов в 2014-2015 годах привел соотношение денежного агрегата М2 к М1 с 208,85% до 215,46%. В свою очередь, рост денежной массы М2 и снижение золотовалютных резервов изменило их отношение с 10 706 в 2013 году до 18 731 в 2015 году.

Что касается индекса фондового рынка как внутренней переменной банковской устойчивости, то сегодня на белорусском рынке нет достаточного количества ликвидных ценных бумаг.

Таблица 2 – Внешние переменные, характеризующие устойчивость банковского сектора Республики Беларусь

Внешние переменные	2013	2014	2015
1. Динамика экспорта, млн долл. США	37 203	36 392	20 466
2. Отклонение реального эффективного обменного курса от тренда			
3. Отношение притока прямых иностранных инвестиций к внешнему долгу, %	36,81	41,66	46,85

Динамика экспорта в 2013-2015 годах показывает сокращение внешней торговли как со странами СНГ, так и вне СНГ. Корректировка импорта произошла в еще большем размере, чем экспорта, что привело к формированию положительного сальдо внешней торговли (таблица 2).

Реальный эффективный обменный курс белорусского рубля на текущий момент находится вблизи своего равновесного уровня, что свидетельствует об оптимальности курсовой политики в складывающихся экономических условиях.

**Функционально ориентированный анализ** систем показателей, связанных с банковской сферой, позволяет выделить также ряд групп индикаторов, в наибольшей степени ориентированных на характеристику устойчивости банковской системы. К данным группам можно отнести следующие:

### 1. Структурно-институциональные индикаторы:

- **количество банков.** По состоянию на 19 декабря 2015 г. в Республике Беларусь зарегистрировано 31 банк, из которых четыре банка находятся в стадии банкротства или ликвидации. В Республике



Беларусь преобладают банки государственной формы собственности (в Европе – наоборот). Доля частных банков в совокупных банковских активах составляет 33,77%. На долю иностранных банков в совокупных банковских активах приходится 32,77%;

- **сочетание различных по размеру банков.** Беларусбанк представляет собой наиболее крупное кредитно-финансовое учреждение страны. Здесь предлагается свыше 100 видов банковских продуктов и услуг, включая расчетно-кассовое обслуживание, лизинг, депозитные операции, инкассацию, кредитование, межбанковские и международные расчеты, конверсионные и валютно-обменные операции, факторинг, консалтинговые услуги и операции с банковскими картами. Вторую позицию занимает Белагропромбанк, который находится на 18 позиции среди 25 наиболее крупных банков Центральной и Восточной Европы;

Третья строчка принадлежит Белинвестбанку, созданному в сентябре 2001 года в результате слияния Белбизнесбанка и Белорусского банка развития. Этот банк располагает обширными корреспондентскими связями с крупными зарубежными банковскими структурами, проводит международные расчеты всех видов и осуществляет расчетное обслуживание внешнеторговых операций на территории СНГ, США и Европы;

- **количество филиалов, дочерних организаций, характеризующих территориальную сеть банков, а также количество банковских учреждений на 100 тыс. жителей.** Количество филиалов банков, банкоматов и почтовых отделений на 100 тысяч жителей в Республике Беларусь превышает среднее значение по странам Европы. По количеству автоматических пунктов финансового обслуживания, обменных пунктов, кредитных союзов и ломбардов на 100 тысяч населения Республика Беларусь уступает странам Европы. При расчете на 1000 км<sup>2</sup> количество филиалов банков в Республике Беларусь составляет 15, что превышает средний показатель по странам Европы. По количеству банкоматов, автоматических пунктов финансового обслуживания, обменных пунктов, почтовых отделений, кредитных союзов и ломбардов Республика Беларусь уступает среднему значению по странам Европы;

- **степень региональной концентрации банков.** Больше всего филиалов банков в Брестской области (531 филиал), Минской области (489 филиалов) и г. Минске (508 филиалов). Меньше всего филиалов банков находится в Могилевской и Гродненской областях – 369 и 319 филиалов соответственно;

- **количество выполняемых банковских операций и услуг (и их виды).** В Республике Беларусь предоставляются разнообразные виды финансовых услуг. По всей территории страны имеется возможность открывать текущие счета в банках. В большинстве регионов доля банков, осуществляющих потребительское кредитование, составляет около 90%, при этом в Гомельской области все банки представляют данную услугу. В Минске и Минской области потребительское кредитование осуществляют 87,5% и 81,85% банков соответственно. Услуги по ипотечному кредитованию больше всего предоставляются банками в Гродненской области – 46% от общего числа банков, меньше всего – в Брестской области (37,5%). Наибольшая доля банков, осуществляющих кредитование среднего и малого бизнеса, находится в Витебской области – 95,7% и в г. Минске – 93,8%. Наименьшая доля банков, кредитующих средний и малый бизнес, – в Минской области (составляет 81,8%). В большинстве регионов привлечение средств во вклады осуществляет около 90% банков, при этом в Гомельской области эту услугу предоставляют все банки. В Минской области и г. Минске – 81,8% и 78,1% банков соответственно. Выпуск кредитных/дебетовых карт осуществляют все банки Гомельской области; в Гродненской и Минской областях, а также в г. Минске доля таких банков – около 80%. Такая услуга, как реализация банками облигаций, ценных бумаг распространена на внутреннем рынке Республики Беларусь в небольшом объеме. Доля банков, оказывающих эту услугу по областям и г. Минску, колеблется в диапазоне 25–30%. Исключение составляет Минская область, где доля банков, осуществляющих реализацию ценных бумаг, составляет 36%. Доля банков, осуществляющих денежные переводы, по областям и г. Минску, составляет в среднем 90%. Больше всего банков, предоставляющих данную услугу, находится в г. Минске – их доля составляет 93,8%. По Минской области доля банков, осуществляющих денежные переводы, составляет 81,8%.

## **2. Индикаторы оценки финансового состояния банковской системы:**

- **общий уровень капитализации системы.** Динамика показателя капитала к активам выглядит следующим образом. На 01.01.2014 этот показатель равнялся 13,96%, а затем постепенно снижался: 13,55% на 01.07.2014, 13,32% на 01.01.2015, и, наконец, 11,80% на 01.07.2015 г. Таким образом, за последние полтора года изменение составило – 2,16 п.п;

- **количество банков, выполняющих нормативы Национального банка Республики Беларусь.** Сегодня 26 банков выполняют нормативы Национального банка Республики Беларусь. 21 августа 2015 года Верховный Суд Республики Беларусь принял решение о признании ЗАО «Дельта Банк» банкротом и открыл в отношении банка ликвидационное производство. В отношении 3 банков, не имеющих перспектив наращивания нормативного капитала, Правление Национального банка приняло решение о ликвидации. Это ЗАО «Банк Инвестиционных Технологий», ЗАО «ИнтерПэйБанк» и ЗАО «Евробанк».

### 3. Параметры, характеризующие дезинтеграционные процессы:

- **динамика рентабельности банковских услуг.** Рентабельность банковских услуг (после уплаты налогов) за исследуемый период времени снизилась с 4,89% на 01.01.2014 до 3,07% на 01.07.2015, или на 1,82 п.п., что отрицательно влияет на банковский сектор;

- **динамика удельного веса проблемных ссуд.** Доля проблемных ссуд банковского сектора Республики Беларусь в 2014 году снизилась с 4,45% до 4,37%, а за шесть месяцев 2015 года выросла до 5,48% или на 1,03 п.п. за исследуемый период;

- **состояние сбережений граждан.** Склонность к сбережениям в банковских вкладах в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилась и составила 6,1% против 5,8%. Сбережения населения в банковских вкладах в национальной валюте за январь-июль 2015 г. увеличились на 10,1 трлн рублей, что составило 3,1 процента от суммы денежных доходов населения против 3,3 процента в январе-июле 2014 г., а валютные сбережения – на 187,2 млн долларов США.

**Эконометрическое моделирование** предполагает построение регрессионных моделей, позволяющих оценить взаимосвязь показателей с вероятностью наступления финансового кризиса. Оптимальным представляется следующий индекс, отражающий вероятность наступления кризисной ситуации:

$$I_{уст} = \sqrt[11]{I_1 * I_2 * I_3 * I_4 * I_5 * I_6 * I_7 * I_8 * I_9 * I_{10} * I_{11}}$$

где  $I_{уст}$  – общий индекс устойчивости банковской системы в рассматриваемом периоде;

$I_1 - I_{11}$  – индексы показателей, выбранных для отражения устойчивости банковской системы, характеризующие изменение во времени.

В качестве периода, в течение которого динамика показателей может предсказывать кризис, может рассматриваться период от 6 до 24 месяцев (в нашем случае взят период в 18 месяцев). Рассчитаем общие индексы устойчивости банковской системы Республики Беларусь для трех периодов.

$$I_{уст1} = \sqrt[11]{1 * 1,12 * 1,10 * 0,98 * 1 * 0,97 * 1 * 0,80 * 0,95 * 1,05} = 0,9934$$

$$I_{уст2} = \sqrt[11]{1 * 1 * 1,05 * 1,06 * 1 * 1,05 * 0,98 * 1 * 1,02 * 1,07 * 0,94} = 1,0148$$

$$I_{уст3} = \sqrt[11]{0,87 * 0,87 * 1,07 * 1,03 * 1 * 1,04 * 0,87 * 0,87 * 0,77 * 0,80 * 0,96} = 0,9176$$

Результаты показывают, что устойчивость банковского сектора Республики Беларусь в 2014-2015 годах имеет как положительную динамику (во второй половине 2014 года индекс устойчивости равен 1,0148), так и отрицательную (первые полугодия 2014 и 2015 годов). Для укрепления устойчивости банковского сектора необходимо принятие мер, направленных на выявление и устранение слабых мест, а также на поиск и развитие сильных сторон, что в совокупности приведет к стабильности экономики страны в целом.

#### Список цитированных источников

1. Банковский сектор Республики Беларусь [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2015. – Режим доступа: nrb.by. – Дата доступа: 02.11.2015.

2. Об устойчивости банковского сектора и принимаемых Национальным банком контрциклических мер / Доклад заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Н. Лапко на расширенном заседании Правления // Банкаўскі веснік. – 2015. – №2. – С. 11-14.

3. Об актуальных вопросах повышения устойчивости функционирования банков/ Доклад члена Правления, начальника Главного управления банковского надзора Национального банка Республики Беларусь Е.Н. Машниной на расширенном заседании Правления // Банкаўскі веснік. – 2015. – №7. – С. 12-17.

УДК 336.52

Алиев А.А.

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, г. Гродно

Научный руководитель: Павловский Е.В.

### РАСХОДЫ НА НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ КАК ФАКТОР РОСТА НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

Развитие экономики на современном этапе напрямую связано с развитием научно-технического прогресса. С 80-х годов XX века затраты мировой экономики на научные исследования и разработки постоянно увеличивались. По данным института статистики ЮНЕСКО, в 2013 году доля затрат на научные исследования и разработки в объеме валового мирового продукта составила 1,70%, что на 0,16% больше, чем в 2003 году. По группе стран с высоким уровнем доходов (более 12 736 долларов

США в год на душу населения) данный показатель в 2013 году составил 2,31%. Это говорит о высокой значимости затрат на науку для любой экономики. Проведение научных исследований, а также внедрение их результатов в производство позволяет значительно снизить энергоёмкость и материалоёмкость ВВП. Снижение данных показателей позволит свести к минимуму зависимость экономики от энергетических ресурсов, а также существенно уменьшить себестоимость продукции, производимой экономикой. Кроме того, научные разработки и инновации являются одним из важнейших факторов роста ВВП.

Таким образом, можно сказать, что затраты на научные исследования и разработки являются важным фактором развития экономики любого государства. Для Республики Беларусь развитие науки и технологий также является достаточно актуальным вопросом. Так, в 2012 году энергоёмкость ВВП страны составила 308 кг нефтяного эквивалента на 1 тыс. евро ВВП. Стоит отметить, что данный показатель существенно снизился в последние годы, однако в высокоразвитых странах он значительно ниже. Например в среднем по странам Европы в 2012 году он почти в 2 раза меньше и составил 143,4 кг на 1000 евро. Дальнейшее снижение данного показателя в Беларуси может быть достигнуто за счет внедрения новых технологий производства, которое является следствием развития науки, а развитие науки, в свою очередь, напрямую связано с объемом ее финансирования. Рассмотрим динамику и структуру затрат на исследования и разработки (таблица 1).

Таблица 1 - Динамика и структура затрат на научные исследования и разработки в РБ за 2010-2014 гг., трлн руб.

Затраты, трлн руб.	Год				
	2010	2011	2012	2013	2014
Внутренние затраты на научные исследования и разработки	1,14	2,08	3,54	4,37	4,07
в том числе:					
внутренние текущие затраты на научные исследования и разработки	1,07	1,62	3,06	4,11	3,81
в том числе:					
затраты на оплату труда	0,49	0,67	1,25	1,59	1,69
отчисления на социальные нужды	0,16	0,22	0,41	0,52	0,56
затраты на специальное оборудование	0,02	0,02	0,07	0,05	0,04
другие материальные затраты	0,24	0,38	0,83	1,35	0,91
прочие затраты	0,16	0,33	0,49	0,58	0,60
капитальные затраты на научные исследования и разработки	0,07	0,46	0,48	0,26	0,26

Источник: собственная разработка на основе данных [1, с. 60].

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать вывод, что большую часть затрат составляют внутренние текущие затраты, включающие затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды и т. д. В то же время стоит отметить низкий уровень затрат на специальное оборудование, а также капитальных затрат. Увеличение данных расходов позволило бы интенсифицировать и ускорить процесс развития науки в стране. Если говорить о динамике затрат, то стоит отметить, что до 2014 года наблюдалась положительная динамика роста затрат на научные исследования и разработки в абсолютном выражении, однако в 2014 году данный показатель существенно снизился. Снизилась также и доля затрат на научные исследования и разработки в ВВП – с 0,67 % в 2013 году до 0,52 % в 2014 году. Это говорит о перераспределении в структуре расходов ВВП страны не в пользу науки. Динамика данного показателя за период с 2008 по 2014 год представлена на рисунке 1.



Рисунок 1–Динамика уровня затрат на научные исследования и разработки в ВВП РБ за 2008-2014 гг.  
Источник: собственная разработка на основе данных [1, с. 127].

По данным, представленным на рисунке выше, можно сделать вывод о том, что до 2014 года значительных колебаний показателя не наблюдалось. В 2014 году произошло наиболее существенное снижение показателя, а в целом за представленный период доля затрат снизилась на 0,22 %. Это говорит о присутствии серьезных негативных тенденций в развитии науки в нашей стране.

Для получения полного представления о затратах на научные исследования в нашей стране необходимо также рассмотреть динамику и структуру затрат по источникам финансирования (таблица 2).

Таблица 2 - Динамика и структура внутренних затрат на научные исследования и разработки по источникам финансирования в РБ за 2010-2014 гг., трлн руб.

Затраты, трлн руб.	Год				
	2010	2011	2012	2013	2014
Объем финансирования внутренних затрат на научные исследования и разработки	1,14	2,08	3,54	4,37	4,07
из них по источникам финансирования:					
собственные средства	0,14	0,57	0,94	0,95	0,73
средства бюджета	0,66	0,94	1,54	2,08	1,95
средства внебюджетных фондов	0,01	0,01	0,01	0,03	0,05
средства иностранных инвесторов, включая иностранные кредиты и займы	0,15	0,18	0,34	0,35	0,50
средства других организаций	0,17	0,37	0,70	0,65	0,83

*Источник: собственная разработка на основе данных [1, с. 62].*

Стоит отметить, что существенно выросли расходы иностранных инвесторов, что в целом можно оценить как позитивный фактор для развития науки в нашей стране. Большая часть расходов финансируется по-прежнему из республиканского бюджета, что говорит о низкой инновационной активности частных предпринимателей, которые, зачастую, не «видят смысла» вкладывать собственные средства в научные изыскания и инновации.

Для более подробной оценки тенденций динамики затрат на науку в Республике Беларусь необходимо провести их сравнительный анализ с другими странами. Для данного сравнения нами были взяты государства-члены Таможенного союза, а также основные партнеры Беларуси по внешней торговле.

Таблица 3 - Сравнение динамики уровня внутренних затрат на научные исследования и разработки в РБ за 2009-2013 гг. с государствами-партнерами., %

Страна	Год				
	2009	2010	2011	2012	2013
Беларусь	0,64	0,69	0,7	0,67	0,67
Армения	0,29	0,24	0,27	0,25	0,24
Казахстан	0,23	0,15	0,16	0,17	0,17
Россия	1,25	1,13	1,09	1,13	1,13
Германия	2,73	2,72	2,8	2,88	2,85
Китай	1,68	1,73	1,79	1,93	2,01
Литва	0,83	0,78	0,9	0,9	0,95
Нидерланды	1,69	1,72	1,89	1,97	1,98
Польша	0,67	0,72	0,75	0,89	0,87
Украина	0,86	0,83	0,74	0,75	0,76
Швеция	3,42	3,22	3,22	3,28	3,3

*Источник: собственная разработка на основе данных [2].*

Необходимо отметить, что снижение доли затрат на науку в общем объеме ВВП является тенденцией во многих странах в выборке. Во многом это связано с тем, что рост НТП в последние годы несколько замедлился. Стоит отметить, что доля затрат на науку в Республике Беларусь в сравнении с большинством торговых партнеров невысока. В то же время данный показатель в Республике Беларусь заметно выше, чем в странах-партнерах по ТС – Армении и Казахстане.

Кроме того, стоит сравнить структуру распределение затрат на науку по тем же государствам по финансируемым секторам – государственный сектор, предпринимательский сектор, сектор высшего

образования, а также сектор некоммерческих организаций. Изучив данные сайта института статистики ЮНЕСКО по данному показателю за 2013 год, можно сделать вывод, что в целом наша страна «не выпадает» из общих закономерностей по направлениям затрат на научные исследования и разработки. Как и в большинстве государств, в Беларуси преобладают затраты на науку, направляемые в предпринимательский сектор. Они составляют 65,3% от общих затрат на научные исследования и разработке по стране. В то же время в таких развитых странах, как Швеция, Нидерланды и Германия, а также в Литве и Польше значительно выше уровень затрат, приходящихся на сектор высшего образования, чем в нашей стране. В Республике Беларусь данный показатель составляет 10,8%, тогда как в вышеназванных государствах он выше как минимум в 2-3 раза. На наш взгляд, на данный сектор стоит обратить внимание и в Беларуси, так как он создает базу для дальнейшего развития науки в государстве.

Однако для того, чтобы понять, насколько серьезное значение имеет наука для социально-экономического развития государства, необходимо изучить наличие и характер связи между уровнем затрат на научные исследования и разработки и конкретными показателями уровня экономического развития государства. В этих целях нами был проведен корреляционно-регрессионный анализ связи между такими показателями как ВВП на душу населения (результативный признак) и доля затрат на научные исследования и разработки в ВВП (факторный признак). Для анализа были взяты необходимые статистические данные государств, представленных в таблице 3, а также еще девяти государств, выбранных случайным образом.

По итогам исследования можно выделить следующие основные результаты:

1. Коэффициент корреляции равен 0,864, что говорит о высокой тесноте связи признаков, а также о ее прямом характере.

2. Коэффициент детерминации составил 0,747 или 74,7%. Это говорит о том, что изменение ВВП на душу населения данных государств почти на 75% объясняется изменением уровня затрат на научные исследования и разработки.

Таким образом, в ходе проделанной работы было доказано наличие прямой связи между уровнем затрат на научные исследования и разработки и уровнем экономического развития государства. Затраты на науку являются важнейшим фактором развития экономики, так как позволяют добиться существенного снижения расходов на производство продукции.

Именно поэтому на научные исследования и разработки стоит обратить больше внимания, в том числе и в нашей стране. Стоит отметить, что уровень внимания к науке в Республике Беларусь значительно выше, чем в большинстве государств-членов СНГ, однако существенно уступает развитым странам. Это отражается в показателе доли затрат на науку в ВВП. В нашей стране по последним имеющимся данным он составляет 0,52%, тогда как в среднем по странам с высоким уровнем доходов населения, как говорилось выше, – 2,31%.

По нашему мнению, наиболее пристальное внимание в нашей стране следует уделить развитию науки в секторе высшего образования. Увеличение затрат на данный сектор позволит создать огромную базу для развития науки, а соответственно и экономики в нашей стране. Это доказано примером таких высокоразвитых стран, как Швеция, Нидерланды и др. Кроме того, на наш взгляд, стоит увеличить капитальные затраты в науку. Это позволит создать достойную материально-техническую базу для ее развития и существенно ускорит появление результатов научной деятельности в нашей стране.

#### **Список цитированных источников**

1. Наука и инновационная деятельность в Республике Беларусь: стат. сб. / Национальный статистический комитет Республики Беларусь, А.С.Снетков, И.Г.Чигирева (отв. за вып.) [и др.]. – Минск, 2015. – 138 с.

2. Институт статистики ЮНЕСКО - [Электронный ресурс] / UNESCOinstituteforstatistics. – 2015. Режим доступа:<http://data.uis.unesco.org/>– Дата доступа: 16.11.2015.

**УДК 339.1**

**Клевченя О.В.**

**Гродненский государственный университет имени Янки Купалы», г. Гродно**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Витун С.Е.**

### **ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ФАКТОРОВ НА ДОХОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА**

В современных условиях развития экономики РБ немаловажным является анализ влияния внешних и внутренних факторов на доходы государственного бюджета. Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что доходная часть бюджета государства на 70-80% зависит от эффективности деятельности хозяйствующих субъектов в различных отраслях экономики. Этой проблематике посвящено немало работ, таких известных экономистов, как: Н.А. Мельниковой, Н.Е. Заяц, Ю. Корчагина, Т.В. Сорокиной, В.В. Колесникова и многих других.

Статистика государственного бюджета занимается характеристикой выполнения плана и динамики, изучением связи доходов государственного бюджета с важнейшими макроэкономическими показателями [3, с.27].

Система показателей позволяет проводить комплексный анализ, определять объемы роста или снижения платежей за рассматриваемый период, распределение их по уровням бюджетной системы, структуру поступлений по группам и видам [2, с.100].

Рассмотрим с помощью корреляционно-регрессионного анализа объемы поступивших налогов, действующие на ВВП. В качестве результативного признака были взяты: поступившие налоги (У), в качестве факторного признака  $x_1$ : объем ВВП, представленный в таблице 1.

Таблица 1 - Поступившие налоги

Год	Сумма поступивших налогов, У, млрд руб.	Объем ВВП, $X_1$ , млрд руб.
2010	48 772,8	163 000
2011	115020,0	274 300
2012	214608,9	527 400
2013	266 851,1	636 784,2
2014	312 105,7	778 455,5

Источник: [3].

Взаимосвязь между суммой поступивших налогов и объемом ВВП прямая. Изобразим графически взаимосвязь между  $y$  и  $x_1$ :

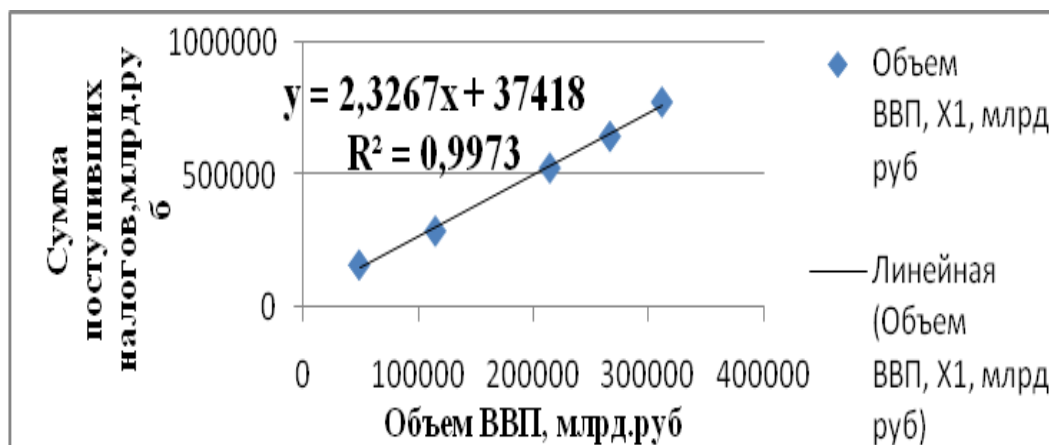


Рисунок 1 - Зависимость налогов, поступивших в бюджет, от объема ВВП [собственная разработка]

Как видно по рис.1,  $R^2 = 0,9973$ , это говорит о том, что 99,7% суммовых изменений поступивших налогов описывается изменением объема ВВП. Связь между признаками тесная и прямая.

Влияние факторов на доход госбюджета можно проанализировать с помощью индексного метода. Приведем его в общем виде для расчета абсолютного прироста и темпа прироста результативного показателя за счет отдельных факторов. Для этого выполним расчеты на реальных данных по Республике Беларусь, приведенных в таблице 2.

Таблица 2 - Показатели развития народного хозяйства Республики Беларусь, в постоянных ценах, млрд руб.

Показатель	Отчетный год 2014	Базисный год 2013
Валовой выпуск продуктов и услуг	1 512 181,2	1 329 385,4
Валовой внутренний продукт	778 456	649 111
Валовой национальный продукт	758 436,7	629688,3
Использованный национальный доход	754 456,5	625 558,8

Источник:[4, с.4-41].

На основании исходных данных таблицы 2 рассчитаем показатели-факторы индексной модели. Расчеты представим в виде таблицы 3.

Таблица 3 - Расчеты факторов индексной модели

Показатель	Условное обозначение	Отчетный год 2014	Базисный год 2013	Индекс
1. Валовой выпуск продуктов и услуг, млрд руб.	a	1 512 181,2	1 329 385,4	1,138
2. Доля ВВП в валовом выпуске продуктов и услуг	b	0,515(778 456/1512181,2=0,515)	0,488(649111/1329385,4=0,488)	1,055
3. Коэффициент соотношения ВВП и ВВП	c	0,974(758 436,7/778 456=0,974)	0,970(629688,3/649111=0,970)	1,004
4. Доля использованного национального дохода в ВВП	d	0,995(754 456,5/758 436,7=0,995)	0,993(625 558,8/629688,3=0,993)	1,002

Источник: [собственная разработка].

Можно заметить, что все вышерассмотренные факторы положительно повлияли на изменение суммы доходов госбюджета. Рассчитаем уровни доходов с учетом изменения факторов, значения которых представлены в таблице 4:

$$Y = abcd, \dots, k \quad (1.1)$$

Таблица 4 - Уровни доходов госбюджета с учетом изменения факторов, за 2014 г.

Показатель	Условное обозначение	Значение, млрд руб.
1. Объем валового выпуска продуктов и услуг	$Y_{1a}$	1 512 181,2
2. Объем валового выпуска продуктов и услуг и доли ВВП в валовом выпуске	$Y_{1a,b}$	1 913 086,04
3. Объем валового выпуска продуктов и услуг и доли ВВП в валовом выпуске продуктов и услуг и соотношение ВВП и ВВП	$Y_{1a,b,c}$	2 651 803,4
4. Объем валового выпуска продуктов и услуг и доли ВВП в валовом выпуске и соотношение ВВП и ВВП и доля использованного НД в ВВП	$Y_{1a,b,c,d}$	3 402 487,6

Источник: [собственная разработка]

Абсолютный прирост доходов государственного бюджета обусловлен изменением, рассчитанным по формуле 1.2, значения представлены в таблице 5:

$$Y_k = Y_{1a,b,\dots,k} - Y_{1(a,b,\dots,k-1)} \quad (1.2)$$

Таблица 5 - Абсолютный прирост доходов государственного бюджета Республики Беларусь

Показатель	Условное обозначение	Значение млрд.руб.
1. Объем валового выпуска продуктов и услуг	$\Delta Y_a$	36825,5
2. Доля ВВП в валовом выпуске продуктов и услуг	$\Delta Y_b$	16702,2
3. Коэффициент соотношения ВВП и ВВП	$\Delta Y_c$	1 281,5
4. Доля использованного ВВП и ВВП	$\Delta Y_d$	643,3
Итого	$\Delta Y$	55479,3

Источник: [собственная разработка]

Отметим, что такой фактор, как увеличение стоимости валового выпуска товаров и услуг, оказывает положительное влияние на прирост доходов госбюджета на протяжении всего изучаемого периода. Однако доля прироста доходов госбюджета, обусловленного этим фактором, постоянно сокращалась на 11,8%. В 2014 г. наблюдалось снижение ВВП в валовом выпуске продуктов и услуг на 1,6 процента (2013 – увеличение на 4,8 процента), обусловленное отрицательным вкладом большин-

ства видов экономической деятельности в прирост ВВП, за исключением транспорта, связи, розничной и оптовой торговли.

Темп прироста доходов государственного бюджета, вызванного изменением, рассчитывается по формуле, значения представлены в таблице 6 [5, с.31-38]:

$$\Delta I_{Yk} = I_{a|b}, \dots, I_k - I_{a|b|k-1} \quad (1.3)$$

Таблица 6 - Темп прироста доходов государственного бюджета

Показатель	Условное обозначение	Значение, %
1. Валовой выпуск продуктов и услуг	$\Delta I_{Ya}$	66,4
2. Доли ВВП в валовом выпуске продуктов и услуг	$\Delta I_{Yb}$	30,1
3. Коэффициент соотношения ВВП и ВНП	$\Delta I_{Yc}$	2,31
4. Доли использованного НД в ВНП	$\Delta I_{Yd}$	1,2
Итого	$\Delta I$	100

Источник: [собственная разработка]

Отсюда следует, что из факторов, положительно повлиявших на динамику доходов госбюджета РБ, наибольшее воздействие оказало увеличение валового выпуска продуктов и услуг на 66,4 %, а также доля ВВП в валовом выпуске продуктов и услуг, которая увеличилась на 30,1%. Увеличение соотношения ВНП и ВВП на 2,31 % обусловило повышение доходов госбюджета на 1 281,5 млрд руб.

Таким образом, статистическое изучение поступлений в госбюджет предполагает определение их объема и динамики структуры, происходящих в государственной системе в процессе формирования доходов бюджетов разных уровней под воздействием экономических преобразований, а также выявление факторов, влияющих на этот процесс.

#### Список цитированных источников

1. Ефимова, М.Р. Общая теория статистики: учебник / М.Р. Ефимова, Е.В. Петрова, В.Н. Румянцева. - 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2005. – 416 с.
2. Назаров, М.Г. Статистика финансов. – М.: Омега-Л, 2007. – 460 с..
3. Налоговая политика // О социально-экономическом положении Республики Беларусь и состоянии государственных финансов. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: minfin.gov.by. Дата доступа: 10.11.2015.
4. Национальные счета Республики Беларусь 2015. Статистический сборник. – М.: Информационно-вычислительный центр Национального статистического комитета Республики Беларусь, 2015. – 279 с.
5. Теслюк, И.Е. Статистика финансов. – М.: Выш.шк., 1994. – 224 с.

УДК 311.312

Лапко К.В.

Гродненский государственный университет имени Янки Купалы, г. Гродно

Научный руководитель: Павловский Е.В.

### ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ДОХОДОВ РЕСПУБЛИКАНСКОГО БЮДЖЕТА: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ)

Актуальность исследования заключается в том, что в современных социально-экономических условиях возрастает роль прогнозов в принятии управленческих решений, в том числе и на государственном уровне. В деятельности множества учреждений одними из основных инструментов являются статистические методы прогнозирования. И, безусловно, качественное прогнозирование размеров доходной части республиканского бюджета не является исключением.

Цель данной работы состоит в следующем: охарактеризовать изменение доходов республиканского бюджета Республики Беларусь за 2012-2014 гг., выявить основные закономерности их развития. С помощью использования статистических методов обработки данных сделать прогноз на развитие исследуемого явления в будущем на основании данных предшествующих периодов и сравнить их с фактическими данными для определения качества прогноза.

Доходы бюджета представляют собой денежные средства, поступающие в безвозвратном и безвозмездном порядке в соответствии с законодательством в распоряжение органов государственной власти соответствующего уровня [1].



Данные о доходах республиканского бюджета страны, согласно данным Министерства финансов РБ, и расчет системы показателей, характеризующих изменения доходной части бюджета, представлены в виде таблицы.

Таблица 1- Аналитические показатели динамики доходов республиканского бюджета Беларуси за 2012-2014гг.

Год	Квартал	Доходы-респ. бюджета, трлн бел.руб	Абсолютный прирост, трл. бел.руб		Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютное значение 1 % прироста, трлн бел. руб
			цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	
2012	1	18,2	-	-	-	-	-	-	-
	2	42,4	24,2	24,2	233	233	133	133	0,182
	3	66,8	24,4	48,6	157,5	367	57,5	267	0,424
	4	95,2	28,4	77	142,5	523	42,5	423	0,668
2013	1	60,5	-34,7	42,3	63,6	332,4	36,4	232,4	0,953
	2	68,1	7,6	49,9	112,6	374,2	12,6	274,2	0,603
	3	66,9	-1,2	48,7	98,2	367,6	-1,8	267,6	0,667
	4	71,4	4,5	53,2	106,7	392,3	6,7	292,3	0,672
2014	1	65,5	-5,9	47,3	91,7	359,9	8,3	259,9	0,711
	2	74,8	9,3	56,6	114,2	411	14,2	311	0,655
	3	79,1	4,3	60,9	105,7	434,6	5,7	334,6	0,754
	4	92,7	13,6	74,5	117,2	509,3	17,2	409,3	0,791

Источник: собственная разработка автора на основе статистических данных

По данным табл. 1 видно, что за рассматриваемый период времени по сравнению с 1 кварталом 2012 года доходы в текущих ценах постоянно возрастали. Однако темпы прироста были разными: от минимального (+133%) в 1 квартале 2012 года до максимального(+409,3%) в 4 квартале 2014 года. В целом за период доход бюджета Республики Беларусь увеличился на 409,3%, или на 74,5 трлн руб., 1% прироста составлял 0,534 трлн руб.

Если же проводить сравнение с предыдущим периодом, то можно увидеть явные колебания темпов роста, характер которых скорее всего определен влиянием сезонности. Однако для того, чтобы это утверждать, нужно провести расчеты индексов сезонности (рисунок 1).

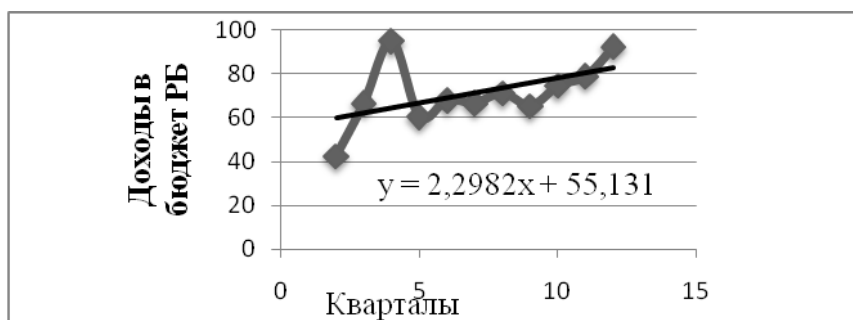


Рисунок 1- Динамика доходов республиканского бюджета и линия тренда

Источник: собственная разработка автора

Нужно отметить, что в Excel фактор в уравнении обозначается x, несмотря на то, что фактором в данном случае является время t, поэтому уравнение следует записать так:

$$y_t = 55,131 + 2,2982 * t$$

По уравнению тренда можно сказать, что доходы бюджета в среднем за квартал в период с 2012 г. по 2014 г. увеличивались на 2,2982 трлн руб.

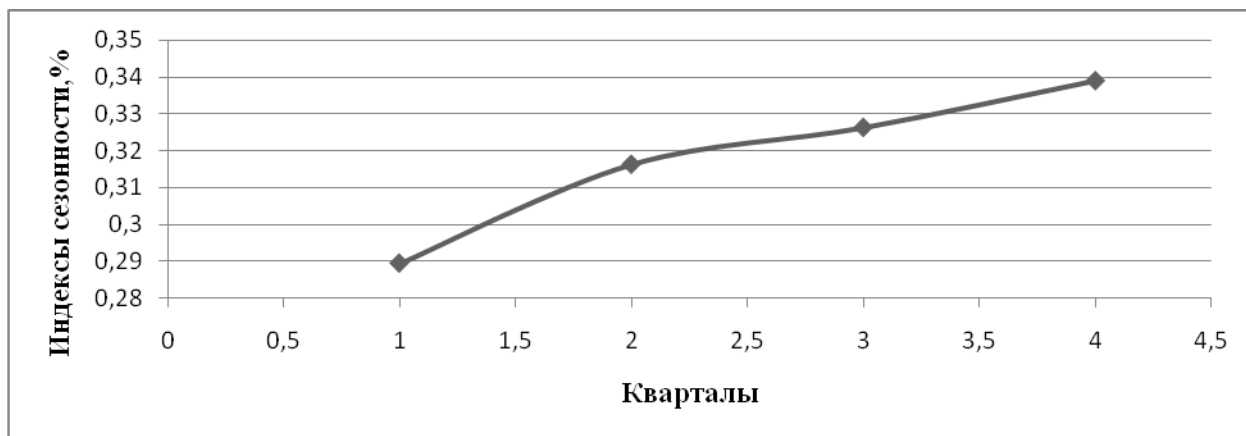
Однако по графику на рис.1 хорошо видно, что в данном случае присутствует значительная сезонная составляющая, которую мы учтем при прогнозировании на будущий год. Результаты расчетов представим в таблице 2.

Таблица 2- Индексы сезонности доходов бюджета Республики Беларусь в текущих ценах за 2012-2014 гг.

Квартал	Доходы бюджета в текущих ценах, трлн руб.	Уровни тренда, трлн руб.	Средние квартальные уровни по годам	Индексы сезонности, %	Средние индексы сезонности
1	18,2	57,4292	55,65	0,316911954	0,726742425
2	42,4	59,7274		0,709891942	0,898962791
3	66,8	62,0256		1,076974669	0,994837385
4	95,2	64,3238		1,480012064	1,170740373
5	60,5	66,622	66,725	0,908108433	0,726742425
6	68,1	68,9202		0,98809928	0,898962791
7	66,9	71,2184		0,939363985	0,994837385
8	71,4	73,5166		0,971209223	1,170740373
9	65,5	75,8148	78,025	0,863947409	0,726742425
10	74,8	78,113		0,957587085	0,898962791
11	79,1	80,4112		0,983693814	0,994837385
12	92,7	82,7094		1,120791591	1,170740373
Сумма	783,4	840,8316	200,4	-	-

Источник: собственная разработка автора на основе статистических данных

Значения средних индексов сезонности формируют сезонную волну, которую можно представить на графике (Рисунок 2).



**Рисунок 2 - График сезонной волны**  
 Источник: собственная разработка автора

По результатам расчетов и из рис.2 видно, что во втором, третьем и четвертом кварталах наблюдается подъем доходов бюджета РБ в текущих ценах, своеобразный «пик» приходится на четвертый квартал.

Измерив размер сезонных колебаний, учтем их в модели тренда, умножив значение по уравнению тренда на соответствующий средний индекс сезонности. В результате получаем модель, учитывающую тренд и сезонность:

$$\hat{y}_S = (55,131 + 2,2982 \cdot t) \cdot \bar{I}_{Si}$$

Рассчитываем уровни динамического ряда с учетом тренда и сезонности. Результаты расчетов представлены в таблице 3.

Таблица 3 - Уровни ряда динамики с учетом сезонности

Квартал	Доходы бюджета в текущих ценах, трлн руб.	Выровненные уровни (тренда)	Средние индексы сезонности	Тренд с учетом сезонности
1	18,2	57,4292	0,726742425	41,73623607
2	42,4	59,7274	0,898962791	53,6927102
3	66,8	62,0256	0,994837385	61,70538571
4	95,2	64,3238	1,170740373	75,3064696
5	60,5	66,622	0,726742425	48,41703384
6	68,1	68,9202	0,898962791	61,95669535
7	66,9	71,2184	0,994837385	70,85072682
8	71,4	73,5166	1,170740373	86,06885171
9	65,5	75,8148	0,726742425	55,0978316
10	74,8	78,113	0,898962791	70,22068049
11	79,1	80,4112	0,994837385	79,99606793
12	92,7	82,7094	1,170740373	96,83123381
Сумма	783,4	840,8316	-	801,8799231

Источник: собственная разработка автора

Чтобы осуществить прогнозирование на следующий год, подставляем в уравнение тренда с учетом сезонности значение  $t = 13$ , поскольку база прогнозирования в нашем примере составила 12 уровней. В результате получаем:

$$\hat{y}_{S1} = (55,131 + 2,2982 \cdot t) \cdot \bar{I}_{Si} = (55,131 + 2,2982 \cdot 13) \cdot 0,726742425 = 61,8 \text{ трлн руб.}$$

$$\hat{y}_{S2} = (55,131 + 2,2982 \cdot t) \cdot \bar{I}_{Si} = (55,131 + 2,2982 \cdot 14) \cdot 0,898962791 = 78,5 \text{ трлн руб.}$$

$$\hat{y}_{S3} = (55,131 + 2,2982 \cdot t) \cdot \bar{I}_{Si} = (55,131 + 2,2982 \cdot 15) \cdot 0,994837385 = 98,5 \text{ трлн руб.}$$

$$\hat{y}_{S4} = (55,131 + 2,2982 \cdot t) \cdot \bar{I}_{Si} = (55,131 + 2,2982 \cdot 16) \cdot 1,170740373 = 107,6 \text{ трлн руб.}$$

Результаты расчетов представлены на графике (рисунок 3).

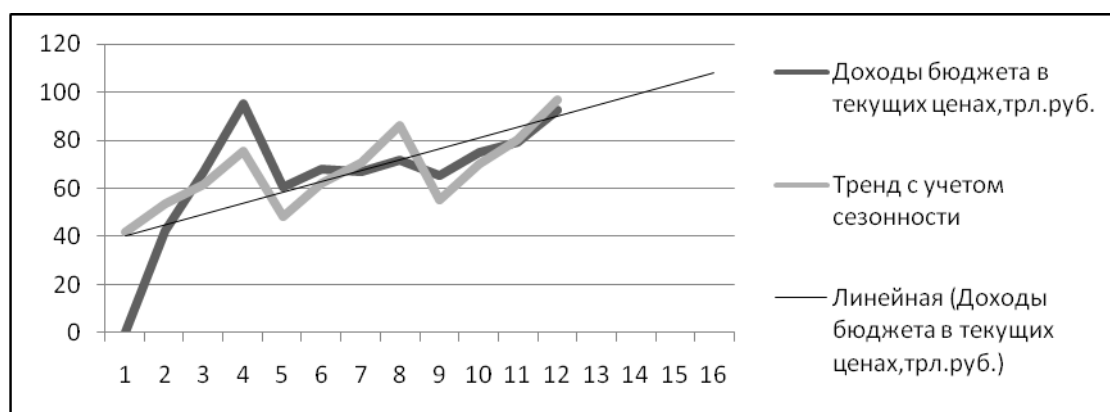


Рисунок 3 - Прогноз доходов бюджета в текущих ценах на следующий год

Источник: собственная разработка автора

Как видно из рис.3, уровни, полученные по уравнению тренда с учетом сезонности, очень близко располагаются к фактическим уровням, прогнозные данные на четыре квартала следующего года также размещены на графике. В данном случае сохраняется выявленная закономерность: во втором, четвертом и третьем кварталах – подъем, однако среднее квартальное значение доходов бюджета в текущих ценах Республики Беларусь в следующем году будет выше, чем в трех предыдущих, послуживших основой для прогноза.

В целом прогнозирование доходов государственного бюджета имеет большое значение для экономики страны. Прогнозирование позволяет эффективно планировать структуру расходов государственного бюджета. Оно способствует минимизации дефицита бюджета и внешнего долга государства, а также позволяет успешно планировать денежно-кредитную и налоговую политику страны на долгосрочную перспективу. Кроме того, прогнозирование доходов государственного бюджета при помощи статистических методов с учётом сезонных колебаний позволяет выявить и предотвратить определенные негативные тенденции в экономике страны.

#### **Список цитированных источников**

1. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by>. - Дата доступа: 14.11.2015.

**УДК 336.71**

**Выбиранец Н.**

**УО ФПБ «Международный университет «МИТСО», г. Минск**

**Научный руководитель: м.э.н. Калмыкова Н.В.**

### **ДИНАМИКА И АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ БЕЗРАБОТИЦЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Безработица – это особое состояние экономики, когда часть трудоспособного населения, желая трудиться, не имеет работы и становится вынужденно незанятой, избыточной. К безработным относятся лица, способные и желающие трудиться, активно ищущие работу, но не имеющие ее в данный момент.

Виды безработицы:

-по продолжительности существования – краткосрочная (обычно до 6 месяцев) и долгосрочная (более полугода);

-по характеру проявления – открытая, учитываемая официальной статистикой, и скрытая, характеризующаяся наличием в производстве излишних работников;

-по степени охвата различных групп населения – основная безработица лиц трудоспособного возраста, молодежная и остаточная, охватывающая работников с ограниченной трудоспособностью и лиц предпенсионного и пенсионного возраста;

-по отношению безработных к занятости – действительная, когда безработные желают и могут трудиться, и фиктивная, когда у безработных нет желания, а со временем и возможности работать;

-по этапу социально-экономического развития страны – естественная (проявляется на этапе экономического подъема экономики), циклическая (характерна для этапа кризиса экономики), переходная (характерна для экономики переходного периода и связана с трансформацией системы социально-экономических отношений);

-по профессионально-образовательному составу безработных – безработица "белых воротничков" – высококвалифицированных работников; безработица "синих воротничков" – квалифицированных рабочих со средним и средним специальным образованием; безработица "черных воротничков" – работников неквалифицированного и низкоквалифицированного труда с начальным уровнем образования [1].

Беларусь – страна, в которой теоретически нет безработицы. Это тот случай, когда теория не совпадает с практикой.

Благополучие на рынке труда определяется макроэкономическими показателями развития народного хозяйства. Вполне реально предполагать что в условиях, когда инфляция практически уничтожена, а ВВП Беларуси за 5 лет увеличился более чем на 30%, рынок труда находится в благоприятных для развития условиях [2, с.25].

В январе – ноябре 2014 г. в органы по труду, занятости и социальной защиты обратилось за содействием в трудоустройстве 216,2 тыс. человек (89 процентов от уровня 2013 года), из которых 135,9 тыс. человек зарегистрированы в качестве безработных (92,3 процента от уровня 2013 года). С учетом 34,3 тыс. граждан, состоящих на учете на 1 января 2014 г., всего нуждалось в трудоустройстве 250,5 тыс. человек, из них 156,9 тыс. безработных.

Уровень зарегистрированной безработицы на конец ноября 2014 г. составил 0,5 процента к численности экономически активного населения (в 2013 году – 0,5 процента).

Спрос на рабочую силу, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, снизился. На 01.12.2014 в органы по труду, занятости и социальной защите поступили сведения о наличии 43,3 тыс. вакансий, что составило 66,6 процента к уровню 2013 года. При этом рынок труда ориентирован на рабочие профессии, которые составили 71,9 процента от общего количества заявленных нанимателями вакансий (78,4 процента в 2013 году).

Напряженность на рынке труда варьируется от 1 безработного на 1 вакансию в Гомельской области до 0,1 безработного на 1 вакансию в г. Минске, где вакансий в 6,8 раз больше, чем безработных.

Таблица 1 – Распределение безработицы по территориально – административному делению

Область	Напряженность на 01.12.2014
Брестская	0,8
Витебская	0,9
Гомельская	1,0
Гродненская	0,7
г. Минск	0,1
Минская	0,5
Могилевская	0,7

Источник: собственная разработка на основе данных источника [4]

В январе-сентябре 2014 г. регистрация безработных, особо нуждающихся в социальной защите и не способных на равных условиях конкурировать на рынке труда (инвалидов, детей-сирот, родителей в многодетных и неполных семьях, а также воспитывающих детей инвалидов, освобожденных из мест лишения свободы, ветеранов боевых действий на территории других государств, молодежи в возрасте до 21 года, впервые ищущей работу и др.) составила 18,4 процента от общей численности зарегистрированных безработных (в январе-сентябре 2013 года – 17,2 процента).

Средняя продолжительность безработицы на конец июня 2014 г. составила 3,2 месяца против 3,4 месяца на конец июня 2013 г.

Таблица 4 – Состав безработных по категориям

Средняя продолжительность безработицы на конец июня 2013 г., мес.	Средняя продолжительность безработицы на конец июня 2014 г., мес.
3,4	3,2

В июне 2014 г. средний период трудоустройства стабилизировался на уровне прошлого года и составил 1,4 месяца. В то же время у женщин он более длительный – 1,7 месяца (у мужчин и молодежи – 1,3 месяца).

Списочная численность работников в январе-октябре 2014 г. составила 3228,5 тыс. человек, или 97,6 процента от показателя за аналогичный период 2013 года.

В январе-октябре 2014 г. прием работников восполнил их выбытие на 94,3 процента (в аналогичном периоде 2013 г. – на 93,9 процента). Принято на работу 697,9 тыс. человек, уволено – 740,0 тыс. человек.

По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь вынужденная неполная занятость в январе-октябре 2014 года составила 125,7 тыс. человек или 3,9 процента от списочной численности работников (в январе-октябре 2013 года 84,1 тыс. человек или 2,5 процента).

Справочно. Численность работников, переведенных на работу с неполной рабочей неделей (днем), составила 53,6 тыс. человек, или 176,8 процента к январю-октябрю 2013 г. (30,3 тыс. человек)

Численность работников, которым были предоставлены отпуска по инициативе нанимателя, составила 72,1 тыс. человек, или 134,1 процента к январю-октябрю 2013 г. (53,8 тыс. человек).

При этом численность работников, которым были предоставлены отпуска без сохранения заработной платы, составила 27,8 тыс. человек, или 38,5 процента общей численности работников, которым были предоставлены отпуска по инициативе нанимателя (в январе-октябре 2013 г. – 12,3 тыс. человек или 22,8 процента) [3].

Категория занятости и безработицы занимает одно из важнейших мест в анализе рынка труда. Занятость населения определяет уровень и качество жизни, как отдельных граждан, так и общества в целом. В развитых странах безработица является результатом высоких темпов развития НТП и несовпадения спроса и предложения на рынке труда.

#### Список цитированных источников

1. Безработица, структурная перестройка экономики и рынок труда в Восточной Европе и Республике Беларусь. - М., 2007. – 312 с.

2. Трудовой кодекс Республики Беларусь от 8 июня 1999 г. – Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 1999. - №2/70.

3. Сайт Министерства статистики и анализа - <http://belstat.gov.by>

УДК 616.126.3

Крушанов М.М.

УО ФПБ «Международный университет «МИТСО», г. Минск

Научный руководитель: ст. преподаватель Симонов Д.Е.

## БЕЗОПАСНОСТЬ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СФЕРЕ.

Экономическая безопасность – это система мер или комплекс экономических, геополитических, правовых и иных условий, направленных на защиту общенациональных интересов в сфере экономики, которые оказывают регулирующее воздействие и активно противодействуют внешним и внутренним угрозам; обеспечивают защиту жизненно важных интересов страны в отношении ее ресурсного потенциала; создают внутренний иммунитет и внешнюю защищенность от дестабилизирующих воздействий; обеспечивают конкурентоспособность страны на мировых рынках и устойчивость ее финансового положения; обеспечивают достойные условия жизни и устойчивое развитие личности.

На Западе широко распространен подход, в рамках которого экономическая безопасность рассматривается как живучесть национальной экономики в условиях экономических кризисов, а также способность экономики в целом и ведущих ее отраслей к обеспечению конкурентоспособности на мировой экономической арене. Согласно такому подходу конкурентоспособность страны является главным показателем уровня ее комплексного развития.

Все эти формулировки, дополняя друг друга, дают четкую и определенную сущность экономической безопасности и её место в системе национальной безопасности[1].

Наиболее важные сферы экономической системы, в которых реализуются процессы обеспечения экономической безопасности: производственная, продовольственная, внешнеэкономическая, финансовая, социальная, инфраструктурная.

Производственная безопасность рассматривается как защищенность экономических интересов в виде субъекта хозяйствования, общества и государства в производственной сфере, то есть в процессе создания материальных благ и услуг от потенциальных угроз. Соответственно, целью обеспечения производственной безопасности является создание условий, при которых будет возможно стабильное функционирование производственных структур (отраслей, предприятий, фирм) и выпуска конкурентоспособной продукции с максимально эффективным использованием всех имеющихся ресурсов.

Для Республики Беларусь в условиях становления и развития цивилизованных рыночных отношений обеспечение экономической безопасности в производственной сфере является главной основой реформирования всего народнохозяйственного комплекса и общества, приоритетной задачей национального развития.

Под продовольственной безопасностью или экономической безопасностью в продовольственной сфере следует понимать такое состояние агропромышленного комплекса, при котором обеспечивается реализация жизненно важных интересов по удовлетворению потребностей личности, общества в необходимых для жизнедеятельности продуктах питания и в необходимых количествах. Продовольственная безопасность выступает важнейшей качественной характеристикой экономической системы, определяющей нормальные условия жизнедеятельности населения, устойчивое обеспечение ресурсами развитие АПК и всего народного хозяйства, а также последовательную реализацию национально-государственных интересов Республики Беларусь.

Внешнеэкономическая безопасность – это создание условий для оптимального функционирования национальной экономики в международном разделении труда и получение баланса экономических интересов во внешнеэкономической деятельности. Наиболее актуальным в этом отношении является преодоление негативных факторов международного экономического развития, противоречий между интересами национальных субъектов хозяйствования и иностранными партнерами.

Внешнеэкономические связи с позиции экономической безопасности Республики Беларусь должны обеспечивать создание максимально благоприятных условий для использования преимуществ международных интеграционных процессов для стабилизации и восстановления прогрессивных тенденций развития экономической системы республики, повышение конкурентоспособности и качества отечественного производства, органичное и не дискриминационное встраивание в мировое хозяйство и, вместе с тем, гарантированную защиту национальных интересов на внутреннем и мировых рынках, эффективное снижение степени уязвимости Беларуси от внешнеэкономических угроз [2].

Значимость для республики налаживания стабильных не дискриминационных отношений с иностранными партнерами обусловлена значительной зависимостью экономики республики от внешних поставок. Учитывая открытый характер экономики Беларуси, внешнеэкономические связи приносят в народное хозяйство мощные дестабилизирующие импульсы и сами по себе несут угрозу некоторым базовым национальным интересам.

Важным фактором экономической безопасности при открытой экономике выступает высокая конкурентоспособность продукции, позволяющая поставлять ее на мировые рынки в таких количествах, которые обеспечивали бы получение иностранной валюты в объемах, которых было бы достаточно для оплаты возрастающего импорта. Конкурентоспособность производства должна содействовать не

только расширению экспорта, но и более успешному соперничеству с иностранными поставщиками на внутреннем рынке [3].

В стратегическом плане поддержание высокой конкурентоспособности на мировых рынках продукции отраслей машиностроения, особенно наукоемких, роль которых в мировом хозяйстве возрастает, может опираться только на высокоразвитый национальный научно-технический потенциал [4].

Большую опасность для экономики Беларуси представляет ситуация, когда более половины объема ее экспорта приходится на ограниченный перечень товаров. Из опыта многих развивающихся стран известно, что при высокой степени зависимости национальной экономики от внешнего рынка такая структура экспорта в случае ухудшения мировой конъюнктуры по этим товарам ставит экономику на грань катастрофы [5].

Дальнейшее развитие внешнеэкономических связей Республики Беларусь с учетом стратегических задач по расширению интеграции ее экономики в мировой рынок должно сопровождаться, наряду с вывозом традиционных товаров, созданием более прогрессивной структуры экспорта путем его радикальной диверсификации, что также служило бы укреплению внешнеэкономической безопасности страны. При этом необходима государственная поддержка экспортоориентированных отраслей, способных обеспечивать поставки на мировой рынок конкурентоспособной продукции с более глубокой степенью переработки, в частности, продукции наиболее передовых, наукоемких отраслей. Такого рода деятельность государства осуществляется во всех развитых странах. Это один из важных элементов, обеспечивающих конкурентоспособность национальных товаров на внешних рынках.

В заключение хотелось бы отметить, что в Республике Беларусь созданы все условия для эффективной внешнеэкономической деятельности, есть возможности для расширения своих стратегических задач и повышения своего влияния на мировой рынок. В государстве определены задачи и возможности для перехода требуемых структур на новые рынки сбыта. Государство перенимает передовой опыт у развитых стран с эффективными внешнеэкономическими связями и гибким внутренним рынком, пытаясь выглядеть достойно на мировой арене и рейтинге. И стоит отметить, что при обеспечении экономической безопасности во внешнеэкономической сфере важно достичь оптимального состояния и перспектив развития импорта. Конечно, при открытой экономике импорт возрастет, способствуя наполнению рынка разнообразными товарами, но это не должно приводить к ухудшению положения отраслей отечественного производства.

#### **Список цитированных источников**

1. Вечканов, Г.С. Экономическая безопасность [Электронный ресурс] / Г.С. Вечканов // Издательский дом «Питер» — 2003. — Режим доступа: <https://goo.gl/CpGPj5>. — Дата доступа: 17.11.2015.
2. Зайченко, Н.П. Основные положения национальной стратегии устойчивого развития РБ [Электронный ресурс] / Н.П. Зайченко // Белорусский экономический журнал. — Режим доступа: [http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/4408/1/Zaychenko%20N.,%202004\\_3.pdf](http://edoc.bseu.by:8080/bitstream/edoc/4408/1/Zaychenko%20N.,%202004_3.pdf). — Дата доступа: 17.11.2015.
3. Улахович, В.Е. Становление и развитие концептуальных основ внешней политики РБ: источники и историография [Электронный ресурс] / В.Е. Улахович // Фундаментальная библиотека БГУ. — Режим доступа: <http://elib.bsu.by/handle/123456789/21814>. — Дата доступа: 17.11.2015.
4. Сидорский, С.С. Экономика ресурсов [Электронный ресурс] / С.С. Сидорский / БЕЛТА— 2000. — Режим доступа: [http://gate.belta.by/econom.nsf/all/24F97A738021F6894225737800698D28/\\$File/2.pdf](http://gate.belta.by/econom.nsf/all/24F97A738021F6894225737800698D28/$File/2.pdf). — Дата доступа: 17.11.2015.
5. Шашко, А.А. Управление конкурентоспособностью регионов и региональная экономическая безопасность [Электронный ресурс] / А.А. Шашко // Издательский дом «Питер» — 2003. — Режим доступа: [http://media.miu.by/files/store/items/eiup/23/eiu\\_23\\_2010\\_8.pdf](http://media.miu.by/files/store/items/eiup/23/eiu_23_2010_8.pdf). — Дата доступа: 17.11.2015.

**УДК 336.71**

**Листопадава О.Н.**

**УО ФПБ «Международный университет «МИТСО», г. Минск  
Научный руководитель: м.э.н. Калмыкова Н.В.**

#### **БАНКОВСКИЕ РИСКИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ. КОМПЛАЕНС – РИСК**

В современном мире в условиях конкуренции внимание к банковским рискам увеличивается. Банки занимают агрессивную позицию по отношению друг к другу, проводят все более рискованные операции и сделки.

Значение банков вышло за рамки только денежных и кредитных отношений. Они выступают в роли института, стоящего наравне с государством и рынком. Без них немислима нормальная, рациональная организация хозяйственной деятельности в общественном масштабе. Мощные социально ответственные банки способны превратить рыночную стихию в орудие эффективной политики государства, слабые – фактор ослабления государства и деградации экономики.

В Законе «О банках и банковской деятельности в РСФСР», принятом в 1990 году, в качестве основной цели деятельности банков было закреплено извлечение прибыли. Это положение действует и в настоящее время, квалифицируя банки как коммерческие организации.

Банковская деятельность по своей сути является очень рискованным делом. Банкир должен привлечь деньги, затем разместить их, вовремя получить обратно и в это же время заработать. Соответственно управление рисками – это ключевая задача банковского менеджмента. А кредитная организация – это не что иное, как организационная система управления банковскими рисками [2].

Банковские риски являются в большей степени социально ответственными процессами. В условиях, когда банки рискуют не только собственными, но, главным образом, заемными ресурсами, последствия становятся более острыми. В случае неудачи теряет не только банк, но и его клиенты – физические и юридические лица, разместившие в нем свои денежные средства.

В учебной литературе, а также в инструкциях Центрального банка понятие риска трактуется по-разному.

Риск – это вероятность совершения того или иного события, которое может причинить банку или сотруднику банка неприятности и вызвать проблемы (денежные и моральные потери, неблагоприятное физическое воздействие).

Для удобства анализа банковских рисков их целесообразно разделить по видам. Риски каких видов могут возникать в банке [4]?

Классификация банковских рисков:

- уровень риска
  - риски на макроуровне отношений;
  - риски на микроуровне отношений;
- характер банковского продукта, услуг и операций
  - риск по забалансовым операциям;
  - кредитный риск;
  - расчетный риск;
  - валютный риск;
  - операционный риск и др.;
- степень обеспечения устойчивого развития банка
  - риск несбалансированной ликвидности;
  - процентный риск;
  - риск потери доходности;
  - риск потери конкурентоспособности;
  - риск капитальной базы;
  - риск-менеджмент;
- факторы, образующие риск
  - внешние риски (политические, экономические, демографические, социальные, географические и прочие);
    - внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами или пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг);
- сфера и масштаб действия риска
  - риск, исходящий от страны;
  - риск, связанный с деятельностью определенного типа банка;
  - риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности;
  - риск, исходящий от банковских операций, в том числе:
    - от группы операций определенного вида (совокупный риск);
    - от отдельных операций с определенным клиентом (индивидуальный риск);
- время возникновения
  - ретроспективные риски;
  - текущие риски;
  - перспективные риски;
- степень зависимости риска от банка
  - риск, зависимый от деятельности банка;
  - риск, не зависящий от деятельности банка;
- вид банка
  - риск специализированного банка;
  - риск отраслевого банка;
- величина риска
  - низкие риски;
  - умеренные риски;
  - полные риски;



- состав клиентской базы
- риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов;
- риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов;
- характер учета операций
- риск по балансовым операциям;
- риск по внебалансовым операциям [5].

Любой банк подвержен рискам, в случае возникновения рисков необходимо создание комплекса мероприятий по управлению банковскими рисками.

Система управления банковскими рисками складывается из четырех основных составляющих: выявление риска (идентификация); оценка и расчет величины риска (качественный и количественный анализ); мониторинг риска; контроль за риском [4].

В современном финансовом мире управление риском – это суть управления банковскими финансами.

Механизмы снижения рисков сводятся к четырем основным: страхование (резервирование), хеджированию, диверсификации, управлению активами и пассивами [1].

В нормативных правовых актах Национального банка Республики Беларусь не упоминается отдельно такой вид риска, как комплаенс-риск, однако и не исключается возможность управления данным риском.

Под комплаенс-риском в соответствии с Базельскими рекомендациями понимается риск применения юридических санкций, претензий надзорных органов, существенных финансовых потерь или потери репутации, которым может быть подвержен банк в случае не соблюдения законодательства и внутренних документов банка [6].

Данные риски вполне существенны и могут повлечь за собой огромное количество неприятных последствий, поэтому их легче предотвратить, чем бороться с последствиями и ущербом, нанесенным ими.

Таблица 2 – Рекомендуемые национальным банком Республики Беларусь минимальные значения показателей Базель III

2011 год – утвержден план поэтапного внедрения стандартов Базель III 2016 год и далее – постепенное внедрение стандартов Базель III и дальнейшее развитие риск-ориентированного надзора в Республике Беларусь	
Наименование стандарта	Рекомендуемое минимальное значение
Показатели капитала	
Соотношение основного капитала 1 уровня и величины рисков (BP)	4,5 %
Соотношение основного капитала 1 уровня и BP (с учетом консервационного буфера)	7%
Соотношение капитала 1 уровня и BP	6%
Соотношение капитала и BP	10%
Соотношение капитала 1 уровня и BP (с учетом консервационного буфера)	12,5%
Показатель леввереджа	
Соотношение капитала 1 уровня и суммы требований и обязательств под риском	3%
Показатели ликвидности	
Показатель покрытия ликвидности	100%
Показатель чистого стабильного фондирования	100%

Источник: Анализ деятельности банков и управления рисками [3].

Особенностью данного риска является то, что до момента возникновения он может быть не замечен и не вычислен. Но нулевого комплаенса быть не может, он всегда будет присутствовать в той или иной степени, однако степень анализа, рекомендации по минимизации и устранению, а также выполнение этого на практике может существенно облегчить жизнь собственникам и топ-менеджерам в будущем.

В 2005 г. Базельский комитет по банковскому надзору опубликовал документ «Комплаенс и его функции в банках», который четко отражает следующие вещи: во-первых, в нем отмечен особый статус службы комплаенс-контроля в банках, во-вторых, он признает, что управление комплаенс рисками должно быть в каждом банке при учете его специфики и структуры, так как стандартного подхода к этому вопросу не существует, а в третьих, несмотря на все это существуют общие подходы к осуществлению комплаенс-стратегии.

Таким образом, управление комплаенс-риском является важной составляющей в поддержании деловой репутации банка, его устойчивости и нахождении на рынке банковских услуг.

**Список цитированных источников**

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Под общ. ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 3-е изд., переработанное и дополненное. – Москва: Юрайт, 2014. – 652 с. – (Бакалавр. Углубленный курс).
2. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования / А.В. Беляков. – М.: БДЦ-пресс, 2003. – 255 с.
3. Анализ деятельности банков и управления рисками / Н.К. Веренич, Н.Г. Петрукович, А.И. Синкевич. – Минск: Мисанта, 2015. – 139 с.
4. Управление рисками в коммерческом банке / А.А. Волков. – 3-е изд., исправленное и дополненное. – Москва: Омега-Л, 2015. – 156 с.
5. Банковские риски / О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – 3-е изд., переработанное и дополненное. – Москва: Кнорус, 2016. – 291 с. – (Бакалавриат и магистратура).
6. Шулековский, В. Управление комплаенс-риском в банке // Информационно-аналитический журнал Национального банка Республики Беларусь "Банкаўскі веснік". - 2015. – №1/618.

**УДК 336.77.067**

**Лубешко С.И.**

**УО ФПБ «Международный университет «МИТСО», г. Минск**

**Научный руководитель: м.э.н. Калмыкова Н.В.**

**ЛИЗИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Лизинг представляет собой специфическую форму финансирования вложений на приобретение оборудования, недвижимого имущества и других элементов основного капитала при посредничестве лизинговой компании, которая приобретает для третьего лица право собственности на имущество и отдает это имущество ему в лизинг на определенный период.

Сущность лизинга заключается в разделении понятия "собственность" на право владения и право использования. Собственником имущества на все время лизинговой сделки остается лизингодатель.

Объектами лизинга, как правило, являются транспортные средства, строительная техника, различное производственное оборудование, механизмы, приборы, лицензии, ноу-хау, здания и сооружения производственного назначения и т.д.

Лизинг появился в Республике Беларусь в 1991 году. Первые белорусские лизинговые компании были при банках, круг их клиентов ограничивался теми же банками и очень небольшим количеством других организаций, которые были в состоянии оценить эффективность лизинга и воспользоваться его преимуществами. Уже на первых этапах своего развития лизинговые компании почувствовали необходимость в объединении своих усилий для внедрения на белорусский рынок лизинга — совершенно новой и незнакомой подавляющему большинству предприятий формы инвестиций. Поэтому в 1993 году такие компании, как «Приорлизинг», «Дукат-Лизинг», «Лотос» и другие зачинатели лизинга в Беларуси учредили «Белорусский союз лизингодателей». Благодаря ее пропагандистской работе о лизинге заговорили на радио, в печати стали появляться статьи, объясняющие суть лизинга, освещающие первые полученные результаты в республике. Эта организация стала инициатором в становлении нормативно-правовой базы лизинга в Беларуси. Накопленный лизинговыми компаниями опыт послужил практическим материалом для разработки первого нормативного документа по лизингу, как в Беларуси, так и в СНГ: Методические указания «О порядке учета лизинговых операций». Они вышли в апреле 1994 года. С этого периода лизинг в Беларуси начинает активно развиваться.

В Республике Беларусь была создана похожая организация в 2011 году. Название этой организации – Ассоциация лизингодателей. Членами-учредителями Ассоциации выступили 13 организаций: 12 лизинговых компаний и ОО «Белорусский союз лизингодателей». Основными целями создания являются содействие созданию благоприятных условий развития рынка лизинга в Республике Беларусь [2].











Ассоциация осуществляет работу по следующим направлениям:

1. Популяризация лизинга как инструмента финансирования.
2. Безопасность участников лизинговой деятельности.
3. Сотрудничество с государственными органами, участие в подготовке и обсуждении нормативных правовых актов, регулирующих или затрагивающих лизинговую деятельность.
4. Образовательные мероприятия: подготовка и проведения семинаров, тренингов, конференций, внедрение курса «Основы лизинга» в учебные курсы высших и средних специальных учебных учреждений страны.

Ассоциация лизингодателей в тесной связи с ОО «Белорусский союз лизингодателей» представляет лизинговое сообщество Республики Беларусь в сфере международных контактов с лизинговыми ассоциациями стран СНГ, а также Западной и Центральной Европы.

На данный момент в Республике Беларусь действует больше 40 лизинговых компаний. Рейтинг лизингодателей выглядит следующим образом [3]:

Таблица 1 – Лизинговые компании Республики Беларусь

Название	Объем нового бизнеса, млн. бел. руб.
 Промагролизинг	1 285 921
 Райффайзен-Лизинг	1 047 948
 АСБ Лизинг	1 036 865
 PESCO	656 466
 БПС-лизинг	637 630
 ВТБ-Лизинг	493 434
 «ГЛОБАЛ лизинг»	437 048
 Активлизинг	392 720
 Rietumu Лизинг (ранее ВестЛизинг)	358 367
 Агролизинг	307 454

Белорусскими специалистами произведено исследование, в котором было опрошено 11 лизинговых компаний. Цель опроса – узнать, что же лизинговые компании выдадут охотнее всего, а с чем заключение сделки может серьезно затянуться. Получены результаты следующие: все лизингодатели были практически единодушны — самый интересный для них предмет лизинга — автотранспорт, на втором месте — недвижимость, а вот с оборудованием могут возникнуть определенные проблемы [1].

Таким образом, легче всего взять в лизинг автомобиль, а самая популярная компания – «Промагролизинг». Лизинг имеет массу преимуществ и интересен не только для клиентов с ограниченными возможностями, но и для сильных в финансовом отношении предприятий, т. к. при определенных налоговых условиях он обеспечивает им получение экономических льгот.

#### Список цитированных источников

1. <http://infobank.by/>
2. Ассоциация лизингодателей <https://leasing-belarus.by/>
3. <http://myfin.by/>
4. Лизинг: основы теории и практики: учебное пособие / под ред. проф. Г.П. Подшиваленко. - М., 2014. - 192 с.

**УДК 336.201**

**Мацулевич М.О.**

**УО ФПБ «Международный университет «МИТСО», г. Минск**

**Научный руководитель: м.э.н. Калмыкова Н.В.**

### ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА В 2015 ГОДУ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Налогообложение – это процесс установления и взимания налогов в стране, определение величин налогов, их ставок, а также порядок уплаты налогов и круга юридических и физических лиц, облагаемых налогами.

Налоговый учет – это система сбора информации, на основе которой разрабатывается налоговая база. Налоговый учет служит инструментом финансовых отношений между государством и организацией. На основе налогового учета начисляется налоговая сумма, которая в дальнейшем будет предназначена для удовлетворения общегосударственных нужд.

Основной задачей налогового инспектора, безусловно, является: во-первых осуществления контроля за соблюдением налогового законодательства, во-вторых налоговые проверки и получение разъяснения налогоплательщиков и других обязанных лиц. А также к обязанностям следует отнести проверку данных отчетности и учета, осматривание территорий и помещений, использующиеся для извлечения прибыли, ведение статистики поступлений сборов и налогов. К сожалению, причина, по которой были допущены ошибки, в налоговом учете для налогового инспектора значения не имеют.

Процент организаций и индивидуальных предпринимателей, завершивших налоговую проверку без штрафных санкций в пользу государства, редко 90%. По результатам проверки Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь Минской области за 6 месяцев 2015 года нарушения были установлены в 91,8% случаев, а сумма доначислений платежей в бюджет составила более 13 млрд бел. руб.

Как правило, всегда 1 января нового года вводят изменения и дополнения в Налоговый кодекс. 1 января 2015 г. также были внесены коррективы, которые изменили в очередной раз порядок налогообложения.

Одним из главных изменений в этом году является применение трансфертных цен. Это проявляется в том, что в отличие от 2014 года теперь правила трансфертного ценообразования применяются в отношении выручки от реализации работ (услуг), а также затрат по реализации и производству товаров (услуг). Примечателен тот факт, что теперь при осуществлении внешнеторговой деятельности критерий цены сделки снижен с 60 млрд руб. до 1 млрд. руб. Изменения и дополнения внесены в п. 1 и 2 ст. 127 НК, а также в ст. 30-1 НК. Но как и в 2014 году в отношении реализации недвижимого имущества применение трансфертного ценообразования сохранилось. По сравнению с 2014 годом в текущем отчетном периоде может происходить корректировка выручки и затрат, которые были учтены в налогообложении в предыдущих налоговых периодах, не только при уменьшении или увеличении стоимости товаров, но и при возврате покупателем продавцу товаров, имущественных прав.

С 2015 года при осуществлении расчетов с учредителями установлены определенные ограничения. В частности, правило "тонкой капитализации" теперь будет применяться не только в отношении процентов по ссудам (займам), но и по плате за инжиниринговые, маркетинговые, консультационные, управленческие услуги, услуги по представлению информации, амортизационным отчислениям по объектам права промышленной собственности, затратам по приобретению в собственность (пользование) товарных знаков и знаков обслуживания, неустойкам (штрафам, пеням).

С 1 апреля 2015 года ввелся запрет на применение УСН организациями и индивидуальными предпринимателями, предоставляющими в аренду (лизинг) капитальные строения (здания, сооружения), не находящиеся у них на праве собственности.

В какой-то степени изменилась ставка налога на прибыль: ставка налога на прибыль для банков и страховых организаций была увеличена до 25%, а размер основной ставки остался прежним - 18%.

С этого года имеется возможность применения нулевой ставки налога на добавленную стоимость в отношении ремонта большегрузных транспортных средств, принадлежащих иностранным компаниям. Эта норма направлена на стимулирование развития транзитного потенциала Беларуси.

Значительно расширены возможности электронного администрирования во взаимной торговле с партнерами по Евразийскому экономическому союзу. С 1 января 2015 года предусмотрена возможность представлять заявление о ввозе товаров и уплате косвенных налогов в электронном виде. Также в электронном виде возможно представление и иных документов, необходимых для уплаты НДС при ввозе товаров с территории государств - членов ЕАЭС.

Налогообложение прибыли, полученной от реализации долей в уставном фонде (паев, акций) организаций, находящихся на территории Республики Беларусь, либо их части с 2015 года производится по общеустановленной ставке 18% без применения действовавшего ранее понижения на 50 %.

С 2015 года снова вошла в обязанность не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем представления налоговыми агентами налоговой декларации (расчета) по суммам налога на прибыль с дивидендов, начисленных белорусскими организациями.

С 2016 года планируется ввести следующие нововведения:

- Введение обязательного информирования налоговых органов об осуществлении внешнеторговых сделок, стоимость которых превышает 1 млрд рублей, в течение календарного года с взаимозависимым лицом, а также нерезидентом РБ, зарегистрированным в оффшорной зоне;

- Налоговые органы вправе будут затребовать документацию, подтверждающую экономическую обоснованность примененной цены по каждой сделке, подлежащей контролю по трансфертному ценообразованию;

- Приостановление операций не только по счетам в банке, но и по электронным кошелькам при взыскании налогов, сборов (пошлин) и пени налоговым или таможенным органом.

Сохранение ставок НДС и налога на прибыль на прежнем уровне (НДС 20% и налог на прибыль 18%). При этом планируется изменить сроки подачи годовой налоговой декларации по налогу на прибыль с 20 января на 20 марта и срок уплаты перенести соответственно с 22 января на 22 марта следующего за отчетным годом (при этом авансовый платеж по сроку 22 декабря отчетного года будет сохранен в том же порядке).

Увеличение ставок акцизов:

- На алкогольную продукцию – на 6-20%;

- На спиртосодержащие растворы – на 9%;

- На табачные изделия – на 12-23%;

- Не планируется изменение ставок акцизов на пиво, автомобильный бензин и дизельное топливо;

- Не предусматриваются ограничения по вычетам НДС через 90 дней по товарам, ввезенным с территории государств, не являющихся членами Евразийского экономического союза, т.е. должен быть восстановлен обычный порядок вычетов НДС без режима отсрочки (если только впоследствии опять не будет принято аналогичное ограничение внеочередным Указом Президента РБ);

- По облигациям, выпущенным юридическими лицами до 2015 г. и за период с 01.07. по 31.12.2015 г., никаких изменений не планируется, т.е. льгота на 2016 год должна сохраниться только по выпущенным облигациям в данный период;

- Ведение электронной счет-фактуры (далее – СФ), которая будет являться обязательным документом для всех плательщиков НДС. Данные СФ будут регистрироваться на Портале МНС РБ и выставляться в день отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг). Предусматривается также возможность выставления СФ после дня отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) с обязательным указанием точной даты отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), а также возможность исправления ошибок в них путем аннулирования старой СФ и выписки новой (со ссылкой на старую). В случае уменьшения (увеличения) стоимости товаров (работ, услуг) должна выставляться дополнительная СФ (со ссылкой на старую) без аннулирования ранее выставленной СФ.

Принятие к вычету сумм НДС при приобретении товаров (работ, услуг) предусматривается после получения и подписания подтверждения о получении СФ, либо после составления и направления на Портал СФ – при ввозе на территорию РБ товаров, а также при приобретении на территории РБ товаров (работ, услуг), имущественных прав у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах РБ.

Опять же, что касается совершенствования исчисления налога на прибыль с 2016 года. Основным направлением работы Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, является нехарактерное изменение действующей методики налогообложения прибыли, а сближение налогового учета с бухгалтерским учетом, упрощение порядка ведения налогового учета и администрирования. Важным является и устранение проблемных вопросов, связанных с налогообложением прибыли.

Следует уделить особое внимание налоговым льготам и их оптимизации.

Главная задача Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь – не повышать налоговую нагрузку на реальный сектор экономики, не создавать дополнительных препятствий для развития бизнеса.

Каждый год в белорусское законодательство вносятся изменения, которые направлены на решение проблемных, неурегулированных вопросов налогообложения и упрощение порядка исчисления и уплаты конкретных налогов, что и предусмотрено в плане на 2016 год.

#### **Список цитированных источников**

1. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [nalog.gov.by](http://nalog.gov.by). – Дата доступа: 16.11.2015.

2. Налоговый вестник: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.profmedia.by/pub/tax/art/detail.php?ID=103362>. – Дата доступа: 16.11.2015.

3. Проект изменений в законодательстве по налогам с 2016 года: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rcompany.by/docs/news/330> – Дата доступа: 16.11.2015.

**УДК 368.19**

**Орёл А.В.**

**УО ФПБ «Международный университет «МИТСО», г. Минск**

**Научный руководитель: м.э.н. Калмыкова Н.В.**

### **СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

В Республике Беларусь страхование имущества является достаточно важным, а в некоторых случаях и обязательным, согласно законодательству.

В настоящее время спрос на страхование имущества значительно вырос. Это связано с тем, что большое количество людей хотят защитить своё имущество от воровства, стихийных бедствий и пожара. Как физические, так и юридические лица заинтересованы в том, чтобы с их имуществом ничего не случилось, они стараются его сохранить и уберечь. Поэтому им так важно знать детали имущественного страхования: их объекты, страховые случаи, правила страхования, порядок заключения договоров, страховые выплаты и взносы.

Страхование имущества физических лиц относится к подотрасли имущественного страхования. В страхование имущества входит:

1. Страхование строений, принадлежащих гражданам.
2. Страхование домашнего имущества.
3. Страхование транспортных средств.

В Республике Беларусь на сегодняшний день действуют 24 страховые организации, 18 из которых оказывают страховые услуги, не связанные со страхованием жизни, т.е. это рискованные виды страхования.

С 1 января 1998 г. в Республике Беларусь страхование строений, принадлежащих гражданам, осуществляется в двух формах: добровольное и обязательное страхование.

Обязательное страхование проводит Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «БЕЛГОССТРАХ». Объектами страхования выступают жилые дома и примыкающие к ним

строения, квартиры в блокированных жилых домах. Также сюда можно отнести дачи, гаражи, домашнее имущество (бытовая техника, домашнее оборудование, предметы обстановки), комнаты, элементы отделки и т.д.

Однако существуют объекты, которые не подлежат обязательному страхованию строений. Это: ветхие строения; строения, принадлежащие гражданам, о местонахождении которых ничего неизвестно; садовые домики; хозяйственные постройки.

Если имущество погибло или повреждено в результате стихийных бедствий, сгорело, взорвалось, в нём случилась авария из-за отопительной системы, водопроводной и канализационной сетей либо на него упал летательный аппарат, то следует обращаться в страховую организацию за страховой выплатой (если у Вас, конечно, заключён договор страхования по этому поводу).

Страховая сумма по обязательному страхованию составляет 50% от страховой стоимости (страховой оценки) строения. Страховой тариф устанавливается в зависимости от областей Республики Беларусь и не превышает 0,15% от страховой суммы. Страховой взнос должен уплачиваться страхователями ежегодно до 1 ноября. В «БЕЛГОССТРАХЕ» средняя цена страхового полиса (без скидок и надбавок) составит 120 000 рублей в год при страховой сумме 20 000 000 рублей [1].

От уплаты страховых взносов освобождаются:

- инвалиды ВОВ и приравненные к ним лица;
- неработающие пенсионеры и инвалиды, размер пенсий которых не превышает трёх базовых величин;
- граждане, у которых совокупный доход на члена семьи не превышает трёх базовых величин за прошедший год.

Сроком обязательного страхования строений является один календарный год (с 01.01 по 31.12).

Страховое возмещение по договору страхования определяется в размере 50% от размера ущерба, но не более суммы страхования [2].

Однако бывают такие моменты, когда страховая компания может отказать Вам в выплате страхового возмещения. Такие моменты бывают, когда страховщик небрежно обращается со своим имуществом, когда он допустил грубую небрежность в случае пожара, нарушил правила пожарной безопасности или правила хранения взрывоопасных или опасных веществ или предметов.

Как уже говорилось выше, страхование строений граждан может быть осуществлено и в добровольном порядке. Объектами такой формы страхования являются те же объекты, что и при обязательной форме страхования. Только сюда ещё можно добавить конструктивные элементы, т.е. это фундамент, стены, перекрытия, крыши, кровля, крыльцо и т.д., а также внутреннюю отделку (штукатурка, плинтуса, обои, плитка, краска, линолеум и т.д.).

Договор страхования заключается на срок от 1 месяца до 1 года и заканчивается в 24:00 дня, указанного в договоре страхования, как дата его окончания. Договор действует на территории Республики Беларусь, однако страхователь может заключить договор страхования строений граждан с территорией действия во всех странах мира. Страховая сумма по договору устанавливается по соглашению сторон в белорусских рублях или иностранной валюте. Не подлежит возмещению ущерб, возникший до вступления в силу договора страхования, но обнаруженный после его вступления в силу.

По страхованию домашнего имущества граждан договор страхования действует только на территории Республики Беларусь. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с утратой (гибелью) или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании и распоряжении страхователя. Т.е. сюда можно отнести:

- предметы домашней обстановки, предназначенные для личного пользования;
- строительные материалы;
- рабочий сельскохозяйственный инвентарь, орудия, машины, механизмы;
- изделия из драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней;
- коллекции картин, уникальные и антикварные предметы.

На страхование не принимается имущество, если оно находится в аварийном состоянии.

К страховым случаям относятся: стихийные бедствия, пожар, взрыв, наезд транспортных средств, падение деревьев, летательных аппаратов, аварии систем отопления, водоснабжения и канализации, проникновение воды из соседних помещений, неправомерные действия третьих лиц (кражи, грабежи).

Договор страхования может быть заключён на срок от 1 месяца до года.

Страхование транспортных средств – это вид страхования имущества, предоставляющий защиту имущественных интересов владельцев транспортных средств от рисков полного или частичного повреждения (уничтожения), а также угона. На страхование принимаются технически исправленные транспортные средства, зарегистрированные или подлежащие государственной регистрации. К ним относятся: легковые, грузовые, грузопассажирские транспортные средства, микроавтобусы (до 8 лет), тягачи, трактора, автобусы, мотоциклы, мотороллеры, прицепы и полуприцепы.

На страхование принимаются транспортные средства согласно комплектации производителя. По договору страхования может быть застраховано дополнительное оборудование, не входящее в комплект транспортного средства. В этом случае страховая сумма по дополнительному оборудованию не может превышать 30% страховой суммы транспортного средства.

К страховым случаям относятся: ДТП, аварии, попадание, падение посторонних предметов или тел, пожар, самовозгорание, воздействие стихийных сил природы, противоправные действия третьих лиц, угон и хищение.

Договор страхования может быть заключен в двух вариантах:

1) частичное КАСКО – сюда входят страховые случаи, перечисленные выше, кроме угона и хищения;

2) полное КАСКО – это защита от всех рисков, включая угон и хищение.

На размер страхового взноса влияют следующие факторы:

- тип транспортного средства;
- вариант страхования;
- стоимость транспортного средства;
- наличие или отсутствие сигнализации;
- территория действия страхового договора;
- условия хранения транспортного средства;
- количество допущенных к управлению лиц;
- цели использования транспортного средства;
- возраст и стаж владельца транспортного средства.

Минимальный размер страхового тарифа по договорам страхования транспортных средств для физических лиц – 3,5 % от страховой суммы. При продлении договоров страхования скидка за безаварийность может составить до 50%.

Если страховой случай произошел вследствие умысла страхователя, ядерного взрыва, военных действий, либо водитель находился в нетрезвом состоянии, то в этом случае страховая компания освобождается от выплаты страхового возмещения.

#### **Список цитированных источников**

1. Страхование в Республике Беларусь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://myfin.by/-stati/view/99>- Дата доступа: 19.11.2015.

2. Все виды страхования в Республике Беларусь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.strahovka.by/> – Дата доступа: 19.11.2015.

**УДК 338.124.4**

**Бурак Н.А.**

**Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета, Украина, г. Черновцы**  
**Научный руководитель: к.э.н., доцент Быкова Н.В.**

### **АНАЛИЗ ИНФЛЯЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В УКРАИНЕ И ПУТИ ИХ ПРЕОДОЛЕНИЯ**

Сегодня в условиях кризисных явлений в большинстве стран наблюдается инфляция. Украина не исключение. Инфляция является одной из наиболее острых проблем в Украине и несет негативный характер для всех сфер общественной деятельности. Последний год все чаще проявляется нестабильность в ценообразовании, снижение платежеспособности населения и роста уровня безработицы. Поэтому актуальным является выявление путей преодоления инфляционных процессов в нашем государстве.

По мнению Л.В. Белецкого, А.В. Билецкой и В.И. Савича, инфляция – процесс роста общего уровня цен в стране вследствие нарушения закона денежного оборота. Инфляция возникает тогда, когда в обращении находится избыточное количество денег (наличных и безналичных). Такое положение ведет к их обесцениванию, деньги "дешевеют", а цены приобретают тенденцию к росту [1, с. 77].

Ученый Д.И. Коваленко трактует явление инфляция как процесс чрезмерной эмиссии и переполнение каналов обращения денежной массы, которая не обеспечена экономическими благами и в результате которой обесцениваются средства и повышаются цены на материальные и нематериальные блага [2, с. 121].

Относительно государства: на основе инфляции происходит постоянное обесценивание денег, как в масштабе цен, так и в масштабе стоимости. Иначе говоря, стоимость, содержащаяся в товаре, определяется все большим количеством денежных единиц. Рассматривая сдержанную инфляцию, необходимо отметить дороговизну ее обществу. Ведь процесс инфляции противоречиво-конфликтный, поскольку образуются как инфляционные доходы, так и инфляционные расходы. Доходы и расходы перебрасываются от одних субъектов к другим, причем всегда остаются обе ключевые фигуры общественного воспроизводства: производитель и потребитель [3 с. 18].

Давление на национальную валюту оказывает отток капитала из страны и депозитов из банковской системы, спровоцированный острой социально-политической ситуацией в стране [3, с. 11].

Из анализа динамики роста инфляции в течение 2005-2015 годов видно, что она увеличивалась, и во многом этот процесс ускорили экономические кризисы, которые обусловили обвал национальной денежной единицы.

Первой волной был мировой экономический кризис 2008-2009 годов, который также затронул и Украину. Причиной этого в том, что почти 60% ВВП было интегрировано в мировую экономику, также паника, которая была обусловлена информацией о банкротстве банков в США и Европе, в результате чего произошел отток средств из банков. Основным фактором такой уязвимости страны стало то, что валюта поступала из экспортноориентированной отрасли тяжелой промышленности и черной металлургии. Там изношенность основных производственных средств достигала 40-60%, что способствовало снижению конкурентоспособности нашей продукции на международном рынке, и к тому же с началом кризиса началось резкое падение цен на металлургическую продукцию (почти в 2 раза).

Второй волной был кризис 2013-2014 годов, в который Украина вошла в ослабленном состоянии без видимых перспектив укрепления. Политический кризис привел к катастрофическому обесцениванию национальной денежной единицы.

Так, в общем, за февраль 2014 года по сравнению с таким же периодом предыдущего года промышленное производство в Украине снизилось на 3,7%. Добывающая промышленность и разработка карьеров в феврале 2014 года относительно предыдущего периода сократилась на 4,5%. Объем перерабатывающей промышленности снизился на 6,6%. Производство пищевых продуктов, напитков и табачных изделий в годовом исчислении снизилось на 1,3%, объем легкой промышленности уменьшился на 5,4%.

За январь-июнь 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года уровень ВВП снизился на 17,6%, индекс промышленной продукции снизился на 20,5%, индекс объема сельхозпродукции снизился на 9,3%, экспорт товаров снизился на 35,9%, импорт снизился на 37,1%, реальная заработная плата снизилась на 22,5%, индекс потребительских цен увеличился на 46%, а индекс цен производителей промышленной продукции увеличился на 43,6%.

Исследуемый кризис дал толчок к стремительному повышению индекса инфляции в Украине. На графике можно увидеть изменение индекса инфляции в течение 2005-2015 годов. Здесь мы видим, что за весь этот период суммарный индекс инфляции составил 393,2% (рис. 1) [4].



**Рисунок 1 - Динамика изменений индекса инфляции в Украине за 2005-2015 годы**

Последствия инфляции для Украины – это снижение реальных доходов населения; обесценивание сбережений; потеря у производителей заинтересованности в создании качественных товаров; ограничение продажи сельскохозяйственных продуктов в городе деревенскими производителями в силу падения их заинтересованности; ухудшения условий жизни преимущественно у представителей социальных групп с твердыми доходами (пенсионеров, работающих студентов, доходы которых формируются за счет госбюджета).

Считаем, что «спасательным кругом» для сдерживания уровня инфляции в Украине является кредитование экономики Украины Международным валютным фондом. Четырехлетняя программа кредитования предусматривает начисления Украине \$ 10 млрд в течение 2015 г., из общего объема программы в \$ 17 млрд. Это должно улучшить показатели макроэкономической ситуации в стране и возобновить рост экономики. Также, кредит МВФ увеличит резервы НБУ, поможет стабилизировать платежеспособность страны и остановить отток капитала. Однако положительный эффект от кредита МВФ будет только при условии реальных реформ внутри страны.



МВФ обновил свой экономический прогноз развития Украины, что прогнозирует сокращение реального ВВП в Украине на 5.5% в текущем году. А прогноз по инфляции составляет 27%. Из-за девальвации гривны привлеченный государственный долг Украины вырастет до 94% ВВП к концу года, совокупный внешний долг - до 158% ВВП.

Вместе с тем МВФ прогнозирует улучшение экономических показателей. Уже в 2016 году рост реального ВВП может составить 4%. А в конце 2018 г. Национальному банку Украины следует нарастить золотовалютные резервы до уровня покрытия 83% краткосрочного долга. Государственный долг в 2020 г. сократится до 71% ВВП [3, с. 17].

По нашему мнению, для решения проблемы инфляции необходимо осуществить определенные шаги, которые будут улучшать экономику. Целесообразно рассмотреть пути преодоления инфляции, к которым можно отнести:

- ограничение эмиссии денег;
- стимулирование роста общественного продукта;
- повышение доверия к национальной денежной единице;
- стараться как можно быстрее избавиться от этой денежной единицы.

Итак, в Украине инфляция мешает развиваться экономике, поэтому исследование проблемы инфляции должно развиваться в первую очередь на государственном уровне, что приведет к ее скорейшему преодолению и помешает повторному наступлению.

#### **Список цитированных источников**

1. Економічна теорія: Політекономія. Мікроекономіка. Макроекономіка [Текст] : навч. посіб. / Л.В. Білецька, О.В. Білецький, В.І. Савич. – К. : ЦНЛ, 2005. – 652 с.
2. Коваленко, Д.І. Гроші та кредит: теорія і практика : навч. посіб. / Д.І. Коваленко. – К. : Центр учбової літератури, 2011. – 352 с.
3. Інформаційно-аналітичне видання «Деньги плюс»
4. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : URL <http://Index.minfin.com.ua/>.
5. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : URL <http://www.bank.gov.ua/>.

**УДК 338.001.36**

**Почтарниця Е.В.**

**Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета, Украина, г. Черновцы**  
**Научный руководитель: к.э.н., доцент Н.В. Быкова**

### **СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОСТОЯНИЕ УКРАИНЫ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА**

Сегодня социально-экономическое состояние Украины в последствии кризиса является негативным. Постоянный рост цен, инфляция, резкое снижение доходов населения привели к экономическому падению экономики Украины. Поэтому актуальным является поиск путей повышения социально-экономического состояния Украины, чему и посвящено данное исследование.

Исследованием современного социально-экономического состояния Украины в условиях кризиса занимались следующие украинские ученые: В. Буткалюк, О. Дыба, Е. Осадчий, Л.В. Ильницькая, В.М. Никончук, В.А. Шпилевой и другие. Ими были изучены вопросы социально-экономического состояния украинского населения, влияние глобализации на социально-экономическое состояние нашей страны, стойкое социально-экономическое развитие. Однако пути преодоления негативного развития социально-экономического состояния Украины не были рассмотрены до глубины и обоснованности, что и послужило причиной следующего исследования.

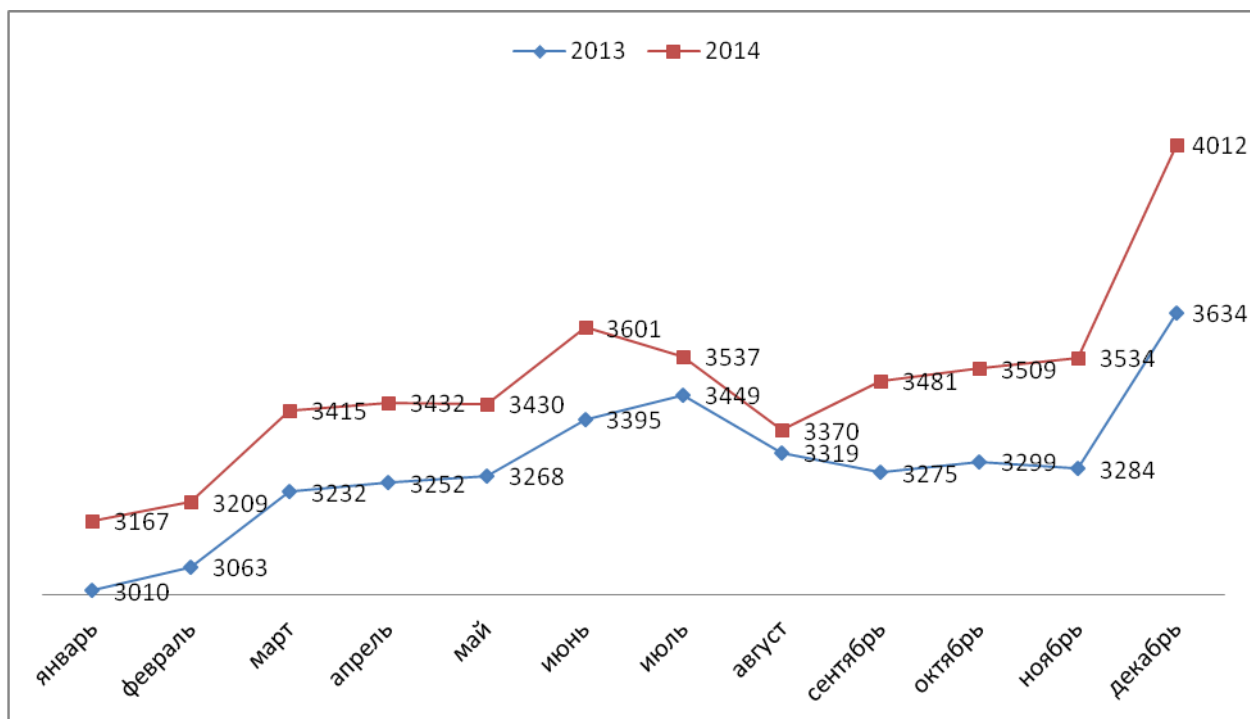
Особенностью социально-экономического развития Украины в условиях современности является высокая степень влияния глобальной нестабильности на внутренние экономические процессы. Решение проблем мониторинга и эффективной оценки всех отраслей экономики, а также социального и экологического секторов приобретают первостепенное значение. Усиление глобальной конкуренции и интеграции национальной экономики в мировое хозяйство, стремление к полноправному членству во Всемирной торговой организации требует разработки и реализации новых научно-методических подходов по направлениям эффективного развития основных секторов экономики. При этом полноценное использование экономического потенциала не должно осуществляться в ущерб социальным и экологическим программам страны [2].

Анализируя динамику промышленности Украины за 2014 год на основании данных Государственной службы статистики Украины [3], индекс промышленной продукции составил 89,3% в декабре 2014 года, по сравнению с ноябрем и декабрем 2013 года: соответственно на 97,9% и 82,1%.

Специализация Украины основана на производстве продукции сельского хозяйства. В период 2004-2013 гг. состояние этой отрасли целесообразно охарактеризовать как позитивно-стабильное. Средний темп роста равен 16,3%. В то же время низкие темпы роста наблюдались в 2009 г. - 1,2%,

2012 г. - 3,8% и 2013 г. - 3,1%. Объем продукции сельского хозяйства во всех категориях хозяйств по расчетам в фактических ценах 2013 года составил 278,34 млрд грн. На протяжении 2013 года выполнено строительных работ на сумму 188,654 млрд грн., что на 2,1% больше по сравнению с предыдущим годом [3].

Детальной следует рассмотреть динамику доходов населения на протяжении 2013-2014 годов. Ее мы рассматривали на основании средней заработной платы населения Украины в разрезе месяцев 2013-2014 годов, что изображено на рисунке 1.



**Рисунок 1 - Динамика роста средней заработной платы населения Украины в 2013-2014 годах\***  
\* составлено на основе данных [3].

В 2014 году среднемесячная номинальная заработная плата штатного работника составила 3480 грн., что на 6,0% больше, чем в 2013 году. В декабре 2014 года средняя номинальная заработная плата штатного работника предприятий равна 4012 грн., что в 3 раза выше уровня минимальной заработной платы (1218 грн.). По сравнению с ноябрем размер заработной платы увеличился на 13,5%, с декабрем 2013 года - на 10,4%.

Индекс реальной заработной платы за 2014 год по сравнению с 2013 годом составил 93,5%, в декабре 2014 года по сравнению с ноябрем - 110,0%, а по сравнению с декабрем 2013 года - 86,4%.

Если результаты повышения средней заработной платы в Украине сравнить с повышением индекса цен, то можно констатировать тот факт, что цены растут быстрее нежели доходы населения. Так, в декабре 2014 года индекс цен составил 124,9 в сравнении с декабрем 2013 года. А если сравнить повышение средней заработной платы в декабре 2014 года, то ее индекс составит только 110,4.

Итак, проведенное исследование подтверждает влияние кризиса на социально-экономическое состояние Украины, что в свою очередь привело к ухудшению социальных индикаторов (уровень безработицы, вынужденной неполной занятости, заработной платы и задолженность по выплате). Необходимо подчеркнуть возможность ориентации современного глобального цивилизационного развития на человека как исходный фактор существования цивилизации и движущую силу современного развития. Выбор правильных ориентиров развития является его плодотворной основой. Именно качество жизни человека становится ключевым фактором формирования новой ценностной основы социально-экономического развития страны. Но как показали исследования, этот механизм не работает в Украине.

Качество жизни как ведущая стратегия социально-экономических преобразований и дальнейшего развития человеческой цивилизации особенно актуализируется в условиях осознания проблемы выживания человечества. По мнению многих ученых, именно качество жизни становится тем ведущим измерителем, отражающим основные успехи и пробелы в социально-экономическом развитии стран. Времена, когда динамика ВВП играла такую базовую роль, безвозвратно прошли, ему на смену пришли другие показатели, способные более качественно демонстрировать современные процессы развития, а именно социально-экономическая среда [4].

Итак, в условиях развития современного социально-экономического стабильного общества в Украине необходимо предусматривать поиск путей увеличения доходов населения. Это требует развития малого и среднего бизнеса, как основного фактора создания трудовых мест для населения. Поэтому политика государства должна быть направлена на разработку эффективного законодательного поля для работы малого и среднего бизнеса.

#### Список цитированных источников

1. Аналітична доповідь Національного інституту стратегічних досліджень до позачергового Послання Президента України до Верховної Ради України «Про внутрішнє та зовнішнє становище України у сфері національної безпеки». – К.: НІСД, 2014. – 148 с
2. Буткалюк, В. Соціально-економічне становище населення України / В. Буткалюк // Українське суспільство: моніторинг соціальних змін. - 2014. - Вип. 1(1). - С. 250-258
3. Державний комітет статистики України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>.
4. Диба, О. Вплив глобалізації на соціально-економічний стан України/ О. Диба, Є. Осадчий // Ринок цінних паперів України. - 2014. - № 7. - С. 19-28.
5. Ільницька, Л.В. Соціально-економічний розвиток в контексті реконструкції понятійного простору філософії економіки / Л. В. Ільницька // Науковий вісник Академії муніципального управління. Серія : Управління. - 2014. - Вип. 3. - С. 82-90.
6. Никончук, В.М. Соціально-економічний розвиток суспільства / В. М. Никончук // Сталий розвиток економіки. - 2014. - № 1. - С. 26-31.
7. Шпильовий, В.А. Стійкий соціально-економічний розвиток як один із факторів економічної безпеки / В.А. Шпильовий, Н.В. Андрушкевич // Економіка. Фінанси. Право. - 2015. - № 7. - С. 8-10.

**УДК 339.977**

**Унгурян А.А.**

**Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета, Украина, г. Черновцы**  
**Научный руководитель: к.э.н., доцент Н.В. Быкова**

#### ОЦЕНКА МЕЖДУНАРОДНОЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ УКРАИНЫ И ПУТИ ЕЕ ПОВЫШЕНИЯ

В условиях глобализации экономических процессов все большее значение набирает конкурентоспособность стран. Она определяет место страны в глобальном мире и направление к улучшению ее экономики в целом.

Именно международная конкурентоспособность страны является способностью государства создавать национальную бизнес-среду, в которой отечественные производители развивают свои конкурентные преимущества, а также занимают устойчивые позиции на определенных сегментах мирового рынка благодаря мощному экономическому потенциалу, что обеспечивает рост экономики на инновационной основе.

Целью исследования является оценка международной конкурентоспособности Украины и пути ее повышения в глобальной экономической среде.

Исследованием международной конкурентоспособности занимались следующие украинские и зарубежные ученые: А. Анулин, Л. Антонюк, О. Бенелов, Т. Мельник и другие. В их трудах исследовались: особенности определения международной конкурентоспособности стран, инновационные пути развития международной конкурентоспособности и другое. Но аспекты оценки международной конкурентоспособности Украины и пути ее повышения не достаточно рассмотрены, что и обусловило написание этой статьи.

Всемирный экономический форум (World Economic Forum) ежегодно определяет индекс глобальной конкурентоспособности (The Global Competitiveness Index), который является глобальным исследованием конкурентоспособности и сопровождается рейтингом стран мира по показателям экономической конкурентоспособности. Его рассчитывают по методике, основанной на комбинации общедоступных статистических данных и результатов глобального опроса руководителей компаний. Исследование проводится с 2004 года и на данный момент представляет наиболее полный комплекс показателей конкурентоспособности по различным странам мира [1].

В данном отчете представляют характеристику микроэкономических факторов, которые определяют уровень производительности в национальной экономике в средней и долгосрочной перспективе.

Индекс глобальной конкурентоспособности составлен из 113 переменных, которые детально характеризуют конкурентоспособность стран мира, находящихся на разных уровнях экономического

развития. В конечном итоге их объединяют в 12 показателей, которые определяют уровень развития национальной экономики той или иной страны:

1. Качество институтов.
2. Инфраструктура.
3. Макроэкономическая стабильность.
4. Здоровье и начальное образование.
5. Высшее образование и профессиональная подготовка.
6. Эффективность рынка товаров и услуг.
7. Эффективность рынка труда.
8. Развитость финансового рынка.
9. Уровень технологического развития.
10. Размер внутреннего рынка.
11. Конкурентоспособность компаний.
12. Инновационный потенциал.

Нами рассмотрены позиции Украины в рейтинге мировой конкурентоспособности по индексу глобальной конкурентоспособности на протяжении 2008-2015 годов (табл.1), а также определен тренд Украины.

Таблица 1 - Рейтинг мировой конкурентоспособности Украины на протяжении 2008-2015 годов\*

Год	Место в рейтинге	Индекс глобальной конкурентоспособности	Тренд
2015-2016 гг.	76	4.1	
2013-2014 гг.	84	4,05	
2012-2013 гг.	73	4.14	-11
2011-2012 гг.	82	4	9
2010-2011 гг.	89	3.9	7
2011-2009 гг.	82	3.95	-7
2008-2009 гг.	72		

\*Составлено автором в соответствии с источником [1].

В 2015 году, по данным ВЭФ, Украина заняла 79 позицию в рейтинге конкурентоспособности стран, что свидетельствует о том, что она поднялась на 5 позиций по сравнению с 2013-2014 гг., но опустилась на шесть позиций ниже, чем в 2012-2013 гг.

Больше всего позиций Украина потеряла по составляющим макроэкономической среды (минус 29 позиций, 134 место из 140 стран) и уровню развития финансового рынка (минус 14 позиций, 121 место). Немного ухудшились оценки составляющей «здравоохранение и начальное образование» (минус 2 позиции) [2].

Показатель макроэкономической среды ухудшился прежде всего из-за инфляции. Украина опустилась на 59 мест в рейтинге по этому показателю и оказалась на 134-м месте среди 140 стран [2].

То есть, анализируя все показатели глобальной конкурентоспособности можно сделать вывод, что оценка конкурентоспособности стран мира основана на комбинации показателей базовых условий, усилителей эффективности, инноваций и развития, направлена на расширение международного сотрудничества. Из полученных данным видно, что у Украины довольно высоко развиты базовые условия, а вот усилители эффективности значительно хуже, не говоря уже о инновациях, что свидетельствует о том что нужно проводить ряд экономических реформ.

Для формирования конкурентной среды в экономике Украины необходимо усовершенствовать законодательство и разработать часть нормативных актов для перевода экономики в режим эффективного функционирования. Необходимостью является стимулирование национального инновационного развития экономики через разработку государственной инновационной стратегии, которая будет предусматривать реальные мероприятия к расширению государственного и привлечение частного инвестирования в инфраструктуру инновационной деятельности.

#### **Список цитированных источников**

1. Рейтинг глобальной конкурентоспособности стран мира [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://gtmarket.ru/ratings/global-competitiveness-index/info>
2. Украина в рейтинге глобальной конкурентоспособности 2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://reforms.in.ua/ua/news/ukrayina-u-reytyngu-globalnoyi-konkurentospromozhnosti-2015>.
3. Бенелов, О. Конкурентоспособности стран и регионов: Ученое пособие для студентов высших учебных заведений / О. Бенелов, А. Анучин – ООО «КноРус», 2013.

УДК 339.5:339.9

Пайлик А.А.

Черновицкий торгово-экономический институт Киевского торгово-экономического университета, Украина, г. Черновцы

Научный руководитель: к.э.н., Гнатышина Н.Д.

### МОДЕЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ТОРГОВЛИ ПРИГРАНИЧНОГО РЕГИОНА

В условиях глобализации все больше стираются рамки государственных границ. Стран замкнутого типа осталось очень мало. Многие государства оказывают большую автономность своим округам. Также создаются международные объединения. Например, в Европейском Союзе почти не существует препятствий для приграничной торговли. Это выгодно для стран, и все это понимают, стараясь не препятствовать данному явлению. И казалось бы, созданы все условия для позитивного развития этого процесса. Однако международная торговля в приграничных регионах может исчезнуть как явление. При создании международных объединений и сообществ, стираются рамки границ, и они становятся чисто формальными определениями. В интеграционные процессы вовлекаются все больше и больше стран, создавая таким образом сверхдержавы. В такой форме торговля в приграничных регионах может исчезнуть, так как теории существования сверхдержав противоречит сотрудничеству между ними. Правда, данная теория имеет право на жизнь только в далеком будущем. Исходя из вышеизложенного, тема исследования является актуальной, поскольку в наше время существует необходимость совершенствования моделей развития приграничных регионов и поиска средств поддержки приграничной торговли.

Цель данного исследования – разработка новых и совершенствование уже существующих моделей развития торговли приграничных регионов и повышение эффективности функционирования приграничного региона в целом.

Приграничная торговля – вид международного товарообмена, который осуществляется торговыми организациями и фирмами приграничных районов отдельных стран (которые имеют общие границы) на основе соглашений о торговле, платежах и ежегодных протоколов. Такие товарообменные операции осуществляют внешнеторговые объединения и организации, потребсоюзы краев и областей в первую очередь за счет товаров местного производства. С этой целью организуются выставки товаров (где подписываются контракты), заблаговременно согласуются ассортимент и количество поставок [1, ст. 32].

Одним из эффективных примеров приграничной торговли в Европе является Украина, которая торгует через трансграницу почти со всеми своими соседями. Например, опрос предпринимателей показывает, что многие начинали свою деятельность как домохозяйства с нелегальной приграничной торговлей и после накопления финансового капитала и опыта – официально регистрировали свой бизнес. Представим графически интенсивность открытия предприятий, связанных с приграничной торговлей в 1991-2013 гг. (рис.1).

На предприятиях Украины можно четко исследовать влияние приграничной торговли на экономику страны в целом. Например, динамика промышленного производства характеризуется авторегрессивной зависимостью с отставанием в год, которая может означать, что увеличение производства создает условия для дальнейшего его наращивания. Увеличение объемов экспорта по отдельным областям и технологического экспорта Украины в целом способствует росту промышленного производства. Увеличение экспорта региона на 10% добавляет 1,02% к динамике промышленного производства, тогда как увеличение технологического экспорта – 1,3%. Предполагаемое влияние инфляции – отрицательное [2].



**Рисунок 1 - Динамика открытия предприятий, направленных на приграничную торговлю [3]**

Ярким примером приграничной торговли в Украине является торговля лесом, в частности, в ее западных областях – Закарпатской, Ивано-Франковской, Львовской. Сырье леса отправляется в приграничные регионы Словакии, Польши и Венгрии. Так, в Словакию отправляется около 19,6% от общего экспорта круглого леса, в Польшу - 12,2%, в Венгрию - 10,7% [4].

При этом, для каждой приграничной области Украины есть главный стратегический партнер по приграничной торговле. Так, например, для Черновицкой области таким партнером выступает Румыния. Доля экспорта Черновицкой области на румынские территории достигает 30375,4 тыс. долл. США за 2014 год. В свою очередь, импорт составляет лишь 21380 тыс. долл. США. При этом, большая часть товаров, которые экспортируются и импортируются оседают в приграничной зоне, что свидетельствует о положительном развитии приграничной торговли Черновицкой области [5].

С помощью модели Макогона Ю. и Ляшенко В. можно отобразить выравнивание дифференциации между приграничным регионом и центром страны, как в Украине так и в любой другой стране. Согласно ей, приграничная торговля способствует ускоренному развитию интеграционных процессов, трансграничное сотрудничество играет роль своеобразного «импульса (потенциала) роста», а трансграничные регионы, в свою очередь, - «полюсов роста». Если проиллюстрировать движение социально-экономического развития с Запада на Восток, с более развитой экономической среды в менее развитую, и учесть, что социально-экономическое развитие в каждой  $i$ -й стране происходит от центра ( $C_i$ ) к периферии ( $A_i$  и  $B_i$ ), то трансграничное сотрудничество создает дополнительные возможности мобилизации ресурсного потенциала территории ( $A_i, A_i'$  и  $B_i, B_i'$ ) для ускорения ее социально-экономического развития и повышения качества жизни населения.  $i = 1, \dots, n$ , где  $n$  - количество принятых во внимание государств. Данная закономерность изображена на рисунке 2 [6, с.176-177].

Как видно из рисунка 2, ресурсный потенциал приграничных регионов (треугольник) может значительно ускорить развитие за счет сотрудничества путем объединения потенциалов и использования возможностей более развитого общества. Несмотря на то, что потенциал приграничных территорий разный как в пределах одного государства, так и в соседних, то есть  $A_i, A_i' = B_i, B_i'$  и  $B_i, B_i' = A_i + 1A_i' + 1$ , то развитие будет обеспечиваться суммой  $A_i, A_i' + B_i, B_i'$ , которая будет скорректирована на коэффициент  $\lambda$  – активности трансграничного сотрудничества. Определенную аналогию можно провести с основными положениями теории граничных процессов. С одной стороны, трансграничное сотрудничество играет роль растущего потенциала, а с другой – нивелирует наличие границы, уменьшая его барьерную функцию.

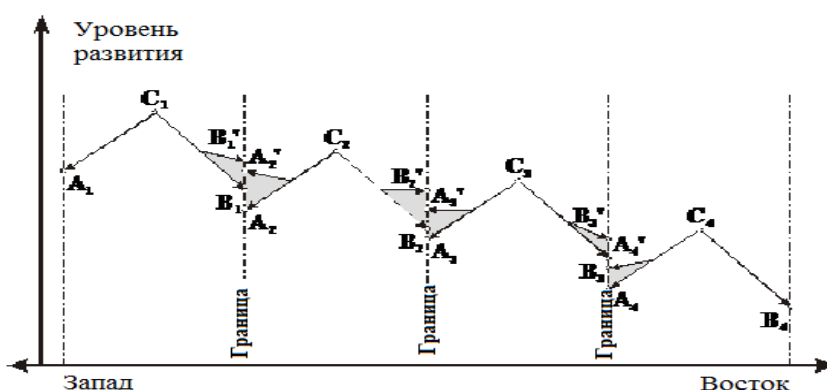


Рисунок 2 - Роль трансграничного сотрудничества в региональном развитии [6, с.178]

Как видим, приграничная торговля играет важную роль в экономике Украины. На основе вышеприведенного попробуем спроектировать модели развития приграничной торговли в будущем:

**I. Законодательная модель.** Предусматривает введение законодательных норм на всех уровнях – международном, региональном и местном. Как следствие, прогнозируется улучшение приграничной торговли. Но из-за жесткого регулирования деятельности не исключается также развитие коррупции и теневых операций для уклонения от действующего законодательства. Также жесткое регулирование по количеству и качеству продукции избавит производителей и потребителей от свободного выбора, что может привести к снижению конкуренции. Негативные последствия могут повлиять также на бюрократизацию, что может свести на нет любую предпринимательскую инициативу к ведению предпринимательства в приграничной зоне.

**II. Модель глобальной ассоциации.** Данная модель предусматривает объединение стран и образования нескольких сверхдержав (например, ЕС начальная стадия такого государства). При такой модели приграничная торговля между сверхдержавами исключается, так как по определению в них должны быть разные интересы, политические системы и устройства. То есть сотрудничества между ними не будет. Но внутри сверхдержавы ожидается рост показателя торговли между бывшими странами-соседями в результате доступа к новым рынкам ресурсов и сбыта. Однако такая торговля уже не будет считаться приграничной, а скорее внутренней.

Конечно, данная модель возможна только в далеком будущем, так как сейчас мир не готов к такому разделению. Но уже сейчас можно наблюдать процессы, которые свидетельствуют о разделе интересов в мире, а также о стремлении к образованию больших ассоциаций, а в будущем – сверхдержав.

*III. Модель глобальной раздробленности.* Полная противоположность модели глобальной ассоциации. Эта модель предусматривает внедрение в практику системы даосизма. В ней предполагается анархическая теория, которая осуждает целесообразность существования государства. Государства должны быть маленькими, с немногочисленным населением. При такой системе приграничная торговля выйдет на невиданный ранее уровень развития, когда ее будут использовать почти все такие страны. Более того, приграничная торговля станет основным видом экономического взаимодействия на международном рынке. Начнется ее ускоренное развитие, а также возникновение новых ее видов и форм, что будет иметь последствия на развитие международной торговли в целом.

Опять же, данная модель не подходит мировой системе сейчас. Но уже сейчас можно наблюдать стремление различных регионов к отделению, созданию разного рода автономий и прочее. Следовательно, данную модель развития приграничной торговли сырьем исключать не стоит.

*IV. Модель увеличения малых пограничных зон.* Данная модель предполагает увеличение территории малых приграничных зон до 50 километров. Разрешение на ввоз сырья без уплаты пошлины на предприятия, которые находятся в этой зоне, имело бы много положительных сторон, с нашей точки зрения. Прежде всего, увеличилось бы количество промышленных предприятий на границе у импортера, в результате чего уменьшились бы диспропорции в развитии центра и периферии. Также похожий процесс происходил бы и в странах-экспортерах. Больше количество предприятий – большее количество рабочих мест. Значительно углубилось бы сотрудничество между странами.

Конечно, данный вариант развития достаточно противоречивый и требует много усилий и средств для внедрения его в жизнь. Например, обязательно возникнут теневые операции на границе, когда продукцию транспортировали бы без растаможки на более дальние территории, чем расстояние малых приграничных зон. Но эта проблема легко решается введением новых законодательных актов. Проблема, которую решить было бы гораздо труднее, это экологическая проблема. Значительная концентрация промышленных предприятий на границе ухудшит экологическую ситуацию в несколько раз. Возможным выходом из этого является гармонизация экологических норм между двумя странами.

*V. Модель постепенного развития приграничной торговли.* Не предусматривает принципиально новых методов по приграничной торговле, а только улучшает уже существующие, действующие и эффективные методы.

Таким образом, используя данные модели, можно спрогнозировать возможные пути развития приграничной торговли в будущем и разработать действенные методы по ее улучшению. Перспективы же развития международной торговли в приграничных регионах весьма значительны. Есть много видов товаров и услуг, с помощью которых можно торговать на приграничном рынке, улучшая экономику как региона так и страны в целом.

#### **Список цитированных источников**

1. Економічний словник-довідник/ За ред. С. В. Мочерного. - Київ: Феміна, 1995.
2. Технологічний експорт і динаміка економічного зростання в Україні: [затв.] [Електронний ресурс] // Журнал "Міжнародна економічна політика" [сайт]. – Режим доступу: <http://ierjournal.com/vipusk-4-2006-g.html> (26.10.2015) - Назва з екрану.
3. Bordertrade: [затв.] [Електронний ресурс] // WikipediaTheFreeEncyclopedia [сайт]. – Режим доступу: [https://en.wikipedia.org/wiki/Border\\_trade](https://en.wikipedia.org/wiki/Border_trade) (21.11.2015)- Назва з екрану.
4. Про експорт деревини і лісопродукції з території України: [затв.] [Електронний ресурс] // Незалежний член BakerTillyInternational [сайт]. – Режим доступу: <http://www.lesovod.org.ua/node/6> (26.10.2015) - Назва з екрану.
5. Географічна структура зовнішньої торгівлі товарами Чернівецької області за 2014 рік: [затв.] [Електронний ресурс] // Головне управління статистики у Чернівецькій області [сайт]. – Режим доступу: <http://www.cv.ukrstat.gov.ua> (26.10.2015) - Назва з екрану.
6. Економічна енциклопедія: у трьох томах. Т. 3/ Редкол.: ... В. Мочерний (відп. ред.) [та ін.] – К.: Видавничий центр „Академія”, 2002. – 952 с.

**УДК 338/1:316.42**

**Чернышева В.Ю.**

**Брестский государственный технический университет, г. Брест**

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Зазерская В.В.**

#### **ИННОВАЦИИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА**

В настоящее время большинство промышленно развитых стран связывают долгосрочное устойчивое развитие экономики прежде всего с переходом на инновационный путь развития. Инновации играют ключевую роль в повышении экономического роста и обеспечении экономической безопасно-

сти государства. Низкая конкурентоспособность экономики Беларуси, отставание от передовых экономик мира объясняются неэффективной действующей научно-технической и инновационной политиками, а также фактически отсутствующей политикой по структурной реформе экономики по переводу ее на технологии V и VI укладов. В последнее время стало очевидным, что нужна новая модель развития национальной экономики.

По итогам работы экономики в 2014 г. не был выполнен ни один из прогнозных показателей экономического развития. Рост валового внутреннего продукта – 101,6% (при прогнозе 103,3%); экспорт товаров и услуг сократился на 1,1% вместо запланированного прогнозом роста на 8,6%; индекс потребительских цен за 2014 год – 116,2% при прогнозе на 2014 год не более 111%; прямые иностранные инвестиции на чистой основе – 1,8 млрд долл. США при прогнозе 4,5 млрд долл. США, т.е. 40,0% от годового задания.

Сложившаяся экономическая ситуация вызвана следующими причинами. С одной стороны, на состояние экономики страны повлияли процессы, носящие глобальный характер и обусловленные мировым финансово-экономическим кризисом. С другой – связанные с особенностями развития национальной экономики, реализуемой экономической моделью. Практика показала, что за последние десятилетия концептуальные подходы в развитии национальной экономической системы варьировались слабо, прослеживалась слабая адаптация к достаточно резко меняющимся внешним условиям.

Именно поэтому в последнее время очень остро встали проблемы структурных изменений экономики, инновационной активности и восприимчивости белорусской экономики. А ведь производство высокотехнологичной продукции дает более высокий рост добавленной стоимости.

Установлено, что повышение технологического уклада экономики страны тесно связано с развитием инноваций и внедрением их в производство. Фактором опережающего развития экономики является развитие высокотехнологичных сегментов на инновационной основе. Поэтому мы исследовали связь между затратами на инновации и ростом ВВП для возможности прогнозирования опережающего развития экономики.

При помощи корреляционного анализа нами произведен отбор факторов, оказывающих наибольшее влияние на прирост ВВП. На слайде представлены отобранные показатели с наиболее высокими значениями корреляции. Как видно, ключевыми факторами, влияющими на рост ВВП, является финансирование и государственная поддержка, инвестиции, экономические результаты.

Необходимость развития инновационной системы доказывает авторская экономико-математическая модель взаимосвязи показателей финансирования инноваций и реального ВВП, имеющая вид:

$$Y=6216,10513-189,87946*X1+51,37296*X2+0,09884*X3+108,93993*X4+3,91795*X5.$$

Таблица 1 – Корреляционно-регрессионный анализ взаимосвязи ВВП и финансирования инноваций

Год	ВВП, млрд. руб.	Финансирование науки из республиканского бюджета, в фактических ценах, млрд руб.	Внутренние затраты на «НИИР», в фактических ценах, млрд руб.	Инвестиции в основной капитал, в фактических ценах, млрд руб.	Номинальная численная з/п работников сферы «НИИР», тыс. руб.	Затраты организаций промышленности на технологические инновации, млрд руб.	Теоретические значения ВВП, рассчитанные по уравнению регрессии, млрд руб.
	Y <sub>ВВП</sub>	X1	X2	X3	X4	X5	Y
2005	65067	245,2	441,5	15095,8	603,6	2362,1	58841,6
2006	79267	300,6	523,7	20374,1	767,6	2565,1	71725,9
2007	97165	337,5	934,8	26053,3	976,1	2785,6	109980,4
2008	129791	421,3	962,4	37202,3	1256,5	2947,6	127769,9
2009	137442	428,9	883,3	43377,6	1390	2700,4	136448,5
2010	164476	508,3	1140,6	55380,8	1706,6	2793,3	170631,1



Год	ВВП, млрд. руб.	Финансирование науки из республиканского бюджета, в фактических ценах, млрд руб.	Внутренние затраты на «НИИР», в фактических ценах, млрд руб.	Инвестиции в основной капитал, в фактических ценах, млрд руб.	Номинальная начисленная з/п работников сферы «НИИР», тыс. руб.	Затраты организаций промышленности на технологические инновации, млрд руб.	Теоретические значения ВВП, рассчитанные по уравнению регрессии, млрд руб.
	Y <sub>ВВП</sub>	X1	X2	X3	X4	X5	Y
2011	297158	773,8	2081,9	98664,9	2653,6	8763,7	299411,5
2012	530356	1291,4	3537,8	154442,4	4905,6	7937,5	523532,6
2013	649111	2026,5	4372,3	209575	6830,7	9986,2	650019,2
2014	778456	1931,8	4073,1	225659	7974	10281,9	779929,3
Корреляция		0,98458696	0,9820838	0,995928	0,9970208	0,9307317	-

Расчетные значения ВВП на 98% совпадают с исходными. Средняя ошибка аппроксимации, т.е. среднее отклонение расчетных значений от фактических, составляет 4,07%. Это свидетельствует о хорошем подборе модели к исходным данным.

Поэтому на основе использования трендового анализа факторов инновационного развития (за период 2000 -2014 годы) можно спрогнозировать объем ВВП на два года вперед. Так, ВВП к 2016 г. увеличится на 80,4 % и составит приблизительно 1406861,4 млрд руб. По прогнозам рост ВВП составляет 34,3% в год. Если же рассматривать динамику ВВП отдельно, то данный показатель будет на 11% меньше. Поэтому так важно уделять особое внимание активизации инновационной деятельности страны.

Подводя итог вышеизложенному, следует сказать, что важнейшей причиной стагнации экономики является отсутствие научно обоснованной долгосрочной стратегии развития национального промышленного комплекса.

Для решения этой проблемы в качестве ключевой идеи должна быть заложена философия опережающего развития экономики страны.

Беларуси необходимо выбрать такой путь развития, который обеспечивал бы переход на технологии V и VI технологических укладов. Для этого в первую очередь необходимо определить приоритетные направления модернизации. Всего выделяют три направления модернизации, связанные с замещением технологического уклада.

1. Широкомасштабное заимствование передовых технологий и методов хозяйствования у более развитых стран. При этом увеличение роста темпов технологического развития страны достигает 7-8%.

2. Использование собственного научно-технического потенциала вносит вклад в технологическое развитие страны в размере 2-3%.

3. Интегрированная модель модернизации (стратегия инновационно-технологического прорыва) позволяет увеличить темпы технологического развития до 10-11% за счет объединения усилий заимствования технологий и развития собственной базы НИОКР. Примером успешной реализации стратегии инновационно-технологического прорыва являются Япония, Южная Корея и Китай.

Мы предлагаем следующие пути решения данной проблемы:

1. Использование интегрированной модели модернизации. Анализ эффективности реализации заимствованного и собственного научно-технического потенциала свидетельствует о том, что их соотношение находится в пропорции «золотого сечения». Распределение доли собственных (0,38) и заимствованных (0,62) технологий в пропорции «золотого сечения» обеспечивает максимальную устойчивость, стабильность, гармоничность и главное – эффективность развития социально-экономических систем и в первую очередь кластерных структур как наиболее прогрессивных организационных форм производства.

2. Обязательным компонентом стратегии инновационно-технологического прорыва должно выступать расширение подготовки инженерно-технических кадров на основе новейших достижений техники и технологий.

3. Интеграции Беларуси в мировую науку и мировое производство для ускорения процесса формирования основ высокоэффективной экономической системы.

Для этого необходимо соблюдение определенных принципов, таких как:

- снижение налоговых вычетов в высокотехнологических сферах;
- радикальное увеличение инвестиций в НИОКР (во все структурные элементы);
- доминирование инвестиций в НИОКР крупных компаний, в первую очередь транснациональных корпораций. Факты говорят о том, что в среднем в мире на долю ТНК приходится более 65% НИОКР;
- комплексное, взаимоувязанное развитие всех элементов национальной инновационной системы: от исследовательских структур, обеспечивающих появление инновационных идей, до коммерциализации готового продукта и его реализация на рынке;
- формирование национальной инновационной системы на основе глубокого анализа внутренних и внешних факторов инновационного развития, включающей научно обоснованные долговременные приоритеты высокотехнологического развития.

Соблюдение этих принципов позволит, с одной стороны, минимизировать затраты на реализацию стратегии инновационно-технологического прорыва, с другой – выбрать наиболее обоснованные и перспективные направления специализации национальной экономики, основанные на высоких технологиях, имеющих реальную базу и хорошие перспективы развития в стране.

#### **Список цитированных источников**

1. Шимов, В.Н. Развитие экономики Беларуси: состояние, проблемы, абрис перспективной трансформации // Белорусский экономический журнал. – 2014. – № 2. – С. 4-15.

2. Проблемы экономики Беларуси и пути их решения: научно-аналитический доклад. – Минск: Национальная академия наук Беларуси; Институт экономики, 2015.-57с.

**УДК 338.24**

**Павлюковец А.Н.**

**Брестский государственный технический университет, г. Брест**

**Научный руководитель: ст.преподаватель Голец О.В.**

### **ПРОБЛЕМА СТАРЕНИЯ НАЦИИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Цель: проанализировать численность населения Республики Беларусь, индекс развития человеческого потенциала, проблему старения нации и рассмотреть программы, действующие в нашей стране, по улучшению демографической ситуации. Качество жизни населения влияет на его численность. Она, в свою очередь обуславливает демографический кризис. По графику можно проследить, что в 2005 году зафиксирован самый высокий показатель численности населения, он составил 9.697 млн чел, а самый низкий – в 2013 – 9.464 млн чел . Эти данные напрямую связаны с экономическим положением жизни населения. С 2011 года страна начала переживать серьезные финансовые кризисы. Но в 2014 году ситуация стала немного улучшаться, численность населения составила 9.468 млн чел. Однако этого недостаточно для желаемого развития демографической ситуации в стране [1] .



**Рисунок 1 – Динамика численности населения (2005 – 2015 гг)**

Перспективная численность населения определяется по следующей формуле:

$$H_{t+n} = H_n \cdot \left(1 + \frac{K_{O.П}}{1000}\right)^i$$

В итоге получили, что численность населения с учётом миграции в Республике Беларусь составила:

$$H_{t+1} = 9\,468,1 \cdot \left(1 + \frac{15,1}{1000}\right)^5 = 10,204 \text{ млн чел.}$$

А без миграции численность населения:

$$Ч_n = 9468,1 \cdot (1 + 0,6/1000)^5 = 9,394 \text{ млн чел.}$$

Продолжительность жизни, рождаемость влияют на качество жизни населения, которое характеризует индекс развития человеческого потенциала (ИРЧП). Мною был рассчитан этот индекс на 2014 год.

При подсчёте индекса развития человеческого потенциала учитываются 3 вида показателей [2]:

- Ожидаемая продолжительность жизни — оценивает долголетие (0,748);
- Уровень грамотности населения страны (среднее количество лет, потраченных на обучение) и ожидаемая продолжительность обучения (0,928)
- Уровень жизни, оценённый через ВНД на душу населения по паритету покупательной способности (ППС) в долларах США (0,637).

Согласно моим расчётам, индекс развития человеческого потенциала в 2014 году составил 0,771. Он снизился по сравнению с предыдущим годом на 0,15. В 2013 году ИРЧП = 0,786.

Важное место в демографии также занимает индекс человеческого развития с учётом неравенства (ИЧРН). Его можно рассчитать при помощи следующих показателей:

- 1) индекс продолжительности жизни, с учётом неравенства. За расчётный период=69,9.
- 2) индекс образования, с учётом неравенства. За расчётный период=0,8020.
- 3) индекс ВНД с учётом неравенства (доход/потребление). Доход=16 950 \$, потребление=7 577,08\$  
Индекс ВНД=16 950/7 577,08=2,237

В итоге ИЧРН составил 24,3.

Сейчас в нашей стране всё чаще поднимается вопрос об увеличении пенсионного возраста [3]:

1. Казахстан планирует с 2018 года уравнивать пенсионный возраст для женщин с мужским (63 года);
2. Польша и Великобритания планируют поднять планку пенсионного возраста для обоих полов до 67 лет;
3. Россия активно обсуждает такое же повышение до 65 лет;
4. В США дискутируется вопрос повышения возраста выхода на пенсию с 65 до 69 лет;
5. Во Франции возможно повышение пенсионного порога до 62 лет.

Причины повышения пенсионного возраста:

- 1) на сегодняшний день из 5 работающих белорусов 2 – пенсионера;
- 2) за последние несколько десятилетий замечена тенденция повышения продолжительности жизни;
- 3) государство терпит убытки, тратит огромные денежные суммы на содержание пенсионеров;
- 4) люди продолжают работать после выхода на пенсию;
- 5) коэффициент демографической нагрузки увеличивается.

Около 60% женского населения страны даже после выхода на пенсию продолжают работать на протяжении последующих 5-7 лет. Если эта цифра останется без изменений, то уже к 2050-му году ВВП сократится на 6%, что впечатляет.

Увеличение пенсионного возраста Республики Беларусь в 2016 году до 65 лет, что является нормой, как для мужчин, так и для женщин, уже к 2050 году позволит увеличить прирост ВВП на 10-12%. Безусловно, в данном случае речь идет о постепенном увеличении пенсионного возраста.

Коэффициент демографической нагрузки - обобщённая количественная характеристика возрастной структуры, показывающая нагрузку на общество непроизводительным населением [4].

$$\text{Расчёт: } k = n_1/n_2,$$

где  $n_1$  — количество граждан на исследуемой территории, не относящихся к трудоспособному населению, то есть пенсионеров и детей.

$n_2$  — количество граждан на исследуемой территории, относящихся к трудоспособному населению.

Таблица 1.- Динамика увеличения коэффициента демографической нагрузки.

Год	Коэффициент демографической нагрузки	Пенсионеры, млн	Моложе 16 лет, млн	Трудоспособное население, млн чел
2012	0,59	1,886	1,522	5,749
2013	0,62	2,024	1,549	5,687
2014	0,66	2,133	1,580	5,623
2015	0,69	2,22	1,610	5,560
2016	0,72	2,307	1,642	5,497
2017	0,75	2,394	1,671	5,423
2018	0,78	2,481	1,701	5,361
2019	0,81	2,568	1,729	5,312
2020	0,84	2,655	1,759	5,242

Исходя из этих данных, мы видим, что численность трудоспособного населения уменьшается, а количество людей пенсионного возраста увеличивается. Это всё обуславливает рост демографической нагрузки, что неблагоприятно влияет на ВВП.

Чтобы в обществе не возникло социального напряжения, необходимо сгладить это положение. Мы предлагаем следующие пути решения:

1. Повышающий коэффициент платы :

$K_p = \text{котн} * 3Пср + 3П \text{ мин}$

$\text{котн} = 3П\text{мин} / 3Пср$

$\text{котн} = 2\ 180\ 058 / 6\ 837\ 568 = 0,32$

$K_p = 0,32 * 6\ 837\ 568 + 2\ 180\ 058 = 4\ 368\ 080 \text{ бел руб}$

Этот коэффициент необходим для того, чтобы люди были заинтересованы в увеличении пенсионного возраста, потому как, если пенсионный возраст увеличить, например на 5 лет, то за счёт этого коэффициента люди будут при выходе на пенсию получать на 4 368 080 бел. руб. больше.

2. Пенсионное обеспечение:

-Государственное: гарантированная пенсия для пенсионеров, пенсия, зависящая от дохода, премиальная пенсия.

-Корпоративное: пенсия от работодателя.

-Личные сбережения и инвестиции.

Если бы государство использовало один из этих методов, то число людей, которые не желают повышения пенсионного возраста, убедились бы в эффективности данного подхода.

#### Список цитированных источников

1.Население Белоруссии// Сводная энциклопедия Википедия [ Электронный ресурс] - Режим доступа: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Население\\_Белоруссии](https://ru.wikipedia.org/wiki/Население_Белоруссии);

2.Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь [Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/>;

3. Интернет-источник: <http://www.kp.by/daily/26464/3335086/>;

4.Программа статистических работ на 2014 год (утверждена постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 23 декабря 2013г. №1117) // Минск, 2013.

**УДК 336.74**

**Кузавка И.А.**

**Брестский государственный технический университет, г.Брест**

**Научный руководитель: доцент Михальчук Н.А.**

### POLICIES FOR DEDOLLARISATION: FOREIGN COUNTRIES EXPERIENCE AND THE CHOICE OF APPROACH FOR BELARUS

Many economies have a significant amount of foreign currency in their monetary systems. The presence of foreign currency implies a certain level of dollarisation. Unofficial (de facto) dollarisation represents the situation of a foreign currency being used alongside the domestic currency as means of exchange or as means of saving in hard currency.

Dollarisation has significant disadvantages that motivate country authorities to adopt dedollarisation as a policy objective:

- Dollarisation limits the effectiveness of monetary policy
- Dollarised countries lose part of their seigniorage.
- Dollarisation increases the likelihood of a liquidity crisis

Dedollarisation usually requires a combination of macroeconomic policies and microeconomic measures to enhance the attractiveness of the local currency versus the foreign currency.

The first step toward dedollarisation is macroeconomic stabilization, focusing on the credible reduction and stabilization of inflation.

Stabilization policies include fiscal consolidation and appropriately tight monetary policy on reducing the inflation rate. Fiscal consolidation lessens the need for government borrowing from the central bank, and a tighter monetary policy reduces credit growth. Both policies restrain aggregate demand, resulting in a drop in inflation and, eventually, the appreciation of the exchange rate.

After macroeconomic stabilization the government needs to decide, what monetary policy is needed to dedollarise its economy (market-based approach or administrative approach). Market-based policies:

**Fiscal consolidation**—Fiscal restraint can help reduce the need for government borrowing in foreign currency, thus directly reducing dollarisation of government liabilities. It also lessens the need for central bank financing of government debt and contributes to decreasing differential between domestic and foreign interest rates.

**Unbiased taxation**—a tax system, that does not treat income from foreign currency more beneficially than income from local currency, would not create a bias toward holding foreign currency assets. For example, interest earned on foreign currency deposits (FCDs) or bonds should not be exempted from taxation if taxes are levied on similar income from domestic-currency-denominated sources (Pakistan).

**Public debt management**—Active public debt management that aims at issuing local currency-denominated bonds (if necessary, inflation indexed) would dedollarise the government's balance sheet, allow for more exchange rate flexibility (Bolivia, Israel, Mexico). However, this may result in higher debt service due to the higher interest rates on the government debt to compensate for exchange rate risk and may not be an option for countries where investors are unwilling to take exposure in local currency. It may however, reduce the consequences of devaluation or depreciation of the exchange rate on the official debt service

**Development of a domestic financial market**—a deep and liquid bond market provides flexible alternative investment opportunities to dollar deposits. Increasing the choice of local currency-denominated securities traded on the domestic capital and money markets may contribute to the decrease in dollar-denominated assets. Inflation indexed substitutes were introduced in Angola, Bolivia, Chile, Mexico, also Uruguay Introduced inflation indexed unit of account for financial assets.

**Alternatives to dollar-denominated assets**—In the absence of confidence in local currency-denominated assets, a credible indexation system can enhance investments in such assets. Ideally, indexation should be to local prices (for example, inflation indexed bonds) because this avoids the reference to foreign currencies and the likely co-movement between government revenues and debt servicing costs (Chile, Israel, and Mexico). In Mexico, foreign exchange linked government papers did not yield the desired result, while the use of Unidades de Inversión (bonds denominated in units of account indexed to daily inflation) has been much more successful in facilitating a move to long-dated domestic-currency-denominated fixed bonds.

**Instruments for hedging currency risk**—where exchange controls restrict hedging instruments, residents may have an incentive to build up foreign exchange holdings as an alternate hedge facility (Israel).

**Financial liberalization**—Freeing banks from administrative controls on the determination of interest rates makes it more likely that domestic real interest rates will be positive, thus helping to promote the use of the local currency (Estonia, Haiti, and Hungary). A more competitive domestic financial system will also enhance the attractiveness of the local currency (Egypt and Poland).

**Reserve requirements**—a regulatory bias of the reserve requirement framework for foreign currency deposits (FCDs) needs to be avoided. Local currency deposits (LCDs) should be subject to conditions which are more favorable than those applied on FCDs, while avoiding excessively high reserve requirements. Measures such as requiring banks to denominate reserve requirements on FCDs in local currency, remunerating the reserve requirement on LCDs at a higher rate than the FCD reserve requirement (Bolivia, Honduras, Israel, and Nicaragua), would encourage banks to attract LCDs. Extending the reserve requirement base to nonbank financial institutions involved in dollar intermediation, such as leasing companies, or to unhedged creditors has also been observed in country practices (Croatia).

**Payments system**—Peru imposed a 2 percent tax on checks denominated in foreign currency to discourage the use of foreign currency in payments.

Forced Dedollarisation:

**Mandatory conversion of FCDs into domestic currency**—these measures frequently resulted in increased capital flight and disintermediation (Bolivia and Mexico in 1982 and Peru in 1985). In Peru, due to hyperinflation in the early 1980s, the dollarisation of deposits had exceeded 60%. In 1985 the government attempted to make a forcible conversion of dollar deposits in the national currency, but immediately after this there followed the strongest outflow of capital abroad, and in the shadow economy, which caused disintermediation of the banking system. The policy of accelerated conversion was stopped in 1990, after which the dollarisation was immediately restored to the level of 80%.

**Suspending access to FCDs**—the measure prevents depositors from withdrawing their dollar deposits from banks for a certain period (the length is not always determined in advance). Frozen FCDs could be indexed for inflation (Argentina) or redeemable in local currency (Pakistan). These measures jeopardize the trust in the domestic banking system and often lead to disintermediation and capital flight.

These Measures frequently failed. Measures to force dedollarization are not recommended in isolation from market-based measures.

In Chile, Israel, and Poland, the process began with a successful disinflation program, leading to a more flexible exchange rate and a monetary policy aimed at lower inflation. Dedollarization was a by-product of macroeconomic stabilization, which created an interest rate wedge in favor of the local currency.

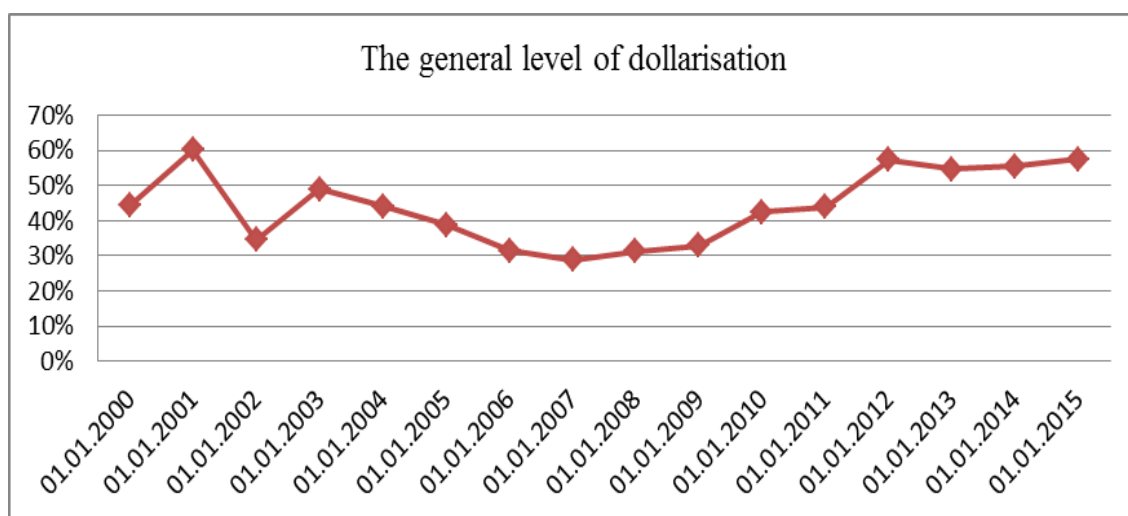
The Republic of Belarus also has such a phenomenon as dollarization.

The level of dedollarisation of the Belarusian economy can be calculated according to the following formula.

$$\text{The level of dollarisation} = \left(1 - \frac{M2^*}{M3}\right) * 100$$

Where  $M2^*$  - the ruble money supply;

M3 - broad money;



**Figure 1. General level of economic dollarisation**  
[<http://www.nbrb.by/statistics/MonetaryStat/BroadMoney>]

The level of dollarisation of Belarus on January 1, 2015 was 58%. The National Bank of Belarus is taking steps to "reduce the use of foreign currency in the calculations within the territory of the Republic of Belarus, and increase public trust in the national currency."

**Research results.** Strategies of the foreign countries on reducing the level of dollarisation can be classified into two groups: a hands-on approach based on administrative measures to discourage dollarization; a more hands-off approach based on good macroeconomic performance and the stability of the local currency. Bolivia, Cambodia and Peru did not manage to reduce dollarisation through administrative measures. Israel's case, in turn, shows how macroeconomic measures can help reduce dollarisation by bringing confidence and more certainty about future developments. The key pillar of Israel's strategy was the introduction of inflation targeting, which seems to have contributed to monetary credibility and, eventually, to price stability. Between the a hand-offs approach focused on the macroeconomic environment and a hands-on one based on administrative measures, there are additional ways in which economic authorities can discourage dollarisation, related to financial market development. The main one is the introduction of local currency denominated instruments, which can still be appealing to domestic investors.

From the experience of foreign countries, the mechanism of dedollarisation of the economy of Belarus should include: a competent policy of reducing inflation, a reform of the financial system, the stabilization of the macroeconomic indicators.

**References:**

1. <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2010/wp10188.pdf>
2. <http://www.bis.org/repoofficepubl/arpresearch200709.1.pdf>
3. <http://www.nbrb.by/statistics/MonetaryStat/BroadMoney>
4. <http://econwpa.repec.org/eps/if/papers/0106/0106001.pdf>

УДК 336.7

Кирилюк О.Ю.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

Научный руководитель: старший преподаватель Кот Н.Г.

## ПОСЛЕДСТВИЯ ДЕНОМИНАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ

Характеризуя экономику Республики Беларусь, следует отметить, что усилия правительства направлены на её стабилизацию. Вопрос деноминации в стране рассматривается длительное время, а если быть точнее, то с момента изготовления новых денежных знаков (с 2009 года).

Деноминация в Беларуси будет проведена с 1 июля 2016 года. Соответствующий указ подписан 4 ноября 2015 года Александром Григорьевичем Лукашенко. Документом постановляется провести деноминацию официальной денежной единицы Республики Беларусь и произвести замену по 31 декабря 2016 года обращающихся денежных знаков образца 2000 года в виде банкнот на денежные знаки образца 2009 года в виде банкнот и монет в соотношении 10 000 : 1. Граждане Республики Беларусь не остаются равнодушными к данной ситуации и интересуются что будет после проведения деноминации, на самом ли деле это процедура исключительно технического характера, которая не приведет к росту цен, как утверждают многие эксперты.

Основная цель работы - рассчитать порог увеличения цены на рынке Республики Беларусь в связи с проведением деноминации белорусского рубля.

Деноминация (от лат. *denominatio* — переименование) - это процесс, в результате которого нарицательная стоимость денег изменяется в определенном соотношении, без изменения самой денежной единицы, то есть это процесс, уменьшающий номинал купюр, находящихся в обращении [1].

В своей истории Республика Беларусь пережила две деноминации: 20 августа 1994 года изменение нарицательной стоимости в соотношении 10 : 1 и 1 января 2000 года – 1000:1.

Механизм деноминации состоит в изъятии из оборота старых денежных знаков (купюр и монет) и замене их новыми. Проводится обмен двумя способами:

- как технический процесс на протяжении длительного промежутка времени. Данный способ будет использован при деноминации белорусского рубля в 2016 году;

- как реформа с применением конфискации, с наложением ограничений на сроки обмена. Примером может служить деноминация 1996 года в Украине, проведенная за 14 дней.

В зависимости от вида обмена, в нем участвуют все денежные знаки – полная деноминация. Или же только купюры — частичная.

Государство проводит деноминацию для достижения стабилизации экономики страны, которая проявляется в:

- укреплении национальной денежной единицы;
- физическом изъятии лишних денег из обращения;
- повышении качества и удобства взаиморасчетов наличными;
- упрощении финансовой отчетности;
- повышении количества разменных монет;
- увеличении качества и срока службы купюр;
- снижении расходов, связанных с транспортировкой и хранением наличных денег.

Примером удачно проведенного процесса служит деноминация польского злотого в 1994 году, государству удалось достичь роста ВВП на 6,25%, снижения безработицы, увеличения уровня реальной заработной платы. Для соответствующих результатов в Республике Беларусь необходимо: 1- модернизировать производство; 2-развить фондовый рынок; 3- создать условия для развития малого бизнеса, так как в странах Запада 80-90% предприятий.

Основными причинами проведения деноминации в стране являются предшествующие негативные экономические процессы. Предпосылки и условия для проведения денежной реформы:

- ✓ глубокие продолжительные экономические кризисы, приведшие к гиперинфляции;
- ✓ переизбыток свободной денежной массы;
- ✓ инфляция в пределах 12%;
- ✓ прогноз ВВП, покрывающий объемы внешнего и внутреннего долга страны;
- ✓ ставки по кредитам в банках, позволяющие осуществлять долгосрочные инвестиции.

Не всегда проведение деноминации оканчивается успехом и позволяет достичь положительных результатов. Возможны негативные последствия деноминации [2]:

- паника среди населения;
- новый толчок инфляции;
- увеличение спроса на иностранную валюту;
- повторное обесценивание национальной валюты;
- рост цен.

Основные составляющие цены приведены в формуле (1), из которой видно, что цена может увеличиться в связи с дополнительными расходами государства, предприятий, банков, налоговых кампаний, связанных с проведением деноминации [3]:

$$\text{Цена} = \text{прибыль} + \text{затраты} + \text{налоги} \quad (1)$$

- затраты предприятий на ручной труд при обработке денежной наличности;
- затраты на перестройку программного обеспечения банков, перенастройки программ банкоматов;
- материальные затраты будут связаны с проведением информационных кампаний (обеспечение каждого клиента информацией о размерах остатков на счете в старом и новом масштабе цен);
- расходы на обработку и учет купюр старого и нового образца (повышение комиссии по операциям с наличностью);
- расходы на покупку новых кассовых аппаратов;
- покупка счетных машинок для пересчета мелочи в виде монет.

В таблице 1 представлены расходы государства на проведение деноминации в 2016 г.

**Таблица 1 – Расходы государства на проведение деноминации 2016 г.**

<b>Выпуск новых денег</b>	услуги дизайнера	1,526 миллиона евро	<b>23 миллиона евро</b>
	изготовление	19,2 миллиона евро	
	транспортировка	2,264 миллиона евро	
	хранение	<b>109,5 миллиона евро в год</b>	
<b>Уничтожение старых денег</b>	измельчение	<b>0,339 миллиона евро</b>	
	утилизация	на переработку	?
		захоронят	

Источник: собственная разработка

Такие расходы как услуги дизайнера, транспортировка и печать/чеканка новых денег были понесены в момент изготовления в 2009 году. А вот расходы на хранение и уничтожение (109,839 млн евро)- это дополнительные расходы настоящего момента времени.

Используя формулу (2), рассчитаем, что расходы государства в связи с деноминацией увеличатся на 1,47% , зная, что плановый показатель расходов государства на 2015 год в Республике Беларусь составляет 7421,8 млн. евро по курсу на 17.11.2015.

$$\text{Кув} = \frac{P + P_{\text{доп}}}{P} \times 100\%, \quad (2)$$

где Кув- % увеличения расходов государства;

P - расходы государства;

P<sub>доп</sub> - расходы, связанные с деноминацией.

В таблице 2 представлены расходы хозяйствующих субъектов, связанные с деноминацией белорусского рубля в 2016 г.

Таблица 2 – Дополнительные расходы предприятий, связанные с деноминацией белорусского рубля в 2016 г.

Показатели		Цена бел.руб	Кол-во шт.	Итого на все предприятия (70047шт)	Млн евро
<b>Покупка</b>	<b>кассовых аппаратов</b>	2700000	4	756507600000	39,82
	<b>машин для счета мелочи</b>	3000000	6	1260846000000	66,36
<b>Обслуживание автоматов</b>	<b>перепрограммирование</b>	500000	2	70047000000	3,69
	<b>замена</b>	3200000	1	224150400000	11,8
<b>Итого</b>					<b>121,66</b>



Из таблицы 2 видно, что совокупность дополнительных расходов предприятий в связи с деноминацией 121,66 миллиона евро. В среднем расходы на одно предприятие составляют 56 тысяч евро. В Республике Беларусь на сегодняшний день действует 70047 организаций. Проведя аналогичные расчеты по формуле 2, видно что расходы предприятий увеличатся на 3,1%

Расходы государства, предприятий, банков, связанные с деноминацией белорусского рубля в 2016 году, в конечном счете, понесут граждане Республики Беларусь через комиссии, налоги, цены.

На рост цен также влияет увеличение денежной массы, которой способствуют:

- эмиссия денег;
- выданные кредиты;
- снятые деньги с депозитов (экспертами предполагается, что в связи с введением налога на депозитные вклады банки потеряют 42439,3 миллиарда рублей);
- привлеченные международные кредиты (РБ планирует на 2016 год привлечь 4,3 миллиарда долларов от МВФ и ЕврАзЭС);
- выплаты по государственным облигациям (29 февраля 2016 наступит момент погашения долга государства перед гражданами на сумму 543,3 миллиарда рублей).

Для расчета индекса роста цен воспользуемся формулой (3) [4]:

$$I_p = \frac{I_d \times I_v}{I_{ввп}}, \quad (3)$$

где  $I_p$  - индекс роста цен;

$I_d$  – индекс денежной массы;

$I_v$  - индекс скорости оборота денег;

$I_{ввп}$  – индекс роста ВВП.

На основе данных Министерства финансов РБ, денежная масса в обороте на 1 ноября 2015 г. составляет 31661,1 миллиарда рублей, на основе известных данных, индекс роста денежной массы равен 1,38. Принимая значение индекса скорости обращения денег равным 1, а индекс изменения ВВП в соответствии с прогнозным ростом на 3% - 1,03, значение индекса роста цен составит 1,339.

На основании полученных выше значений можно утверждать, что цены в Республике Беларусь в связи со сложившейся ситуацией в среднем возрастут на 12,8%.

В сложившейся экономической ситуации государства такое увеличение цен будет ощутимо, так как за январь-сентябрь 2015 года доходы населения снизились на 1,3%.

#### **Список цитированных источников**

1. Деньги, кредит, банки: учеб./ Г.И. Кравцова [и др.]; под ред Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2012.
2. Деньги, кредит, банки. / О.И. Лаврушин [и др.]; – М.: КНОРУС, 2013.
3. Организация деятельности коммерческого банка: учеб./ред. Е.А. Звонова. –М.: ИНФРА-М, 2012.
4. Ермаков, С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка: учебник/ С.Л. Ермаков, Ю.Н.Юденков – М.: КНОРУС, 2013.

**УДК 330.36**

**Ильич А.В.**

**Брестский государственный технический университет, г.Брест**

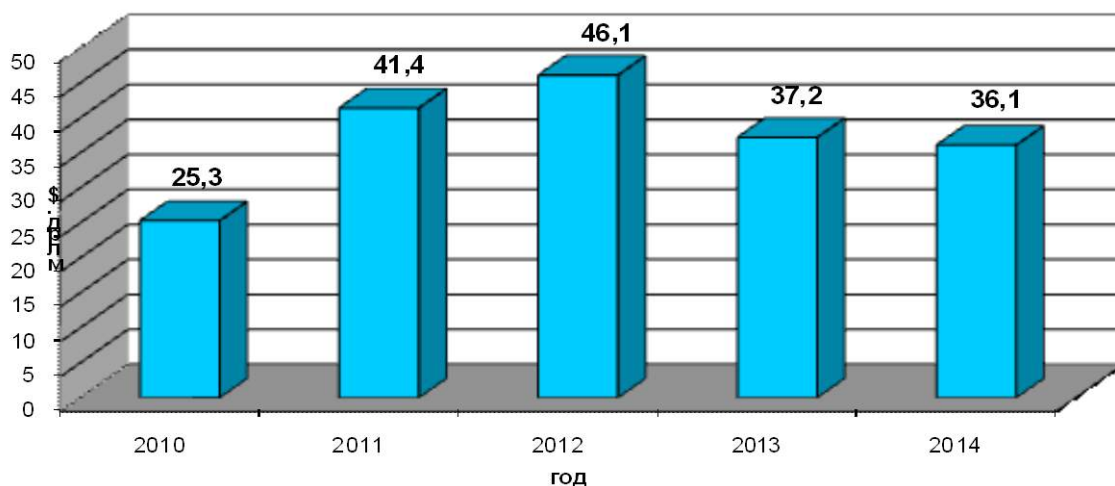
**Научный руководитель: ст.преподаватель Кот Н.Г.**

### **ВЗАИМОЗАВИСИМОСТЬ МЕЖДУ ВАЛЮТНЫМ КУРСОМ И ЭКСПОРТОМ**

В Республике Беларусь в последнее время проводится установка на ориентацию продукции предприятий на экспорт. Для этого необходимо выяснить, всегда ли это хорошо для предприятий или все же есть свои недостатки.

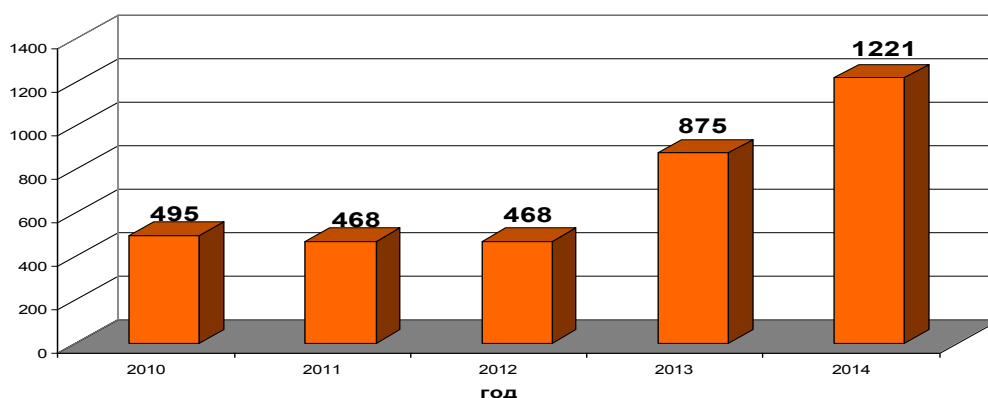
Целью данной работы является определение взаимосвязи валютного курса и экспортируемой продукции.

Проанализировав динамику изменения экспорта в Республике Беларусь за 5 лет (2010-2014), можно заметить, что на протяжении рассматриваемого периода экспорт имеет циклическое изменение, но все же идет тенденция к увеличению по сравнению с 2010 годом - экспорт к 2014 вырос на 42,7 %, о чем свидетельствует рисунок 1.



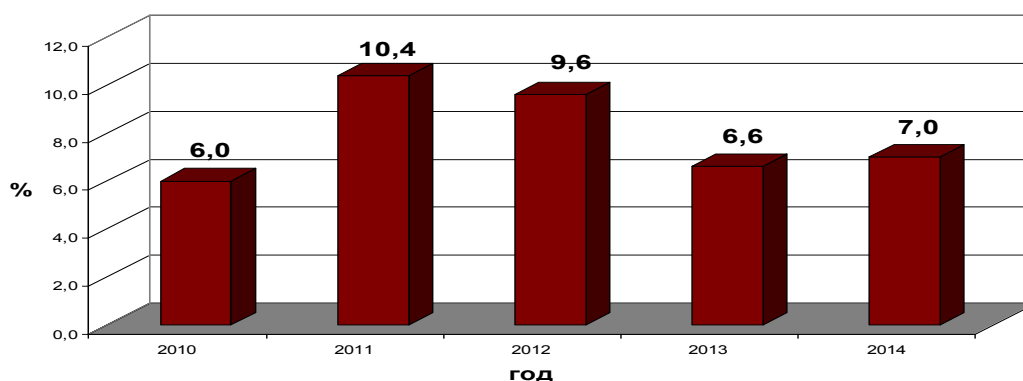
**Рисунок 1 – Динамика экспорта в Республике Беларусь за 2010 – 2014 гг.**  
 Источник: собственная разработка

Несмотря на положительный рост экспорта, в Республике Беларусь наблюдается рост убыточных предприятий (рисунок 2) при одновременном снижении рентабельности продаж (рисунок 3).



**Рисунок 2 – Динамика убыточных предприятий в Республике Беларусь за 2010 – 2014 гг.**

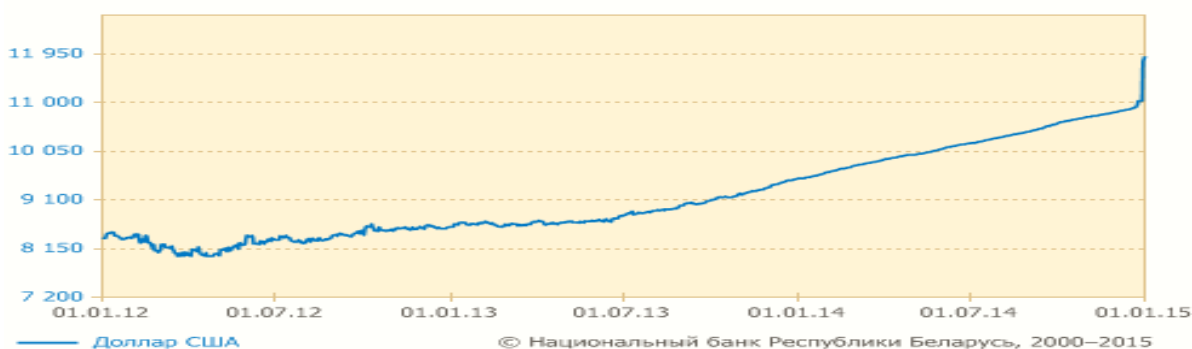
По сравнению с 2010 г. число убыточных предприятий увеличилось на 726.



**Рисунок 3 – Динамика рентабельности продаж в Республике Беларусь за 2010 – 2014 гг.**  
 Источник: собственная разработка

Постоянная динамика изменения курса национальной валюты является результатом динамического развития экономики Республики Беларусь, которая имеет направления увеличения или уменьшения.

Исследуя официальный курс белорусского рубля по отношению к доллару за 2012-2014 гг., заметим, что наблюдается постоянная девальвация с короткими периодами небольшого укрепления белорусского рубля, что отражено на рисунке 4.



**Рисунок 4 – Динамика официального курса рубля по отношению к доллару США**  
 Источник: собственная разработка

Автором было проанализировано, как влияет изменение валютного курса на финансовый результат различных предприятий.

Данную ситуацию рассмотрим на примере ОАО «Кобринская птицефабрика». Проанализировав рынок сбыта ОАО «Кобринская птицефабрика», мы определили, что доля экспортируемой продукции составляет 60%. Выручка от экспорта продукции составляет 45 899 млн руб. Запланированная прибыль предприятия равна 2 855 млн руб. При начальном курсе 17300 выручка от экспорта в долларах равна 2 653 121\$. В том числе запланированная прибыль составит 165 030\$. При ослаблении белорусского рубля на 1.15% предприятие будет получать прибыль в размере 2 888 млн руб. (это на 33 млн руб. больше, чем запланированная прибыль). А при укреплении белорусского рубля так же на 1.15% прибыль предприятия уменьшится на 33 млн. руб. и составит 2 822 млн руб.

Отследив политику экспорта предприятия, мы пришли к выводу, что необходимо, чтобы при укреплении белорусского рубля доля экспорта при данном курсе составляла 60,7%. Таким образом, экспорт необходимо увеличить на 0,7%.

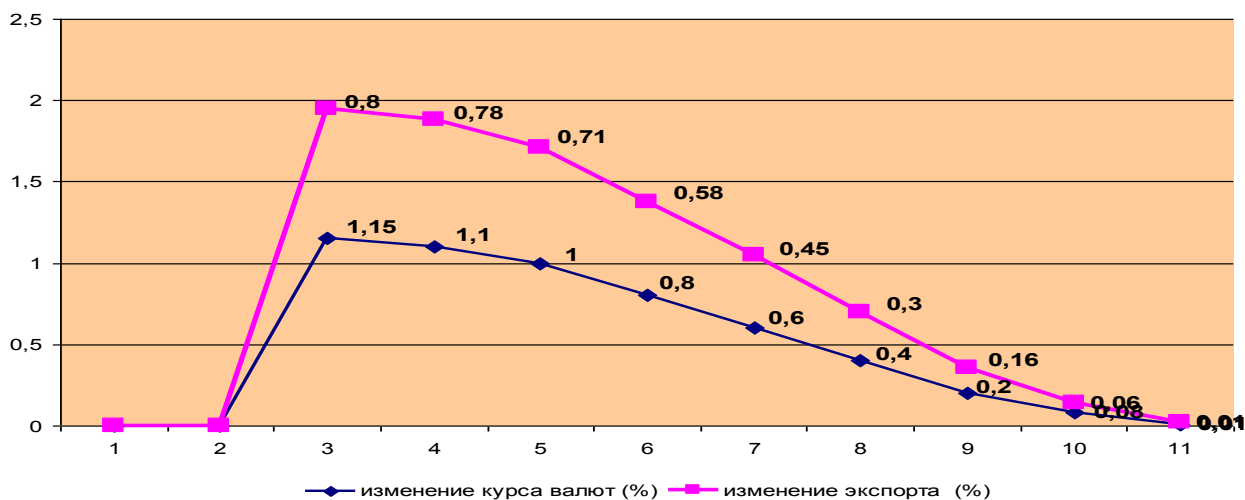
Проанализировав ряд предприятий, было выявлено, что, чем меньше доля экспорта предприятий, тем на меньшую долю предприятию нужно увеличить экспорт при укреплении рубля для того, чтобы предприятие получило запланированную прибыль. Так же, чем на меньшую долю происходит изменение курса, тем на меньшую долю предприятию необходимо увеличивать долю экспортируемой продукции. Результаты исследования сведены в таблицу 1.

**Таблица 1 – Взаимозависимость между валютным курсом и экспортом**

Курс	Доля изменения курса	Доля экспортируемой продукции							
		60%	50%	40%	30%	20%	10%	5%	3%
17300/17200	0,58	0,347	0,29	0,23	0,173	0,116	0,058	0,029	0,017
17300/17100	1,17	0,69	0,58	0,46	0,35	0,23	0,116	0,058	0,035
17300/17000	1,8	1,04	0,87	0,69	0,52	0,35	0,17	0,087	0,052

Источник: собственная разработка

На основе данного анализа было выявлено, что в зависимости от того, на какой процент изменился курс, зависит процент увеличения экспорта продукции предприятия. Графически зависимость между валютным курсом и экспортом представлена на рисунке 5.



**Рисунок 5 – Зависимость между изменением валютного курса и объемом экспорта**  
 Источник: собственная разработка

Для того, чтобы предприятие смогло эффективно и рационально принять решения в области ВЭД, необходимо изменить долю экспорта в сторону уменьшения или увеличения по разработанной формуле (1), где в качестве исходных данных выступает процент экспорта и изменение курса:

$$\Delta ex = dex * \frac{K_1}{K_0} . \quad (1)$$

Данная формула может использоваться в странах, где не предусмотрена обязательная продажа части прибыли. Поскольку по законодательству Республики Беларусь предприятиям в обязательном порядке необходима продажа экспортной выручки в размере 30%, следовательно необходимо в данной формуле еще учесть и 30%.

Проанализировав ряд показателей, было определено, что изменение экспорта необходимо откорректировать на процент изменения валютных курсов, по которым будет учтена обязательная продажа валюты (формула (2)):

$$\Delta ex = (dex * \frac{K_1}{K_0}) + (\frac{K_3}{K_2} * 30\%) . \quad (2)$$

Валютные курсы оказывают существенное влияние на внешнюю торговлю различных стран, воздействуя на ценовые соотношения экспорта и импорта, вызывая изменение внутриэкономической ситуации, а также влияя на конкурентоспособность фирм, прибыль предприятий. Используя валютный курс, руководство предприятия сравнивает собственные издержки производства с ценами мирового рынка. Это дает возможность выявить результат внешнеэкономических операций отдельных предприятий и страны в целом.

#### Список цитированных источников

1. Киреев А.П. Международная экономика: учеб. пособие для вузов: в 2 ч. – М., 1999. – Ч. 2. Международная экономика: открытая экономика и макроэкономическое программирование. — 484 с.
2. Макаревич, Е.А. Вклад промежуточного импорта в формирование сальдо внешней торговли Республики Беларусь / Е.А. Макаревич, Д.П. Подкопаев // Экономический бюллетень НИЭИ Министерства экономики Республики Беларусь. 2006. № 3. С. 62—69.
3. Математическое моделирование макроэкономических процессов / Под ред. И.В. Котова. – Ленинград: Издательство Ленинградского университета, 1980. — 231с.
4. Пашкевич, И.В. Взаимосвязь валютного курса и торгового баланса Республики Беларусь // Белорусская экономика: анализ, прогноз, регулирование. – 2005. – № 3. – С. 50—54.

УДК 330.36

Цыгир И.С.

Брестский государственный технический университет, г. Брест

Научный руководитель: ст.преподаватель Кот Н.Г.

#### ПРОЦЕСС ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Экономическая безопасность предприятия — это состояние наиболее эффективного использования ресурсов для предотвращения угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия [1].

Для того, чтобы достичь наиболее высокого уровня своего развития, предприятие должно следить за обеспечением максимально возможной безопасности основных функциональных составляющих системы экономической безопасности предприятия.

Функциональные составляющие экономической безопасности предприятия — это совокупность основных направлений его экономической безопасности, существенно отличающихся друг от друга по своему содержанию.

Выделяют следующие функциональные составляющие экономической безопасности предприятия: финансовую, интеллектуальную и кадровую, технико-технологическую, политико-правовую, экологическую, информационную и силовую.

Для обеспечения своей экономической безопасности предприятие использует совокупность корпоративных ресурсов.

Среди них выделим:

- 1) ресурс капитала;

- 2) ресурс персонала;
- 3) ресурс информации и технологии;
- 4) ресурс техники и оборудования;
- 5) ресурс прав.

Методика расчета уровня экономической безопасности состоит из 6-ти этапов:

1 этап: методология внедрения алгоритма расчета экономической безопасности субъектов хозяйствования;

2 этап: нахождение показателей, характеризующих корпоративные ресурсы;

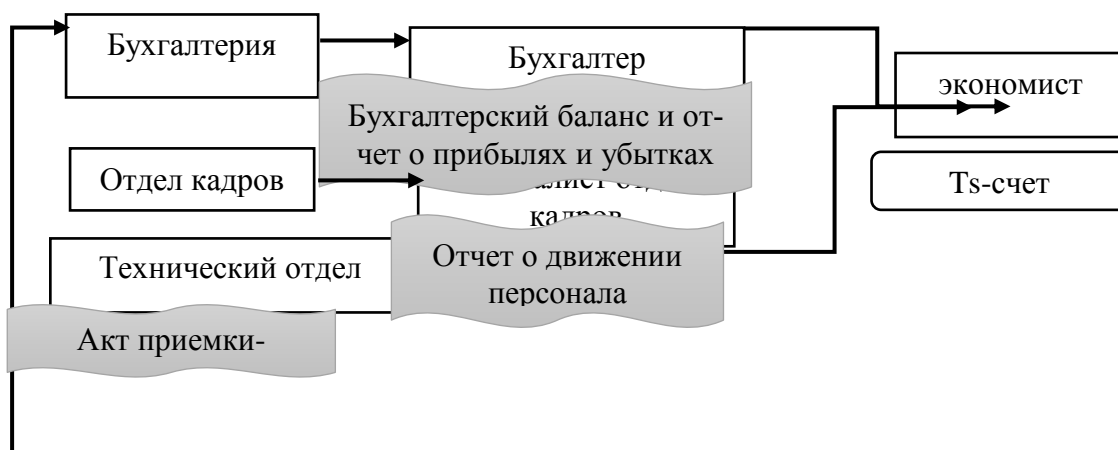
3 этап: определение весового значения каждого показателя;

4 этап: вывод Ts-счета;

5 этап: определение уровня экономической безопасности предприятия;

6 этап: принятие решений по Ts-счету.

Методология внедрения алгоритма расчета экономической безопасности субъектов хозяйствования представлена на рисунке 1.



**Рисунок 1 – Внедрение системы расчета экономической безопасности предприятия**

Эккаунтинг – это сфера бизнеса, связанная со сбором, обработкой, анализом и оформлением различных видов информации. Почему именно эккаунтинг? Так как в Республике Беларусь эта сфера не развита, мы считаем, что эккаунтинг будет включать сбор информационных потоков в разрезе экономической безопасности предприятия.

②этап: В качестве показателей, характеризующих корпоративные ресурсы, нами определены:

- 1) коэффициент концентрации заемного капитала;
- 2) коэффициент концентрации собственного капитала;
- 3) коэффициент стабильности кадров;
- 4) коэффициент текучести кадров;
- 5) фондоотдача основных средств;
- 6) фондоемкость;
- 7) коэффициент ресурса прав.

③этап: Путем установления рейтинга и путем ранжирования были определены весовые значения методом экспертных оценок, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Определение весовых значений коэффициентов

Показатель	Ранг	Весовое значение
Коэффициент концентрации ЗК	5	0,19
Коэффициент концентрации СК	2	0,07
Коэффициент стабильности кадров	3	0,11
Коэффициент текучести кадров	6	0,22
Фондоотдача ОС	1	0,04
Фондоемкость	6	0,22
Коэффициент ресурса прав	4	0,15

Источник: собственная разработка

④ этап: Данный этап связан с выводом формулы Ts-счета, который равен сумме показателей, характеризующих корпоративные ресурсы с учетом коэффициентов весомости (формула (1)):

$$Ts\text{-счет} = 0,19 \cdot K_1 + 0,07 \cdot K_2 + 0,11 \cdot K_3 + 0,22 \cdot K_4 + 0,04 \cdot K_5 + 0,22 \cdot K_6 + 0,15 K_7 \quad (1)$$

⑤ этап: Путем исследования данных ряда предприятий были выведены границы экономической безопасности предприятия. В результате чего мы выделили 4 уровня ЭБП: критический, низкий, средний и высокий. Чем уровень выше, тем предприятие стабильнее.

Границы:

- от 0 до 0,25 – критический уровень экономической безопасности предприятия;
- от 0,26 до 0,51 – низкий уровень экономической безопасности предприятия;
- от 0,52 до 0,77 – средний уровень экономической безопасности предприятия;
- более 0,78 – высокий уровень экономической безопасности предприятия.

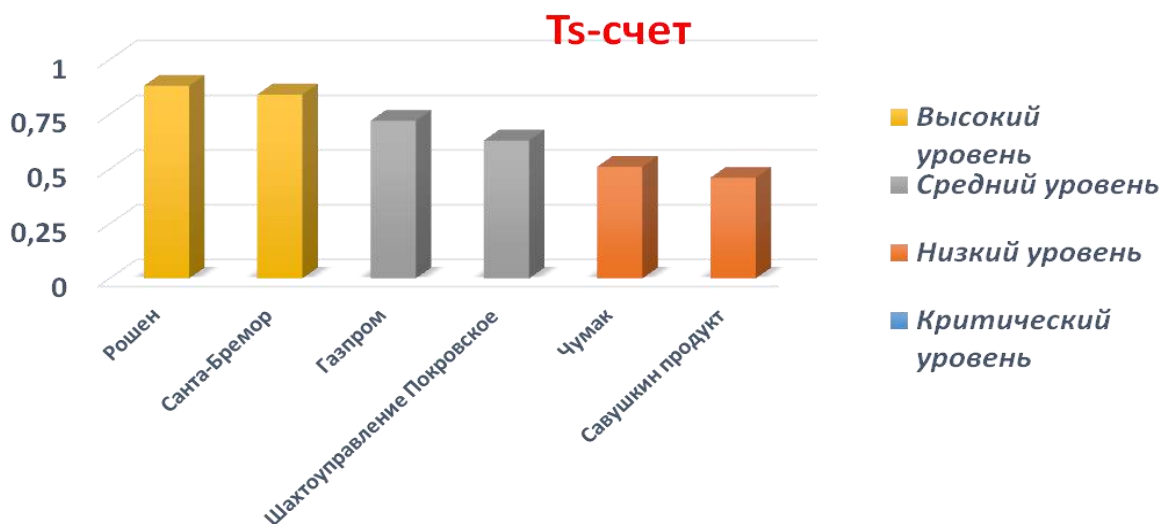
⑥ этап: Шестой этап связан с принятием решений по полученному Ts-счету. В случае высокого уровня экономической безопасности, на предприятии может существовать та же политика управления. Если же имеются отклонения, в результате чего предприятие попадает в критический, низкий или средний уровень, то специалист в области эккаунтинга предлагает принятие решений по полученному Ts-счету (таблица 2).

**Таблица 2 – Принятие решений по Ts-счету**

Показатель	Значение	Пути решения
Коэффициент концентрации ЗК	Стремится к снижению	- грамотная политика в области привлечения кредитных ресурсов; - осуществлять политику, направленную на снижение кредиторской и дебиторской задолженности.
Коэффициент концентрации СК	Стремится к росту	- накопление нераспределенной прибыли для целей основной деятельности; - распределение чистой прибыли в резервные фонды; - увеличение уставного капитала; - сокращение времени нахождения средств в дебиторской задолженности.
Коэффициент стабильности кадров	Стремится к росту	- принятие мер по улучшению адаптации новых сотрудников; - улучшение условий труда; - повышение квалификации управленческого персонала; - контроль процесса адаптации сотрудников
Коэффициент текучести кадров	Стремится к снижению	- повышение эффективности индивидуальной работы с персоналом; - содействие и поддержка различных методов обучения персонала; - предоставление сотрудникам возможности профессионального роста
Фондоотдача	Стремится к росту	- рост выпуска продукции без дополнительных капитальных вложений; - увеличение производительности труда; - снижение затрат на производство продукции
Фондоемкость	Стремится к снижению	Если фондоотдача повышается, то фондоемкость соответственно уменьшается.
Коэффициент ресурса прав	Стремится к росту	- разработки; - научные достижения; - лицензии и др.

Источник: собственная разработка

Предложенная модель была апробирована на предприятиях Российской Федерации, Украины и Республики Беларусь. В ходе сбора информации мы получили коэффициенты по предприятиям ОАО «Газпром», ОАО ЛКФ «Рошен», ПАТ «Шахтоуправление Покровское», Чумак, СП «Санта-Бремор», ОАО «Савушкин продукт», значения которых представлены на рисунке 2.



**Рисунок 2 – Апробация модели по расчету Ts-счета**

Источник: собственная разработка

В результате проведенных расчетов было определено, что ОАО ЛКФ «Рошен» и СП «Санта-Бремор» имеют высокий уровень экономической безопасности предприятия. В то же время средний уровень экономической безопасности наблюдается на предприятиях ОАО «Газпром» и ПАТ «Шахтоуправление Покровское». На предприятиях Чумак и ОАО «Савушкин продукт» наблюдается низкий уровень экономической безопасности предприятия.

#### Список цитированных источников

1. Волженкин, Б.В. Экономические преступления. - СПб.: Юрид. центр Пресс, 2009.

УДК 336.71.078.3

Гай ШУБО.

Брестский государственный технический университет, г.Брест

Научный руководитель: к.э.н. Кивачук В.С.

### РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА (СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АСПЕКТ НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И КИТАЙСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ)

В 2015 г. в связи с экономическим кризисом происходили колебания курсов валют, в том числе в Республике Беларусь и Китае, что повлияло на стабильность банковских систем этих стран, привело в отдельных случаях к кризису ликвидности, банкротству отдельных банков и т.п.

Банковская система - это основной институциональный элемент рыночной экономики. В рыночной экономике распределение (аллокация) ресурсов следует за распределением капитала, поэтому уровень развития и эффективность финансового (денежного, валютного, фондового) рынка в большей степени определяют уровень развития экономики государства.

Этими обстоятельствами обусловлены выбор темы, формулировка цели и задач исследования.

Цель исследования – характеристика проблем обеспечения стабильности банковской системы и предложение мероприятий по её повышению в Республике Беларусь и Китае.

В соответствии с целью задачами исследования являются:

- рассмотрение теоретических основ экономического кризиса;
- характеристика экономического кризиса и его влияния на деятельность банков;
- анализ банковской системы Республики Беларусь;
- анализ банковской системы Китайской Народной Республики;
- рассмотрение факторов, влияющих на деятельность банков;
- предложение мероприятий по обеспечению стабилизации банковских систем в Республике Беларусь и Китае.

#### Основная часть

Реформирование банковского сектора в начале китайских реформ не предполагалось. Однако после того как в 1978 г. начались экономические реформы, в финансовой системе постепенно произошли три изменения:

- 1) переход от коллективного хозяйствования народных коммун к семейному подряду значительно расширил пределы использования денег;
- 2) начала развиваться негосударственная торговля сельхозпродукцией и ее переработка, что привело к неплановому перераспределению денег;
- 3) государственные предприятия расширили свое право самостоятельного управления капиталом.

Эти изменения усилили роль банков как финансовых посредников - финансовая реформа встала на повестку дня.

Экономическое развитие подвержено периодическим кризисам, развивается по циклу. Теория экономических циклов исследует причины, вызывающие изменения экономической активности общества во времени.

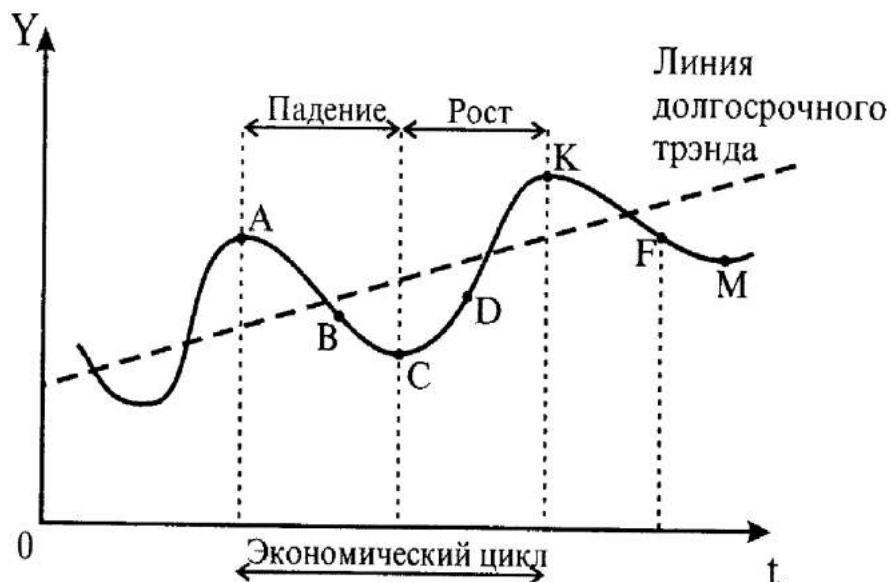


Рисунок 1 – Фазы экономического цикла

Особое место в экономическом цикле занимает кризис. Он проявляется как нарушение равновесия в экономике, как дестабилизация всей экономической системы или отдельных ее сфер.

Доля инвестиций, поступающих предприятиям из бюджета, с каждым годом уменьшалась, а доля банковских кредитов увеличивалась. Вложения в основные фонды госпредприятий из государственного бюджета до 1979 г. составляли приблизительно 2/3, а к середине 1980-х гг. они составляли всего 1/4 (см. табл.1).

Таблица 1 – Доля различных источников капитала в общей сумме инвестиций в основные фонды предприятий общенародной собственности™ (%)

Годы	Государственный бюджет	Капитал, изыскиваемый самостоятельно	Внутренние кредиты	Иностранные кредиты
1970	75,3	23,9	0,8	—
1975	64,4	34,0	1,6	-
1979	61,4	31,1	3,6	4,0
1980	44,7	36,5	11,7	7,2
1981	38,6	42,4	13,6	5,4
1982	31,4	45,3	16,2	7,1
1983	35,9	43,5	14,3	6,5
1984	35,3	43,4	15,4	5,9
1985	26,4	40,4	23,0	10,2

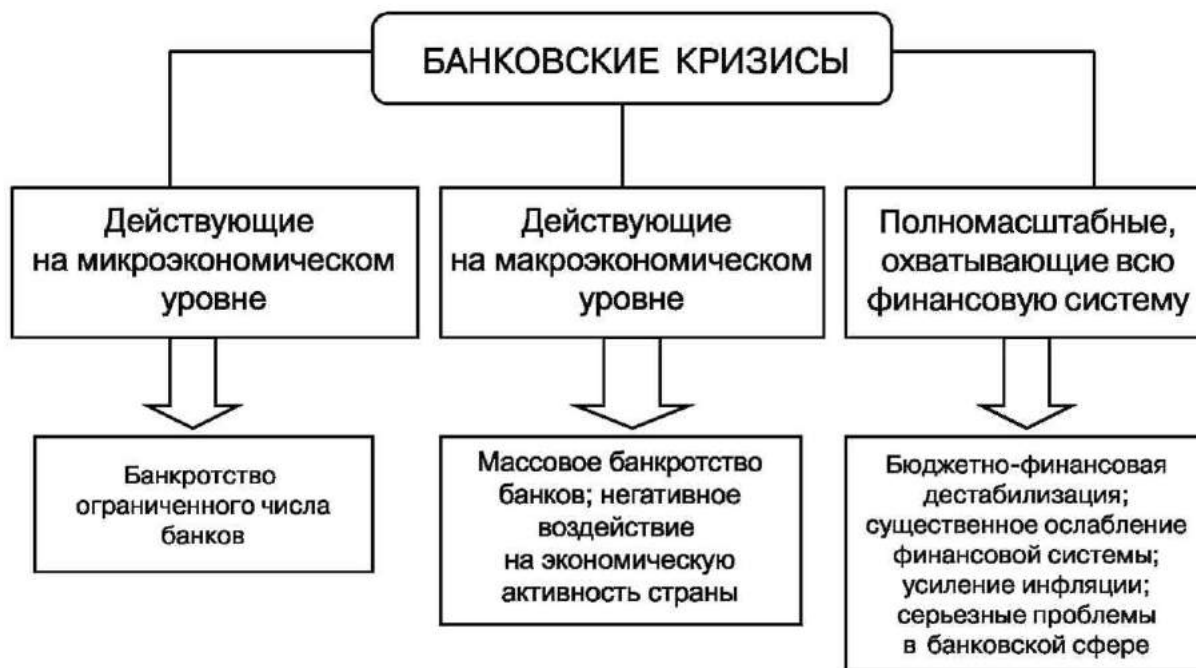
Источник: «Ежегодники китайской статистики» (за 1970-1985 гг.).

Главным источником банковских средств в Китае являлось увеличение нормы сбережений населения. С 1978 по 1988 г. вклады [1].

В экономической литературе нет достаточно полного определения сущности системных банковских кризисов, но все авторы считают необходимым указать как на общие причины этих кризисов, так и на специфические черты их проявления.



По своим последствиям банковские кризисы можно разделить на три группы: действующие на микроэкономическом уровне; распространяющиеся на макроэкономический уровень; характеризующиеся полномасштабной бюджетно-финансовой дестабилизацией, ведущей к высокой инфляции и демонетизации экономики (рисунок 2.).



**Рисунок 2 – Проблемы адаптации банковской системы к вступлению в ВТО**

Вступление в ВТО, согласно основным принципам этой организации и в соответствии с обязательствами, которые берет на себя страна, должно сопровождаться, во-первых, полным открытием своего рынка для свободного проникновения иностранных субъектов хозяйствования, во-вторых, предоставлением всем участникам рыночной деятельности одинаковых прав и льгот.

Китай взял на себя следующие обязательства: в течение двух лет предоставить иностранным банкам все права для ведения операций в юанях, а по истечении пяти лет снять все ограничения; в течение двух лет упразднить муниципальный контроль в области страхования, а после пяти лет ликвидировать лицензионные ограничения; фирмам, занимающимся ценными бумагами, сразу будет разрешено владение 33 % акций компаний, по истечении трех лет их возможная доля может быть увеличена до 49 %, а иностранные брокерские организации получают право на приобретение 3 % акций в совместных фирмах, занимающихся ценными бумагами.

Все это означало, что в будущем в Китае должно появиться еще больше иностранных банков и их отделений, причем сфера их деятельности географически распространится и на внутренние районы страны и будет включать трансакции в юанях, операции с облигациями и обслуживание внутрикитайских расчетов.

Существует пять экономических факторов, которые могут способствовать существенному обострению проблем ложного выбора и привести к банковскому кризису:

1. Рост процентных ставок.
2. Падение цен на фондовом рынке.
3. Неожиданное снижение общего уровня цен.
4. Рост неопределенности при принятии экономических решений.
5. Банковская паника.

В странах с переходной экономикой, напротив, обострение системного кризиса в банковском секторе приводит к незамедлительному обострению политического кризиса, что делает, в свою очередь, финансовый кризис перманентным. Сложность преодоления банковских кризисов в переходных странах состоит в том, что они сосуществуют и обостряются одновременно с кризисами, имеющими место едва ли не во всех секторах национальной экономики, исключая разве что неформальный сектор, включающий теневой и криминальный бизнес, который лучше всех использует кризис с максимальной пользой для себя, например Дельта-Банк в Республике Беларусь [1].

1. *Унификация политики и ужесточение конкуренции.* Меры регулирования деятельности иностранных банков в Китае до вступления в ВТО можно разбить на две категории: к одной относятся меры, которые дают иностранным банкам преимущества перед местными банками, ко второй - те, которые ограничивают их деятельность по сравнению с китайскими организациями.

2. После вступления в ВТО местные банки неизбежно сталкиваются с проблемой утечки кадров. Если долговой кризис ЕС усугубится и распространится за пределы Греции, Ирландии, Исландии, Испании, Италии и Португалии, то последствия для мировой экономики могут стать непредсказуемыми [2].

Современный банковский кризис – это следствия мирового финансово-экономического кризиса 2007-2008 гг., поэтому оценка сегодняшнего состояния нестабильности мировой банковской системы должна быть рассмотрена в ретроспективе.

В 2008-2009 гг. большинство политиков и экономистов прогнозировало скорое завершение кризиса. В 2011-2012 гг. всё больше и больше экономистов стали говорить о продолжительном характере кризиса. Особенно подчёркивается, что кризис далёк от завершения и он продолжает развиваться. Главный экономист МВФ О. Бланшар в 2012 г. заявил, что мировой экономике понадобится ещё минимум десять лет для избавления от последствий финансового кризиса, начавшегося в 2008 г. [5].

*Китайские проблемы и перспективы.* За 25 лет реформ ВВП КНР увеличился в 6 раз при среднегодовом росте данного показателя в 9,4 %, производительность труда выросла в 3,6 раз.

Китай поставил конкретную цель к 2020 г. – занять лидирующее положение во многих отраслях и выйти на ведущие позиции в мире. Уже к 2015 г. по паритету покупательской способности свой ВВП с американским и европейским (ЕС<sub>25</sub>).

Как отмечал влиятельный китайский учёный Ли Шэньмин в 2012 г.: «Мировая экономика вступила в длительную полосу рецессии. С глобальным распространением неолиберализма волна приватизации ведёт мировую экономику в тупик... Бедных в мире становится все больше, и они продолжают беднеть. Богатых – меньше, и они только богатеют. Обеднение происходит почти во всех странах».

Главные проблемы Китая достаточно очевидны: перепроизводство товаров, безработица, экология. Достаточно сильное госрегулирование не позволяет достичь Китаю ситуации рыночного равновесия, т. е. баланса предложения и спроса товаров на внутреннем рынке. Низкие доходы ведут к перепроизводству – 88 % производимой продукции для внутреннего рынка оказываются избыточными. В результате – дефляция. Сохраняется территориальная неравномерность развития.

Весной 2015 года глава МВФ Кристин Лагард отмечала, что «восстановление глобальной экономики продолжается, однако оно умеренное и неравномерное» [4].

Таким образом, можно сделать вывод, что начало банковской нестабильности, существующей в настоящее время, положил глобальный финансово-экономический кризис, начавшийся в 2007-2008 гг. и продолжающий оказывать негативное влияние на мировую банковскую систему в настоящее время и ближайшие годы (2016-2017) [6].

Выводы:

1) если не провести коренную реформу институтов старой системы, то сохранится их низкая эффективность, определяемая недостатками, присущими плановой экономике;

2) при создании рыночной системы наличие конкуренции – ключ к успеху реформы;

3) должно осуществляться государственное планирование реформы, все реформенные меры должны приниматься согласованно и качественно осуществляться;

4) экономические реформы должны поддерживаться массами и проводиться в достаточно стабильной политической обстановке при сохранении основных социальных достижений социализма.

#### **Список цитированных источников**

1. <http://russia.hj.people.com.cn/31558/3120788.html>.
2. Чжунго цзиньжун фачжань баогао (2005). С. 446.
3. Чжунго цзиньжун фачжань баогао (2005). С. 39.
4. BOFIT Weekly. 5.5.2006. № 18 (Bank of Finland. Institute for Economics in Transition).
5. <http://www.stats.gov.cn>. – Дата доступа 12.07. 2014.
6. Беларусь – Китай. Вып.2. Экономика. Экономическое образование / Отв. ред.: В.И. Дынич, Цзян Цюнь. – Мн.: Издательский центр БГУ, 2008. – 172 с.

**УДК 336.226**

**Ван Цзэшуй**

**Брестский государственный технический университет, г. Брест**

**Научный руководитель: д.э.н., профессор кафедры БУАиА Высоцкий О.А.**

### **ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ КОСВЕННЫХ НАЛОГОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Переход к рыночным отношениям заставляет обратить пристальное внимание на экономический опыт развития прямого и косвенного налогообложения зарубежных стран и Республики Беларусь. Системы налогов в разных странах отличаются друг от друга: по структуре, набору налогов, способам их взимания, налоговым ставкам, фискальным полномочиям различных уровней власти, налоговой

базе, налоговыми льготами. Это закономерно, так как налоговые системы складывались и продолжают складываться под воздействием разных экономических, политических и социальных условий.

Налоговая система США отличается чрезвычайной сложностью и находится в постоянном развитии. Система налоговых платежей во многом определяет доходную часть бюджета. Налоговая система США по своей структуре сходна с бюджетной системой. Федеральное правительство получает порядка 70% налоговых поступлений, правительство 20%, местные власти 10% [1].

Существенно отличается налоговая система Франции. В этой стране был разработан и впервые в 1954 г. внедрен налог на добавленную стоимость. Налоговая система нацелена в основном на обложение потребления. Налоговая система является главным источником поступлений в центральный бюджет, которые составляют более 90% его доходной базы. Французские налоги взаимосвязаны в целостную систему, в которой существует механизм защиты от двойного налогообложения.

Подоходный налог с физических лиц во Франции обеспечивает около 20% доходов государственного бюджета, а его главной особенностью является то, что фискальную единицу представляет собой не отдельный гражданин, а семья.

Главным источником государственных доходов во Франции являются акцизы и НДС, который обеспечивает 45% всех налоговых бюджетных поступлений. Весьма сложное нормативное обеспечение этого налога включает четырехступенчатую шкалу налоговых ставок, дифференцированную по отдельным группам товаров и услуг, а также ряд налоговых освобождений. Сейчас наблюдается тенденция к снижению ставок и переходу к двум ставкам. Стандартная ставка НДС в стране - 18,6%, льготные ставки 2,1; 4 и 5,5%, повышенная - 22%.

Косвенные налоги также играют важную роль в системе налогообложения Японии. Основным из них является налог с продаж. Существенное пополнение бюджета приносят налоги на владельцев автомобилей, акцизы на спиртное, табачные изделия, нефть, газ, питание в ресторанах. К группе косвенных налогов также относятся таможенные пошлины.

Структура налоговой системы Республики Беларусь включает прямые (налог на прибыль, подоходный налог, налог на недвижимость), косвенные (налог на добавленную стоимость, акцизы, платежи из выручки), смешанные (земельный и экологический налоги, отчисления в инновационные фонды) и прочие налоги (ввозные, вывозные таможенные сборы и пошлины, оффшорный сбор). Причем наиболее ёмкой является группа прямых и косвенных налогов, которые составляют более 80% всех налоговых доходов.

В налоговой системе Республики Беларусь косвенные налоги занимают доминирующее место, в отличие от США, Японии. За счет налоговых доходов сформировано 34,7% валового внутреннего продукта.

Данный показатель у нас в стране не превышает аналогичные показатели многих развитых стран. Так, во Франции он составляет 44,2% валового внутреннего продукта, в США 35,3% валового внутреннего продукта, в Японии 39,9% валового внутреннего продукта.

Необходимо помнить, что более низкие ставки у наших партнеров по Таможенному союзу, в частности НДС (в России – 18 %, в Казахстане – 12 %), компенсируются иными доходными источниками бюджета. Основным из них является налог на добычу полезных ископаемых, поступающий от нефтегазовой отрасли. В Казахстане он занимает 15 %, а в России – 21 % от общей суммы поступлений, контролируемых налоговыми органами.

Поэтому возможность снижения ставки НДС будет рассматриваться Минфином в зависимости от увеличения доли поступлений в бюджет за счет других источников, а также с учетом исполнения бюджета [2].

Что касается стран Евросоюза, то средняя стандартная ставка НДС в Евросоюзе в 2012 г. составила 21 % – на 1 процентный пункт больше, чем в Республике Беларусь. Уровень ставок НДС в Евросоюзе варьируется от 15 % в Люксембурге до 27 % [3].

Более того, налоговая практика ЕС свидетельствует о тенденции к повышению ставок косвенных налогов. За последний год увеличили стандартные ставки НДС следующие страны:

- Великобритания – с 17,5 до 20 %;
- Ирландия – с 21 до 23 %;
- Кипр – с 15 до 17 %;
- Франция – с 19,6 до 21,2 % (с октября 2012 г.);
- Италия – с 21 до 23 % (с сентября 2012 г.);
- Венгрия – с 25 до 27 %;
- Испания – с 16 до 18 %;
- Португалия – с 20 до 23 %;
- Греция – с 19 до 23 %.

Таким образом, ставки косвенных налогов рассмотренных стран можно представить в качестве таблицы:

Таблица - Сравнение косвенных налогов стран, 2015 г.

Косвенный налог	Страна, ставка налога, %					
	Республика Беларусь	Китай	Российская Федерация	США	Япония	Европейский союз
НДС	20	17	18	Не применяется	5	15-25
Акциз	Применяется	Не применяется	Применяется	Применяется	Применяется	Применяется
На потребление (с продаж)	Не применяется	Применяется	Не применяется	1-10,25	10	3-15
Предпринимательский	Не применяется	3-20	Не применяется	Не применяется	Не применяется	Не применяется

В Республике Беларусь сегодня действуют 6 свободных экономических зон:

1. "БРЕСТ" (создана 20 марта 1996 г.).
2. "ВИТЕБСК" (создана 4 августа 1999 г.).
3. "ГРОДНОИНВЕСТ" (создана 16 апреля 2002 г.).
4. "ГОМЕЛЬ-РАТОН" (создана 2 марта 1998 г.).
5. "МИНСК" (создана 2 марта 1998 г.).
6. "МОГИЛЕВ" (создана 31 января 2002 г.).

СЭЗ в Беларуси рассматривается как часть территории Республики Беларусь с точно определенными границами и специальным правовым режимом, устанавливающим более благоприятные, чем обычные, условия предпринимательской и иной хозяйственной деятельности.

Резиденты СЭЗ исчисляют и уплачивают в порядке, установленном Налоговым Кодексом, законами Республики Беларусь и (или) актами Президента Республики Беларусь, международными договорами Республики Беларусь, в том числе международными договорами Республики Беларусь, формирующими договорно-правовую базу Таможенного союза налог на прибыль по ставке, уменьшенной на 50 процентов от ставки, установленной НК РБ, но не более чем по ставке 12 процентов; налог на добавленную стоимость; акцизы.

В настоящее время на территории Китая действуют следующие основные административно-экономические образования со льготными режимами:

- 5 специальных экономических зон: Шэньчжэнь, Чжухай, Шаньтоу, Сямэнь, Хайнань, а также приравненный к ним по статусу Новый район Пудун (Шанхай);
- 90 зон технико-экономического развития государственного уровня;
- 114 зон новых и высоких технологий;
- 13 свободных таможенных зон;
- 14 зон приграничного экономического сотрудничества государственного уровня;
- Шанхайская зона свободной торговли.

Налог на хозяйственную деятельность, потребительский налог (акциз), личный подоходный налог и другие виды налогов, существующие в КНР, в СЭЗ уплачивается по тем же ставкам, что и на остальной территории страны.

Система налогообложения является механизмом аккумуляции доходов госбюджета и воздействия на общественное производство: на его структуру, его размещение, на темпы научно-технического развития. Поэтому налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Им отводится важное место среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику. Именно с помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, а также с вышестоящими организациями. Разумные и сбалансированные налоговые решения активно влияют на развитие экономики и рост благосостояния граждан и всего общества.

#### Список цитированных источников

1. Аникин П.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / П.В. Аникин, Е.Ю. Жидкова. - М.: Эксмо, 2008. - 466 с.
2. Бурбело, О.А. Налоговое право. Структурно-логические схемы / О.А. Бурбело, Т.В. Малаева. - М. Альфа. 2011. – Часть 1. – 72 с.
3. Перов, А.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / А.В. Перов, А.В. Толкушкин. - М.: Юрайт, - 2012. - 555 с.

УДК 693.22.004.18

Голец О.В., Голец В.В.

УО «Брестский государственный технический университет»

Научный руководитель: к.э.н., доцент Зазерская В.В.

## ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЛИНГА В СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Целью настоящей работы является исследование особенностей разработки бюджетов, планирования затрат и контроллинга на предприятиях строительной индустрии.

Специфика бюджетирования и контроллинга в строительных организациях объясняется такими особенностями отрасли, как продолжительность и уникальность проектов, многочисленные стадии согласования проекта, необходимость составления смет и т. д.

Процесс формирования бюджета строительства должен быть связан с проектно-сметной деятельностью, что находит отражение в составе статей бюджета и методике их планирования.

Среди особенностей строительной отрасли, оказывающих влияние на финансовое управление, выделим следующие:

- продолжительность инвестиционного цикла; • уникальность строительных проектов. Каждый проект разрабатывается индивидуально, в том числе с учетом геофизических особенностей места строительства;
- составление проектно-сметной документации обязательно для каждого строительного проекта, и от составления сметы на этапе проектирования зависит финансовый результат проекта;
- организационная структура. Большинство строительных компаний представляют собой вертикально и горизонтально интегрированные структуры, состоящие из инвестиционной компании, генподрядной организации, проектного бюро, а также некоторых производств. Функции управления (такие как планирование, координация, стратегический контроль) обычно выполняет инвестиционная компания;
- консервативность персонала. Это значительно затрудняет внедрение новых методик управления и поддерживающих их информационных систем;
- низкая квалификация персонала. Попытки внедрить различные управленческие технологии, например бюджетирование, могут закончиться неудачей из-за отсутствия у начальника стройки (владельца бюджета) понимания назначения и сути бюджетирования, и как следствие - невозможности использовать составленный им бюджет для принятия управленческих решений [1].

Перечисленные особенности повышают риски при реализации строительных проектов. Снизить эти риски можно путем создания эффективной системы управления внутри предприятия, в частности внедрения системы управленческого учета, бюджетирования и контроллинга.

Важным признаком эффективной системы является распространение бюджетного управления на все уровни организационной структуры, вовлечение в процесс бюджетирования каждого сотрудника, отвечающего за ту или иную статью бюджета.

Планирование затрат при составлении плана проекта целесообразно проводить от общего к частному, а распределение денежных средств на проект по календарным периодам осуществлять в трех уровнях. На первом уровне суммируется сметная стоимость всех работ календарного плана и строится интегральная кривая освоения денежных средств в течение всего времени осуществления проекта. При этом рассматриваются альтернативные варианты планирования затрат: при ранних, поздних сроках начала работ и усредненный, наиболее вероятный вариант распределения затрат во времени.

Размер необходимых затрат в каждый временной период (второй уровень) определяется путем суммирования сметной стоимости работ, которые должны быть выполнены в этот период по календарному плану. На основании полученных данных строится график, показывающий, сколько средств необходимо и сколько можно потратить в определенный временной период для выполнения всех запланированных работ (рис. 1). Площадь полученной фигуры соответствует сметной стоимости проекта.

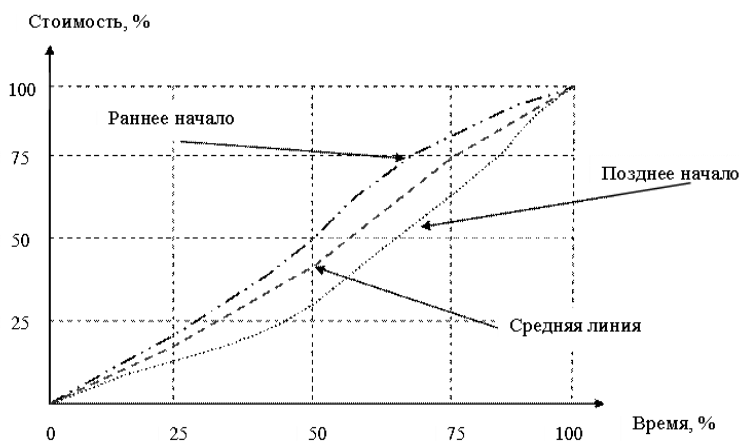
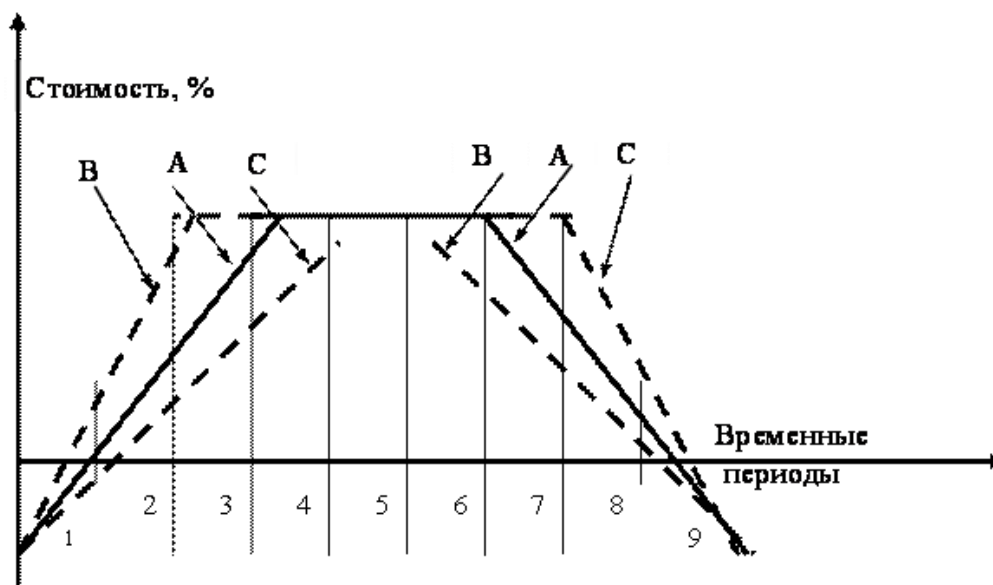


Рисунок 1 – Распределение затрат во времени

Третий уровень включает распределение затрат во времени по каждому виду работ. При этом рассматриваются нормальный (А), ускоренный (В) и замедленный (С) варианты использования средств (рис.2) ..3).



А – нормальный; В – ускоренный; С – замедленный  
**Рисунок 2 - Варианты использования финансовых средств**

При планировании затрат стоимость каждого вида работ разбивается по статьям затрат. Для этого выделяются прямые затраты и накладные. Элементы стоимости, полученные на основании локальных ресурсных смет или калькуляций, подготавливаемых в начале создания проекта, дают возможность получить бюджет по статьям затрат в целом на проект, по видам работ и исполнителям. Прибыль и непредвиденные расходы добавляются к основному бюджету.

Операционные бюджеты, необходимые для контроля реализации проектов, составляются в зависимости от условий конкретных договоров, заключенных с подрядчиками и поставщиками, по схеме «снизу - вверх». На этом этапе процесс должен быть организован так, чтобы бюджеты, утвержденные по схеме «сверху — вниз», не противоречили тем, которые будут формироваться по схеме «снизу - вверх». Сведение об исполнении операционных бюджетов по проектам получают исходя из подписанных актов о приемке работ, поэтому важным этапом является организации своевременного подписания этих актов, а также их учет и контроль. По мере подписания договоров с подрядчиками признается и выручка строительной компании.

Использование бюджетирования без системы автоматизации учета невозможно, поскольку данные поступают в систему из бухгалтерского учета. *Галактика ERP* - автоматизированная система управления, позволяющая в едином информационном пространстве оперативно решать главные управленческие задачи, а также обеспечивать персонал предприятия различного уровня управления необходимой и достоверной информацией для принятия управленческих решений [2].

Модуль «Управление бюджетом» системы Галактика ERP адресован руководителям и специалистам финансовых экономических служб предприятий и предназначен для автоматизации бюджетного процесса и организации контроллинга.

Работа с модулем «Управление бюджетом» начинается с формирования структуры центров ответственности путем добавления записей в *Каталог центров ответственности* (рис.3).

Каталог центров ответственности			
V	Наименование	Сокращенн	Код
	Меню		
	Меню		
	Администрация	Адм	01
	Коммерческий отдел	КО	02
	Производственный отдел	ПО	03

**Рисунок 3 – Каталог центров ответственности**

Внедрение предложенной в Галактика ERP системы автоматизированного бюджетирования и контроллинга на строительном предприятии позволит руководству получить возможность прогнозирования состояния организации, повысить уровень информированности, финансовую прозрачность предприятия, а также его инвестиционную привлекательность.

#### **Список цитированных источников**

1. Анискин, Ю.П. Планирование и контроллинг: учебник по специальности «Менеджмент организации» / Ю.П. Анискин, А.М. Павлова. – М.: Омега – Л, 2005. – 280 с.
2. Корпорация «Галактика». Базовая документация. Версия 9.10. Эталонный диск № 91\_11\_10.14.

**УДК 657.1.011.56**

**Котко Т.В.**

**УО «Брестский государственный технический университет»**

**Научный руководитель: Аверина И.Н., доцент**

### **ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ "1С:БУХГАЛТЕРИЯ ДЛЯ БЕЛАРУСИ"**

Международные стандарты финансовой отчетности или МСФО – это документы, регламентирующие правила составления финансовой отчетности для предприятий, работающих или выходящих на международный уровень.

Среди основных причин, по которым предприятия обращаются к международным стандартам, можно назвать необходимость представления отчетности в иностранные и национальные банки и прочие кредитные организации, а также для привлечения иностранных акционеров.

Получить отчетность по МСФО предприятия могут несколькими способами:

1. Вести базу данных по МСФО параллельно с национальным учетом.
2. Формировать отчетность, трансформируя данные национального бухучета.

Последовательность составления достоверной финансовой отчетности по МСФО предприятий многоэтапна:

1. Анализ операций на основе первичных документов.
2. Регистрация операций в Главном журнале.
3. Перенос проводок в Главную книгу.

4. Корректировка (трансформация) счетов в конце отчетного периода с помощью составления трансформационной таблицы.

5. Закрытие счетов в конце отчетного периода.
6. Составление финансовой отчетности на основе трансформационной таблицы.

Вне зависимости от выбранного пути, при отсутствии специализированных информационных систем для построения отчетности по МСФО каждое предприятие сталкивается со следующими характерными проблемами:

- ошибки ввода данных;
- сложности в поиске расхождений между национальным учетом и МСФО;
- срыв сроков подготовки отчетности из-за двойной нагрузки на финансовый отдел.

С целью более эффективной работы предприятия, сокращения ошибок и затрат времени на составление и трансформацию отчетности по МСФО предлагается разработка автоматизации учета в соответствии с МСФО [1].

Автоматизация предусматривает формирование финансовой отчетности с использованием дополнительно разработанного модуля к программе "1С:Бухгалтерия для Беларуси".

Следует отметить, что на сегодняшний день существуют проблемы по написанию как технического задания, так и качественного программного модуля, ввиду того что:

- имеет место незаинтересованность специалистов предприятия в развитии данного направления;
- нет высококвалифицированных кадров по МСФО, способных качественно и грамотно написать техническое задание для программистов;
- несостоятельность программистов качественно написать модуль (из-за отсутствия знаний бухгалтерского учета).

Автоматизация формирования отчетности согласно МСФО, позволяющая трансформировать данные национального бухгалтерского учета в модуль формирования отчетности в соответствии с МСФО, состоит из трех этапов:

- 1 этап: подготовительный
- 2 этап: основной
- 3 этап: заключительный

На подготовительном этапе необходимо:

- разработать и настроить учетную политику;
- разработать дополнительный план счетов в соответствии с МСФО;
- настроить таблицу соответствия счетов рабочего плана предприятия счетам МСФО.

На основном этапе разрабатывается трансформационная модель и осуществляется перенос учетных данных.

Модель состоит из трансформационных таблиц, разработанных на базе конфигурации "1С:Бухгалтерия для Беларуси", которые должны содержать:

- данные из оборотно-сальдовой ведомости по предприятию;
- номер и название расшифровки (корректировки), необходимые для раскрытия информации согласно международным стандартам;
- итоговые данные в соответствии с МСФО.

В таблицах рекомендуется раскрыть информацию о нематериальных активах, основных средствах, денежных средствах, дебиторской и кредиторской задолженностям (включая расшифровку крупнейших дебиторов и кредиторов) и другие показатели финансовой отчетности.

Особое внимание следует уделить некоторым операциям, корректировки по которым следует учесть при автоматизации учета по международным стандартам:

- пересчет амортизации из-за различий в нормах, а также в стоимости основных средств;
- учет расходов по кредитам с детализацией информации о полученных кредитах и займах (валюта и ставка процента, а для долгосрочных кредитов и займов - график погашения);
- разделение дебиторской задолженности по срокам возникновения для оценки ее надежности;
- создание резервов по текущим активам (по сомнительным долгам, запасам и т.п.);
- пересчет отложенных налоговых активов и обязательств;
- начисление дополнительных расходов, по каким-либо причинам не включенных в национальную отчетность, и др.

На заключительном этапе проверяется фактическое формирование полного комплекта отчетности по МСФО, который включает в себя:

- баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменениях в капитале;
- отчет о движении денежных средств согласно МСФО;
- примечания к отчетам, необходимые для консолидации.

Рассмотрев этапы автоматизации, следует отметить, что разработанный модуль автоматизированной системы соответствует требованиям, предъявляемым к автоматизированной системе для подготовки отчетности в соответствии с МСФО (Таблица 1) [2].

Таблица 1 – Требования, предъявляемые к автоматизированной системе для подготовки отчетности в соответствии с МСФО

Функциональные требования	Выполняемые функции
Ведение таблиц связей счетов и выполнение трансформации	Простой и удобный для пользователя интерфейс таблиц связей. Наличие механизмов проверки внутренней сбалансированности, полноты и целостности данных. Ведение нескольких таблиц связей счетов
Выполнение операций	Поддержка механизма проводок для выполнения сбалансированных сложных корректировок. Гибкие интерфейсы настройки шаблонов корректирующих проводок, в которых можно настроить корреспонденцию статей
Автоматизированный расчет суммы корректирующих проводок	Автоматическое выполнение корректировки по настроенным шаблонам и выверенным алгоритмам расчета сумм проводок
Формирование расшифровок о движениях по статьям плана счетов в соответствии с МСФО	Трансформация на основе механизма проводок по различным статьям Плана счетов в соответствии с МСФО. Поддержка детализации значений статей для получения расшифровок

Таким образом, данная подсистема учета в соответствии с МСФО обеспечивает:

- ведение финансового учета и подготовку финансовой отчетности по международным стандартам с минимальными затратами времени;
- параллельное ведение учета по национальным и международным стандартам;
- проведение регламентных документов (учет резервов, обесценение активов и др.), а также внесение корректирующих записей вручную;
- формирование как индивидуальной, так и консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.



### Список цитированных источников

1. 1С: Бухгалтерия // 1С-ЮКОЛА [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://www.juko-la.com.by/soft/1cv8/bp.php>. – Дата доступа: 25.09.2015.
2. Требования к системе, автоматизирующей учет по МСФО// Учет и отчетность [Электронный ресурс]. – 2015. – Режим доступа: <http://fd.ru/articles/14634-trebovaniya-k-sisteme-avtomatiziruyushchey-uchet-po-msfo>. – Дата доступа: 07.09.2015.

**УДК**

**Хвисевич Н.Ю.**

**УО «Брестский государственный технический университет»**

**Научный руководитель: Потапова Наталья Васильевна, к.э.н., доцент**

## ВСЕМИРНАЯ ТОРГОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ

Всемирная торговая организация (ВТО) – это международная экономическая организация, занимающаяся вопросами многостороннего регулирования торговли товарами, услугами и интеллектуальной собственностью.

ВТО является преемницей Генерального соглашения по тарифам и торговле (ГАТТ, General Agreement on Tariffs and Trade — GATT), которое было подписано 23 странами в Женеве в октябре 1947 года и вступило в силу 1 января 1948 года.

ГАТТ положило начало либерализации торговли товарами путем снижения импортных таможенных пошлин. На протяжении 47 лет (до создания ВТО) основной юридический текст ГАТТ оставался в том виде, в каком он был принят в 1948 году. В дополнение к нему были приняты многосторонние соглашения с ограниченным кругом участников.

Сегодня правила многосторонних торговых соглашений ГАТТ/ВТО используются как основа регулирования экспортно-импортных взаимоотношений более 160 стран. Правила ВТО являются также ориентиром для разработки и практического применения национальных законодательных и нормативных актов в области внешней торговли.

Сама организация является форумом, на котором в процессе коллективных обсуждений и переговоров формируются правила международной торговли и рассматриваются вопросы сокращения барьеров на ее пути.

Официальной датой создания ВТО является 1 января 1995 года. В соответствии с Соглашением об учреждении ВТО, которое было подписано 15 апреля 1994 года, странами-учредителями организации стали все договаривающиеся стороны — участники ГАТТ (на тот момент — 125 государств).

На 13 ноября 2015 г. полноправными участниками ВТО являлись 162 государства. Еще 22 государства имеют статус наблюдателя ВТО. Подавляющее большинство из них, в том числе Республика Беларусь, ведут переговоры о присоединении к данной организации.

Главная задача ВТО – содействовать беспрепятственной международной торговле. Развитые страны, по инициативе которых создана ВТО, полагают, что именно экономическая свобода в международной торговле способствует экономическому росту и повышению экономического благосостояния людей.

В настоящее время считают, что мировая торговая система должна соответствовать следующим пяти принципам:

1. Отсутствие дискриминации в торговле.

Ни одно государство не должно ущемлять какую-либо другую страну, накладывая ограничения на экспорт и импорт товаров. В идеале, на внутреннем рынке любой страны не должно быть никаких различий в условиях продажи между иностранной продукцией и национальной.

2. Снижение торговых (протекционистских) барьеров.

Торговыми барьерами называют факторы, снижающие возможность проникновения зарубежных товаров на внутренний рынок какой-либо страны. К ним относятся, прежде всего, таможенные пошлины и импортные квоты (количественные ограничения на импорт). На международную торговлю влияют также административные препоны и политика определения обменных курсов валют.

3. Стабильность и предсказуемость условий торговли.

Иностранные компании, инвесторы и правительства должны быть уверены, что торговые условия (тарифные и нетарифные барьеры) не будут изменены внезапно и произвольно.

4. Стимулирование соревнования в международной торговле.

Для равноправной конкуренции фирм разных стран надо пресекать «несправедливые» приемы конкурентной борьбы – такие как экспортные субсидии (помощь государства фирмам-экспортерам), использование демпинговых (преднамеренно заниженных) цен для захвата новых рынков сбыта.

5. Льготы в международной торговле для менее развитых государств.

Этот принцип отчасти противоречит предыдущим, но он необходим для втягивания в мировое хозяйство слаборазвитых стран периферии, которые заведомо не могут на первых порах конкурировать

с развитыми странами на равных. Поэтому считается «справедливым» представление слаборазвитым странам особых привилегий.

Основными функциями ВТО являются:

- согласование на многосторонней основе правил, регулирующих проведение внешнеторговых операций;
- контроль за выполнением соглашений и договоренностей Уругвайского раунда;
- проведение многосторонних торговых переговоров и консультаций между заинтересованными сторонами-членами организации;
- мониторинг национальной торговой политики стран-членов;
- техническое содействие развивающимся государствам по вопросам, касающимся компетенции ВТО;
- выполнение роли международного арбитража, позволяющей государствам решать международные споры;
- сотрудничество с международными специализированными организациями, участвующими в формировании глобальной экономической политики.

Вступление в ВТО новых членов – это процесс, занимающий, как правило, несколько лет. Переговоры по присоединению к ВТО ведутся по 4 направлениям:

- 1) приведение законодательства в соответствие с многосторонними соглашениями ВТО;
- 2) доступ на рынок товаров;
- 3) доступ на рынок услуг;
- 4) государственная поддержка сельского хозяйства.

Членом ВТО может стать любое суверенное государство или таможенная территория при выполнении двух следующих условий:

1. Кандидат должен согласовать с членами ВТО условия своего присоединения.

2. Кандидат должен к моменту присоединения привести свое законодательство в соответствие с обязательствами, вытекающими из соглашений ВТО.

Стать членом международной экономической организации, занимающейся вопросами многостороннего регулирования торговли товарами, услугами и интеллектуальной собственностью, Беларусь стремится еще с 1993 года, однако на протяжении следующих десятилетий не было заметно значительного продвижения в этом направлении.

В мае-июне 2009 года белорусская сторона планировала провести в Женеве неформальное заседание многосторонней рабочей группы с участием ЕС и США по вступлению страны в ВТО, рассчитывая осенью того же года возобновить полномасштабную работу группы. Однако в июне того же года на заседании Межгоссовета ЕврАзЭС – Высшего органа Таможенного союза – главы правительств таможенной «тройки» приняли решение вступить в ВТО единой таможенной территорией, что в свою очередь и притормозило переговорный процесс Беларуси по вступлению в ВТО.

В декабре 2011 года в Брюсселе обсуждался вопрос предоставления Беларуси статус страны с рыночной экономикой и вступления Беларуси в ВТО. Позже в мае 2013 года в Женеве в штаб-квартире ВТО состоялось многостороннее заседание рабочей группы по вопросам присоединения республики к ВТО.

В августе 2012 года Российская Федерация стала членом ВТО. С одной стороны, к этому времени Россия, Беларусь и Казахстан наконец-то создали общий рынок, но с другой – вступление России в ВТО, по сути сделало его открытым для зарубежных компаний.

В результате встречи в январе 2014 года белорусская сторона добилась «зеленой улицы» на ведение переговоров с ЕС и США, которые ранее были ограничены политическими барьерами.

На пути Беларуси к вступлению в ВТО подготовлено 10 двусторонних протоколов, в том числе с Арменией, Китаем, Молдовой, Индией, Турцией, Пакистаном и Кыргызстаном. С этими странами согласованы условия открытости рынка, вопросы взаимной торговли.

В ноябре 2015 года полноправным членом Всемирной торговой организации становится Республика Казахстан. Стоит отметить, что членство Казахстана в ВТО приведет к усилению экономических и финансовых рисков в Беларуси. На долю стран Таможенного союза приходится более 60% экспорта белорусских товаров. В данном случае объемы поставок на российский и казахстанский рынки находятся под угрозой снижения из-за возрастающей конкуренции со стороны стран-членов ВТО.

В сентябре 2015 года Беларусь согласовала «дорожную карту» с ВТО. Согласно ей, предполагается организовать дальнейший переговорный процесс по вступлению страны в эту организацию и провести необходимую техническую работу, включая определение формата деятельности рабочей группы по Беларуси. Вслед за этим МИД Беларуси сообщил, что члены ВТО и ее руководство поддерживают скорейшее присоединение Беларуси к ВТО. Рабочая группа по Беларуси включает 40 стран, при этом с 20 странами предстоит завершить переговоры по доступу на белорусский рынок.

По заявлению МИД Беларуси в 2015 году, членство республики в ВТО не является самоцелью, но рассматривается сквозь призму ее экономических интересов.

Основная причина, по которой страна до сих пор не во Всемирной Торговой Организации - это необходимость большей прозрачности в вопросе структурных реформ, проводимых в Беларуси, готовность к рыночной экономической политике. Также нужно предоставлять организации больше информации по приватизации, режиму прав интеллектуальной собственности, по законодательным вопросам. Причём этот список далеко не полный. Естественно, ещё одним негласным условием является улучшение политических отношений с Европейским союзом и США.

Следует понимать, что система Всемирной торговой организации, как и мировой торговли в целом, основана на капиталистических принципах. В Беларуси многие отрасли, в первую очередь агропромышленный комплекс, зависят от государственной поддержки, являются объектом постоянного регулирования. Формы хозяйствования, способные конкурировать в условиях свободного рынка, составляют небольшую часть экономики республики.

Вступление в ВТО предполагает, после определенного переходного периода, существенное снижение государственной поддержки и защиты отечественного производителя, предоставление равных условий внутренним и иностранным участникам рынка.

По распространенному суждению, в первые годы это может привести к значительному вытеснению импортом отечественных товаров на внутреннем рынке. Продвижение же своих товаров и услуг за рубежом будет не слишком успешным ввиду низкой конкурентоспособности. В дальнейшем предполагается некоторый рост производства и экспорта, но только у предприятий, которые сумеют повысить свою эффективность до мирового уровня. Наиболее вероятным представляется, что это будут предприятия, получившие значительные внешние инвестиции и, скорее всего, перешедшие в собственность крупных международных корпораций.

С другой стороны, следствием затягивания процесса могут быть более жесткие, чем предлагаются сейчас, условия вступления, продолжающееся отставание производства из-за отсутствия возможности получить зарубежные инвестиции и технологии.

#### **Список цитированных источников**

1. Турбан, Г.В. Всемирная торговая организация: основы деятельности, процедуры, опыт вступления: пособие / Г.В. Турбан – Минск: Рэйплац, 2008. – 116 с.
2. Беларусь. В ВТО вступить – не поле перейти - <http://www.savvy.by/economic/evropa/item/809-vto.html>
3. Министерство иностранных дел Республики Беларусь – [www.mfa.gov.by](http://www.mfa.gov.by)
4. Официальный сайт Всемирной торговой организации – [www.wto.org](http://www.wto.org)
5. Информационный центр по праву ВТО – [www.pravowto.ru](http://www.pravowto.ru)
6. Дайнеко, А.Е. Прогнозирование и регулирование внешнеторговой деятельности Беларуси: избр. науч. труды / А.Е. Дайнеко; Институт экономики НАН Беларуси. – Мн.: Бел. навука, 2014.
7. Внешнеторговая политика и конкурентоспособность Республики Беларусь / А.Е. Дайнеко [и др.]; научн. ред. А.Е. Дайнеко; Нац. акад. Наук Беларуси, Институт экономики. – Минск: Беларуская навука, 2014.

**УДК**

**Андрияшко А.Н.**

**Брестский государственный технический университет, г. Брест**

**Научный руководитель: Обухова И.И.**

### **ПУТИ ВАЛЮТНОЙ ИНТЕГРАЦИИ ЕАЭС**

Валютная политика является важнейшим фактором реальной интеграции государств в рамках ЕАЭС. Договор об учреждении Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС) был подписан в октябре 2000 г. в Астане Президентами Белоруссии, Казахстана, Киргизии, Таджикистана и России. В мае 2014 г. главы трех государств – России, Беларуси и Казахстана – подписали Договор о создании Евразийского экономического союза на базе Таможенного союза. В октябре 2014 г., было принято решение о том, что Евразийское экономическое сообщество (ЕврАзЭС) формально прекращает свое существование и с 1 января 2015 г. начинает функционировать Евразийский экономический союз (ЕАЭС).

ЕАЭС – относительно молодая интеграционная система, хотя в мировой экономике она уже сейчас играет заметную роль. В 2014 году ВВП ЕАЭС достиг 2,2 трлн. USD, что составляет 3,2 % в структуре мирового ВВП. Объем промышленного производства составил 1,3 трлн. USD (3,7 % мирового объема промышленного производства); объем внешней торговли стран-членов ЕАЭС с третьими странами составил 887,6 млрд. USD (3,7% мирового экспорта и 2,3% мирового импорта); средний уровень безработицы - 5,3%, в то время как в США эта цифра достигает 6,2%, в ЕС — 10,2%, а в целом по миру показатель держится на отметке 8,4%.

Для того, чтобы интеграционные процессы, происходящие в экономике Европейско-Азиатского региона, действительно укрепили мирохозяйственные связи между нашими странами, необходимо

создать условия для эффективного валютного взаимодействия стран ЕАЭС путем организации регионального финансового рынка как совокупности национальных рынков. Единое валютное пространство позволит более активно осуществлять модернизацию экономики стран ЕАЭС на основе привлечения необходимых для этого финансовых ресурсов. Целью настоящего исследования является разработка путей финансово-валютной интеграции в рамках ЕАЭС. В первую очередь в создании единого валютного рынка заинтересованы Беларусь, Российская Федерация и Казахстан, которые являются инициаторами интеграции и членами Таможенного Союза.

В настоящее время между экономическими параметрами основных участников ЕАЭС имеются существенные различия, что затрудняет процесс финансовой интеграции (таблица 1).

Таблица 1 - Различия макроэкономических показателей стран-участниц ЕАЭС за 2014г

	Инфляция	Государственный долг / ВВП	ВВП на душу населения, \$	Ставка рефинансирования
Россия	11,4%	13,4%	8 447	8,25%
Казахстан	7,4%	12,8%	11 028	5,5%
Беларусь	16,5%	16,6%	6 583	25%

Исходя из этих критериев, можно сделать вывод о том, что на современном этапе развития государств-членов ЕАЭС осуществить валютно-финансовую интеграцию достаточно сложно, однако изучение опыта стран ЕС дает возможность наметить ее основные этапы.

1. Создание полицентрической биржевой системы трех стран (России, Беларуси, Казахстана) и общего механизма валютного регулирования;

2. Введение единой валюты в безналичный оборот и фиксация национальных валют по отношению к ней;

3. Совместное нахождение в обращении национальных валют стран интеграционного объединения и единой валюты;

4. Постепенное введение банкнот и монет единой валюты;

5. Изъятие из обращения национальных валют и переход на единую валюту интеграционного объединения.

Данное исследование посвящено изучению особенностей биржевого валютного регулирования в наших странах и определению возможностей создания общей биржевой системы. Во всех государствах, входящих в состав ЕАЭС, имеются свои валютные и фондовые биржи, деятельность которых направлена на проведение организованных торгов финансовыми товарами и регулирование курса национальных валют. Так как в настоящее время все биржи работают в автономном режиме, рассмотрим возможные пути их объединения в единую биржевую систему, что, на наш взгляд, будет способствовать более эффективному валютному регулированию в рамках ЕАЭС.

На первом этапе исследования был выполнен анализ деятельности Белорусской валютно-фондовой биржи (БВФБ), Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ) и Казахстанской фондовой биржи (KASE), так как именно Беларусь, Россия и Казахстан являются участниками Таможенного Союза и инициаторами создания ЕАЭС.

Таблица 2 - Особенности биржевой деятельности в РБ, РФ и Казахстане

	Беларусь	Россия	Казахстан
Название биржи	БВФБ	ММВБ	KASE
Количество рабочих дней в неделю	5	5	5
Время проведения сессий	10.00 – 12.00	10:00 - 23:50.	10.15 - 17.00

На следующем этапе были рассмотрены способы привязки национальных денежных единиц к иностранным валютам, так как результаты биржевых торгов прямо зависят от способов их котировки. Структура валютных корзин в наших странах представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Валютная корзина белорусского рубля, российского рубля и тенге

	Беларусь	Россия	Казахстан
Корзина	мультивалютная	бивалютная	мультивалютная
Валюты, входящие в корзину	Доллар США Евро Российский рубль	Доллар США Евро	Доллар США Евро Российский рубль
Формула расчета	$USD^{0.3}+EUR^{0.3}+RUB^{0.4}$	$0.45*EUR + 0.55*USD$	$USD^{0.7}+EUR^{0.2}+RUB^{0.1}$

На третьем этапе исследования был выполнен детальный анализ динамики всех национальных валют по отношению к доллару США и Евро за август-октябрь 2015 года путем определения цепных темпов их динамики и среднедневного темпа. Сопоставительный анализ изменения валютных курсов на Белорусской, Московской и Казахстанской биржах показал, что наиболее значительные колебания курсов тенге, российского рубля и белорусского рубля происходили примерно в одни и те же периоды. При этом первым происходил скачок курса тенге, затем белорусского рубля и российского рубля. Временной лаг между наиболее значимыми изменениями биржевого курса этих валют по отношению к тенге (KASE) на БВФБ составляет 2 дня, а на ММВБ - 3 дня. Следовательно Беларусь первой реагирует на биржевые колебания в Казахстане, а затем и на московской бирже происходят соответствующие изменения курса. Таким образом, отслеживая биржевые котировки курса тенге на основе результатов торгов на KASE, мы можем предсказать, когда произойдет изменение динамики белорусского рубля по отношению к доллару США и евро.

Результаты расчетов средних темпов динамики валютных курсов доллара США и евро на всех трех биржах представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Средние темпы динамики валютных курсов

		Беларусь	Россия	Казахстан
Тср. \$	Август	99.55%	99.69%	99.24%
	Сентябрь	99.95%	100.03%	99.58%
	Октябрь	100.02%	100.04%	99.90%
Тср. €	Август	99.45%	99.59%	99.14%
	Сентябрь	99.98%	100.07%	99.63%
	Октябрь	100.11%	100.13%	99.97%

Выполненный нами анализ показал, что в рассматриваемом периоде наблюдается снижение темпов падения курса тенге по отношению к евро и доллару США, что свидетельствует об укреплении казахстанской валюты. В то же время в Беларуси в октябре месяце, а в России и в сентябре, и в октябре увеличивались темпы падения курса национальных денежных единиц. Следовательно, функционирование казахстанской валютной биржи более эффективное, так как обеспечивает постепенную стабилизацию курса тенге.

На завершающем этапе был выполнен вариационный анализ изменения среднемесячных курсов белорусского рубля, российского рубля и тенге по дням анализируемого периода. Наибольшая вариация наблюдалась на казахстанской бирже (USD – 13.89%; EUR – 14.54%), что свидетельствует о рыночном механизме регулирования валютного рынка. Так как при этом значения коэффициентов вариации не превышают 33%, совокупность анализируемых показателей однородна и может использоваться как индикатор валютного регулирования в Беларуси и России.

Учитывая результаты исследования, предлагаем начать финансовую интеграцию в рамках ЕАЭС с создания полицентрической биржевой системы трех стран, центром которой может стать валютная биржа Казахстана.

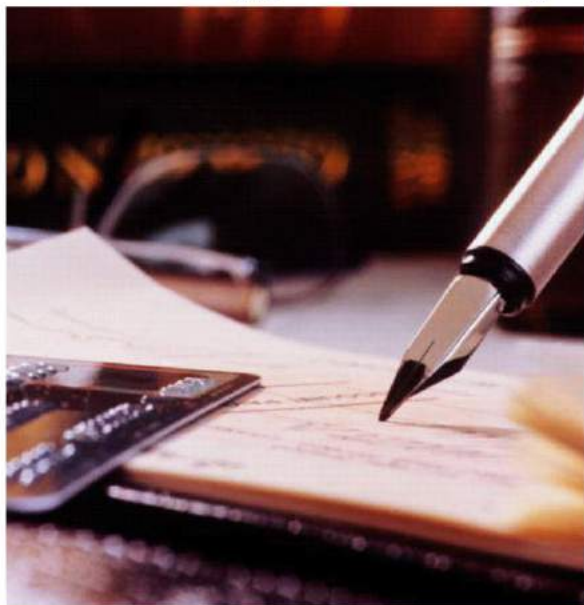
Дальнейшее исследование предполагается направить на разработку путей создания единой валюты в рамках ЕАЭС на основе разработки новой системы курсовых расчетов для национальных валют и преодоления нестабильности валютных курсов. С этой целью надо разработать меры, направленные на повышение предсказуемости курса национальных валют с использованием режима регулируемого плавания и снижения темпов инфляции, используя при этом опыт стран Европейского союза.

#### Список информационных источников

1. <http://www.bcse.by/ru> Сайт ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа».
2. <http://www.nbrb.by/statistics/Rates/RatesDaily.asp> Сайт Национального банка Республики Беларусь, статистическая информация.
3. [http://www.cbr.ru/currency\\_base/dynamics.aspx](http://www.cbr.ru/currency_base/dynamics.aspx) Сайт Центрального банка Российской Федерации, статистическая информация.
4. <http://www.nationalbank.kz/> Сайт Национального банка Казахстана, статистическая информация.

**X Международный  
студенческий научный форум  
региональных университетов**

**“Студенческая научная зима в Бресте-2015”**



**МЕЖДУНАРОДНАЯ  
ОЛИМПИАДА**

*по специальности*

**“ФИНАНСЫ И КРЕДИТ”**

<b>№ п/п</b>	<b>Ф.И.О. студента</b>	<b>Наименование университета</b>
1.	Кириллюк Оксана Юрьевна	Брестский государственный технический университет
2.	Ильич Анна Валерьевна	Брестский государственный технический университет
3.	Цыгир Инна Сергеевна	Брестский государственный технический университет
4.	Кузавка Ирина Александровна	Брестский государственный технический университет
5.	Павлюковец Алена Николаевна	Брестский государственный технический университет
6.	Чернышева Вероника Юрьевна	Брестский государственный технический университет
7.	Арбатский Артем Олегович	Витебский государственный технологический университет
8.	Бойченко Анна Владимировна	Витебский государственный технологический университет
9.	Лагун Сергей Александрович	Витебский государственный технологический университет
10.	Павлов Алексей Андреевич	Витебский государственный технологический университет
11.	Куц Софья Александровна	Витебский государственный технологический университет
12.	Дудук Светлана Сергеевна	Белорусский государственный аграрный технический университет
13.	Лазаренко Алина Олеговна	Белорусский государственный аграрный технический университет
14.	Корсак Анастасия Васильевна	Белорусский государственный аграрный технический университет
15.	Криштофик Екатерина Сергеевна	Белорусский государственный аграрный технический университет
16.	Лапко Каролина Викторовна	Гродненский государственный университет им.Янки Купалы
17.	Клевченя Ольга Вячеславовна	Гродненский государственный университет им.Янки Купалы
18.	Алиев Алексей Артемович	Гродненский государственный университет им.Янки Купалы
19.	Бенед Юлия Андреевна	ВУЗ Львовский учебно-научный институт ГВУЗ «Университет банковского дела»
20.	Почтарица Елена Витальевна	Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета

21.	Бурак Назарий Андреевич	Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета
22.	Унгурян Анастасия Александровна	Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета
23.	Пайлик Артур Альвианович	Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета
24.	Выбиранец Наталия Анатольевна	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»
25.	Мацулевич Марина Олеговна	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»
26.	Листопадова Ольга Николаевна	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»
27.	Куршанов Марк Мелхемович	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»
28.	Вострокрылова Иулиана Игоревна	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»
29.	Лубешко Светлана Ивановна	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»
30.	Орел Анастасия Владимировна	УО ФПБ «Международный университет «МИТСО»

**X Международный  
студенческий научный форум  
региональных университетов**  
“Студенческая научная зима в Бресте-2015”



**МЕЖДУНАРОДНАЯ  
ОЛИМПИАДА**

*по специальности*  
**“БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ,  
АНАЛИЗ И АУДИТ”**

<b>№ п/п</b>	<b>Ф.И.О. студента</b>	<b>Наименование университета</b>
1.	Махунова Мария Андреевна	Брестский государственный технический университет
2.	Крупская Александра Эрнестовна	Брестский государственный технический университет
3.	Жижина Елена Александровна	Брестский государственный технический университет
4.	Мельничук Ольга Александровна	Брестский государственный технический университет
5.	Чергейко Марина Николаевна	Брестский государственный технический университет
6.	Ильюк Вера Ивановна	Брестский государственный технический университет
7.	Воднева Вероника Ивановна	Витебский государственный технологический университет
8.	Листопадова Александра Сергеевна	Витебский государственный технологический университет
9.	Медведева Мария Викторовна	Витебский государственный технологический университет
10.	Рублевская Татьяна Васильевна	Витебский государственный технологический университет
11.	Дягилева Анастасия Вадимовна	Витебский государственный технологический университет
12.	Федоровских Ольга Николаевна	ФГБОУ ВПО «Поволжский государственный университет сервиса»
13.	Силантьева Альбина Николаевна	ФГБОУ ВПО «Поволжский государственный университет сервиса»
14.	Беспалова Александра Андреевна	Гродненский государственный университет им.Янки Купалы
15.	Степаненко Алла Александровна	Белорусский государственный университет транспорта
16.	Мельникова Ольга Александровна	Белорусский государственный университет транспорта
17.	Пожарицкая Кристина Геннадьевна	Белорусский государственный университет транспорта
18.	Юдицкая Анна Сергеевна	Белорусский государственный университет транспорта
19.	Барковец Дарья Николаевна	Белорусский государственный университет транспорта
20.	Чистик Дарья Александровна	Белорусский государственный университет транспорта
21.	Яксманицкая Ирина Ивановна	ВУЗ Львовский учебно-научный институт ГВУЗ «Университет банковского дела»
22.	Харчук Иванна Анатолиевна	ВУЗ Львовский учебно-научный институт ГВУЗ «Университет банковского дела»



# Х Международный студенческий научный форум региональных университетов “Студенческая научная зима в Бресте-2015”



КРУГЛЫЙ СТОЛ.  
КОНКУРС ИДЕЙ  
И ПРЕДЛОЖЕНИЙ:  
«ЕСЛИ БЫ Я БЫЛ  
ДИРЕКТОРОМ,  
МИНИСТРОМ, ..., ТО...»

## Участники десятого Международного студенческого научного форума региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте – 2015»

**Ф.И.О. студента, Арбатский А.О., Лагун С.А.**

**Наименование университета: Витебский государственный технологический университет**

**Краткая суть идеи (предложения):**

Организация, предоставляющая свои услуги на волонтерских началах, которая предоставляет рабочие места студентам в различных проектах. Студенты работают также на волонтерских началах, но получают трудовой опыт.

**Ф.И.О. студента, Куц С.А**

**Наименование университета: Витебский государственный технологический университет**

**Краткая суть идеи (предложения)**

Совершенствование Музея денег Национального банка Республики Беларусь следующими способами: обучение финансовой теории по легко запоминающимся обучающим видео, подарки посетителям музея в форме обучающих аудиофайлов (частушки о финансовых услугах), распространение банковских листовок с финансовой теорией и мини-тестами «Проверь свою финансовую грамотность»

**Ф.И.О. студента, Павлов А.А.**

**Наименование университета: Витебский государственный технологический Университет**

**Краткая суть идеи (предложения):**

Создание приложения «Столовая», при помощи которого студенты и преподаватели ВУЗов смогут питаться в течение дня в столовой. Заказы будут осуществляться в интерактивном режиме, оплата производиться безналичным способом.

**Ф.И.О. студента, магистранта: Бенед Ю.А.**

**Наименование университета: Львовский учебно-научный институт ГВУЗ "Университет банковского дела"**

**Краткая суть идеи (предложения):**

Если бы я была директором вуза, я бы реализовала проект под названием «Комната отдыха для студентов».

Суть проекта состоит в создании на территории университетских (институтских) корпусов помещения, где бы студенты могли провести время очень комфортно, уютно и с пользой, во время ожидания пары, во время большой перемены, во время «окна» в учебном расписании и т.д.

Важной частью является ее обустройство, а именно – наличие удобных мягких диванов, большие круглые столы и столики в настольными играми, пуфики, Wi-fi, кофейный автомат, пара шкафов с профессиональными публицистическими изданиями, а также литературой данного вуза, буккросинговый шкаф, живые растения, возможно аквариум и т.д..

Содержание данного помещения планируется за счет финансовых средств института и частично за счет профвзносов студенческого коллектива.

Осуществлять контроль за целевым использованием данного помещения и сохранностью всех вещей в нем могут представители студенческого совета университета (института).

Результатом данного проекта станет повышение работоспособности студентов, повышение процента посещаемости пар.

**Ф.И.О. студента, магистранта: Алиев А.А.**

**Наименование университета: УО «Гродненский государственный университет имени Янки Купалы»**

**Краткая суть идеи (предложения):**

JES (Job Easy Search). Jobs for Everyone – создание объединённой базы данных о студенте, которая бы позволяла потенциальному работодателю получить всю необходимую информацию о соискателе до начала собеседования. В базе данных представлены несколько разделов: учебная деятельность, научная деятельность и общественная деятельность. Данные разделы автоматически заполняются на основе данных университета. Кроме того, присутствует раздел «личная информация», который включает данные о соискателе, его интересах и личных предпочтениях, которые он имеет возможность править.

**Ф.И.О. студента, магистранта: Мельникова О.А., Барковец Д.Н., Юдицкая А.С., Пожарицкая К.Г., Степаненко А.А., Чистик Д.А.**

**Наименование университета: УО «Белорусский государственный университет транспорта»**

**Краткая суть идеи (предложения):**

Предложения по трудоустройству студентов, улучшению социальной сферы, развитию творческого и профессионального потенциала работников

**Ф.И.О. студента, магистранта: Бурак Н. А., Унгурян А. А., Пайлик А. А.**

**Наименование университета: Черновицкий торгово-экономический институт Киевского национального торгово-экономического университета**

**Краткая суть идеи (предложения):**

Мы бы хотели построить приют для животных и таким образом улучшить благосостояние нашего города. Идея возникла у нас, потому что у нас очень много бездомных животных.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Кивачук В.С.</b> УПРАВЛЯЕМЫЙ ХАОС И ЕГО ПОСЛЕДСТВИЯ – 2 (ЭВОЛЮЦИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ) .....	7
<b>СЕКЦИЯ</b> <b>СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАЗВИТИЯ УЧЕТА, АНАЛИЗА И КОНТРОЛЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ</b> .....	
<b>Лазаренко А.О.</b> КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ – ВАЖНЕЙШИЙ ЭЛЕМЕНТ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРУП «Э/Б ИМ. КОТОВСКОГО» .....	18
<b>Пожарицкая К.Г.</b> ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ: АКТУАЛЬНОСТЬ И МЕТОДИКА.....	21
<b>Юдицкая А.С.</b> ВВЕДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	22
<b>Чистик Д.А.</b> БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	25
<b>Степаненко А.А.</b> ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА НЕПРОФИЛЬНОЙ СФЕРЫ ОРГАНИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ФОРМЫ СОБСТВЕННОСТИ.....	27
<b>Мельникова О.А.</b> ИССЛЕДОВАНИЕ ФАКТОРОВ, ОКАЗЫВАЮЩИХ ВЛИЯНИЕ НА СЕБЕСТОИМОСТЬ ПЕРЕВОЗОК.....	29
<b>Барковец Д.Н.</b> КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ УСЛУГ ИНФРАСТРУКТУРЫ ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА.....	32
<b>Дзягилева А.В.</b> АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ПРИБЫЛИ ДЕНЕЖНЫМ ПОТОКОМ.....	34
<b>Воднева В.И.</b> АНАЛИЗ ПРИМЕНЯЕМЫХ МЕТОДОВ УЧЕТА ЗАТРАТ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ОБУВНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И ВНЕДРЕНИЕ СИСТЕМЫ НОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСОВ .....	37
<b>Листопадава А.С.</b> КАЛЬКУЛИРОВАНИЕ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ В ПРОИЗВОДСТВЕ ОБУВИ: ОСОБЕННОСТИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ.....	40
<b>Медведева М.В.</b> ВЛИЯНИЕ МЕТОДОВ РАСЧЕТА СЕБЕСТОИМОСТИ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРЕДПРИЯТИЯ).....	42
<b>Рублевская Т.В.</b> ОСОБЕННОСТИ ОЦЕНКИ НЕЗАВЕРШЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА В ОБУВНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ .....	45
<b>Беспалова А.А.</b> УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ КАК ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ.....	47
<b>Яксманицька І.І.</b> УПРАВЛІНСЬКІ РІШЕННЯ ДЛЯ ПІДВИЩЕННЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ СТІЙКОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ПІД ЧАС КРИЗОВИХ ФІНАНСОВИХ СИТУАЦІЙ.....	49
<b>Харчук И.А.</b> ИССЛЕДОВАНИЕ ОСНОВНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ СИСТЕМЫ ДИРЕКТ-КОСТ КАК БАЗЫ ДЛЯ АНАЛИЗА ЗАТРАТ .....	52
<b>Бенед Ю.А.</b> АКТУАЛЬНОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ И МЕТОДИКА ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТА УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ .....	55
<b>Федоровских О.Н.</b> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСХОДОВ НА РЕКЛАМУ В ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	57
<b>Силантьева А.Н.</b> ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ЗАПАСОВ ПО РОССИЙСКИМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ.....	58
<b>Крупская А.Э.</b> УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМИ РИСКАМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО РИСК-КОНТРОЛЛИНГА .....	61
<b>Обниская Б.И.</b> ФОРМИРОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ САНАЦИОННОГО КОНТРОЛЛИНГА .....	63
<b>Ильюк В.И.</b> ОЦЕНКА ТРУДА ТВОРЧЕСКИХ РАБОТНИКОВ .....	65
<b>Махунова М.А.</b> ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОНТРОЛЛИНГА В ПРОЦЕССЕ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	67
<b>Мельничук О.А.</b> ФОРМИРОВАНИЕ АЛГОРИТМА ПО ДОРАБОТКЕ ТИПОВОЙ КОНФИГУРАЦИИ 1С: БУХГАЛТЕРИЯ (ЮКОЛА-ИНФО) ДЛЯ УЧЕТА СПЕЦОДЕЖДЫ.....	70
<b>Жижина Е.А.</b> ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗАКУПОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	73
<b>СЕКЦИЯ</b> <b>АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЫ ЭКОНОМИКИ</b> .....	
<b>Вострокрылова И.И.</b> ВЫБОР ОБЪЕКТОВ ТАРГЕТИРОВАНИЯ, ЦЕЛИ И МЕТОДЫ РЕАЛИЗАЦИИ АНТИИНФЛЯЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....	76
<b>Корсак А.В.</b> ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ БЮДЖЕТНОГО ДЕФИЦИТА .....	78
<b>Дудук С.С.</b> РОЛЬ АНАЛИЗА В ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ГРИЦЕВИЧИ» .....	80

<b>Криштофик Е.С</b> ВЛИЯНИЕ ТОВАРНОГО АССОРТИМЕНТА НА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ ОАО "БЕЛЛАКТ" .....	83
<b>Арбатский А.</b> ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ УДАЛЕННОГО ДОСТУПА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	84
<b>Бойченко А.В.</b> ПЛАНИРОВАНИЕ СУБСИДИИ ПУТЕМ ПРИМЕНЕНИЯ СГЛАЖИВАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ К СУММЕ ЗАПРАШИВАЕМЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ВЫРАВНИВАНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА В СФЕРЕ ЖКХ .....	87
<b>Куц С.А.</b> МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....	89
<b>Лагун С.А.</b> АНАЛИЗ НАПРАВЛЕНИЙ СТИМУЛИРОВАНИЯ ТРУДА БАНКОВСКИХ РАБОТНИКОВ: БЕЛОРУССКИЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ .....	92
<b>Паэлов А.А.</b> УСТОЙЧИВОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ .....	95
<b>Алиев А.А.</b> РАСХОДЫ НА НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ КАК ФАКТОР РОСТА НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ .....	97
<b>Клевченя О.В.</b> ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ФАКТОРОВ НА ДОХОДЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА.....	100
<b>Лапко К.В.</b> ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ДОХОДОВ РЕСПУБЛИКАНСКОГО БЮДЖЕТА: СТАТИСТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ) .....	103
<b>Выбиранец Н.</b> ДИНАМИКА И АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ БЕЗРАБОТЕЦЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ. ....	107
<b>Крушанов М.М.</b> БЕЗОПАСНОСТЬ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СФЕРЕ. ....	109
<b>Листопадава О.Н.</b> БАНКОВСКИЕ РИСКИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ. КОМПЛАЕНС – РИСК.....	110
<b>Лубешко С.И.</b> ЛИЗИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	113
<b>Мацулевич М.О.</b> ОСНОВНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ НАЛОГОВОГО КОДЕКСА В 2015 ГОДУ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....	114
<b>Орёл А.В.</b> СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ .....	116
<b>Бурак Н.А.</b> АНАЛИЗ ИНФЛЯЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ В УКРАИНЕ И ПУТИ ИХ ПРЕОДОЛЕНИЯ .....	118
<b>Почтарица Е.В.</b> СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОСТОЯНИЕ УКРАИНЫ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА.....	120
<b>Унгурян А.А.</b> ОЦЕНКА МЕЖДУНАРОДНОЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ УКРАИНЫ И ПУТИ ЕЕ ПОВЫШЕНИЯ.....	122
<b>Пайлик А.А.</b> МОДЕЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ТОРГОВЛИ ПРИГРАНИЧНОГО РЕГИОНА.....	124
<b>Чернышева В.Ю.</b> ИННОВАЦИИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАСТА.....	126
<b>Павлюковец А.Н.</b> ПРОБЛЕМА СТАРЕНИЯ НАЦИИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА УРОВЕНЬ ЖИЗНИ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	129
<b>Кузавка И.А.</b> POLICIES FOR DEDOLLARISATION: FOREIGN COUNTRIES EXPERIENCE AND THE CHOICE OF APPROACH FOR BELARUS .....	131
<b>Кирилук О.Ю.</b> ПОСЛЕДСТВИЯ ДЕНОМИНАЦИИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ.....	134
<b>Ильич А.В.</b> ВЗАИМОЗАВИСИМОСТЬ МЕЖДУ ВАЛЮТНЫМ КУРСОМ И ЭКСПОРТОМ.....	136
<b>Цыгир И.С.</b> ПРОЦЕСС ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ .....	139
<b>Гай ШУБО.</b> РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА (СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АСПЕКТ НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И КИТАЙСКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ).....	142
<b>Ван Цзэшуй</b> ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ КОСВЕННЫХ НАЛОГОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ .....	145
<b>Голец О.В., Голец В.В.</b> ОСОБЕННОСТИ СИСТЕМЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЛИНГА В СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ .....	148
<b>Котко Т.В</b> ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО МСФО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ "1С:БУХГАЛТЕРИЯ ДЛЯ БЕЛАРУСИ" .....	150
<b>Хвисевич Н.Ю.</b> ВСЕМИРНАЯ ТОРГОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ И РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ .....	152
<b>Андріяшко А.Н.</b> ПУТИ ВАЛЮТНОЙ ИНТЕГРАЦИИ ЕАЭС.....	154

Научное издание

**СБОРНИК НАУЧНЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ И МАГИСТРАНТОВ  
ДЕСЯТОГО МЕЖДУНАРОДНОГО СТУДЕНЧЕСКОГО  
НАУЧНОГО ФОРУМА  
РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ  
«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА  
В БРЕСТЕ – 2015»**

Ответственный за выпуск: **Кивачук В.С.**

Редактор: **Боровикова Е.А.**

Компьютерная вёрстка: **Соколюк А.П.**

Корректор: **Никитчик Е.В.**

ISBN 978-985-493-361-0



Издательство БрГТУ.

Свидетельство о государственной регистрации  
издателя, изготовителя, распространителя печатных  
изданий № 1/235 от 24.03.2014 г.

Подписано в печать 30.03.2016 г. Формат 60x84 <sup>1</sup>/<sub>8</sub>.

Бумага «Performer». Гарнитура «Arial».

Усл. печ. л. 19,06. Уч. изд. л. 20,5. Заказ № 466.

Тираж 17 экз. Отпечатано на ризографе учреждения  
образования «Брестский государственный технический  
университет». 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.