

*Вторая международная студенческая
научная конференция региональных
университетов*

СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ - 2007

**27-28 декабря 2007
г. БРЕСТ**

СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ - 2007

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БРЕСТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

**СБОРНИК НАУЧНЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ
ВТОРОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ НАУЧНОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ
«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ – 2007»**

Брест 2008

УДК 657.1:336(082)

Редакционная коллегия:

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

Члены редколлегии:

доцент Слапик Ю.Н., доцент Оперовец Т.В., к.э.н., профессор Обухова И.И., ст. преподаватель Юрчик В.И., к.э.н., доцент Потапова Н.В., ст. преподаватель Сенокосова О.В., к.т.н., профессор Радчук А.П., зав. лаб. Дубина Г.Л.

Рецензенты:

к.э.н., доцент, зав. кафедры финансов,
УО «Полоцкий государственный университет» **Богатырева В.В.**,
к.э.н., доцент, зав.кафедры бухгалтерского учета и анализа,
УО «Полоцкий государственный университет» **Вегера С.Г.**

Студенческая научная зима в Бресте-2007. Сборник научных работ студентов второй международной студенческой конференции региональных университетов. - Брест: издательство БрГТУ.- 2008

ISBN 978-985-493-080-0

Сборник охватывает широкий спектр научных докладов участников второй международной студенческой конференции региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте-2007» в области финансовых отношений, бухгалтерского учета, экономического анализа и контроля, актуальные идеи и предложения, высказанные за «круглым столом».

УДК 657.1:336(082)

ISBN 978-985-493-080-0

© Издательство БрГТУ, 2008

**ВТОРАЯ МЕЖДУНАРОДНАЯ
СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ**



**«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ
ЗИМА В БРЕСТЕ – 2007»**



ОРГАНИЗАТОР

**Учреждение образования
«Брестский государственный технический университет»
(Республика Беларусь)**

27-28 декабря 2007 года

Брест

НАУКА

СОВЕСТЬ

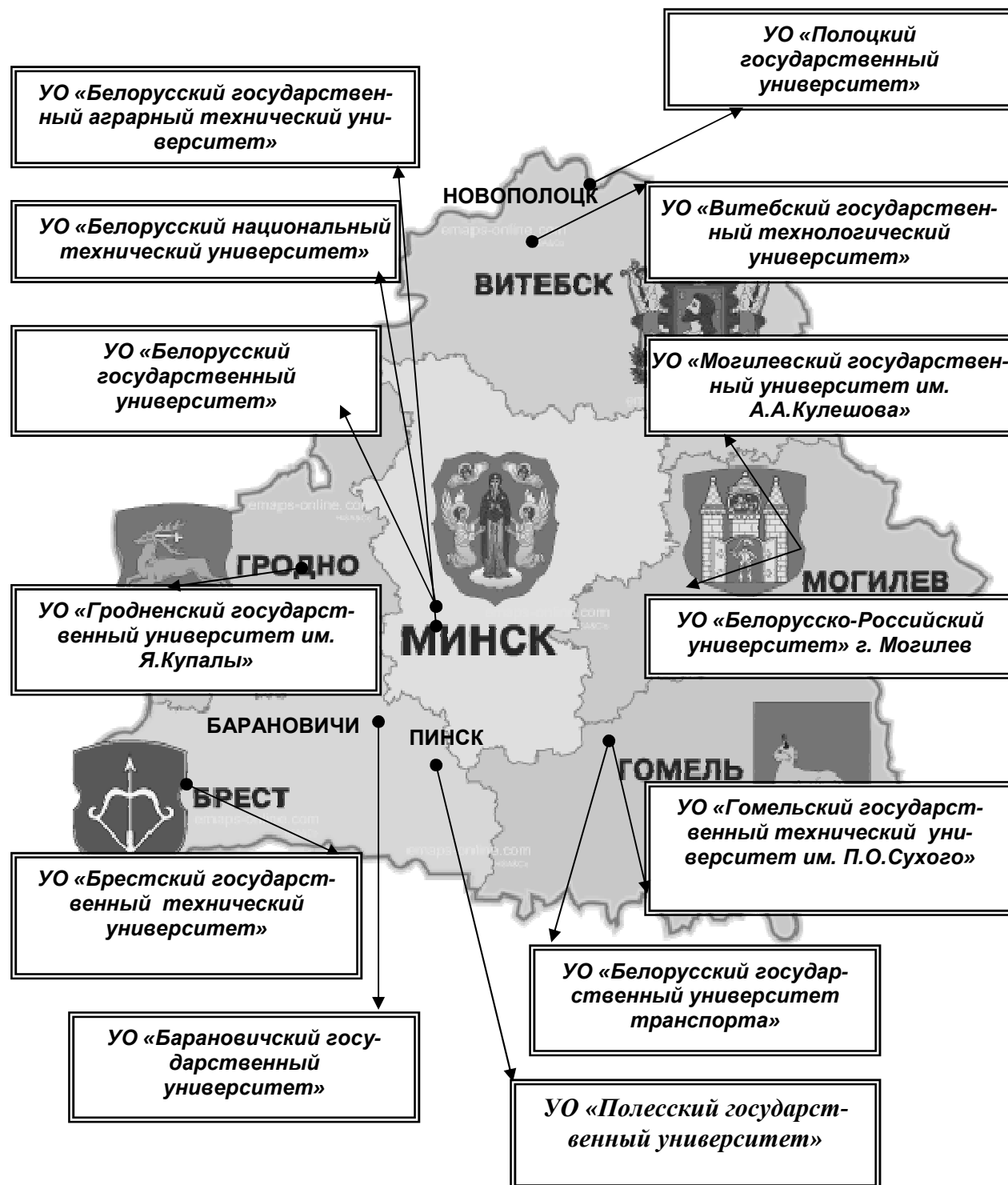
НЕЗАВИСИМОСТЬ

Вузы – участники конференции

1. УО «Брестский государственный технический университет», г. Брест, РБ
2. УО «Барановичский государственный университет», г. Барановичи, РБ
3. УО «Витебский государственный технологический университет», г. Витебск, РБ
4. УО «Гомельский государственный технический университет им. П.О.Сухого», г. Гомель, РБ
5. УО «Белорусский государственный университет транспорта» г. Гомель, РБ
6. УО «Гродненский государственный университет им. Я.Купалы» г. Гродно, РБ
7. УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев, РБ
8. УО «Могилевский государственный университет им. А.А.Кулешова» г. Могилев, РБ
9. УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г. Минск, РБ
10. УО «Белорусский национальный технический университет» г. Минск, РБ
11. УО «Белорусский государственный университет» г. Минск, РБ
12. УО «Полоцкий государственный университет», г. Новополоцк, РБ
13. УО «Полесский государственный университет» г. Пинск
14. Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет г. Харьков Украина
15. Университет банковского дела Национального банка Украины г. Киев, Украина
16. Университет банковского дела Национального банка Украины г. Львов, Украина
17. Университет банковского дела Национального банка Украины г. Черкасск, Украина
18. Житомирского государственного технологического университета, г. Житомир, Украина

**УЧАСТНИКИ
ВТОРОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ
«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ – 2007»**

РЕСПУБЛИКА БЕЛАРУСЬ



УЧАСТНИКИ
ВТОРОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ
«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ – 2007»

УКРАИНА



ИТОГОВЫЙ ДОКУМЕНТ

Второй международной студенческой научной конференции региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте – 2007»

Общая часть

Глобализация мировой экономики, переход большинства развитых стран от индустриальной фазы экономических взаимоотношений в постиндустриальную, углубление рыночных отношений, становление и развитие частных форм собственности в странах бывшего СССР требуют безусловной активизации участия в этих процессах студенческой молодежи. Студенты университетов имеют высокий творческий потенциал и, при соответствующей организации системы содействия их профессиональному и научному росту, оказывают существенное воздействие на развитие общества в долгосрочном периоде.

Участники второй международной научной студенческой конференции региональных университетов считают, что состояние научного творчества университетской молодежи в настоящее время не достаточно организовано и требует активной мотивированной ориентации на разрешение сложных задач, имеющихся в обществе и на предприятиях.

Для решения указанных проблем, конференция считает целесообразным:

1. Руководству университетов, делегации которых участвовали во второй международной студенческой научной конференции региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте – 2007» принять ряд организационных мер, направленных на активизацию научно-исследовательской деятельности студенческой молодежи и продвижению их предложений.

2. Проводить студенческую научную конференцию региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте» один раз в год в г. Бресте на базе студенческого научного объединения «ЭКОМ» кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

3. Основу для участия в конференции должны составлять долгосрочные договоры региональных университетов о сотрудничестве в развитии научно-исследовательской деятельности студентов.

4. Создать в рамках студенческого научного объединения «ЭКОМ» Брестского государственного технического университета научный центр «ПСОНИК» по сертификации научных идей студентов и молодых ученых.

5. При организации будущих конференций студентов использовать дидактические методы, положительно зарекомендовавшие себя при проведении конференций:

- приглашение делегаций студентов вместе с преподавателями университетов;
- руководителей делегаций студентов, имеющих опыт преподавания учетно-финансовых дисциплин и статус старшего преподавателя и выше, включать в жюри секций конференции;
- оценку доклада студента производить в карточке по критериям с выведением общей оценки;
- после завершения конференции карточки оценки доклада выдавать студента для последующего анализа.

6. При проведении конференций проводить выявление и научное осмысление основных изменений в теории и практике бухгалтерского учета, контроля, экономического анализа, финансовых взаимоотношениях между субъектами хозяйствования и государством.

7. Одной из задач конференции считать обсуждение и доведение до заинтересованных государственных органов и общественности творческих идей студентов, направленных на совершенствование экономического и социального развития государств.

8. Настоящее предложение довести до сведения руководства университетов, делегации которых участвовали в международной студенческой научной конференции региональных университетов «Студенческая научная зима в Бресте – 2007».

СПИСОК УЧАСТНИКОВ
МЕЖДУНАРОДНОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ
УНИВЕРСИТЕТОВ
«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ – 2007»

№ п/п	Страна	Город	Наименование университета	Состав делегации	Тема доклада	Должность, специальность, курс
1.	Украина	г. Житомир	Житомирский государственный технологический университет	Грицишен Дмитрий Александрович	Руководитель делегации	Аспирант
2.	Украина	г. Житомир	Житомирский государственный технологический университет	Босова Елена Павловна	Техническое обеспечение аудиторской проверки: современное состояние и пути усовершенствования	«Учет и аудит» 4 курс
3.	Украина	г. Житомир	Житомирский государственный технологический университет	Дурицкая Анна Петровна	Сущность фальсификации финансовой отчетности в современных условиях хозяйствования	«Учет и аудит» 4 курс
4.	Украина	г. Житомир	Житомирский государственный технологический университет	Кос Юрий Юрьевич	Система сбалансированных показателей в практике деятельности хозяйствующих субъектов Украины	«Учет и аудит» 5 курс
5.	Украина	г. Харьков	Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет	Лагоза Надежда Жоржевна	Руководитель делегации	Доцент, зам.декана
6.	Украина	г. Харьков	Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет	Першина Анна Александровна	Сравнительный анализ рынка жилищного ипотечного кредитования Украины и Республики Беларусь	«Экономика предприятия» магистр
7.	Украина	г. Харьков	Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет	Стогул Оксана Ильинична	Анализ затрат на управление качеством продукции	«Экономика предприятия» магистр
8.	Украина	г. Харьков	Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет	Лагоза Дмитрий Сергеевич	Некоторые подходы к учету Интернет-продуктов и услуг на предприятии	«Учет и аудит» 4 курс
9.	Украина	г. Харьков	Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет	Мирошниченко Инна Александровна	Проблемы и перспективы развития молодежного кредитования в Украине, Республике Беларусь и Германии	«Учет и аудит» 4 курс
10.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Мельниченко Александр Витальевич	Руководитель делегации	Старший преподаватель кафедры финансов, учета и аудита
11.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Хвещук Оксана Витальевна	Управление финансовыми рисками	«Финансы» 5 курс
12.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Слипак Ольга Николаевна	Проблемы и перспективы развития рынка муниципальных облигаций	«Банковское дело» 5 курс
13.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Худокормова Мария Игоревна	Влияние рынка деривативов на денежно-кредитную политику Украины	«Банковское дело» 5 курс
14.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Данько Оксана Васильевна	Оценка финансового состояния предприятия, определение недостатков в его деятельности за результатами анализа его деятельности	«Учет и аудит в банках» 5 курс
15.	Украина	г. Львов	Университет банковского дела Национального банка Украины	Сухаревич Вера Теодоровна	Проблемные аспекты банковского инвестиционного кредитования субъектов хозяйственной деятельности в Украине	«Банковское дело» 5 курс
16.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Фостяк Вера Владимировна	Роль банков в развитии фондового рынка Украины	«Банковское дело» 5 курс
17.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Колмик Наталия Васильевна	Минимизация угроз нормальному функционированию банковского учреждения	«Банковское дело» 5 курс
18.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Лобигер Наталья Сергеевна	Управление экономическими процессами современного коммерческого банка	«Финансы» 5 курс
19.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Щетинина Анастасия Геннадьевна	Направления усовершенствования анализа и аудита отчетности предприятия о финансовых результатах	«Учет и аудит» 5 курс
20.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Гуро Татьяна Викторовна	Методологические принципы управления финансовой устойчивостью предприятия	«Финансы» 5 курс
21.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Шитя Яна Васильевна	Проблемные вопросы учета деятельности кредитных союзов в Украине	«Учет и аудит» 5 курс
22.	Украина	г. Киев	Университет банковского дела Национального банка Украины	Шаповалов Сергей Николаевич	Коллекторские агентства и механизмы их сотрудничества с банками	«Банковское дело» 5 курс

23.	Украина	г. Львов	Университет банковского дела Национального банка Украины	Колисниченко Юлия Александровна	Актуальность оценки интеллектуального капитала	«Учет и аудит» 4 курс
24.	Украина	г. Львов	Университет банковского дела Национального банка Украины	Турчин Леся Евгениевна	Перспективные направления инвестирования экономики Украины	«Финансы» 4 курс
25.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Кивачук Василий Сазонович	Руководитель делегации	Доцент, к.э.н.
26.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Вальская Елена Анатольевна	Факторинговые операции как способ оптимизации дебиторской задолженности: сущность, учет, перспективы использования	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
27.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Борисюк Ольга Александровна	Совершенство вание бухгалтерского учета собственного капитала РБ	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
28.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Карачун Татьяна Александровна	Налоговая нагрузка и пути ее оптимизации	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 3 курс
29.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Приймачук Ирина Васильевна	Современные методы обоснования финансовой стратегии в нестабильной экономике	Магистрантка
30.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Соловей Екатерина Викторовна	Проблемы и необходимость перевода белорусской бухгалтерской отчетности на международные стандарты	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 3 курс
31.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Дружинина Евгения Олеговна	Информационно-теоретические основы оценки инновационного потенциала промышленных предприятий	Магистрантка
32.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Дулевич Марина Анатольевна	Налоговое планирование как способ оптимизации налогообложения предприятий Республики Беларусь	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
33.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Кондратюк Мария Анатольевна	Инновации как фактор успеха в бизнесе	«Финансы и кредит» 5 курс
34.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Климович Анна Сергеевна	Проблемы переоценки основных средств в Республике Беларусь. Взаимосвязь переоценки и инфляции.	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 4 курс
35.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Лысюк Раиса Николаевна	Экономический мониторинг состояния предприятия для потенциальных инвесторов	Магистрантка
36.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Макарук Ольга Евгеньевна	Организационно-методические основы составления национальной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами	Магистрантка
37.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Рудько Елена Анатольевна	Модель семейного налогообложения как форма реализации социально-ориентированной экономической политики Республики Беларусь	«Финансы и кредит» 5 курс
38.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Зеленцова Екатерина Васильевна	Фонд возрождения нации	«Финансы и кредит» 4 курс
39.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Нестерук Алина Олеговна	Mortgage. mortgage loan influence on inflation rate in the state	«Финансы и кредит» 2 курс
40.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Аверин Алексей Владимирович	Научное обоснование бюджетной политики	«Финансы и кредит» 5 курс
41.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Самусевич Дмитрий Николаевич	Организационный механизм инновационной деятельности предприятия	«Финансы и кредит» 5 курс
42.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Дулуб Анна Юрьевна	International joint ventures as a means of attracting foreign investments	«Финансы и кредит» 2 курс
43.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Осипчук Наталья Валентиновна	Финансовое обеспечение финансового управления на предприятии	Магистрантка
44.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Панасюк Екатерина Николаевна	Потенциал и возможности Брестской области в вопросах привлечения иностранных инвестиций	«Финансы и кредит» 5 курс
45.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Якусик Анна Петровна	Оптимизация налогообложения, как элемент управления затратами в коммерческой организации	Магистрантка
46.	РБ	г. Брест	УО «Брестский государственный технический университет»	Глушко Дмитрий Николаевич	Проблема переложения налогов на основе оптимизации косвенного налогообложения	«Финансы и кредит» 5 курс
47.	РБ	г. Новополоцк	УО «Полоцкий государственный университет»	Вегера Светлана Григорьевна	Руководитель делегации	Зав.кафедрой БУиА к.э.н., доцент

48.	РБ	г. Новопо- лоцк	УО «Полоцкий государ- ственный университет»	Богатырева Вален- тина Васильевна	Руководитель делегации	Зав.кафедрой финансов к.э.н., доцент
49.	РБ	г. Новопо- лоцк	УО «Полоцкий государ- ственный университет»	Антонович Ольга Анатольевна	Направления развития бухгал- терского учета деятельности филиалов в Республике Бела- русь	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 5 курс
50.	РБ	г. Новопо- лоцк	УО «Полоцкий государ- ственный университет»	Леонович Ольга Александров- на	Направления развития взаимо- отношений студентов УО «По- лоцкий государственный универ- ситет» и банков г. Полоцка и г. Новополоцка	«Финансы и кредит» 5 курс
51.	РБ	г. Новопо- лоцк	УО «Полоцкий государ- ственный университет»	Авилкина Марина Александровна	Совершенствование методики формирования налога на недви- жимость	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» магистрант
52.	РБ	г. Новопо- лоцк	УО «Полоцкий государ- ственный университет»	Лось Юлия Константи- новна	Ипотечные операции как способ обеспечения исполнения обяза- тельств	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 5 курс
53.	РБ	г. Новопо- лоцк	УО «Полоцкий государ- ственный университет»	Соколик Анна Анатольевна	Пути совершенствования бухгал- терского учета амортизационно- го фонда для привлечения инве- стиций	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 5 курс
54.	РБ	г. Новопо- лоцк	УО «Полоцкий государ- ственный университет»	Евтушевский Павел Алексеевич	Развитие системы Интернет- банкинг в Республике Беларусь	«Финансы и кредит» 5 курс
55.	РБ	г. Гродно	УО «Гродненский госу- дарственный универси- тет имени Я.Купалы»	Гришель Вероника Марьяновна	Руководитель делегации Анализ факторов, определяю- щих инвестиционную привлека- тельность предприятия	«Экономика и управле- ние народным хозяйст- вом» магистрантка
56.	РБ	г. Гродно	УО «Гродненский госу- дарственный универси- тет имени Я.Купалы»	Спирина Светлана Васильевна	Особенности финансирования научно-исследовательской дея- тельности в Республике Бела- русь	«Финансы и кредит» магистрантка
57.	РБ	г. Гродно	УО «Гродненский госу- дарственный универси- тет имени Я.Купалы»	Федорук Елена Ана- тольевна	Анализ услуг доступа к сети ин- тернет (на примере г. Гродно)	«Финансы и кредит» магистрантка
58.	РБ	г. Гродно	УО «Гродненский госу- дарственный универси- тет имени Я.Купалы»	Шукевич Мария Александр- овна	Бюджетирование как способ эффективного планирования внебюджетных ресурсов высших учебных заведений.	«Финансы и кредит» магистрантка
59.	РБ	г. Гродно	УО «Гродненский госу- дарственный универси- тет имени Я.Купалы»	Свиридова Татьяна Григорьевна	Банковский кредит как дополни- тельный источник повышения благополучия населения Использование международных рейтингов при расчете кредитно- го риска	«Финансы, денежное обращение и кредит» магистрантка
60.	РБ	г. Гомель	УО «Гомельский госу- дарственный техниче- ский университет им. П.О.Сухого»	Павлов Андрей Ми- хайлович	Руководитель делегации	Ст.преподаватель
61.	РБ	г. Гомель	УО «Гомельский госу- дарственный техниче- ский университет им. П.О.Сухого»	Божченко Анна Александров- на	Перспективы развития экологи- ческого учёта в Республике Бе- ларусь	«Организация произ- водства» 5 курс
62.	РБ	г. Витебск	УО «Витебский государ- ственный технологиче- ский университет»	Линник Маргарита Владимировна	Руководитель делегации	Ассистент кафедры экономики
63.	РБ	г. Витебск	УО «Витебский государ- ственный технологиче- ский университет»	Блинер Татьяна Александр- овна	Проблемы учета и распределе- ние косвенных затрат	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 5 курс
64.	РБ	г. Витебск	УО «Витебский государ- ственный технологиче- ский университет»	Бессарабская Елена Алексеевна	Использование инструментов учетной политики для достиже- ния цели организации	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 5 курс
65.	РБ	г. Витебск	УО «Витебский государ- ственный технологиче- ский университет»	Киселева Евгения Сергеевна	Выбор оптимального способа оценки материальных затрат	«Бухгалтерский учет анализ и аудит» 5 курс
66.	РБ	г. Витебск	УО «Витебский государ- ственный технологиче- ский университет»	Матвеева Ирина Анатольевна	Бухгалтерский и налоговый учет расходов в системе аналитиче- ских счетов организации	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 5 курс
67.	РБ	г. Витебск	УО «Витебский государ- ственный технологиче- ский университет»	Будкевич Сергей Васильевич	Бухгалтерский учет стоимости бизнеса (предприятия)	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 5 курс
68.	РБ	г. Витебск	УО «Витебский государ- ственный технологиче- ский университет»	Шленчак Алексей Андреевич	Совершенствование учета опла- ты труда в организациях энерге- тического комплекса	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 5 курс
69.	РБ	г. Витебск	УО «Витебский государ- ственный технологиче- ский университет»	Соловьева Валерия Сергеевна	«Проблемы иностранного инве- стирования в экономику Респу- блики Беларусь»	«Финансы и кредит» 2 курс
70.	РБ	г. Витебск	УО «Витебский государ- ственный технологиче- ский университет»	Витрук Евгений Евгеньевич	«Проблемы финансирования инновационной деятельности и информационных технологий в Республике Беларусь»	«Финансы и кредит» 2 курс
71.	РБ	г. Барано- вичи	УО «Барановичский государственный уни- верситет»	Куприк Ольга Викторовна	Учет налога на прибыль: про- блемные вопросы и пути их ре- шения	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в про- мышленности» 5 курс

72.	РБ	г. Барановичи	УО «Барановичский государственный университет»	Городковец Алеся Сергеевна	Проблемы перехода отечественного бухгалтерского учета на международные стандарты	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в агропромышленном комплексе» 4курс
73.	РБ	г. Барановичи	УО «Барановичский государственный университет»	Дорох Татьяна Ивановна	История и перспективы развития бухгалтерского учета	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в агропромышленном комплексе» 4курс
74.	РБ	г. Барановичи	УО «Барановичский государственный университет»	Сас Елена Викторовна	Международное правовое регулирование бухгалтерского учета: международный опыт и современная система Республики Беларусь.	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в агропромышленном комплексе» 4курс
75.	РБ	г. Барановичи	УО «Барановичский государственный университет»	Козлов Павел Николаевич Столяр Светлана Вячеславовна	Управление предприятиями АПК на основе системы бюджетирования.	ФПФ 2 курс
76.	РБ	г. Могилев	УО «Белорусско-Российский университет»	Пикуленко Наталья Александровна	Руководитель делегации	старший преподаватель кафедры финансов и бухгалтерского учета
77.	РБ	г. Могилев	УО «Белорусско-Российский университет»	Сергейчик Екатерина Николаевна	Совершенствование методики анализа финансового состояния организации	«Финансы и кредит» 5 курс
78.	РБ	г. Могилев	УО «Белорусско-Российский университет»	Кусочкина Анастасия Васильевна	Национальный и международный аспекты бухгалтерского баланса	«Финансы и кредит» 5 курс
79.	РБ	г. Могилев	УО «Белорусско-Российский университет»	Евдокимович Евгения Васильевна	Формирование оптимальной учетной политики организации	«Финансы и кредит» 5 курс
80.	РБ	г. Могилев	УО «Белорусско-Российский университет»	Стягукина Анастасия Евгеньевна	Анализ влияния энергосберегающих мероприятий на себестоимость продукции	«Финансы и кредит» 3 курс
81.	РБ	г. Могилев	УО «Белорусско-Российский университет»	Сакун Екатерина Николаевна	Учет налоговых издержек субъектов хозяйствования в современных условиях	«Финансы и кредит» 4 курс
82.	РБ	г. Могилев	УО «Белорусско-Российский университет»	Ананич Александр Александрович	Анализ и моделирование инновационной деятельности организации	«Финансы и кредит» 4 курс
83.	РБ	г. Могилев	УО «Белорусско-Российский университет»	Болтикова Марина Сергеевна	Оптимизация налоговой нагрузки организации	«Финансы и кредит» 4 курс
84.	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный экономический университет»	Панков Дмитрий Алексеевич	Руководитель группы	Профессор, д.э.н., зав.кафедрой БУАиА, БГЭУ
85.	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный экономический университет»	Шеметуха Алевтина Александровна	Современные подходы к автоматизации учета и контроля кассовых и фактических расходов	«Бух.учет, анализ и аудит в бюджетных и научных учреждениях» 5 курс
86.	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный экономический университет»	Радюк Ольга Валерьевна	Оценка эффективности расчетов за выполненные строительно-монтажные работы	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в строительстве» 5курс
87.	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный экономический университет»	Пашкун Елена Сергеевна	Оценка эффективности расчетов за выполненные строительно-монтажные работы	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в строительстве» 5курс
88.	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный экономический университет»	Панков Андрей Дмитриевич	Проблемы анализа дебиторской задолженности	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 1 курс
89.	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный экономический университет»	Кулик Юлия Николаевна	Особенности бухгалтерского учета спецоборудования в научных организациях	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в бюджетных и научных организациях» 4 курс
90.	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный экономический университет»	Гасанова Татьяна Арифовна	Совершенствование распределения накладных расходов при калькулировании платных услуг в высших учебных заведениях	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в бюджетных и научных организациях» 4 курс
91.	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный экономический университет»	Малаш Наталья Владимировна	Пожарно-охранная сигнализация: объект основных средств или затраты, включаемые в себестоимость	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит в бюджетных и научных организациях» 4 курс
92.	РБ	г. Пинск	УО «Полесский государственный университет»	Друк Валентина Юрьевна	Руководитель группы	Зам.декана экономического факультета
93.	РБ	г. Пинск	УО «Полесский государственный университет»	Ксензов Андрей Леонидович	Совершенствование анализа финансовых результатов лесо-перерабатывающей отрасли на основе многофакторной модели	«Экономика и управление на предприятии» 2 курс
94.	РБ	г. Пинск	УО «Полесский государственный университет»	Полозок Ольга Николаевна	Возможности использования матричного метода для целей оптимизации продуктового портфеля предприятия	«Экономика и управление на предприятии» 2 курс
95.	РБ	г. Пинск	УО «Полесский государственный университет»	Прищиз Анастасия Станиславовна	Пути обеспечения эффективной организации производства на Слуцком мясокомбинате	«Экономика и управление на предприятии» 2 курс

96.	РБ	г. Пинск	УО «Полесский государственный университет»	Мазуркевич Екатерина Николаевна	Совершенствование анализа финансовых результатов деревообрабатывающих предприятий (на примере завода «Авангард»)	«Экономика и управление на предприятии» 2 курс
97.	РБ	г. Пинск	УО «Полесский государственный университет»	Колодич Татьяна Николаевна	Успех бизнеса – в развитии бренда	«Экономика и управление на предприятии» 5 курс
98.	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	Забродская Виктория Владимировна	Руководитель группы Особенности финансирования деятельности сельскохозяйственных организаций	«Экономика и управление на предприятии» 4 курс
99.	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	Лещеня Анна Константиновна	Лизинг как альтернатива долгосрочного и краткосрочного финансирования инвестиционной деятельности	«Экономика и управление на предприятии» 5 курс
100	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	Чернявская Оксана Петровна	Совершенствование бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги	«Экономика и управление на предприятии» 4 курс
101	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	Крицкий Виктор Сергеевич	Учет затрат на создание и поддержку web-сайта как нематериального актива	«Экономика и управление на предприятии» 4 курс
102	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	Головач Нина Юрьевна	Актуальные проблемы развития бухгалтерского учета в Республике Беларусь	«Экономика и управление на предприятии» 4 курс
103	РБ	г. Минск	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	Забродская Виктория Владимировна	Сравнительный анализ автоматизированных систем бухгалтерского учета, применяемых в организациях АПК: их преимущества и недостатки	«Экономика и управление на предприятии» 4 курс
104	РБ	г. Минск	Белорусский национальный технический университет	Мотыко Наталья Александровна	Руководитель группы	Ст.преподаватель
105	РБ	г. Минск	Белорусский национальный технический университет	Кунделева Вероника Валерьевна	Сбережения и ставка процента: что причина, а что следствие?	«Менеджмент» 5 курс
106	РБ	г. Минск	Белорусский национальный технический университет	Пенязь Ольга Сергеевна	Студенческие льготы и государственные финансы: надо ли отменять?	«Менеджмент» 5 курс
107	РБ	г. Минск	Белорусский национальный технический университет	Емельянова Алеся Юрьевна	Взаимосвязь типов финансирования и фаз экономического цикла (посткейнсианский взгляд)	«Менеджмент» 3 курс
108	РБ	г. Минск	Белорусский национальный технический университет	Карпович Дарья Сергеевна	Гипотеза финансовой нестабильности. Х.Ф.Мински и теория циклов применительно к экономике Республики Беларусь.	«Менеджмент» 3 курс
109	РБ	г. Минск	Белорусский национальный технический университет	Карсеко Анна Евгеньевна	Оценка эффективности разработки базы данных интеллектуальной собственности молодых ученых	«Экономика и управление на предприятии» 5 курс
110	РБ	г. Минск	Белорусский национальный технический университет	Лазарева Сима Левоновна	Этапы формирования финансового рынка в Республике Беларусь	«Экономика и управление на предприятии» 5 курс
111		г. Могилев	Могилевский государственный университет им. А.А.Кулешова	Давыденко Иван Иванович	Руководитель делегации	Преподаватель кафедры «Экономики и управления»
112	РБ	г. Могилев	Могилевский государственный университет им. А.А.Кулешова	Соловей Юрий Валерьевич	Программные продукты учета финансов.	«Государственное и муниципальное управление» 4 курс
113	РБ	г. Могилев	Могилевский государственный университет им. А.А.Кулешова	Юрковец Анна Юрьевна	Проблемы внедрения Международных стандартов финансовой отчетности на предприятиях Республики Беларусь.	«Государственное и муниципальное управление» 4 курс
114	РБ	г. Гомель	Белорусский государственный университет транспорта	Шиболович Валерия Валерьевна	Руководитель делегации	Доцент, к.э.н.
115	РБ	г. Гомель	Белорусский государственный университет транспорта	Михальченко Ольга Анатольевна	Использование метода расходуемых ставок для оценки эффективности использования подвижного состава железной дороги	«Коммерческая деятельность» магистрант
116	РБ	г. Гомель	Белорусский государственный университет транспорта	Новикова Татьяна Сергеевна	История возникновения и перспективы развития функционально-стоимостного анализа	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 5курс
117	РБ	г. Гомель	Белорусский государственный университет транспорта	Грошева Янина Алексеевна	Амортизируемая стоимость основных средств в бухгалтерском учете: отечественная и зарубежная практика	«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 5курс

ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ

27 декабря 2007 г.,

Виктор Владимирович Тур, доктор технических наук, профессор, проректор по НИР (Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь).

Анатолий Петрович Радчук, кандидат технических наук, доцент, профессор кафедры «Менеджмент» (Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь).

Василий Сазонович Кивачук кандидат экономических наук, доцент, зав.кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (Брестский государственный технический университет, г. Брест, Республика Беларусь).

Приветствие участников конференции

С докладом выступил В.С. Кивачук

ПЕРИОДИЧЕСКАЯ СИСТЕМА ОБЪЕКТОВ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

АКТУАЛЬНОСТЬ. Одним из существенных признаков научности является системность. Системность позволяет достичь полноты исследования, избежать противоречивости и не повторять ошибки предшественников. Однако до настоящего времени учеными не открыта система в самих научных исследованиях. Результаты отдельных научных открытий не являются элементами цельной картины мироздания. Это приводит к снижению эффективности деятельности ученых и сдерживает процесс изучения бытия.

1 ВВЕДЕНИЕ В ТЕОРИЮ ОБЪЕКТА НАУЧНОГО ПОЗНАНИЯ.

Для систематизации научных знаний область человеческого научного творчества на основе определенных признаков расчленена на отдельные научные направления. На практике – это классификация направлений научной деятельности, принятая обществом (определенным государством).

Системность научного исследования реализуется через умение исследователя классифицировать объект и предмет исследования, произвести изучение предметов исследования, сделать обобщающие выводы по объекту исследования с учетом новых результатов и обстоятельств, изложить полученные результаты на соответствующих носителях информации и персонифицировать.

Классификация – это разделение разных явлений, предметов на группы по существенным (с позиции исследователя) признакам, с целью их изучения и научного обобщения. Классификация не только делает исследование системным, но и точно определяет ту научную нишу, в которой исследователем в процессе творчества может быть достигнута научная новизна.

За основу научной классификации объектов исследования могут быть положены принципы логики, которые предполагают группировку их по определенной методике. При этом может быть достигнут предсказуемый результат. Логика – это характеристика мышления и действий человека, поддающаяся оценкам других людей как закономерная, разумная и последовательная. Таким образом – логичным - действовали бы большинство людей, находящихся в данной ситуации или условиях.

Понятие системности, выражением которой выступает логика, определяется мышлением человека, оно субъективно. Кажущаяся нам система для людей с другого континента будет восприниматься хаосом. Система – это признак человека коллективного, ведущего свою деятельность в составе конкретного человеческого сообщества.

Признание определенной совокупности информации хаосом происходит только из-за незнания действующего в ней признака упорядоченности. Мы не всегда видим и адекватно осознаем то, на что смотрим. Отсутствие видимой системности ещё не означает отсутствия существующей, но не познанной системы.

Приведем примеры систем:

- система расположения фигур на шахматной доске;
- система речи;
- периодическая система элементов Д.И. Менделеева.

Мы должны признать, что категория «хаос» в бытии, включая сознание человека, является высокоорганизованной системой, познать полностью которую человеку не дано. В древних мифологических представлениях хаос - это беспорядочная материя, неорганизованная стихия, из которой образовалось впоследствии все существующее. Под хаосом понимают также отсутствие порядка, полную путаницу [2].

Возникает вопрос – путаница где, в хаосе? Нет. Мы должны признать, что хаос – это неспособность сознания конкретного человека воспринять явление бытия. Любое явление – рассыпанные песчинки на столе или цунами в океане – имеют систему, причину состояния или возникновения, процесс изменения и исчезновения, т.е. являются системой. Возникновение, развитие и исчезновение (в живой природе – зарождение, развитие и смерть) – это процесс прохождения явления в сознании людей через уже сформированные в мозгу человека системы. Если в сознании человека освоены системы, позволяющие идентифицировать явление, то человек воспринимает и осознает информацию через органы чувств, если эти системы у конкретного человека не сформированы, то он видит и осознает хаос (или не видит ничего). Признание человеком в явлении хаоса является защитной реакцией на информацию, которую человек не может воспринять в связи с незнанием системы. Если материя исчезает – это значит исчезает тот предел, до которого мы знали материю до сих пор.

Завершая анализ систем, мы выдвигаем гипотезу: **человек находится в среде систем бытия и хаоса сознания** (выделено автором). В бытии все события и явления происходят в соответствии с

воздействием тех систем, в которых они функционируют, и если мы не можем сегодня объяснить какое-то явление, то это подтверждает только несовершенство нашего сознания.

Освоенные человеком системы являются теми островками (участками) бытия, которые человек видит, ощущает и может на них в определенной степени воздействовать. Благодаря тому, что человеку не дано увидеть, распознать и идентифицировать систему бытия в целом или в большей части, он может ощущать себя счастливым. Он удовлетворен тем, что знает, поскольку в его сознании отражаются только освоенные системы, а других систем для него нет.

Большинство ученых и прошлого и современности считают, что человек живет в среде хаоса, который в процессе научного исследования удается привести к порядку. Так, выдающийся ученый современности Илья Пригожин в книге «Порядок из хаоса» [3] дает развернутое толкование, как стрела времени и эффект необратимости позволяют систематизировать мировые процессы. По мнению И. Пригожина: «Необратимость есть тот механизм, который создает порядок из хаоса.» [3].

Мы хотим предложить свой вариант трактовки эффекта необратимости, обоснованный И. Пригожиным. **Осознание человеком процесса необратимости в бытии позволяет ученым обосновать существующий в бытии порядок, несмотря на действие второго закона термодинамики¹** (выделено автором). Выводы Пригожина дают человечеству чувство интеллектуальной уверенности в том, что порядок в Бытии имеет свое оправдание, и действие второго закона термодинамики не приведет в будущем к всеобщему хаосу.

Научные исследования по своей природе являются изучением нового языка общения, нового способа видеть окружающий мир. Передача результатов научного исследования на общественное мнение – это попытка ученого научить данному языку, способу видеть или слышать окружающие человека явления, других людей. Результат этой учебы для ученого может быть самым разнообразным: от восторженного признания до сожжения на костре. Все зависит от способности других людей, особенно представителей власти, воспринять научные знания. В результате многие научные открытия остаются непризнанными не только при жизни ученых, но и через многие годы.

Успешно произведенная классификация может дать основу для формирования системы. Признаки диалектического единства системы-классификации проявляются в том, что у такой классификации появляются новые свойства, позволяющие предсказывать (и в перспективе открывать) новые элементы системы, которые ранее были неизвестны, объяснять события и явления, ранее противоречившие достигнутому знанию. Система-классификация сама является научным изобретением и открывает путь для дальнейшего развития науки.

В истории науки известно немало таких примеров. Наиболее яркие из них – матричная система-классификация – так называемая таблица химических элементов Д.И. Менделеева.

В методологии научных исследований различают понятия «объект» и «предмет» исследования. При толковании указанных категорий многие ученые имеют различные мнения. От отождествления до жесткого разграничения. В толковых словарях объект (лат. objectus – предмет) – это материальный предмет познания и практического влияния со стороны человека (субъекта); какой-либо предмет мысли, исследования, художественного изображения и т.д.

«Объектом познания принято называть то, на что направлена познавательная деятельность исследователя, процесс или явление, которые создают проблемную ситуацию, выбранную для исследования. Соответственно, это та совокупность связей, отношений и качеств, которая существует объективно в теории и практике и выступает источником необходимой для исследователя информации» [4].

Автор считает, что категория «объект» имеет в своей основе категорию «объективность», то есть не зависящий от чьей-либо воли, возможностей, непредвзятый и беспристрастный. Любой объект исследования – это определенная совокупность качеств и отношений, которая существует объективно, независимо от исследователя, но им изображается. Объект – это то, что существует вне нас и независимо от нашего сознания. Это явление, предмет, на который направлена чья-либо деятельность [2].

По нашему мнению, объект научного исследования – это Бытие в целом или его часть, сущность, обладающая набором устойчивых физических признаков или являющаяся продуктом мышления (сознания) человека, имеющая структуру и представляющая собой результат взаимодействия группы элементов данной структуры.

Под структурой объекта понимается наличие составных частей, находящихся во взаимосвязи и имеющих определенное взаиморасположение или иерархию.

Причиной появления категории «объект» является ограниченность сознания человека, заложенная в формах и методах получения информации. Человек не может охватить взглядом весь горизонт, не может увидеть сразу много спектров частот (ультрафиолетовый, инфракрасный спектр), не может слышать ультразвук и многое другое. Один человек не может наблюдать и осознавать процессы, по продолжительности превышающие время активной жизни.

Осознавая, что нельзя объять необъятное сразу, человек на основе мышления, выделяет части бытия, отдельные явления, которые при помощи своих врожденных органов чувств или трансляторов², изобретенных человеком, изучает, находит структуру строения, преобразует, использует в своих целях и передает знание и умение другим людям.

Одним из важных критериев для отнесения сущности к категории «объект», является признание наличия у нее признаков структуры, составных частей. Если в древности (и в настоящее время) данной сущности или явлению не находили объяснения, то ее признавали неделимой, унитарной.

¹ Второй закон термодинамики, утверждает, что предоставленная самой себе термодинамическая система будет стремиться от порядка к хаосу, причем процесс этот необратим, или «направлен во времени».

² Под трансляторами автор понимает устройства, позволяющие увидеть невидимую часть спектра, проникнуть туда, где человеческая жизнь невозможна без специальной защиты, ощутить и услышать те явления, которые органы человека не в состоянии воспринять непосредственно.

2 ОБЪЕКТЫ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ПЕРВОГО И ВТОРОГО УРОВНЯ

Процесс научного познания и идентификации объекта исследования имеет определенные уровни, которые развиваются вместе с развитием сознания человека.

Примем за наиболее обобщающую категорию исходное понятие объекта научного познания категорию «Бытие». Под бытием в философии понимается реальность, существующая объективно, независимо от сознания, воли и эмоций человека. Первая книга Моисеева Библии имеет название «Бытие». Синонимами категории «бытие» являются понятия «жизнь», «существование» [2]. Приведем трактовку «бытия», изложенную философом Лейбницем.

«В мире не существует ничего, кроме ума, пространства, материи и движения. Умом я называю бытие мыслящее; пространство есть бытие первично-протяженное, или математическое тело, т. е. такое, которое не содержит в себе ничего, кроме трёх измерений, и есть всеобщее место всех вещей. Материя есть бытие вторично-протяженное, или такое, которое, кроме протяжения, или математического тела, имеет и физическое тело, т.е. сопротивление, антитипию, плотность, наполнение пространства и непроницаемость, состоящую в том, что при встрече двух таких тел либо одно из них уступает место, либо другое в свою очередь приходит в состояние покоя; из такой природы непроницаемости вытекает движение. Итак, материя есть бытие в пространстве или бытие, сопряженное с пространством. Движение есть перемена пространства. [5].

Философ Бердяев очень конкретно проводит взаимосвязь между категориями «бытие» и «объект».

«Вся безвыходность теории познания, которая противопоставляет субъект объекту, познание – бытию, в том, что она изымает субъект из бытия и объективирует бытие. Субъект не есть бытие, он не экзистенциален, а **бытие есть объект** (выделено автором), т. е. объективация этого самого не экзистенциального, не бытийственного субъекта» [6].

Анализируя указанные высказывания философов, мы можем в рамках настоящего исследования выделить два момента. Первым является то, что первичным объектом исследования в теории познания является бытие. Уже в древности выделялись основные элементы бытия, то есть его структура. По Лейбницу ими являются (в порядке упоминания) Ум, Пространство, Материя и Движение. Мы не будем обсуждать указанную структуру бытия на предмет соответствия современным научным представлениям, поскольку она – результат мышления Лейбница. Он как исследователь (субъект) вправе предлагать именно такой вариант устройства бытия. Каждая из указанных философских категорий была известна до Лейбница, однако в комплексе характеристику бытия дает он. На Рис.1 представлен упрощенный вариант системы Бытия и место в нем освоенных знаний.

Мы считаем, что в настоящее время категория «Ум» более полно выражается словом «Сознание». Мы далее будем использовать данную трактовку.

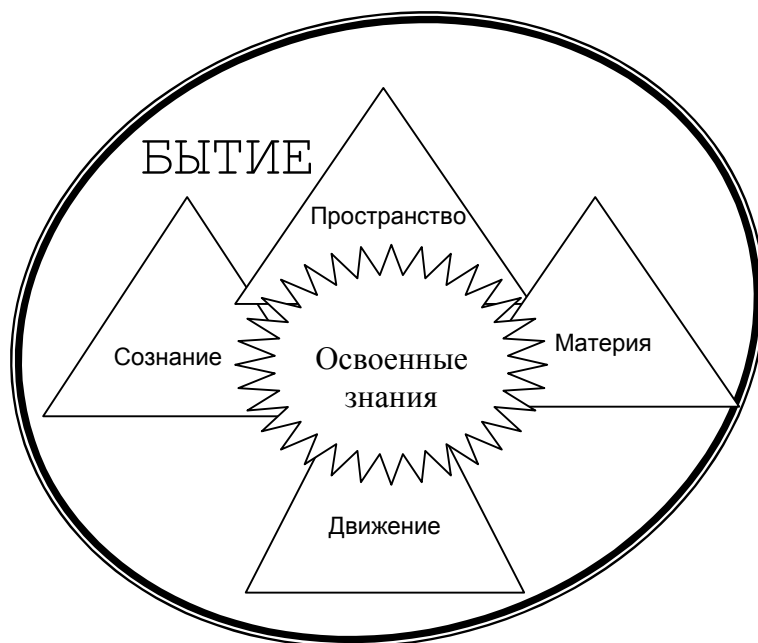


Рис.1. Освоенные знания в системе бытия

Изучение указанных категорий подтверждает их тесную взаимосвязь, а в ряде случаев и дуализм. Они пересекают друг друга, накладываются и не могут существовать одна без другой. Исключение составляет категория «сознание». Оно субъективно и является, по нашему мнению, результатом внешнего воздействия и последующей эволюции живой материи.

Поскольку бытие имеет структуру из нескольких составных частей, идентифицированных ранее, оно может быть объектом научного исследования человеческого сознания.

Элементы структуры объекта составляют предмет научного исследования. Под **предметом научного исследования** нами понимается все то, что находится в границах объекта исследования в определенном аспекте рассмотрения. Объект и предмет исследования как категории научного процесса соотносятся между собой как общее и частное (рис.2).

ОБЪЕКТ	ЭЛЕМЕНТЫ ОБЪЕКТА ИЛИ ЕГО СВОЙСТВА					
УРОВЕНЬ ОБЪЕКТА	1	2	3	4	5	6
БЫТИЕ	ПРОСТРАНСТВО	МАТЕРИЯ	ДВИЖЕНИЕ	СОЗНАНИЕ		

Рис. 2. Объекты научного исследования первого уровня

В нашей схеме объект – бытие. Элементы (предметы) научного исследования (по Лейбницу) - пространство, материя, движение и сознание. Присвоим объекту «Бытие» уровень 1.

ОБЪЕКТ	ЭЛЕМЕНТЫ ОБЪЕКТА ИЛИ ЕГО СВОЙСТВА					
УРОВЕНЬ ОБЪЕКТА	1	2	3	4	5	6
1 БЫТИЕ	ПРОСТРАНСТВО	МАТЕРИЯ	ДВИЖЕНИЕ	СОЗНАНИЕ		
2 ПРОСТРАНСТВО	ОБЪЕКТИВНОСТЬ (С)	АБСОЛЮТНОСТЬ (С)	ТРЕХМЕРНОСТЬ (С)	НЕРАЗРЫВНАЯ СВЯЗЬ С МАТЕРИЕЙ И ДВИЖЕНИЕМ (С)	КОЛИЧЕСТВЕННАЯ И КАЧЕСТВЕННАЯ БЕСКОНЕЧНОСТЬ (С)	
2 МАТЕРИЯ	ВЕЩЕСТВО	ПОЛЕ СИЛОВОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ	ЭНЕРГИЯ (С)			
2 ДВИЖЕНИЕ	ВРЕМЯ	МЕХАНИЧЕСКОЕ	ФИЗИЧЕСКОЕ	БИОЛОГИЧЕСКОЕ	СОЦИАЛЬНОЕ	ИНФОРМАЦИЯ
2 СОЗНАНИЕ	ПАМЯТЬ, ИНФОРМАЦИЯ	АБСТРАКТНОЕ МЫШЛЕНИЕ	ЯЗЫК, ПИСЬМЕННОСТЬ	ОБЩЕСТВО	КАПИТАЛ	

Рис. 3. Объекты научного исследования второго уровня

Подробное рассмотрение первого уровня «объект-предмет» позволяет распространить систему диалектической взаимосвязи между ними на последующие уровни научного исследования (рис.2.). Научные исследования являются постоянным процессом благодаря сознанию человека и его потребности к самосовершенствованию. В обществе стремление человека к исследованию обеспечивают эволюцию не только его самого, но активно воздействуют на предмет научного исследования.

В каждом из выделенных предметов исследования первого уровня в процессе изучения с использованием научного инструментария могут быть выявлены устойчивые элементы, составляющие в целом структуру каждого из предметов первого уровня.

Второй уровень взаимосвязи «объект-предмет» представлен на рис. 3. По тем элементам сознания, по которым на данном этапе развития науки не выделены составные элементы, устанавливаются их свойства. Так, в объекте научного исследования «Пространство» не выделяются составные элементы, а выделяются свойства: объективность; абсолютность; трехмерность; неразрывная связь с материей и движением; количественная и качественная бесконечность. Они обозначаются в схеме буквой «С».

3 ПЕРИОДИЧЕСКАЯ СИСТЕМА ОБЪЕКТОВ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ

Первых два уровня научного исследования являются основой, философской базой научного исследования. На их основе формируется система объектов научного исследования по конкретным направлениям науки.

Каждый последующий уровень научного исследования увеличивает число предметов исследования в геометрической прогрессии.

Не претендуя на полную широту знаний в каждой сфере (даже на примере тех элементов Бытия, которые изложены выше), оставим это для дальнейших исследований. Наша задача состоит в доказательстве и обосновании наличия периодической зависимости между объектами научного исследования.

В теоретическом плане эволюция объекта научного исследования имеет бесконечное число уровней развития в рамках основного объекта – Бытия. Наглядно это можно продемонстрировать примером графических фракталов. Мы рассмотрим это на примере эволюции снежинки Коха (рис 4).

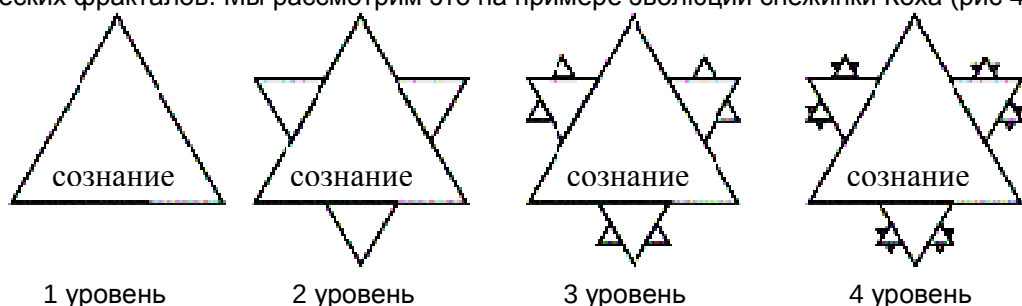


Рис.4. Схема эволюции снежинки Коха по уровням научного исследования объекта «Сознание»

Она строится на основе равностороннего треугольника. Каждая сторона треугольника, представляющая один из элементов объекта (или свойств), дотраивается треугольником, со стороной, равной одной трети исходного. Таким образом, с каждой итерацией длина огибающей ломаной линии увеличивается на треть. Длина огибающей линии может быть принята за объектную область научного исследования. В итоге первичный объект научного исследования дробится на множество элементов, которые являются предметами научного исследования различных уровней, а в случае появления у них структуры, т.е. деления на составные элементы, указанные предметы становятся объектами исследования последующих уровней.

Одним из важных качеств указанной модели является целостность, которая сохраняется независимо от количества уровней.

Принимая приведенное выше определение объекта научного исследования как сущность, обладающую набором устойчивых физических признаков, мы подразумеваем их стабильность в пространстве и во времени. И неизбежно вступаем в противоречие со 2-м законом термодинамики, признавая без каких либо ограничений стабильность тех элементов бытия, которые были идентифицированы как объекты научного исследования. Ведь если элемент бытия или явление происходит, значит в окружающей их системе имеются необходимые ресурсы для их устойчивого функционирования, по крайней мере на определенном интервале времени и пространства. Мы видим вокруг себя стабильную действительность, которая подтверждает, что в целом мир, в восприятии человека, стабилен.

Кажущееся противоречие между 2-м законом термодинамики, который, согласно классическим представлениям, устанавливает направление эволюции в сторону увеличения молекулярного хаоса, и эволюцией реальных систем в противоположном направлении считают сейчас устраненным благодаря развитию термодинамики необратимых процессов научной школой лауреата Нобелевской премии Ильи Пригожина [3]. Установлено, что, в соответствии с принципами неравновесной термодинамики, в открытых системах, обменивающихся со средой веществом и энергией, могут происходить процессы самоорганизации. Применяв принцип стрелы времени для эволюции материи, Пригожину удалось сформулировать модель, в которой объясняется возможность стабильности объектов.

Мы должны отдать должное таланту ученого, которого я глубоко уважаю, что он в результате своих исследований не позволил бытию неизбежно идти к хаосу. Еще раз повторим нашу гипотезу: **человек находится в среде систем бытия и хаоса сознания. Бытие находится в процессе постоянного развития, и это развитие происходит в рамках действующих или возникающих в процессе эволюции систем. Параллельно с развитием бытия происходят процессы самоорганизации неживой и живой материи, они происходят независимо от открытий ученых и воли политиков** (выделено автором).

В научном плане 2-й закон термодинамики так «подошел» для объяснения многих проблем в науке, что ученые старались не замечать, что он действует в условиях, близких к равновесию термодинамических систем, в то время, когда эта ситуация является исключением, а не правилом.

Учитывая это, у нас появляются основания утверждать, что объекты научного исследования, идентифицированные учеными в процессе наблюдения и эксперимента, обладают набором устойчивых физических признаков. Их можно воспроизвести, изучить их свойства, выявить структуру строения и идентифицировать элементы как предметы научного исследования. Чем дальше продвигается ученый по уровням системы объектов научного исследования, тем большая вероятность, что время «жизни» впервые открываемого объекта будет более коротким. Как правило, это связано с тем, что для идентификации нового объекта, а тем более для поддержания его в устойчивом состоянии, необходимы большие затраты внешней энергии. Эту закономерность вывел Э. Бауэр [7].

В экспериментальной физике мы видим, что вновь выявляемые элементы живут крайне ограниченное время и их идентификация требует больших затрат энергии. В исследовании космоса, медицине, других науках открытие новых объектов предполагает большие финансовые затраты. Многие открытия в науке в настоящее время (как и ранее) не осуществимы из-за бедности исследователя или общества.

Разработанная нами система-классификатор объектов научного исследования при ее применении может обеспечить сильное свертывание существующей научной системы при повышении ее логичности и красоты. К таким последствиям привело в свое время открытие Д.И. Менделеевым Периодического закона в химии.

Продвигаясь по сходящейся вверх зависимости объектов научного исследования, мы приходим к первому, главному объекту исследования – **БЫТИЮ** (выделено автором). Все сферы деятельности человека, включая науку, происходят в рамках бытия. Каждый из элементов бытия является объектом исследования и формирует предметную область научного исследования, в которой могут быть выделены ряд уровней научного исследования.

Возникает естественный вопрос, а что же стоит над бытием? Автор считает, что даже для осознания бытия, а тем более того, что находится над ним, ученому необходимо верить в Бога. Религия возникает у людей на определенном этапе эволюции и является результатом абстрактного мышления (как выразился Макс Планк «абстрактного разума») (9). Так же как и язык «...сам по себе является не чем иным, как символом для выражения мысли, т. е. чего-то более высокого, чем сам язык» (9).

Признание в науке системы ставит каждого ученого с его идеями и результатом на соответствующее место, которое не всегда соответствует самооценке исследователя. «Субъект наблюдения, наблюдающее «Я», перестанет быть центром мышления и займет подобающее ему весьма скромное место». (9).

Анализ бытия и теории развития науки дает автору основания для утверждения, что в рамках бытия имеется закономерность, определяющая место каждого объекта научного исследования в определенной системе-классификаторе. Это место объекта определяется количеством уровней, которые

этот объект отделяют от первого объекта – бытия.

Сформулируем закон, определяющий систему-классификатор объектов научного исследования. **Объекты научного исследования находятся в системной иерархической взаимосвязи с бытием - объектом исследования первого уровня. Уровень иерархии объекта определяется степенью отдаленности его от первичного объекта научного исследования - бытия.**

Практическим результатом использования теории объектов научного исследования является признание существования системы-классификатора объектов научного исследования. Мы назвали данную систему сокращенно ПСОНИК – периодическая система объектов научного исследования Кивачука, и далее по тексту будем использовать данное название.

Рассмотрим пример сертификата, построенного автором на основе применения ПСОНИК, который отражает научное открытие Периодической системы элементов Д.И. Менделеева.

СЕРТИФИКАТ

Объект научного исследования:

Периодическая система элементов Д. И. Менделеева

Шифр 42411. Автор: Менделеев Д.И., 1869, Россия.

Объект	ПРЕДМЕТЫ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, СВОЙСТВА							
Шифр	1	2	3	4	5	6	7	8
1 БЫТИЕ	пространство	Материя	движение	сознание				
2 СОЗНАНИЕ	память, информация	абстрактное мышление	язык, письменность	общество	капитал			
3 АБСТРАКТНОЕ МЫШЛЕНИЕ	понятие	суждение	умозаключение	системы-классификации				
4 СИСТЕМЫ-КЛАССИФИКАЦИИ	системы классификации вещества	системы классификации знаний	системы классификации информации					
5 СИСТЕМЫ КЛАССИФИКАЦИИ ВЕЩЕСТВА	периодическая система элементов Д. И. Менделеева							
6 ПЕРИОДИЧЕСКАЯ СИСТЕМА ЭЛЕМЕНТОВ Д.И. МЕНДЕЛЕЕВА	I группа	II группа	III группа	IV группа	V группа	VI группа	VII группа	VIII группа

Сертификат содержит название объекта научного исследования, шифр ПСОНИК, фамилию и инициалы автора, год разработки (регистрации) и наименование государства.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Разнообразие направлений научных исследований, разобщенность ученых и закрытость отдельных тем приводит к невозможности ученых, государства и представителей бизнеса знать о выполненных исследованиях в различных странах. Функцию систематизации научных знаний может взять на себя предлагаемая система-классификатор ПСОНИК.

Данная система в практическом плане является саморазвивающейся. Введение системы ПСОНИК в практику аттестации научных кадров высшей квалификации позволит конкретизировать научные исследования ученых и обеспечить приоритетное развитие науки на наиболее перспективных направлениях.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Степин В.С. Эпоха перемен и сценарии будущего. Интернетресурс.
2. Ожегов С.И. и Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений / Российская АН.; Российский фонд культуры; - 2-изд., испр. и доп. М.:АЗЪ, 1995. – 928 с.
3. Пригожин И., Стенгерс И. Порядок из хаоса: Новый диалог человека с природой: пер. с англ./ Общ. ред. В.И. Аршинова, Ю.Л. Климонтовича и Ю.В. Сачкова. – М.: Прогресс, 1986. – 432 с.
4. Малюга Н.М. Навчальні дослідження в бухгалтерському обліку: Навчальний посібник для студентів вищих навчальних закладів. / за ред. Проф. Ф.Ф.Бутинця. – Житомир: ПП «Рута», 2003. – 476 с.
5. Лейбниц Г. В. Письмо к Якобу Томазиу о возможности примирить Аристотеля с новой философией //Сочинения. В 4т. – М., 1982. Т. 1. С.97.
6. Бердяев Н. И. Мир объектов. Опыт философии одиночества и общения. – Париж, 1939. С. 117-129.
7. БАУЕР З. Теоретическая биология. – М.-Л. ВИЭМ. 1935. 206 с.
8. Сорос Дж. Алхимия финансов. – М.: ИНФРА-М. 1999. – 416 с.
9. Макс Планк. Религия и естествознание.// Вопросы философии. 1990. №8. С.25-36

Вторая международная студенческая научная
конференция региональных университетов
“СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ-2007”



СЕКЦИЯ
“Совершенствование
развития учета,
анализа
и
контроля
в современных
условиях”

УДК 336.717.6

**ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КАК СПОСОБ ОПТИМИЗАЦИИ ДЕБИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ: СУЩНОСТЬ, УЧЕТ, ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

Вальская Е. А.

**Научный руководитель: доц. каф. БУАиА, магистр экономики Слапик Ю.Н.
УО «Брестский государственный технический университет»**

Хозяйственная деятельность любого предприятия неразрывно связана с движением денежных средств. Денежные средства являются ограниченным ресурсом, поэтому важным является создание на предприятиях механизма эффективного управления их движением

Денежный поток предприятия представляет собой совокупность распределенных во времени поступлений и выплат денежных средств, генерируемых его хозяйственной деятельностью. Выделяют следующие направления денежных потоков:

Ø **денежный поток от операционной деятельности** (отражает поступление денежных средств от покупателей и выплаты денег поставщикам, заработной платы персоналу, налоговых платежей, отчислений органам соцстраха и т.д.);

Ø **денежный поток от инвестиционной деятельности** – это поступления и расходования денежных средств, связанные с процессом реального и финансового инвестирования;

Ø **денежный поток от финансовой деятельности** – это поступления и выплаты денежных средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного и паевого капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов и т.д. [1]

Процесс анализа денежных потоков завершается их оптимизацией путем выбора наилучших форм их организации на предприятии с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения их сбалансированности, синхронизации и роста чистого денежного потока.

Одним из направлений денежных потоков от операционной деятельности является **дебиторская задолженность**, основным современным методом оптимизации которой является **факторинг**.

Дебиторская задолженность – 1) счета, причитающиеся к получению и образующиеся обычно в связи с поставками в кредит, 2) сумма долгов, причитающихся предприятию от ЮЛ или ФЛ в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними. [2]

Нормальной считается дебиторская задолженность, возникающая в связи с установленной системой

расчетов, срок погашения которой не наступил. Выделяют также понятие просроченной задолженности, т.е. срок оплаты по которой уже наступил. Также выделяют понятие безнадежной задолженности, т.е. нереальной к взысканию.[3] Рассмотрим состояние дебиторской задолженности в Беларуси, которое приведено на рисунке 1, в том числе просроченной (рис 2).



Рис. 1 Динамика изменения объема дебиторской задолженности по Республике Беларусь в динамике за 2005-2007 гг.

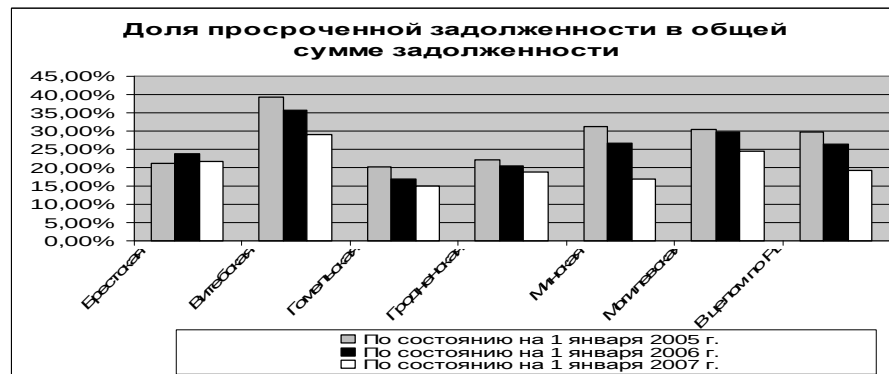


Рис. 2 Динамика изменения доли просроченной дебиторской задолженности по Республике Беларусь в динамике за 2005-2007 гг.

На основании изученных данных можно сделать вывод о том, что наибольшая доля задолженности, в т.ч. просроченная, приходится на промышленность, сельское хозяйство и торговлю и общественное питание. Если посмотреть на ситуацию в разрезе областей, то можно увидеть, что наибольший удельный вес имеют Минская, Витебская и Гомельская области. Изучив данные о состоянии дебиторской задолженности на 1 января 2005, 2006, 2007 года, можно заметить, что доля просроченной задолженности имеет тенденцию к снижению. Но при этом объем задолженности в целом по республике увеличивается. В целом по Республике Беларусь, объем дебиторской задолженности увеличился за период с января 2005 по январь 2007 на 46,22 % (с 12712 млрд. руб. до 18586,9 млрд. руб.). Доля просроченной задолженности в общем объеме дебиторской задолженности за аналогичный период снизилась на 10,22% [4,5,6]. Наличие дебиторской задолженности, а тем более ее рост ведут к возникновению потребности в дополнительных источниках средств, ухудшают финансовое состояние предприятия.

Для урегулирования проблемы наличия дебиторской задолженности необходимо использовать один из наиболее эффективных современных инструментов -- **факторинг**. Суть факторинга состоит в том, что фактор приобретает у кредитора право на взыскание долгов и частично оплачивает этим кредитором требования к их должникам, то есть возвращает долги в размере от 70 до 90% долга, до наступления срока их оплаты должником. Остальная часть долга за вычетом процентов возвращается кредиторам после погашения должником всего долга.

В факторинговой операции участвуют **три стороны**. **Фактор** - банк, небанковская кредитно-финансовая организация, имеющие соответствующую лицензию Национального банка, предоставляющую право осуществлять финансирование под уступку денежного требования (факторинг) в валюте факторинга. **Кредитор** - предприятие, отгрузившее продукцию. **Должник** - предприятие, которому кредитор отгрузил продукцию.

За осуществление финансирования под уступку денежного требования (факторинга) фактор получает вознаграждение (плату) в виде дисконта. Под дисконтом понимается разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитор.

Классификация факторинга:

1. По месту проведения (внутренний, международный).
2. По условиям платежа (открытый, закрытый).
3. По форме заключения договора (без права регресса, с правом регресса).

Факторинг во всем мире делится на крупные направления: invoice discounting и full factoring.

Первая группа рассчитана на крупного клиента, которому необходимо финансирование в чистом виде. Сервисной составляющей здесь либо нет, либо она сведена к минимуму. В этом случае фактор не берет на себя никаких рисков. Вторая группа рассчитана как раз на малых и средних предпринимателей, и здесь во главу угла поставлен именно сервис. Фактор берет на себя и обслуживание задолженности, и все риски, связанные с товарным кредитом. [7]

История факторинга как правового явления исследователями данного вопроса описывается по-разному. Одни считают факторинг проявлением современного капиталистического права, указывая на то, что он возник лишь в 30-х гг. XX века в США, другие находят отдельные черты и в Римской Империи, и в эпоху царя Хаммурапи, 4000 лет до н.э., когда торговцы применяли его в своей деятельности. [8]

Основной сферой применения факторинговых операций в Республике Беларусь является производство продуктов питания или товаров повседневного спроса, а также сфера услуг. В основном это предприятия, специализирующиеся на оказании транспортных, туристических, рекламных, телекоммуникационных услуг, а также Интернет – провайдеры, операторы сотовой связи.

Для того, чтобы объективно оценить особенности факторинга были проанализированы трудности проведения факторинговых операций на примере Республики Беларусь, России, Украины. Но для отображения реально существующей проблемы дебиторской задолженности приведены данные на начало 2007 года по этим странам. Объем дебиторской задолженности по России составил 7586,7 млрд. рос. руб. (в т.ч. просроченной 1017,6 млрд. рос. руб.), по Украине-- 385228,4 млрд. укр. грн (в т.ч. просроченной 59540,5 млрд. укр. грн), по Беларуси -- 18586,9 млрд. бел. руб. (в т.ч. просроченной 3603,8 млрд. бел. руб.).[6,9] В результате изучения данной проблемы были выявлены следующие факторы, препятствующие развитию этого вида услуг:

1. Подмена понятия факторинга кредитом.
2. Стоимость факторинга значительно выше кредита (Ставки по факторингу: Украина-20-26%, Россия-22-25%, Беларусь-20-22%).
3. Недостаточность опыта, технологий, квалификации персонала.
4. Падение доходности операций в банке, вследствие недостаточной автоматизации.
5. Проведение факторинговых операций универсальными банками, а не специализированными организациями.
6. Недостаточно развитая нормативная база.
7. Необходимость лицензирования.

В международном факторинге существенная роль принадлежит **экспортному факторингу**, который представляет собой продажу экспортером своему фактору краткосрочных дебиторских задолженностей (обычно до 60-90 дней) по экспорту. На рисунке 3 представлен объем факторинга в мире за 2004-2006 гг.[11]

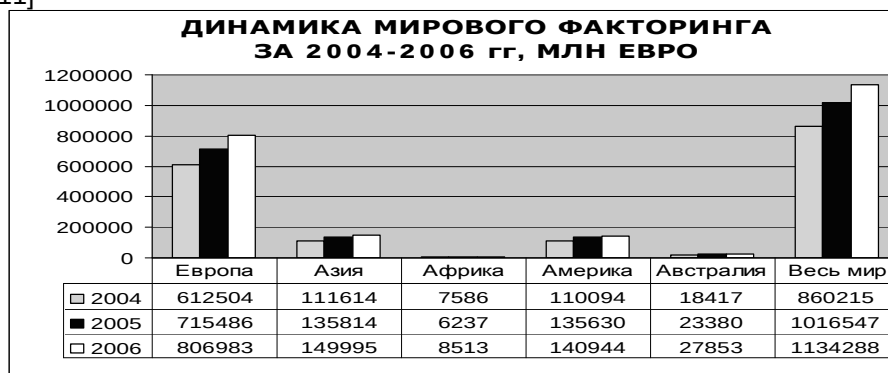


Рис. 3 Объем факторинга в мире за 2004-2006 гг.

Объем переуступленной дебиторской задолженности в 1998 году составил 456 506 млн. евро, к 2006 году он уже достиг 1 134 288 млн. евро, таким образом, рост за последние 8 лет составил более 248%. Крупнейшим рынком является Европа, на которую приходится 71,1% факторингового оборота, за ней следуют Азия (13%) и Америка (12,4%).

Факторинговые операции подлежат бухгалтерскому учету. Следует отметить, что до сих пор ещё не выработана определенная методика. Каждый автор учитывает факторинг так, как он считает правильным. В этом мы видим еще один недостаток, который не позволяет развиваться факторинговым операциям в Беларуси. В основном же используются счета расчетов, т.е. перечисление денежных средств на расчетный счет (Д 51) со счета (К 66) краткосрочных кредитов и займов, перечисление сумм дисконта производится через счет (К 76) расчетов с прочими кредиторами и дебиторами на счет (Д 20) основное производство.

Исчисление НДС по факторингу зависит от момента фактической реализации. Плательщики, определяющие момент фактической реализации по отгрузке, исчисляют НДС в момент отгрузки товаров. Плательщики, определяющие момент фактической реализации по оплате, датой фактической реализации считают дату оплаты фактором полной стоимости денежных требований без права регресса. Если условиями платежа предусмотрено право регресса, датой фактической реализации является погашение уступленных денежных требований плательщиком.

Объем факторинговых операций в Беларуси, России и Украине, как и во всем мире, неуклонно растет. Все больше банков декларируют желание заниматься факторингом, т.к. он является наиболее приспособленным к современным процессам развития экономики.

Для развития факторинговых операций в Республике Беларусь, на наш взгляд, необходимо:

1. Разработка детальной методики отражения операций на счетах бухгалтерского учета;
2. Формирование законодательства по правовому обеспечению факторинга;
3. Внести нормативные статьи в Налоговый Кодекс РБ, которые регулировали бы налогообложение факторинговых операций;

4. Обеспечить подготовку высококвалифицированного персонала в этой области;
5. Обеспечить автоматизацию факторинговых операций в соответствии с международным опытом и требованиями.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Экономический анализ: Учеб. / Г.В.Савицкая.-8-е изд., перераб. - М.: Новое знание, 2003.-640 с.]
2. <http://glossary.bank24.ru/glossary/char.%C4%word.1578/>
3. «Главный бухгалтер», 2005 г. - №12
4. Статистический сборник «Регионы Республики Беларусь 2005(Стат. Сб.) Минстат Республики Беларусь-Минск, 2005-783 с.
5. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2006 (Стат. Сб.) Минстат Республики Беларусь-Минск, 2006.-615 с.
6. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2007 (Стат. Сб.) Минстат Республики Беларусь-Минск, 2007.-800 с.
7. <http://www.factorings.ru/article/7/>
8. http://www.raexpert.ru/researches/credit_org/factoring/part2/
9. http://news.a.ua/?id=12019&p=news_economic
10. http://www.uabanker.net/daily/2006/05/052406_1510.shtml
11. http://www.factors-chain.com/?p=ich&uli=AMGATE_7101-2_1_TICH_L968523287

УДК 336.221.262

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Якусик А.П.

**Научный руководитель: к.т.н., проф., Радчук А.П.
УО «Брестский государственный технический университет»**

Как следует из самого определения, коммерческой организацией в соответствии с пунктом 1 статьи 46 Гражданского кодекса Республики Беларусь признаётся юридическое лицо, преследующее извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и (или) распределяющее полученную прибыль между участниками.

Приведём несколько основных способов увеличения прибыли предприятия:

- 1) увеличение цены;
- 2) увеличение объёма продаж;
- 3) снижение затрат предприятия.

В рамках данного исследования мы допустили, что цена и объём продаж остаются неизменными, а максимизация прибыли, как основная цель деятельности предприятия, будет достигаться путём снижения затрат, а именно: путём снижения налоговой нагрузки на предприятие в абсолютном и относительном значении в условиях применения различных систем налогообложения, действующих в Республике Беларусь.

С учётом установленных в 2007 году законодательством Республики Беларусь методик расчета налогов и сборов рассмотрим на конкретном примере эффективность применения различных систем налогообложения для предприятия «Х», производящего продукцию собственного производства, выполняющего работы, оказывающего услуги в городе Бресте (в соответствии с пунктом 2 Положения об упрощённой системе налогообложения виды осуществляемой предприятием «Х» деятельности не указаны в ограничивающем применение упрощённой системы налогообложения перечне):

- 1) с применением общей системы налогообложения (табл. 1);
- 2) с применением упрощённой системы налогообложения³ по ставке единого налога к валовой выручке в размере 8 % с уплатой налога на добавленную стоимость⁴ в общеустановленном порядке (табл. 2). При этом необходимо отметить, что организация «Х» должна одновременно соблюдать критерий средней численности работников за каждый месяц до 100 человек и годовой размер валовой выручки не более 2 000 млн. руб.;
- 3) с применением УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 10% без уплаты НДС (табл. 3). В данном случае организация «Х» должна одновременно соблюдать критерий средней численности работников за каждый месяц не более 15 человек и годовой размер валовой выручки не более 600 млн. руб.

Немаловажно, что Организации, отвечающие критериям, указанным в пункте 3, имеют право исчислять и уплачивать единый налог к валовой выручке в размере 8 % с уплатой налога на добавленную стоимость в общеустановленном порядке с применением зачётной метода.

Налоговой базой для УСН в рассматриваемом примере будет являться валовая выручка, определяемая как сумма выручки, полученной за налоговый период организацией от реализации произведённой продукции, выполненных работ, оказанных услуг и доходов от внереализационных операций. К доходам от внереализационных операций будем относить доходы, включаемые в соответствии с законодательством в состав доходов от внереализационных операций при исчислении налога на прибыль.

Произведём расчёт налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж при использовании традиционной общей системы налогообложения (табл. 1).

³ Далее по тексту - УСН

⁴ Далее по тексту - НДС

Таблица 1. Оценка налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж при общей системе налогообложения

№ п/п	Показатели	Сумма, руб.
1	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	350 000 000
2	Сумма НДС, начисленная по выручке от реализации продукции (работ, услуг) (ставка НДС 18%)	53 389 831
3	Сумма НДС по приобретенным материалам (НДС к вычету)	7 700 000
4	НДС к уплате в бюджет	45 689 831
5	Единый платёж в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, налог с пользователей автомобильных дорог	8 898 305
6	Внереализационное сальдо, в том числе: - внереализационный доход - внереализационный расход	200 000 300 000 100 000
7	Расходы всего, в том числе налоги и отчисления, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг): - экологический налог - земельный налог - отчисления в Фонд социальной защиты населения - обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	225 000 000 16 795 714 210 000 1 500 000 15 000 000 85 714
8	Налоговая база для налога на прибыль	62 911 864
9	Налог на недвижимость	1 550 000
10	Налогооблагаемая прибыль для расчёта налога на прибыль	61 361 864
11	Налог на прибыль (ставка 24%)	14 726 847
12	Транспортный сбор (ставка 2 %)	932 700
13	Сбор на развитие инфраструктуры города (ставка 1 %)	466 350
14	ИТОГО налоги (в т. ч. НДС к уплате в бюджет, платежи от фонда оплаты труда)	89 059 747
15	Налоговая нагрузка в % к сумме выручки	25,4 %
16	Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	45 235 967
17	Рентабельность продаж в % к сумме выручки	12,9 %
18	Рентабельность в % к себестоимости	20,1 %

Налоговая нагрузка на предприятие «Х» в процентах к сумме выручки в данном случае составила 25,4 %, рентабельность продаж - 12,9%, рентабельность в процентах к себестоимости – 20,1 %.

Для сравнения произведём расчёт налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж с применением УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 8 % с уплатой НДС в общеустановленном порядке (табл. 2).

В данном расчёте есть одна особенность: в соответствии с пунктом 10 Положения об упрощённой системе налогообложения в налоговую базу организаций, применяющих УСН и уплачивающих НДС, т. е. в валовую выручку, не включаются суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные покупателям и оплаченные покупателями продукции (работ, услуг).

Таблица 2. Расчёт налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж с применением УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 8 % с уплатой НДС в общеустановленном порядке

№ п/п	Показатели	Сумма, руб.
1	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	350 000 000
2	Сумма НДС, начисленная по выручке от реализации продукции (работ, услуг) (ставка НДС 18%)	53 389 831
3	Сумма НДС по приобретенным материалам (НДС к вычету)	7 700 000
4	НДС к уплате в бюджет	45 689 831
5	Внереализационный доход	300 000
6	Налоговая база для исчисления налога по УСН по ставке 8% (за минусом НДС, начисленного по выручке от реализации продукции (работ, услуг))	296 910 169
7	Сумма единого налога по УСН в размере 8 %	23 752 814
8	Расходы всего, в том числе налоги и отчисления, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг): - отчисления в Фонд социальной защиты населения - обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	223 290 000 15 085 714 15 000 000 85 714
9	Внереализационный расход	100 000
10	ИТОГО налоги (в т. ч. НДС к уплате в бюджет, платежи от фонда оплаты труда)	84 528 359
11	Налоговая нагрузка в % к сумме выручки	24,2 %
12	Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	49 767 355
13	Рентабельность продаж в % к сумме выручки	14,2 %
14	Рентабельность в % к себестоимости	22,3 %

Уплата налога по УСН со ставкой 8% и НДС для организации «Х» представляется не столь интересной. Сопоставив результаты расчёта налоговой нагрузки при использовании традиционной общей системы налогообложения (табл. 1) с результатами расчёта при применении УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 8 % с уплатой НДС в общеустановленном порядке (табл. 2) мы видим, что для предприятия «Х» налоговая нагрузка при применении УСН снижается на 1,2 % по сравнению с традиционной, а рентабельность продаж увеличивается на 1,3%, что весьма незначительно. Это обусловлено сохранением общей системы уплаты НДС при достаточно низкой величине «входящего» НДС.

Если бы «входящий» НДС составлял, например, 25 000 000 рублей (т. е. НДС к уплате в бюджет составил бы 28 389 831 рубль), то общая сумма налогов предприятия составила бы 67 228 359 рублей, соответственно, налоговая нагрузка была бы равна 19,2 %, т. е. ниже чем при традиционной общей системе налогообложения на 6,2 % (с 25,4 % до 19,2 %).

Учитывая вышеизложенное можно сделать вывод, что при выборе системы налогообложения в первую очередь необходимо:

- сопоставить НДС, начисленный по выручке от реализации продукции (работ, услуг), с НДС «входящим», т. е. НДС по приобретенным товарно-материальным ценностям;
- рассчитать уровень рентабельности производимой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг;
- рассчитать величину чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации.

Произведём расчёт налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж с применением УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 10 % без уплаты НДС (табл. 3).

Налоговой базой в данном случае будет являться сумма валовой выручки и доходов от внереализационных операций.

Таблица 3. Расчёт налоговой нагрузки на предприятие «Х» и рентабельности продаж с применением УСН по ставке единого налога к валовой выручке в размере 10 % без уплаты НДС

№ п/п	Показатели	Сумма, руб.
1	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	350 000 000
2	Внереализационный доход	300 000
3	Налоговая база для исчисления налога по УСН по ставке 10% от валовой выручки	350 300 000
4	Сумма единого налога по УСН в размере 10 %	35 030 000
5	Расходы всего,	230 990 000
6	в том числе налоги и отчисления, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг):	22 785 714
	- НДС по приобретённым ценностям	7 700 000
	- отчисления в Фонд социальной защиты населения	15 000 000
	- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве	85 714
7	Внереализационный расход	100 000
8	ИТОГО налоги (с учётом платежей от фонда оплаты труда)	50 115 714
9	Налоговая нагрузка в % к сумме выручки	14,3 %
10	Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия	84 180 000
11	Рентабельность продаж в % к сумме выручки	24,05 %
12	Рентабельность в % к себестоимости	36,4 %

Анализ произведенных расчётов показывает, что налоговая нагрузка при использовании традиционного общего варианта налогообложения составила 25,4% против 14,3% при УСН с уплатой 10% от валовой выручки без уплаты НДС, т.е. применение УСН для организации «Х» по ставке налога 10% без уплаты НДС влечёт за собой существенное уменьшение налогового бремени по сравнению с общей системой налогообложения на 11,1 %, что в 1,8 раза меньше (рис. 1). Кроме того, вышеуказанное повлекло увеличение рентабельности продаж на те же 11,1% (с 12,9 % до 24,05 %).

Экономия по налогам и неналоговым платежам применительно к организации «Х» по сравнению с традиционной общей системой налогообложения очевидна. Очевидно также, что применение УСН с уплатой 10% от валовой выручки без уплаты НДС более выгодно, чем работа в рамках традиционного режима.

Тем не менее, необходимо обратить внимание, что если предприятие имеет значительные суммы «входящего» НДС, уплаченного по приобретённым товарно-материальным ценностям, то необходимо оценить целесообразность исчисления и уплаты НДС, поскольку при применении УСН с уплатой 10% от валовой выручки без уплаты НДС, «входящий» НДС ложится на затраты предприятия, что может оказать значительное влияние на прибыль каждого отдельного предприятия.

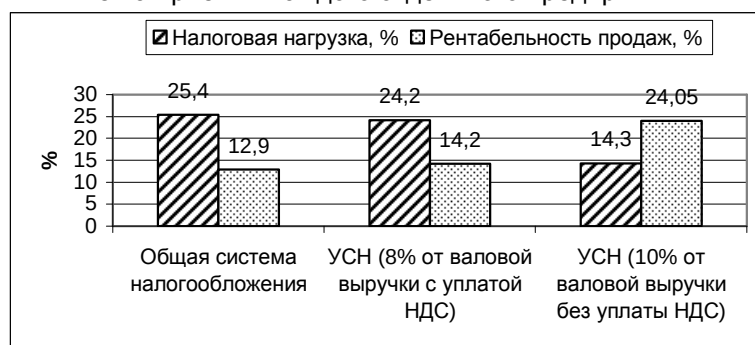


Рис 1. Изменение налоговой нагрузки и финансовых результатов деятельности предприятия «Х» в зависимости от применения различных систем налогообложения

Если же сумма материальных и иных затрат, входящих в себестоимость, и, соответственно сумма «входящего НДС» будет меньше, чем в рассматриваемой организации «Х», то экономический эффект от применения УСН будет ещё больше.

Необходимо отметить, что помимо экономического эффекта, который возникает при использовании УСН, немаловажным является существенное сокращение количества уплачиваемых налогов и сборов, что уменьшает вероятность возникновения ошибок при их исчислении, сокращает документооборот и упрощает ведение налогового учёта.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. N 218-З (с изменениями и дополнениями).
2. Закон Республики Беларусь от 31 декабря 1997 г. №121-З «Об упрощённой системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства (с изменениями и дополнениями).
3. Указ Президента Республики Беларусь от 09 марта 2007 г. № 119 «Об упрощённой системе налогообложения».

УДК 330.142.212

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Борисюк О.А.

Научный руководитель: доц. БУА и А, магистр экономики Слапик Ю.Н.
УО «Брестский государственный технический университет»

1. История развития капитала

Проблемы формирования, функционирования и воспроизводства капитала как экономической категории учеными различных стран начали исследоваться давно. Эти исследования велись на протяжении уже более четырехсот лет, практически постоянно. Первые истоки познания капитала как категории, имеющей сложную экономическую природу, были заложены английским экономистом У. Петти (во второй половине XVII века), который определил имущественные отношения во внутренней взаимосвязи с производственными отношениями людей в процессе общественного производства. Исходя из этих предпосылок, сформировался классический подход в экономической теории, опирающийся на концепцию кругооборота капитала и создание прибавочного продукта.

Шло время, появлялось множество ученых-экономистов, которые продолжали теорию своих предшественников или выдвигали свою. Тем самым, А. Смит, Д. Рикардо и К. Маркс обосновали основные принципы возникновения, формирования и функционирования капитала.

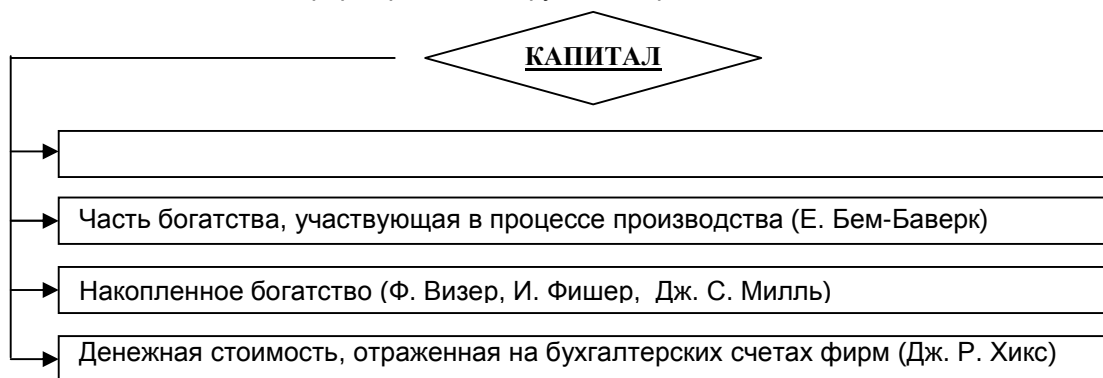


Рис.1. Историческая трактовка капитала западных экономистов прошлого времени

Еще более целостный, системный подход к изучению капитала получил отражение в трудах К.Маркса, Ф.Энгельса, а позже и в работах В.Ленина. Однако наиболее содержательным, из всех известных подходов к капиталу является определение К.Маркса, который писал: *“Капитал - это не вещь, а определенное, общественное, производственное отношение, принадлежащее конкретной исторической формации общества, оно представлено в вещи и придает этой вещи специфический общественный характер”*.

В период существования в России социалистического общественного строя вопросы капитала рассматривали только с критической точки зрения, а понятие собственного капитала предприятия подменялось термином “средства предприятия”.

К 90-м годам многие западные ученые-экономисты стали все больше склоняться к необходимости корректировки позиций своих предшественников, что позволяет глубже рассматривать фундаментальные вопросы экономической науки[1].

2. Экономический капитал

Слово “капитал”, используемое для обозначения предмета данного исследования, – произошло от латинского “capitalis”, означающее – главный, основной[1].

Основные функции предприятия, основывающиеся на экономических стадиях хозяйственной деятельности подразделяются на: снабжение, производство и сбыт. На рисунке показан кругооборот капитала, который проходит три стадии и принимает формы денежного, производственного и товарного капитала. Оборотные средства находятся в постоянном движении и на протяжении одного производственного цикла совершают непрерывный кругооборот. При этом они переходят из сферы обращения в сферу производства и обратно, принимая последовательно форму фондов обращения и основных производственных фондов.



Рис. 2. Кругооборот капитала и его стадии

Д – денежные средства, авансируемые хозяйствующим субъектом; Т – производственные товары;
П – производство; (...) – процесс обращения оборотных средств продолжается в сфере производства; Т' – готовая продукция; Д' – прибыль от реализации.

Разница между денежной выручкой и первоначально затраченными средствами ($D' - D$) определяет величину денежных доходов. Таким образом, совершая полный кругооборот, оборотные средства функционируют на всех стадиях одновременно, что обеспечивает непрерывность процесса производства и обращения. В отличие от основных фондов, которые неоднократно участвуют в процессе производства, оборотные средства функционируют только в одном производственном цикле и полностью переносят свою стоимость на вновь изготовленный продукт[1].

3. Бухгалтерский капитал

В Республике Беларусь имеются свои подходы к пониманию «капитала». В нынешних законодательно регулируемых документах, касающихся Бухгалтерской отчетности и Типового плана счетов, в бухгалтерском учете напрочь отсутствует термин «**капитал**», а присутствует термин «**фонд**». На мой взгляд, понятие «фонд» более узкое. Он характеризует, какими расходами полученный субъектом хозяйствования доход будет зачтен. Капитал же характеризует то, в результате какой финансово-хозяйственной деятельности доход образовался[2].

На уровне предприятия капитал – вся сумма материальных благ (вещей и денежных средств), используемых в производстве, – делится на основной и оборотный. Формируется капитал предприятия за счет собственных средств (внутренних) и заемных (внешних) средств (рис. 3).

Капитал предприятия	
Собственный капитал	Заемный капитал
1. Уставный фонд	<u>Долгосрочные и краткосрочные:</u>
2. Резервный фонд	1. Кредиты банков
3. Добавочный фонд	2. Кредиторская задолженность
4. Прибыль (убыток) отчетного периода	3. Займы
5. Нераспределенная прибыль	4. Лизинг
6. Целевые специальные фонды	
7. Доходы будущих периодов	

Рис. 3. Структура капитала

Заемный капитал – это кредиты банков и финансовых компаний, займы, кредиторская задолженность, лизинг, коммерческие бумаги и т.д. По целям привлечения заемные средства подразделяются на следующие виды:

- 1) средства, привлекаемые для воспроизводства основных средств и нематериальных активов;
- 2) средства, привлекаемые для пополнения оборотных средств;
- 3) средства, привлекаемые для удовлетворения социальных нужд.

Собственный капитал отражает стоимость имущества, принадлежащего предприятию. Его особенность: инвестируется на долгосрочной основе и подвергается наибольшему риску. Чем выше его доля в общей сумме капитала и меньше доля заемных средств, тем выше буфер, который защищает кредиторов от убытков, а следовательно, меньше риск потери. Поэтому, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение предприятия[2].

Функционирующие предприятия должны иметь достаточный размер собственного капитала, который обеспечит финансовую устойчивость предприятия. Предполагается, что его должно быть достаточно для формирования не только основного, но и собственного оборотного капитала. Тем самым будут обеспечены защитная и регулирующая функции капитала, а также функция изменения направления производства, т.е. возможности развития[5].

Собственный капитал характеризуется следующими основными положительными особенностями:

1. Простотой привлечения, так как решения связанные с увеличением собственного капитала (особенно за счет внутренних источников его формирования), принимаются собственниками и менеджерами предприятия без необходимости получения согласия других хозяйствующих субъектов;
2. Более высокой способностью генерирования прибыли во всех сферах деятельности, т.к. при его использовании не требуется уплата ссудного процента во всех его формах;
3. Обеспечением финансовой устойчивости развития предприятия, его платежеспособности в долгосрочном периоде, а соответственно и снижением риска банкротства.

Вместе с тем, ему присущи следующие недостатки:

1. Ограниченность объема привлечения, а следовательно, и возможностей существенного расширения операционной и инвестиционной деятельности предприятия в периоды благоприятной конъюнктуры рынка на отдельных этапах его жизненного цикла;
2. Высокая стоимость в сравнении с альтернативными заемными источниками формирования капитала;
3. Неиспользуемая возможность прироста коэффициента рентабельности собственного капитала за счет привлечения заемных финансовых средств, так как без такого привлечения невозможно обеспечить превышение коэффициента финансовой рентабельности деятельности предприятия над экономической[4].

Сравним капитал трех стран (РБ, РФ, Украины) с МСФО, определим основные сходства и различия.

МСФО	Республика Беларусь	Российская Федерация	Украина
Структура капитала			
1. Уставный капитал Обыкновенные акции Привилегированные акции Выкупленные акции Резервный капитал 2. Нераспределенный доход 3. Пакет акций меньшинства 4. Отложенные налоги (часть собственного капитала)	1. Уставный фонд 2. Резервный фонд 3. Добавочный фонд 4. Прибыль (убыток) отчетного периода 5. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 6. Целевое финансирование 7. Доходы будущих периодов	1. Уставный капитал 2. Резервный капитал 3. Добавочный капитал 4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 5. Целевое финансирование	1. Уставный капитал Паевой капитал 2. Резервный капитал 3. Дополнительный капитал 4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) 5. Целевое финансирование и целевое поступление 6. Изъятый капитал 7. Дополнительно вложенный капитал

Рис. 4. Структура капитала по МСФО

1. Сравнение МСФО и стран показывает, что уставный капитал по международным стандартам обязательно показывается в виде *обыкновенных и привилегированных* акций. Это свидетельствует о требовании своеобразной прозрачности капитала западных компаний[6].

Уставный фонд в Беларуси и уставный капитал в России – совокупность вкладов учредителей (собственников) в имущество при создании предприятия для обеспечения его деятельности в размерах, определенных учредительными документами. Это стартовый капитал и фонд для производственной деятельности с целью получения в дальнейшем прибыли. Нормативный размер вклада определяется в Беларуси в евро, в России приближены к минимальному размеру оплаты труда, на Украине в размере минимальной заработной платы.

Уставный капитал в России формируется у хозяйственных обществ, имеющих устав. Помимо уставного капитала имеется еще и **складочный капитал, формируется** у организаций, у которых по законодательству устава нет (имеется только учредительный документ): полное и коммандитное товарищество[3].

Уставный капитал в Украине, у акционерного общества формируется за счет эмиссии и продажи акций, а у других обществ – за счет взносов его учредителей. **Паевой капитал** – совокупность добровольно размещенных средств физических и юридических лиц в его хозяйственной деятельности. Формируется за счет сумм паевых взносов[3].

2. По международным стандартам капитал лишен частично резервного капитала. Поскольку эту роль играет *отложенные налоги (часть собственного капитала)*[6].

Резервный фонд для все трех стран несет одну и ту же функцию. Запасной финансовый источник, который создается как гарантия бесперебойной работы предприятия и соблюдения интересов третьих лиц. Чем больше резервный капитал, тем большая сумма убытков может быть компенсирована.

Образование резервного фонда (капитала) для Беларуси и России может носить обязательный (законодательный характер) и добровольный характер (в учредительных документах или учетной политике).

3. По международным стандартам капитал лишен полностью добавочного капитала[6].

В трех странах добавочный фонд образуется за счет переоценки основных средств, в сторону увеличения их стоимости или за счет безвозмездного поступления различных активов от юридических или физических лиц. Состоит из эмиссионного дохода, то есть дохода, полученного от размещения акций собственной эмиссии по ценам, которые превышают номинальную стоимость.

4. По международным стандартам капитал в отличие от трех стран имеет нераспределенный доход, но по сути, он такой же как и нераспределенная прибыль.

Нераспределенная прибыль в трех странах – прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты в бюджет. Распределяется по усмотрению предприятия на развитие производства, материальное поощрение работников, создание фондов. Финансовым результатом предприятия являются прибыль или убыток.

5. **Целевое финансирование**, его нужно рассматривать как источник создания капитала. Естественно, что эта статья в балансе по международным стандартам отсутствует.

Целевое финансирование в трех странах предназначается для покрытия расходов связанных с деятельностью амортизационного фонда, фонда потребления, фонда социальной сферы.

6. **Изъятый капитал** - стоимость акций собственной эмиссии, которые на данный момент не размещены среди акционеров. Изъятый капитал не влияет на сумму собственного капитала. Он показывает, что капитал принадлежит предприятию, но не закреплен за конкретным физическим лицом (акционером). Изъятый капитал должен быть перепродан либо аннулирован.

7. **Дополнительно вложенный капитал.**

8. Особой статьей баланса по международным стандартам является **пакет акций меньшинства**. Этот пакет существует только при условии, что отчитывающаяся компания владеет более чем 50% акций другой фирмы и требуется консолидация финансовой отчетности.

Пути совершенствования

Переход предприятий Беларуси на использование мирового опыта ведения бухгалтерского учета позволит сформировать прозрачную и достоверную информацию о её деятельности. Это необходимо, прежде всего, для привлечения международного капитала (инвестиций от потенциальных инвесторов). **Предприятия получают несколько серьезных преимуществ при переходе на МСФО:**

1. Снижение издержек предприятий на ведение «тройной» отчетности;

2. Использование в финансовой отчетности принципов экономической сущности бизнеса, наиболее адекватными для принятия эффективных управленческих решений в жесткой конкурентной среде;

3. Повышение инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности.

Что касается баланса, то целесообразно (для усиления контрольной функции) к статье «**Уставный фонд**» выделить отдельную корректировочную статью «Неоплаченный уставный фонд (непросроченный)». С экономической точки зрения, неоплаченный уставный фонд регулирует сумму уставного фонда, что позволяет судить о потенциале ответственности организации[6].

Следует также ввести в бухгалтерской отчетности показатель «Отчисления в резервный фонд» – для полной и всесторонней характеристики изменений в источниках собственных средств, а также для контроля за конкретными суммами отчислений. Данный показатель не влияет на общую величину источников средств организации, поскольку сумма отчислений в этот фонд увеличивает резервный фонд и на эту же сумму уменьшается нераспределенная прибыль. Согласно зарубежному опыту, в части резервного фонда следует отдельно выделить статью «Отложенные налоги»[6].

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Основы экономической теории/М.П. Николаева. – Москва: ЮНИТИ, 2001.

2. Парушина Н. В. Анализ собственного и привлеченного капитала// Бухгалтерский учёт. 2002. - № 3. - с. 72-78.

3. Инструкция № 291 – Инструкция о применении Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, утвержденная приказом Министерства финансов Украины от 30.11.99 г. № 291.

4. Грачев А.В. Рост собственного капитала, финансовый рычаг и платежеспособность предприятия // Финансовый менеджмент. – 2002. – №2. – с.21-34.

5. Журнал «Финансовый вестник» № 1-4 за 2004 г.

6. Михалкевич А. П. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: Учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп., – Мн.: ООО «Мисанта», ООО «ФУАинформ», 2003. - 202 с.

УДК 336.221.262

НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА И ПУТИ ЕЕ ОПТИМИЗАЦИИ

Карачун Т.А.

**Научный руководитель: доцент Оперовец Т.В.
УО «Брестский государственный технический университет»**

В Беларуси немало проблем в сфере налогообложения. Это связано с большим количеством налогов и еще большим количеством баз исчисления этих налогов.

В Беларуси большинство малых и средних бизнесов платит в среднем 12 налогов в месяц и подает 12 различных форм отчетности. Взимание налога на прибыль регулируется 126 актами, НДС – 165 актами.

Беларусь заняла 1-ое место в мире (из 178 стран) по количеству уплачиваемых налогов и сборов – 124 различных налоговых платежа. Такие данные приводятся в опубликованном 26 сентября отчете Всемирного банка и Международной финансовой корпорации «Doing Business 2008». По величине налоговой нагрузки Беларусь сохранила «лидерство» среди стран СНГ и 6 место в мире.

Если белорусская компания будет выплачивать все требуемые налоги, то сегодня их величина составит 144,4% от прибыли.

Различают **фактическую и номинальную налоговую нагрузку**. Номинальная налоговая нагрузка – доля обязательных платежей в ВВП, которую налогоплательщики должны выплатить в случае полного выполнения ими налогового законодательства. Разница между номинальной и фактической нагрузкой характеризует степень уклонения от налогов. Чем выше номинальная нагрузка – тем выше уклонение. При превышении номинальной нагрузкой определенного уровня уклонение становится массовым и фактическая нагрузка снижается. Точка, в которой фактическая нагрузка максимальна, называется точкой Лаффера. Считается, что номинальная налоговая нагрузка должна быть несколько ниже точки Лаффера, т.к. более высокие значения вынуждают налогоплательщиков нарушать налоговое законодательство. Согласно исследованиям, точка Лаффера составляет 30-40% для развитых стран и 10-20% для развивающихся.

Налоговое планирование – это активные действия налогоплательщика по уменьшению налоговых платежей. Основными понятиями налогового планирования являются оптимизация налогов и минимизация налогов.

Оптимизация является более широким понятием и включает в себя минимизацию. Термин «минимизация налогов» несколько неудачен в том смысле, что абсолютная минимизация налогов достигается при полном прекращении хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Оптимизация налогов предполагает увеличение финансовых результатов при экономии налоговых расходов.

Исходя из элементов налоговой системы, основными направлениями минимизации налогов выступают:

- минимизация базы налогообложения;
- применение дифференцированных ставок налога;
- отсрочка времени уплаты налогов;
- максимальное использование льгот по налогам и неналоговым платежам.

Реализация вышеперечисленных направлений непосредственно связана со следующими аспектами хозяйственной деятельности:

- Ø учетной политики предприятия;
- Ø источниками финансирования хозяйственной деятельности;
- Ø совершенствованием договорных отношений;
- Ø оптимизацией каналов реализации продукции и порядка формирования отпускной цены;
- Ø полнотой отражения затрат на производство и реализацию продукции;
- Ø использованием различных льгот и налоговых освобождений;
- Ø использование особых условий и режимов налогообложения.

Учетная политика предприятия

Учет основных средств

Предопределяет величину амортизационных отчислений, включаемых в С/С продукции. $\uparrow A \rightarrow \downarrow \Pi$ и соответственно $\downarrow$ налогооблагаемой базы налога на прибыль.

Используя нелинейный способ начисления амортизации (метод суммы чисел лет, метод уменьшаемого остатка), в первые годы эксплуатации объекта организация относит на затраты большую часть стоимости имущества и соответственно в последующие годы – меньшую. В результате происходит смещение во времени уплаты налога на прибыль. С учетом изменения стоимости денег во времени предприятие получает определенную выгоду.

Нормативными правовыми актами установлены диапазоны сроков полезного использования. Нау-

меньший срок полезного использования, соответствующий наибольшему уровню нормы амортизации, применяется предприятием при высокой конкурентоспособности производимой продукции. В данном случае предприятие получает возможность увеличить темпы обновления основных фондов, снизить налогооблагаемую базу.

Учет отдельных предметов в составе оборотных средств

Предприятия имеют право относить предметы в пределах 30 БВ к оборотным средствам. Выбор максимально возможной стоимости позволяет минимизировать налог на недвижимость. Начисление износа по данным оборотным средствам может осуществляться по следующим вариантам:

- в размере 100 % стоимости – при их выбытии за непригодностью;
- в размере 50 % стоимости предметов – при передаче их со складов в эксплуатацию и остальных 50 % - при списании на момент выбытия.

Второй вариант наиболее приемлем с точки зрения минимизации налога на прибыль, т.к. в начале использования оборотных средств $\uparrow$ З и $\downarrow$ нал.база.

Порядок списания материальных ресурсов в производство

Материальные ресурсы для включения в себестоимость оцениваются по одному из следующих методов:

- а) средневзвешенным ценам;
- б) учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости;
- с) ценам последнего приобретения (ЛИФО).

Метод ЛИФО, как правило, ведет к завышению себестоимости (в первую очередь при импорте значительной доли материальных ресурсов), поэтому его целесообразно использовать для снижения налоговой нагрузки. В случае низкой конкурентоспособности продукции более приемлемо списание на производство сырья и материалов по средневзвешенным или учетным ценам.

Учет незавершенного производства (НЗП)

Согласно Методическим рекомендациям по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) на промышленных предприятиях, НЗП оценивается:

а) по всем статьям калькуляции, за исключением статей «Потери от брака», «Расходы на подготовку и освоение производства», «Износ инструментов и приспособлений целевого назначения», «Прочие производственные расходы» и «Внепроизводственные расходы», затраты по которым в полном объеме относятся на товарный выпуск продукции;

б) по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов;

с) по прямым материальным и трудовым затратам.

С точки зрения налоговой экономии первый вариант наименее привлекателен. Между тем оценка НЗП по всем статьям (включая накладные расходы) позволяет определить его реальную стоимость.

Оценка по прямым материальным и трудовым затратам получила широкое распространение на предприятиях с массовым и серийным производством, что вполне обоснованно. Учитываемые прямые расходы непосредственно связаны с выпуском и движением физических единиц продукции, накладные расходы, не включаемые в стоимость полуфабрикатов, относятся на стоимость ГП. В результате обеспечиваются точность в соотношении конечных результатов и затрат на производство продукции за определенный период и минимизация налогов.

Списание накладных расходов

Отнесение общехозяйственных расходов на результаты того отчетного периода, в котором они возникли, ведет к уменьшению налогооблагаемой базы. При списании общехозяйственных расходов на производственные затраты часть расходов попадает в себестоимость реализованной продукции, другая остается в балансе предприятия в составе затрат в НЗП, ГП. В результате прибыль, полученная в отчетном периоде, искусственно завышается => рост налогооблагаемой базы.

Учет выручки

В данном случае возможны следующие варианты определения выручки:

- а) по факту отгрузки продукции;
- б) по факту оплаты продукции.

Второй вариант позволяет избежать досрочной (до поступления денежных средств за отгруженную продукцию) уплаты налогов и неналоговых платежей. Однако в данном случае нарушается основной принцип учета – сопоставление объемов выручки и затрат на изготовление продукции. В результате невозможно определить фактическую сумму израсходованных средств на реализованную за определенный период продукцию.

Учет фондов и резервов

По усмотрению предприятия могут создаваться фонды и резервы предстоящих расходов. Отдельные виды затрат, учитываемые при налогообложении, могут отражаться путем создания в установленном порядке резервов предстоящих расходов, включая отчисления в резерв предстоящих затрат по ремонту основных средств. Если фактические затраты для ремонта, выплаты отпусков приходится на вторую половину года, а отчисления для формирования резервов с их отнесением на себестоимость – в течение года равномерно, то происходит смещение во времени уплаты налога на прибыль.

Источники финансирования хозяйственной деятельности

Капиталовложения могут осуществляться за счет собственных средств, кредитов банка или лизинга. При этом использование лизинговых операций приводит к определенным налоговым выгодам. В результате включения лизинговых платежей в себестоимость продукции (работ, услуг) увеличиваются затраты и, следовательно, уменьшаются обязательства по налогу на прибыль. Кроме того, при нахождении объекта лизинга на балансе лизингодателя лизингополучатель не начисляет и не уплачивает налог на недвижимость в отношении данного объекта.

Частично решить проблему дефицита финансовых ресурсов позволяет оказание услуг по перера-

ботке, доработке сырья, материалов и комплектующих изделий. В данном случае переработчик наряду с минимизацией денежных ресурсов для финансирования оборотного капитала имеет налоговую экономию.

Использование схемы работы на давальческих условиях позволяет уменьшить объект налогообложения для исчисления НДС, а также оборотных налогов. Налоговая база в данном случае снизится на стоимость поставленного для переработки сырья.

Совершенствование договорных отношений, размещение активов предприятия

Действующее законодательство практически не ограничивает хозяйствующего субъекта в выборе формы и отдельных условий сделки, выборе контрагента. Зачастую производственное предприятие ввиду дефицита финансовых и кадровых ресурсов не проводит эффективную сбытовую политику, осуществляет реализацию собственной продукции оптовому звену. В данной ситуации целесообразно заменить договор купли-продажи на договор комиссии, => возникновение налоговых обязательств у комиссионера в значительно меньшей сумме.

Отодвинуть сроки уплаты можно через:

а) заключение договора с заказчиком на выполнение работ с длительными сроками исполнения без оформления промежуточных актов приема-сдачи работ;

б) работа по предоплате;

с) перечисление денежных средств в последний день отчетного периода (при определении выручки по оплате). Учитывая, что время платежей через банки составляет один день, выгоду получит как покупатель, так и продавец. Покупатель произведет зачет НДС. Продавец, получивший оплату за товар в первый день месяца, т.е. в следующем отчетном периоде, перенесет сроки уплаты налогов.

Оптимизация каналов реализации продукции

В первую очередь предусматривает вывод базы НДС из зоны обложения посредством экспорта продукции в страны с нулевой ставкой налогообложения.

Полнота отражения затрат на производство и реализацию продукции, осуществление хозяйственной деятельности

В целях снижения облагаемой базы для исчисления налога на прибыль необходимо в полном объеме учитывать затраты на производство продукции. Для этих целей следует разделять затраты на реконструкцию, модернизацию и капитальный ремонт. Затраты на реконструкцию и модернизацию объектов основных средств отражаются в составе капитальных вложений с последующим отнесением на увеличение стоимости модернизируемых основных средств. Расходы на проведение всех видов ремонта основных средств относятся на себестоимость продукции.

Использование особых условий и режимов налогообложения

Вмененное налогообложение

Вмененное налогообложение является обязательным для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица и занимающихся такими видами деятельности, как:

- розничная торговля в небольших магазинах и на рынках;
- общественное питание;
- техническое обслуживание и ремонт автомобилей;
- оказание бытовых, транспортных, образовательных услуг и др.

При этом граждане вправе заниматься предпринимательской деятельностью в качестве ИП с привлечением для этого на договорной основе не более трех физических лиц, а с 1 января 2008 года – только с привлечением членов семьи. В противном случае они обязаны зарегистрироваться в качестве юридического лица и уплачивать налоги в соответствии с общей системой налогообложения.

Упрощенная система налогообложения

С 1998 года в Республике Беларусь субъекты малого бизнеса, отвечающие заданным условиям по численности работающих и объему валовой выручки, имеют право применять упрощенную систему налогообложения. Данная система включает следующие основные элементы:

- предельный порог среднемесячной численности работающих – не более 15 человек;
- предельный размер ежеквартальной выручки от реализации товаров (работ, услуг) – не выше 5000 минимальных заработных плат, установленных в данный период (в среднем около 23 тыс. дол. в месяц);
- освобождение от исчисления и уплаты НДС, налога на прибыль, налогов на имущество, земельного налога, местных налогов и сборов;
- введение в качестве основного налога из выручки от реализации продукции, товаров (работ, услуг) по ставке 10%;
- внесение авансовых платежей по налогу путем оплаты 1/12 годовой стоимости патента на занятие конкретным видом деятельности с последующим перерасчетом по результатам работы за квартал;
- переход на общий порядок налогообложения с уплатой в общем порядке всех ранее неуплаченных налогов и платежей при нарушении хотя бы одного их обязательных условий (превышение численности 15 человек или объема выручки 5000 минимальных зарплат).

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения организации и индивидуальные предприниматели:

- а) производящие подакцизные товары;
- б) производящие и (или) реализующие ювелирные изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней;
- с) занимающиеся игорным бизнесом, проведением театрально-зрелищных, культурно-просветительных мероприятий, лотерейной деятельностью и др.

В конце 2007 г. налоговая нагрузка для индивидуальных предпринимателей снижена в полтора раза согласно изменениям в указе №119 от 9 марта текущего года «Об упрощенной системе налого-

обложения». Речь идет об индивидуальных предпринимателях и организациях, занятых в розничной торговле или в общественном питании, со средней численностью работающих не более 5 человек, и валовая выручка которых не превышает Br 600 млн. в год.

Настоящие изменения предполагают, что ИП вправе использовать в качестве налогооблагаемой базы валовой доход, рассчитанный в виде разницы между валовой выручкой и покупной стоимостью ввезенных товаров за налоговый период. Новая схема предполагает заплатить 20% от разницы между покупной стоимостью и стоимостью реализации.

УДК 657.6(476):657(-87)

ПРОБЛЕМЫ И НЕОБХОДИМОСТЬ ПЕРЕВОДА БЕЛОРУССКОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ

Соловей Е.В.

Научный руководитель: доцент Оперовец Т.В.

УО «Брестский государственный технический университет»

Необходимость перевода Белорусской бухгалтерской отчетности на международные стандарты

В период интеграции белорусской экономики в мировую экономическую среду особо значимыми представляются процессы реформирования бухгалтерской отчетности, осуществляемые в направлении ее соответствия Международным стандартам финансовой отчетности.

При переходе на МСФО предприятия получают несколько серьезных преимуществ:

- привлечение прямых инвестиций;
- привлечение заемных денежных средств (уже сегодня наличие у предприятия финансовой отчетности по международным стандартам является обязательным условием привлечения инвестиций и заемных денежных средств от зарубежных партнеров, причем не только из стран дальнего зарубежья, но и из соседней России);
- заключение дистрибьюторских или дилерских соглашений (многие субъекты хозяйствования столкнулись в последние годы с требованиями зарубежных производителей, дистрибьюторами или дилерами которых они являются в Республике Беларусь, о ежегодном обязательном представлении своей бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета);
- получение товарных кредитов и отсрочек платежа (в ряде случаев наличие отчетности, сформированной по стандартам МСФО, является также условием получения белорусскими предприятиями долгосрочных товарных кредитов или представления отсрочек платежа при заключении импортных контрактов с зарубежными компаниями);
- снижение издержек на ведение «тройной» отчетности (белорусские предприятия ведут и соответственно тратят ресурсы на несколько видов отчетности: на бухгалтерскую, налоговую, управленческую и аудированную международную, которую в первую очередь хотят видеть инвесторы. В результате сложилась ситуация, когда сотни белорусских компаний составляют отчетность, которая мало востребована ее потенциальными пользователями. Избыточная отчетность готовится для налоговых органов и Министерства статистики, которых практически не интересует эффективность управленческих решений и привлечение инвестиций для развития);
- презентационные цели (многие белорусские субъекты хозяйствования осознали, насколько важно для создания привлекательного делового имиджа компании наличие у нее финансовой отчетности, сформированной по международным стандартам).

Основные направления деятельности белорусских предприятий по переходу на международные стандарты

Проанализировав таблицу 1, можно сделать вывод, что общая тенденция изменения баланса за последние 7 лет направлена в сторону упрощения. Так, в балансе 2004г. резерв предстоящих расходов и платежей и доходы будущих периодов вынесены из состава заемных средств и показываются в составе источников четвертого раздела, которые приравниваются к собственным. Тогда как в новом балансе доходы будущих периодов внесены в третий раздел «Капитал и резервы», а резерв предстоящих расходов и платежей включен в четвертый раздел «Обязательства». Также в балансе 2004 г. из состава запасов выносятся товары отгруженные, но в балансе 2007г. они опять вносятся в статью «Запасы и затраты». Еще одним изменением балансов 2004 и 2007гг. стало отражение долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений по одной статье.

В балансе 2000г. отдельно отражалась сумма долгосрочной дебиторской задолженности, сроки погашения которой наступят более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и краткосрочная дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение ближайших 12 месяцев. В балансах 2004 и 2007гг. она отражается общей суммой. Также в балансе 2000г. долгосрочные и краткосрочные обязательства отражались в разных разделах, в последующих же формах баланса они отражаются в одном разделе.

Рассмотрим требования МСФО и МФРБ к составу информации, подлежащей обязательному раскрытию в балансе (Табл.2). Из сопоставления перечня линейных статей, подлежащих обязательному раскрытию в балансе, видно, что концептуальные различия в составе показателей «международного» и «белорусского» балансов отсутствуют, но некоторые отличия имеются.

Таблица 1. Сравнительная характеристика балансов РБ с 2000 по 2007г.

Показатели	Баланс от 20 января 2000 г.	Баланс от 17 февраля 2004 г.	Баланс от 7 марта 2007 г.
1. Количество разделов актива	2	2	2
2. Наименование разделов актива и статей	I. Внеоборотные активы - основные средства (01, 02, 03) -нематериальные активы (04, 05) -незавершенные капитальные вложения (07, 08, 61) -долгосрочные финансовые вложения (06) -прочие внеоборотные активы II. Оборотные активы -запасы (10, 15, 16, 11, 12, 13, 20, 21, 23, 29, 30, 44, 40, 41, 45, 31) -налоги по приобретенным ценностям (18, 19) -дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) (62, 76, 82, 78, 61, 75) -дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) (62, 76, 82, 78, 75, 61, 68) -краткосрочные финансовые вложения (56, 58) -денежные средства (50, 51, 52, 55, 56, 57) -прочие оборотные активы	I. Внеоборотные активы - основные средства (01, 02) -нематериальные активы (04, 05) -доходные вложения в материальные ценности (02, 03) -вложения во внеоборотные активы (07, 08) -прочие внеоборотные активы II. Оборотные активы -запасы и затраты (10, 14, 15, 16, 11, 20, 21, 23, 29, 44) -налоги по приобретенным ценностям (18, 76) -готовая продукция и товары (40, 41, 43) -товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги (45, 46) -дебиторская задолженность (62, 63, 75, 76) -финансовые вложения (58, 59) -денежные средства (50, 51, 52, 55, 57) -прочие оборотные активы	I. Внеоборотные активы - основные средства (01, 02) -нематериальные активы (04, 05) -доходные вложения в материальные ценности (02, 03) -вложения во внеоборотные активы (07, 08) -прочие внеоборотные активы II. Оборотные активы -запасы и затраты (10, 14, 15, 16, 11, 20, 21, 23, 29, 44, 40, 41, 43, 45, 46) -налоги по приобретенным активам (18, 76) -дебиторская задолженность (62, 63, 76) -расчеты с учредителями (75) -денежные средства (50, 51, 52, 55, 57) -финансовые вложения (58, 59) -прочие оборотные активы
3. Количество разделов пассива	3	3	2
4. Название разделов и статей пассива	III. Собственный капитал -уставный фонд (85) -резервный фонд (86) -фонды накопления (88) -прочие фонды специального назначения (88) -целевое финансирование и поступления (96) -нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет (87) -нераспределенная прибыль (убытки) отчетного года (87) IV. Долгосрочные обязательства -заемные средства (92, 95) -прочие долгосрочные обязательства V. Краткосрочные обязательства -заемные средства (90, 94) -кредиторская задолженность (60, 76, 64, 68, 69, 70, 78) -расчеты по дивидендам (75) -доходы будущих периодов (83) -фонды потребления (88) -резервы предстоящих расходов и платежей (89)	III. Собственный капитал -уставный фонд (80) -собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей) (81) -резервный фонд (82) -добавочный фонд (83) -нераспределенная прибыль (84) -непокрытый убыток (84) --целевое финансирование (86) IV. Доходы-расходы -резервы предстоящих расходов (96) -расходы будущих периодов (97) -доходы будущих периодов (98) -прибыль отчетного года (99) -убыток отчетного года (99) -прочие доходы и расходы V. Расчеты -краткосрочные кредиты и займы (66) -долгосрочные кредиты и займы (67) -кредиторская задолженность (60, 70, 71, 73, 68, 69, 76)	III. Капитал и резервы -уставный фонд (80) -собственные акции -собственные акции (доли) (81) -резервный фонд (82) -добавочный фонд (83) -прибыль (убыток) отчетного года (99) -нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (84) --целевое финансирование (86) -доходы будущих периодов (98) IV. Обязательства --долгосрочные кредиты и займы (67) -краткосрочные кредиты и займы (66) -кредиторская задолженность (60, 70, 71, 73, 68, 69, 76) -задолженность перед учредителями (75) -резервы предстоящих расходов (96) -прочие виды обязательств

Таблица 2. Требования МСФО и МФРБ к составу баланса

Линейные статьи - МСФО (IAS) 1	Группы статей бухгалтерского баланса РБ
(a) Основные средства	Основные средства
(b) Инвестиционное имущество	Доходные вложения в материальные ценности
(c) Нематериальные активы	Нематериальные активы
(f) Финансовые активы (кроме (e), (h), (i))	Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения
(e) Инвестиции, учтенные по методу участия	Запасы и затраты
(g) Запасы	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям
(h) Торговая и прочая дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность
(i) Денежные средства и их эквиваленты	Денежные средства
(j) Торговая и прочая кредиторская задолженность	Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками; задолженность перед персоналом организации; авансы полученные; прочие кредиторы
(k) Оценочные обязательства	Краткосрочные и долгосрочные заемные средства;
(l) Финансовые обязательства (кроме (j), (k))	задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов
(m) Обязательства и активы* по текущим налоговым платежам	Задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами
(n) Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы	Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы
(o) Доля меньшинства, представленная в составе собственного капитала	
(p) Выпущенный капитал и резервы, относящиеся к владельцам собственного капитала материнской компании	Капитал и резервы

Например, в составе показателей баланса, составляемого по международным правилам, не выделена статья «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», что объясняется тем, что МСФО предусматривают возможность взаимозачета текущих налоговых требований и текущих налоговых обязательств и отражение в балансе сальдированного платежа по НДС в обязательствах перед бюджетом (но при этом информация о налоге на добавленную стоимость по приобретенным ценностям подлежит раскрытию в примечаниях к финансовой отчетности).

Проблемы, связанные с переходом Белорусской бухгалтерской отчетности на международные стандарты

При проведении работы по реорганизации бухгалтерского учета Республики Беларусь очень важным является вопрос о том, что взять за ее основу – правила бухгалтерского учета какой-то другой страны или же Международные стандарты финансовой отчетности. В РБ был выбран двухступенчатый путь реформирования: вначале переход на методологию российского бухгалтерского учета и далее, на втором этапе – переход на МСФО. Беларусь, утвердив на уровне Министерства финансов те или иные инструкции на основе «копирования» российских ПБУ, базирующихся на МСФО, через некоторое время вынуждена дополнять и изменять утвержденные инструкции, что, естественно, увеличивает затраты на реорганизацию учета в стране и замедляет темпы реформ.

Можно отметить наличие факторов, как стимулирующих, так и тормозящих процесс адаптации бухгалтерского учета в Беларуси к МСФО (см. табл.3).

Таблица 3. Факторы, влияющие на процесс адаптации бухгалтерского учета в Беларуси к МСФО

Признак	Факторы, стимулирующие адаптацию белорусского бухгалтерского учета к МСФО	Факторы, препятствующие адаптации бухгалтерского учета в Беларуси к МСФО
Корпоративное развитие	Наличие нескольких крупных корпораций, доминирующих в своих отраслях и отвечающих международным стандартам	Незначительное число корпораций мирового класса, неустойчивая структура собственности, низкий уровень информационной прозрачности финансовой отчетности, высокая просроченная кредиторская задолженность многих организаций, методологическое и организационное отставание финансовых инструментов
Пользователи финансовой отчетности отечественных корпораций	Наличие нескольких крупных корпораций, ориентирующих финансовую отчетность на различных пользователей (в том числе иностранных)	Подавляющее большинство организаций, ориентирующих финансовую отчетность лишь на потребности налоговых служб и не заинтересованных в иных пользователях такой информации
Участие иностранного капитала в отечественных корпорациях	Тенденции к росту «настоящих» иностранных инвестиций в отечественные организации со стороны действительно иностранных инвесторов (а не реинвестиции из-за рубежа ранее вывезенного из страны капитала)	Неустойчивость белорусской экономики переходного периода, вызывающая отток как собственных, так иностранных инвестиций из страны

Отчетность может формироваться как самими субъектами хозяйствования для внутренних и внешних целей, так и специализированными консалтинговыми компаниями. Формирование финансовой отчетности по международным стандартам профессиональным консалтером является оправданным в случаях, когда потребность в такого рода отчетности носит разовый, а не периодический характер. В то же время абсолютное большинство белорусских предприятий идут иным путем, отдавая формирование финансовой отчетности консалтерам на постоянной основе, несмотря на то, что это приводит к значительным дополнительным издержкам. Подобные ситуации объясняются отсутствием специалистов, владеющих международными стандартами финансовой отчетности и методикой трансформации белорусских бухгалтерских данных в данные бухгалтерского учета по международным стандартам.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. «Налоги и бухгалтерский учет», 2005г. - № 3.
2. «Национальный бухгалтерский учет», 2005г. - №№ 6, 9.
3. «Главный бухгалтер» 2007г. - №№ 2, 9, 21.
4. «Бухгалтерский учет и анализ», 2004г. - №№ 8, 10; 2005г. - № 4; 2007г. - № 7.
5. «Налоговый вестник», 2007г. - №№ 3, 17, 21.

УДК 336.2.027

НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Дулевич М. А.

*Научный руководитель: доц. каф. БУАиА, магистр экономики, Слапик Ю.Н.
УО «Брестский государственный технический университет»*

**В этом мире неизбежны только смерть и налоги
Б. Франклин**

Целью деятельности любой коммерческой организации является извлечение прибыли в максимально возможном объеме. С этой позиции уплата налогов рассматривается для предприятия как отток средств, которые могли бы быть вложены в дальнейшее развитие и принести в будущем доход, поэтому сейчас всё чаще говорится о проведении «налоговой оптимизации» или «налогового планирования» как способе снижения налоговых платежей. Но отождествление этих понятий неправомерно.

Оптимизация налогообложения - комплексное понятие, которое означает деятельность налогоплательщика по двум направлениям: минимизация налоговых потерь и недопущение штрафных санкций.

Минимизация налоговых потерь в свою очередь подразумевает три варианта поведения налогоплательщика (рис. 1).

Уклонение от уплаты налогов – это несвоевременная уплата налогов, непредставление документов, незаконное использование налоговых льгот, отказ от регистрации в качестве налогоплательщика, фальсификация документов налоговой отчетности и учета, а также некоторые иные действия. При этом субъект хозяйствования рискует, так как налоговые органы могут наложить экономические санкции.[1]

Обход налогов – это ситуация, в которой лицо не является налогоплательщиком в силу различных причин: предприятие выбирает для себя деятельность, не подлежащую налогообложению по закону; получает доходы, не облагаемые налогом. Этот вариант находится в рамках закона в отличие от первого. Но с другой стороны, обход налогов рассматривается, когда применяются мнимые и притворные сделки, происходит дробление сделок, выплата заработной платы «в конвертах», что влечёт не только экономические санкции, но и уголовную ответственность. [2]

Налоговое планирование - непрерывный процесс анализа производственной, инвестиционной и финансовой деятельности субъекта хозяйствования и действующего налогового законодательства и законодательства в области бухгалтерского учёта с целью разработки оптимальной налоговой политики предприятия, обеспечивающей уменьшение налоговых платежей в бюджет.

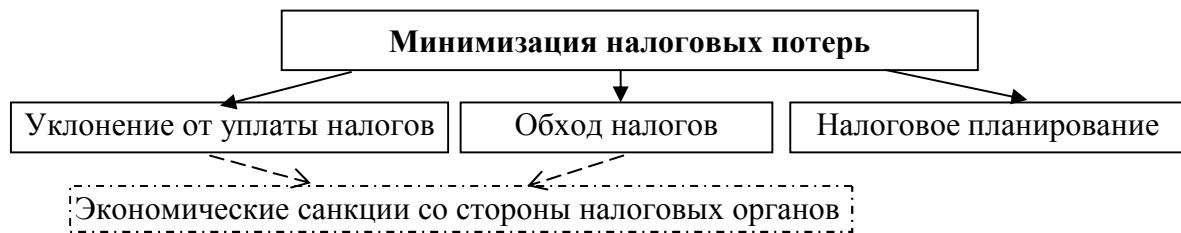


Рис. 1. Пути минимизации налоговых потерь

Таким образом, налоговое планирование – инструмент оптимизации налогообложения и наименее рискованный вариант поведения налогоплательщика по минимизации налоговых потерь.

Но если этот инструмент широко применяется за рубежом, то в нашей Республике он не получил такого распространения. Одной из причин этому является сложность процесса налогового планирования.

В рамках налогового планирования можно выделить следующие трудности, с которыми придётся столкнуться предприятию:

1. **Сложность процесса налогового планирования** и зачастую необходимость его проведения уже на стадии организации предприятия (рис. 2)



Рис.2 .Процесс налогового планирования

2. **Сложность налоговой системы, взаимосвязь налогов и сборов** (рис.3)



Рис. 3. Схема зависимости налогов и сборов

Таким образом, проводя меры по оптимизации и минимизации налогов, включаемых в себестоимость, это ведёт к увеличению налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и увеличивает сумму уплачиваемого налога, поэтому необходимо просчитывать принимаемые в рамках налогового планирования решения на предмет «реагирования» других налогов и выбирать наиболее оптимальный вариант.

3. **Нестабильность законодательства и многовариантность трактовки законов** (к сожалению, в отечественном налоговом законодательстве не нашел своего закрепления общепризнанный миро-

вой принцип, в соответствии с которым все неустранимые сомнения, противоречия и неясности налогового законодательства толкуются в пользу налогоплательщиков)

4. **Тонкая граница между минимизацией налоговых платежей и размером чистой прибыли** (осуществляя оптимизацию налогообложения, важно не уменьшить величину какого-либо из налогов, а увеличить финансовые ресурсы хозяйствующего субъекта).

5. **Недостаток квалифицированных кадров** – наиболее существенное препятствие.

Возможными вариантами решения проблемы кадров являются следующие (рис.4)



Рис.4. Варианты привлечения специалистов, которые могут осуществлять налоговое планирование

Выбирая в пользу того или иного варианта, необходимо руководствоваться не только ожидаемыми финансовыми затратами, но и принимать во внимание размеры предприятия, уровень нагрузки на бухгалтерию, объем товарных и денежных потоков и, конечно, уровень налогового бремени на предприятие. Именно уровень налогового бремени является первым показателем, «говорящем» о необходимости проведения мероприятий процесса налогового планирования, и который будет определять мероприятия, проводимые в рамках этого процесса.

Вариант привлечения специалистов со стороны требует значительных финансовых расходов, но при этом обоснован в случае больших объемов деятельности и отсутствия на предприятии юридической службы.

Формирование специального отдела – наиболее привлекательный вариант, так как позволяет специалистам постоянно корректировать разработанную политику в области налогообложения с учетом изменений налогового законодательства и преобразований на самом предприятии.

Возложение обязанностей налогового планирования на бухгалтера – наименее привлекательный вариант, так как бухгалтер может не обладать достаточным уровнем квалификации, временем для анализа возможных схем.

Принимая решение в пользу последнего варианта можно порекомендовать следующее:

так как основными **инструментами** процесса налогового планирования являются:

- учетная политика;
- применения льгот, предусмотренных законодательством;
- ведение налогового календаря;
- разработка контрактных схем;
- выбор вариантов рационального размещения активов и прибыли предприятия;

то бухгалтер, на которого возложены функции осуществления налогового планирования, может применять те инструменты, которые не требуют привлечения сторонних специалистов (юр. службы) и дополнительной информации, а именно:

- о разработка учетной политики;
- о оценка возможности применения льгот;
- о ведение налогового календаря.

Применение этих инструментов позволит бухгалтеру провести минимально необходимые мероприятия в рамках процесса налогового планирования, кроме того использование этих инструментов обоснованно и тем фактом, что данные вопросы находятся в его компетенции.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. [электронный ресурс]/ Химченко Г. Налоговое планирование: принципы, методы, правовые вопросы. – Режим доступа: [http:// www.profigroup.by](http://www.profigroup.by). – Дата доступа: 14.10.2007
2. Заяц Н.Е. Финансы предприятий: учебное пособие. – Мн.: Высшая школа, 2005. – 528с.

УДК 330.142.211.4

ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ. ВЗАИМОСВЯЗЬ ПЕРЕОЦЕНКИ И ИНФЛЯЦИИ

Климович А.С.

**Научный руководитель: магистр экономики, доцент Оперовец Т.В.
УО «Брестский государственный технический университет»**

Основные средства являются одним из важнейших факторов любого предприятия. Величина, состав, структура и качественные параметры основных фондов во многом предопределяют затраты и качество выпускаемых изделий и, соответственно, конкурентоспособность продукции.

Для правильного учета основных средств большое значение имеет их оценка. В Республике Беларусь используется четыре вида оценки основных средств: по первоначальной стоимости, восстановительной, остаточной и амортизируемой стоимости. В современных условиях восстановительная стоимость определяется по результатам переоценки, а под переоценкой понимается разовое изменение стоимости активов под воздействием рыночной конъюнктуры.

Понятие переоценки в Республике Беларусь появилось в условиях гиперинфляции 90-х годов и до 2005 года являлась ежегодным явлением в деятельности предприятия. Это привело к тому, что стоимость объектов основных средств, морально и физически устаревших, вплотную приближалась или превышала стоимость новых, более совершенных. Поэтому мы видим, что очень важно правильно оценить стоимость основных средств и обосновать необходимость переоценки в условиях инфляционных процессов.

Не первый год продолжается реформирование отечественной системы бухгалтерского учета с целью адаптации ее к требованиям Международных стандартов финансовой отчетности. Интересным является факт, что проведение переоценки согласно МСФО 16 никак не связано с размером инфляции, однако другой стандарт – МСФО 12 «Налоги на прибыль» требует включения в виде расходов сумм отложенных налогов на величину разницы в оценке основных средств по национальному законодательству и международным стандартам. [3]

В Республике Беларусь при переоценке организация вправе выбирать один из трех методов: метод прямой оценки, индексный метод и метод пересчета валютой стоимости. [2]

Коэффициенты переоценки при индексном методе показывают темпы изменения стоимости основных средств, поэтому они должны учитывать инфляционные процессы. Проанализируем соответствие коэффициентов переоценки такими индексами цен, как индекс потребительских цен, цен производителей промышленной продукции (ППП) и индексы цен производителей промышленной продукции производственно-технического назначения (ППТН). Наименьшее значение и влияние на коэффициенты переоценки оказывает индекс потребительских цен, так как он не учитывает изменение стоимости основных средств.

Для удобства сравнения с индексами цен произвели расчет средних величин коэффициентов переоценки, а для более уверенного использования средней проверили однородность распределения, вычислив коэффициент вариации и среднеквадратическое отклонение.

Однако использование только одной средней, на мой взгляд, будет не правильно. Самую высокую долю основных средств промышленного предприятия составляют такие группы основных фондов, как машины, оборудование, транспортные средства, здания и сооружения. А коэффициенты переоценки по этим группам являются наиболее высокими. Поэтому сравнение будет также проходить с наибольшими коэффициентами.

Сравним коэффициенты переоценки с индексами цен.

Таблица 1. Значение коэффициентов

На 01.01	Максимальное значение коэффициента переоценки	Среднее значение коэффициента переоценки	Индекс потребительских цен	Индекс цен ППП	Индекс цен ППТН
1998	2,2967	1,8892	1,631	1,893	1,951
2000	13,2422	9,4367	9,893	10,356	10,099
2001	3,7856	2,6004	2,075	2,680	2,918
2002	1,6974	1,3509	1,461	1,391	1,367
2003	1,6315	1,3073	1,348	1,426	1,507
2004	1,6714	1,2767	1,254	1,281	1,299
2005	1,5619	1,2196	1,144	1,188	1,201
2007	1,537	1,1989	1,151	1,199	1,221

Рисунок 1

Сравнение индексов переоценки с индексами цен.

а) с индексом потребительских цен



б) с индексом цен ППП



в) индексом цен ППТН



Из графиков видно, что средние значения переоценок приблизительно равны индексам цен, а вот значения наибольших индексов переоценки значительно отличаются от их величины в большую сторону. На мой взгляд, это может привести к завышению стоимости основных средств.

Согласно Указу Президента Республики Беларусь основанием для принятия решения о переоценке является достижение индекса цен ППТН величины 103% и более. На мой взгляд, снижение индекса до 103% произойдет не очень скоро, что говорит об «обязательной ежегодной» переоценке в ближайшее время. Уже сейчас известно, что нас ожидает переоценка на 01.01.2008, ведь значение индекса за октябрь 2007 г. по сравнению с декабрем 2006 г. уже составило 116,2%.

Поэтому очень важно, чтобы коэффициенты изменения стоимости основных средств реально отражали действительность, что, как мне кажется, не выполняется. И это опять может привести к необоснованному увеличению стоимости основных средств.

Конечно, предприятие вправе выбирать для переоценки метод прямой оценки, который наиболее точно позволяет определить реальную стоимость основных средств, а также устранить имеющиеся недоработки в результате проведения предыдущих переоценок. Применение метода прямой оценки целесообразно в первые годы после приема актива на баланс предприятия, и тем более при определении восстановительной стоимости автоматических станков, оборудования, компьютерной техники, где ежегодно появляются новые модели машин, обладающих новыми потребительскими качествами, а цены на устаревшие модели при этом снижаются. Но Инструкция о порядке переоценки указывает на обязательное применение индексного метода по тем средствам, по которым на дату предыдущей переоценки был применен метод прямой оценки или пересчета валютной стоимости. Тогда самым оптимальным, на мой взгляд, является возможное использование методов по очереди.

Предприятия для эффективности своей деятельности процесс переоценки могут сочетать с амортизационной политикой. Так, использование ускоренного метода начисления амортизации позволяет в первые годы эксплуатации объекта, восстановительная стоимость которых не на много отличается от рыночной, отнести на себестоимость продукции большую часть. Также отрицательным является использование индексного метода к полностью амортизированным основным средствам. Это означает, что устаревшее оборудование, окупившее себя финансово (через амортизацию), и требующее постоянных затрат на ремонт, увеличивающих себестоимость продукции – оценивается не реально. Возможно, для них необходимо разрабатывать свои коэффициенты переоценки и учитывать степень морального и физического износа.

Таким образом, в современном мире существует необходимость сочетания индивидуального и комплексного подхода к переоценке основных средств с учетом специфики деятельности предприятия, структурного состава его основных средств, перспектив дальнейшего развития предприятия.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1) Указ Президента РБ «О вопросах переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования» от 20.10.2006 № 622
- 2) Инструкция о порядке переоценки основных средств, не завершенных строительством объектов и неустановленного оборудования (утв. постановлением Минэкономики, Минфина, Минстата и Минстройархитектуры РБ от 20.11.2006 № 199/139/185/34.
- 3) Рожнова О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности: Учеб. пос.- М., 2003

УДК 338.24

ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ

Макарук О.Е.

Научный руководитель: доцент, к.э.н. Потапова Н.В.
УО «Брестский государственный технический университет»

Начиная с начала 90-х гг., в процессе перехода от централизованно планируемого хозяйства к рыночной экономике в Республике Беларусь произошли коренные преобразования. Изменения не могли не затронуть такие важнейшие элементы управления, как учёт, финансовый контроль и анализ. По-

скольку учёт в командно-административной системе выполняет принципиально другие функции, нежели в условиях рыночной экономики, то встала проблема реформирования учёта в соответствии с общепринятой во всём мире практикой. Это необходимо для того, чтобы отечественные предприятия, выходящие на международные рынки, были их полноправными участниками, а стандарты бухгалтерского учёта способствовали объективному отражению деятельности и имущественного положения компаний в финансовых отчетах. Переход на международную практику учёта существенно облегчит взаимоотношения с иностранными инвесторами, будет способствовать увеличению числа совместных проектов. Необходимо подчеркнуть, что приведение системы учёта в соответствии с международными стандартами не является только белорусской проблемой, процесс гармонизации и стандартизации системы бухгалтерского учёта носит глобальный характер. Например, в рамках ЕС эта работа осуществляется уже около 40 лет.

Процесс унификации бухгалтерского учёта напрямую связан с фундаментальными изменениями в мировой экономике в результате международной интеграции и интернационализации хозяйственной деятельности. Международная стандартизация учёта в полной мере отвечает интересам транснациональных компаний. В последнее время в связи с широким внедрением современных коммуникационных технологий требования к единообразному толкованию финансовой отчётности компаний возросли ещё больше. Инвестирование всё в большей степени осуществляется в реальном времени через всемирную электронную сеть, а это ещё один серьёзный довод в пользу унификации учётных стандартов. Уже в самом ближайшем будущем ведение бизнеса на международном уровне будет невозможно без использования единых учётных нормативов, применимых вне зависимости от страны. Одним из новых требований к белорусским компаниям становится подготовка финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности – МСФО (IFRS, ранее используемая аббревиатура – IAS), которые признаны во всём мире как эффективный инструмент для предоставления прозрачной и понятной информации о деятельности компаний.

Существует целый ряд мер, которые необходимо принять прежде, чем приступить непосредственно к процессу приведения отчетности в соответствие с МСФО. К их числу следует отнести:

- 1) сбор документальной информации о существующей системе бухгалтерского учета и проверку финансовой отчетности, составленной в соответствии с национальной системой ведения бухгалтерского учета;
- 2) составление запроса о подробной информации об основных видах деятельности хозяйствующего субъекта;
- 3) выяснение организационной структуры субъекта;
- 4) определение отношений с филиалами или дочерними субъектами (если таковые существуют);
- 5) определение методов и процедур учетной политики и др.

Ответ на эти вопросы поможет определить, является ли необходимой информация, составленная в соответствии с IAS, и какой из методов перехода является наиболее подходящим для получения такой информации.

Существует два основных метода составления отчетности на основе IAS:

1. Метод корректировки предшествующих отчетных периодов.
2. Метод параллельного ведения учета.

Каждый вариант должен быть критически проанализирован руководством организации в отношении приемлемости этого варианта, для того чтобы оценить, какую выгоду от проведения этого процесса получают конкретные подразделения и субъект в целом.

1. Метод корректировки предшествующих отчетных периодов

Этот метод обычно относят к трансформации. Трансформация бухгалтерской отчетности – это составление отчетности по определенным стандартам на основании путем корректировки статей имеющейся отчетности. Суть трансформации состоит в дополнительной интерпретации первичной бухгалтерской информации в соответствии с МСФО.

Трансформация отчетности проводится после составления бухгалтерской отчетности в соответствии с отечественными правилами. При подготовке финансовой отчетности применяется метод трансформации в соответствии с учетной политикой, принятой для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Применение данного метода легче организовать и контролировать, потому что от компании и персонала требуются более ограниченные вводные данные.

Метод трансформации состоит из следующих этапов:

Первый этап представляет собой перегруппировку статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов кредитной организации для приведения их в соответствие с требованиями МСФО.

Второй этап состоит в определении перечня необходимых корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с требованиями МСФО, в том числе на основе профессиональных суждений руководства организации в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которые были совершены операции либо обрабатывались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственных средств, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО.

Третий этап метода трансформации включает процедуру расчета сумм, необходимых корректировок статей баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с требованиями МСФО.

К методам трансформации отчетности относятся:

- детализация остатков;
- реклассификация остатков;
- переоценка остатков.

Детализация остатков.

Корректность сделанных при трансформации регулировок проверяется на основе анализа исходной отчетности. Рабочие документы трансформации должны демонстрировать прозрачную взаимосвязь между статьями национальной бухгалтерской отчетности и отчетами, полученными в результате трансформации.

Связь между статьями баланса и остатками по счетам должна быть однозначно установлена. Если остатки по одному счету участвуют в формировании нескольких отчетных статей, то необходимо разделить остатки и обороты по такому счету на несколько субсчетов. Такая детализация информации осуществляется по отношению к счетам бухгалтерского учета внесистемно.

Детализация по классам используется при необходимости разделения неоднородных по экономическому содержанию объектов, учитываемых на одном синтетическом счете, или когда в сводном учете нет данных, необходимых для раскрытия информации в международной отчетности, и их приходится выводить из данных аналитического учета. Детализация по классам может применяться в сочетании с методом переоценки остатков.

Детализация по видам учитываемых операций используется для более полного раскрытия информации, содержащейся на счетах бухгалтерского учета. По некоторым объектам учета существуют требования по раскрытию информации об их движении за отчетный период в разрезе основных, экономически значимых видов операций.

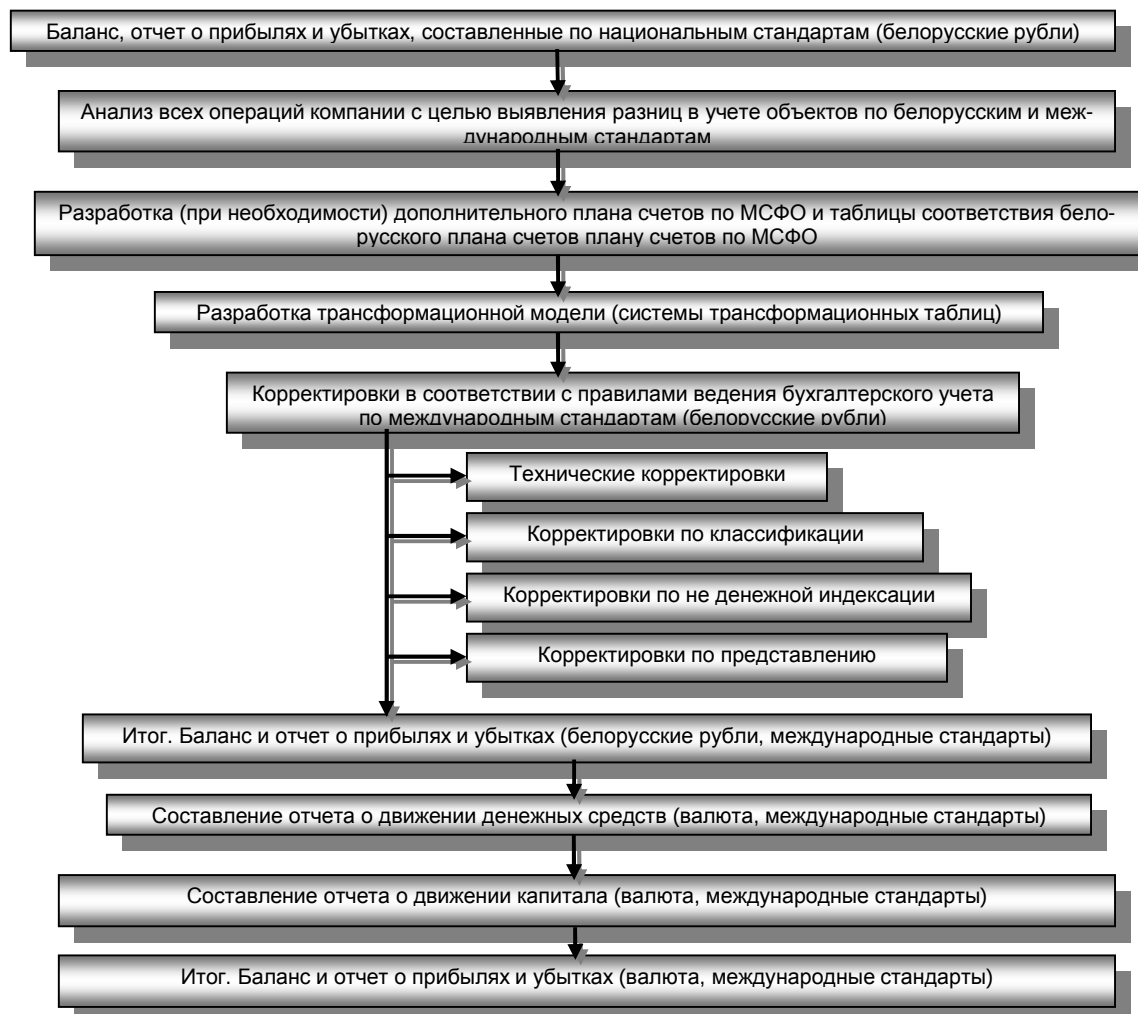
Реклассификация остатков.

Это способ устранения формальных различий в структуре и составе показателей белорусской отчетности и отчетности, составляемой по международным стандартам. Установленная связь показывает, какая отчетная позиция является абсолютным либо относительным аналогом данного счета.

В трансформационной таблице остатки по счетам учета активов связываются со статьями отчетности, отражающими наличие активов; обязательства в белорусском учете стыкуются с обязательствами в международной отчетности; капитал – с капиталом; доходы и прибыли – с доходами и прибылями, а расходы и убытки – с расходами и убытками.

Схема 1

Трансформация финансовой отчетности белорусских предприятий в соответствии с международными стандартами



Переоценка остатков.

Переоценкой остатков являются любые корректировки остатков балансовых счетов, влекущие одновременные изменения собственного капитала: прибылей и убытков отчетного года, нераспределенной прибыли (накопленного убытка), добавочного капитала и других статей собственного капитала.

Переоценка остатков применяется в следующих случаях:

- Переоценка, вызванная необходимостью учета инфляции.

В условиях инфляции рублевая стоимость аналогичных активов, приобретенных в разное время, становится несопоставимой. То же самое происходит с доходами и расходами, учтенными в разных отчетных периодах. По этой причине полезность отчетной информации, берущей за основу оценку активов по фактическим затратам на их приобретение, существенно уменьшается. Чтобы такого не происходило, фактор гиперинфляции должен быть учтен в оценке активов, капитала, доходов и расходов за отчетный период.

- Переоценка, вызванная необходимостью пересчета отчетности дочерних компаний в валюту, в которой материнская компания осуществляет обобщение данных. Перерасчет производится по стандартной процедуре, в которой используются валютные курсы на начальную и конечную даты для пересчета статей бухгалтерского баланса и средний курс за отчетный период для отчета о прибылях и убытках.

2 Метод параллельного ведения учета

Несмотря на существующие трудности, все большее количество белорусских организаций, оценивая перспективы подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО, отдают предпочтение параллельному ведению учета по белорусским стандартам бухгалтерского учета и МСФО, поскольку использование метода трансформации отчетности дает наименее точные оценки показателей отчетности.

Для организации параллельного бухгалтерского учета по МСФО, как правило, учетные записи и отчетность ведутся двумя бухгалтерскими службами на базе двух рабочих планов синтетических счетов. При этом «международный» план счетов создается путем введения групп счетов по разделам финансовой отчетности. Например, счета, начинающиеся с 1, формируют статьи раздела «Внеоборотные активы», с 2 – раздел «Оборотные активы» и т.д. Недостаток данного подхода заключается в отсутствии прямой связи между счетами МСФО и белорусскими счетами, что ведет к необходимости отражения каждой хозяйственной операции в двух системах учета и, как следствие, к росту стоимости финансовой информации.

При применении этого метода компания будет отражать каждую операцию на момент ее совершения достаточно подробно таким образом, чтобы учетная система могла предоставлять как информацию в формате, предусмотренном белорусским законодательством, так и в формате IAS. Однако логика учетных записей в МСФО будет легко прослеживаться в силу использования белорусских синтетических счетов.

Принятие организацией решения о начале ведения бухгалтерского учета по МСФО является отправной точкой для создания реестра «белорусских» и «международных» записей. Причем данный реестр может содержать следующие примерные классы записей.

1. Синхронные записи (совершаемые одновременно).

1.1. Записи по МСФО, по сумме и корреспонденции соответствующие записям по национальным стандартам.

1.2. Записи по МСФО, по сумме соответствующие записям по национальным стандартам бухгалтерского учета, но не соответствующие им по корреспонденции счетов.

1.3. Записи по МСФО, по корреспонденции счетов соответствующие записям по национальным стандартам бухгалтерского учета, но не соответствующие им по сумме.

2. Асинхронные записи (совершаемые в разные моменты времени).

2.1. Постоянные асинхронные записи (записи, произведенные в одной учетной системе, в последующем не повторяются в другой учетной системе).

2.2. Временные асинхронные записи (записи, произведенные в одной учетной системе, в последующем повторяются в другой учетной системе).

Внедрение метода параллельного ведения учета потребует привлечения большего количества персонала, консультантов и других ресурсов. Необходимо применять поэтапный метод для того, чтобы группы могли успешно осуществить сведение счетов. Поэтапный метод означает, что весь процесс разбит на управляемые этапы, каждый из которых имеет развивающуюся, но легко определяемую цель. Координатор только следит за тем, чтобы все усилия были одновременно направлены на выполнение одной цели. До тех пор пока цель не достигнута, к работе, направленной на достижение следующей цели, не приступают, и ресурсы для ее осуществления не выделяются.

При выборе приемлемого варианта перехода на ведение учета в соответствии с требованиями МСФО необходимо учитывать затраты и преимущества каждого из них, которые приведены в таблице 1.

Таблица 1. Сравнение методов корректировки предшествующих отчетных периодов и параллельного ведения учета

Преимущества (недостатки)	Метод корректировки предшествующих периодов (трансформационный метод)	Метод параллельного ведения учета (метод ведения двойного бухгалтерского учета)
1. Предоставление информации	Предоставляет один комплект финансовой информации, составленной в соответствии с IAS, в конце учетного периода, когда существуют четкая потребность в ее составлении	Предоставляет IAS оперативную информацию за промежуточные между отчетными датами периоды и на постоянной основе
2. Изменения в организационной структуре предприятия	Не требуется никакого значительного изменения в организации компании и даже на крупных предприятиях требуется минимальное количество специалистов, знающих МСФО.	Влечет за собой значительные изменения в организационной структуре многих отделов помимо бухгалтерии, возрастает объем дополнительной постоянной рабочей нагрузки на персонал компании

Продолжение таблицы 1

3. Необходимость привлечения внешних специалистов	Может быть осуществлен внешними консультантами при содействии персонала компании	Может быть выполнен только персоналом компании после соответствующего обучения
4. Пользователи информации	Может быть выполнен для удовлетворения конкретных требований компании, так как конечный пользователь уже определен	Предоставляет управленческую информацию на постоянной основе, а также может предоставлять финансовую информацию, составленную в соответствии с IAS
5. Стоимость перехода на IAS	Стоимость трансформации может быть определена заранее, и считается наиболее дешевым методом	Стоимость ведения двойного учета является более дорогостоящей и обременительной для бюджета.
6. Стоимость дополнительного программного обеспечения и оборудования	Не требует внедрения специализированной бухгалтерской программы (трансформация проводится обычно в электронных таблицах)	Стоимость дополнительного информационно-технологического оборудования ПО значительна
7. Длительность процесса внедрения	Внедрение может быть выполнено быстро и незамедлительно	Внедрение может потребовать много времени и процесс будет затруднительным.
8. Зависимость процесса составления международной отчетности от подготовки национальной отчетности	Финансовая информация, составленная в соответствии с IAS, предоставляется после предоставления предусмотренной законодательством отчетности, что увеличивает время, необходимое для получения отчетности по МСФО.	Финансовая информация, составленная как в соответствии с IAS, так и установленная белорусским законодательством, предоставляется в то же самое время и с минимальным разрывом во времени по окончании учетного периода. Процесс составления международной отчетности не зависит от подготовки белорусской отчетности.
9. Точность предоставляемой информации	Трансформация предоставляет менее точную финансовую информацию, составленную в соответствии с IAS, поскольку корректируются только существенные статьи и используется много оценочных суждений.	Составление детальной финансовой информации в соответствии с IAS дает возможность точно применять коэффициент распределения накладных расходов для производственного учета.
10. Простота и наглядность трансформации	Все корректировки легко можно проследить и проверить.	Сложно проверить соответствие информации, составленной по национальным стандартам и IAS
11. Риск ошибок	Высокий	Ниже, чем при трансформации

Переход на международные стандарты финансовой отчетности нельзя рассматривать как единственную цель реформирования бухгалтерского учета. В действительности реформа должна быть гораздо глубже и должна обеспечить формирование полезной и объективной информации о финансовом положении и результатах деятельности компаний. Невозможность перехода на МСФО «в один день» обусловлена необходимостью осуществления целого комплекса взаимосвязанных мероприятий.

Поэтому естественно, что в процессе реформирования будут возникать многочисленные сложности. Можно выделить ряд сложностей, препятствующих реформированию.

- Ориентация бухгалтерского учета на требования налоговых органов остаётся одним из главных препятствий на пути реформирования. Необходимо окончательно разделить бухгалтерский учет и налоговую отчетность. Предприятия должны составлять налоговую отчетность исходя из налоговых законов, и исключительно для целей налогообложения, а бухгалтерский учет вести исключительно в интересах инвесторов. Тогда не возникнет двойственности учета и появится возможность глубокого всестороннего анализа деятельности собственного предприятия;

- Постоянное обновление МСФО – в последние несколько лет МСФО претерпевают серьезные концептуальные изменения. С одной стороны, необходимо своевременно адаптировать новые термины МСФО в белорусскую юридическую терминологию. С другой стороны, для того, чтобы избежать морального устаревания отечественных стандартов, в процессе их разработки Минфину необходимо параллельно отслеживать все текущие проекты и разработки Комитета международных стандартов финансовой отчетности;

- «Человеческий» фактор – средний уровень знаний бухгалтеров и аудиторов, принимающих участие в подготовке и выражении мнения об отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, остается низким;

- Руководители компаний зачастую также негативно относятся к МСФО, поскольку это может потребовать значительных затрат, в частности, финансовые показатели многих предприятий по МСФО будут существенно отличаться от тех, которые получены на основе национальных стандартов. Например, поскольку данные для исчисления и уплаты налогов берутся на основании данных бухгалтерского учета, база для исчисления некоторых налогов изменится.

- Белорусские стандарты по некоторым аспектам не отвечают современным требованиям к качеству информации, необходимой пользователям финансовой отчетности. Прежде всего, это касается оценки общего финансового состояния потенциального заемщика или поручителя, что может привести и приводит к недооценке инвестором степени кредитного риска. Как правило, картина финансового положения хозяйствующего субъекта в соответствии с белорусскими стандартами является более оптимистичной, чем в соответствии с МСФО. Это подтверждается опытом тех хозяйствующих субъектов, которые уже ведут параллельный учет, либо осуществляют трансформацию белорусской отчетности в формат МСФО (необходимые для этого корректировки зачастую приводят к отражению ранее не учитывавшихся убытков и обязательств).

- Особо следует отметить отсутствие консолидированной отчетности у большинства хозяйствующих субъектов, являющихся головными в составе групп, что сильно осложняет анализ кредитных рисков.

- Отсутствие отраслевых указаний по применению новых правил бухгалтерского учета – этот сложный момент связан с недостатками самих международных стандартов, к которым относят обобщенный характер МСФО и отсутствие подробных интерпретаций и конкретных примеров приложения стандартов к конкретным ситуациям, а прежняя практика, когда союзные министерства и ведомства разрабатывали на базе правил Минфина отраслевые указания, отсутствует. Данный пробел должен быть восполнен Институтом профессиональных бухгалтеров и другими объединениями бухгалтеров и аудиторов.

Таким образом, предстоит ещё много сделать для того, чтобы Республика Беларусь полностью перешла на международную практику учёта. Важно, чтобы необходимость перехода была осознана как на уровне государственных органов, так и среди бизнеса и бухгалтерского сообщества.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Рыбак Т.Н. Трансформация белорусской отчетности в отчетность по МСФО: формы, подходы, подготовка информации
2. Самойлов Е.К. Подготовка финансовой отчетности по МСФО: практические шаги, проблемы и пути их решения
3. Соснаускене О.И. Как перевести отчетность в международный стандарт – М: Гросс-Медиа, 2008, 426с.
4. Фридкин Л.Б. Правовые проблемы реформирования бухгалтерского учета в Республике Беларусь

УДК 336

ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА ОТЕЧЕСТВЕННОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ

Городковец А.С.

*Научный руководитель: м.э.н. ст. преподаватель, Гулевич А.Г.
УО «Барановичский государственный университет»*

Тема исследования – история и перспективы развития бухгалтерского учёта. В этой работе исследованы основные аспекты развития бухгалтерского учёта в связи с переходом на международные стандарты.

The theme of the investigation is the history and future possibility of the accounting evolution. The major aspects of the accounting evolution are investigated in this research work in connection with the passage to the international standards.

Многие экономически развитые страны стремительно сближают свои отечественные стандарты бухгалтерского учета и отчетности к требованиям международных стандартов. В эту группу отчасти можно отнести и Республику Беларусь, поскольку активное участие в экономическом сотрудничестве между странами возможно рано или поздно все же потребует от его участников соблюдения каких-то общих правил как в функционировании организаций, так и в ведении учета в них.

Идея создания признанных во всем мире стандартов бухгалтерского учета возникла на научной конференции в Гааге. В 1973 году был создан комитет по международным стандартам финансовой отчетности, куда вошли ученые нескольких стран. Предложения Комитета носят рекомендательный характер, цель которых – максимально сблизить национальные системы бухгалтерского учета экономически развитых стран. Комитетом приняты стандарты учета, получившие в русскоязычных странах название «Международные стандарты финансовой отчетности».

Преобразование системы регулирования бухгалтерского учета в Республике Беларусь началось в конце 80-х годов прошлого века, что было связано с развитием рыночных отношений. Однако до 1998 года этот процесс представлял собой «косметический ремонт» национальной системы учета. С принятием постановления Совета Министров Республики Беларусь №694 от 4 мая 1998 года «О Государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь» этот процесс приобрел планомерный характер и является весьма масштабной и долгосрочной задачей. Такой вывод объективен, так как по сравнению с Россией, где одновременно в 1998 году также была принята аналогичная программа, отставание Беларуси значительно. На эти цели в России было выделено 11 миллионов долларов США. В Беларуси же инвестиции на эти цели государством не были выделены. По оценкам экспертов, России для перехода на международные стандарты потребуется от 5 до 10 лет, а Беларуси – 15 лет.

Следование международным стандартам отчетности позволяет достичь ее большей корректности за счет единства требований к составлению. Единые требования уменьшают искажения и произвольность в составлении отчетности.

Международные бухгалтерские стандарты регулируют прежде всего внешнюю финансовую отчетность. Тем не менее они влияют и на методологию текущего бухгалтерского учета. Каждая страна самостоятельно определяет пределы следования международным стандартам.

Для реализации Государственной программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета был предусмотрен ряд мероприятий, а также установлены приблизительные сроки их проведения, которые представлены в таблице 1.

Из таблицы видно, что опоздание в сроках выполнения запланированных Государственной программой мероприятий в среднем на 2-3 года. Принимаемые несвоевременно нормативные документы не позволяют надлежащим образом наладить работу по ведению бухгалтерского учета в организациях и влекут за собой много дополнительных изменений, что сказывается на экономике страны в целом.

Ведущие экономисты и ученые в данной области все же считают, что до 1 января 2008 года, как это установлено постановлением № 694 от 04.05.1998, не удастся перейти на международные стандарты. Более того, они считают, что такой переход возможен не ранее 2012-2015 годов, и то при очень благоприятных условиях. Нормативная база, конечно, растет, но для перехода на МСФО этого слишком мало. Чтобы реформировать отечественный бухгалтерский учет, недостаточно принять ряд инструкций. Нужно сначала определиться, что бухгалтерская отчетность значит для общества и кто ее составляет.

Таблица 1

Наименование мероприятий	Планируемый срок исполнения	Фактический срок исполнения
Разработка и утверждение Концепции бухгалтерского учета и отчетности в условиях рыночной экономики в Республике Беларусь	2-й квартал 1998	27 мая 1998
Внесение в установленном порядке изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» и принятии новой редакции закона	4-й квартал 1998	25 июня 2005
Введение в действие новой формы отчетности	Декабрь 1998	1 января 2000 (февраль 2004 года в соответствии с Новым планом счетов бухгалтерского учета)
Разработка и утверждение первоочередных национальных стандартов (положений):		
- положение о регулировании труда работников, направленных на работу в учреждения Республики Беларусь за границей, гарантиях и компенсациях при служебных командировках за границу;	1-й квартал 1999	14 апреля 2000 (с изменениями и дополнениями 24 мая 2004 г.)
- положение по бухгалтерскому учету основных средств;	1-й квартал 1999	12 декабря 2001
- положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»;	1-й квартал 1999	17 апреля 2002
- положение по бухгалтерскому учету нематериальных активов;	1-й квартал 1999	12 декабря 2001г. (31 марта 2003 года в новой редакции)
Введение в действие новой амортизационной политики	2000	1 января 2003
Введение в действие Нового плана счетов бухгалтерского учета	1 января 2000	1 января 2004
Подготовка учебно-методической литературы по бухгалтерскому учету	1998-1999гг.	2004г. На основе Нового плана счетов бухгалтерского учета
Разработка программы подготовки и переподготовки бухгалтерских кадров в РБ на основе национальных и международных стандартов бухгалтерского учета	4-й квартал 1998г.	Отказано Министерством образования и Министерством труда в принятии постановления «О мерах по подготовке и повышению квалификации бухгалтерских кадров»
Подготовка проекта постановления Совета Министров РБ о создании Межведомственного совета по координации перехода на МСФО	3-й квартал 2003г.	Постановление Совета Министров РБ от 22 декабря 2003г. № 1674 «О создании Межведомственного совета по координации перехода на МСФО»
Внесение в установленном порядке изменений и дополнений в Закон РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» в части приведения требований норм Закона в соответствии с требованиями международных норм	2004г.	Закон РБ «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 29 декабря 2006г. № 188-3

Среди отчетных форм наибольшим информационным потенциалом обладает бухгалтерский баланс, на основании которого рассчитывается большинство аналитических показателей, используемых для оценки имущественного и финансового состояния организаций. Поскольку в настоящее время бухгалтерский баланс выполняет в нашей стране скорее учетно-контрольные функции, нежели аналитические, основным направлением совершенствования его содержания и структуры должна стать научно обоснованная классификация разделов и элементов статей актива и пассива

Изучив опыт построения бухгалтерских балансов зарубежных стран, выявив их положительные и отрицательные стороны, а также учитывая современные запросы внутреннего и внешнего финансового анализа, предложена усовершенствованная форма бухгалтерского баланса, представленная в таблице 2.

Таблица 2

АКТИВ	ПАССИВ
1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ <i>Нематериальные активы:</i> Остаточная стоимость Первоначальная стоимость. Износ <i>Основные средства:</i> Остаточная стоимость Первоначальная стоимость. Износ Незавершенное строительство Авансы в счет стоимости внеоборотных активов Долгосрочные финансовые инвестиции: Участие в капиталах других предприятий Прочие финансовые инвестиции Задолженность по начисленным доходам будущих периодов Долгосрочная дебиторская задолженность Расходы будущих периодов (долгосрочные) Отложенные налоговые активы Прочие внеоборотные активы Итого по разделу 1 2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Предоплаченные расходы Внесенные задатки и авансы Предоплаченные текущие расходы Запасы и затраты: Сырье и материалы Незавершенное производство Животные на выращивании и откорме Готовая продукция и товары для реализации Налоги по приобретенным ценностям Краткосрочная дебиторская задолженность за товары, работы и услуги Резерв сомнительных долгов (минус) Векселя полученные Прочая текущая дебиторская задолженность В том числе по расчетам: С бюджетом Внутри организации С дочерними и зависимыми обществами С прочими дебиторами Текущие финансовые инвестиции Денежные средства и их эквиваленты: В национальной валюте. В иностранной валюте Прочие оборотные активы Итого по разделу 2	3. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ Уставный капитал Задолженность учредителей по вкладам в уставный фонд (минус) Собственные акции, выкупленные у акционеров (учредителей) (минус) Добавочный капитал Резервный капитал Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) Итого по разделу 3 4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ БУДУЩИХ ЗАТРАТ И ПЛАТЕЖЕЙ Резерв предстоящих расходов и платежей Доходы будущих периодов Целевое финансирование Прочее обеспечение Итого по разделу 4 5. ДОЛГСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Долгосрочные кредиты банков Долгосрочные займы Долгосрочные обязательства по аренде (лизингу) Долгосрочные векселя к оплате Прочие долгосрочные обязательства Отложенные налоговые обязательства Итого по разделу 5 6. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Краткосрочные кредиты и займы Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам Полученные авансовые платежи Предоплаченные доходы будущих периодов Кредиторская задолженность за товары, работы и услуги, используемые в цикле основной деятельности организации Кредиторская задолженность по товарам, работам и услугам, не используемым в основной деятельности организации Краткосрочные векселя к оплате Текущие обязательства: Бюджету по налогам и сборам По внебюджетным платежам По страхованию. По оплате труда Перед участниками По внутренним расчетам Прочие текущие обязательства Итого по разделу 6

Предлагаемая форма бухгалтерского баланса существенно повышает его информационный ресурс и аналитические возможности. Эта форма отличается от действующей увеличением количества системообразующих элементов, более строгой структуризацией разделов баланса по функциональному признаку, что позволяет более объективно оценить финансовое состояние хозяйствующих субъектов.

Существует ряд проблем, относящихся к внедрению международных стандартов в бухгалтерском учете. Основная проблема, связанная с международными стандартами заключается в том, что они носят рекомендательный характер. Второй критической точкой в признании международных стандартов финансовой отчетности в качестве унифицированных регуляторов является отсутствие подробных интерпретаций, имеющих целью дать примеры приложения стандартов к конкретным ситуациям. Хотя в 1997 году был учрежден Постоянный комитет по интерпретациям, целью деятельности которого является разъяснение отдельных положений МСФО, но все же к недостаткам специалисты относят отсутствие подробных объяснений.

Существенной преградой на пути перехода к международным стандартам является также нехватка квалифицированных специалистов, которые могли бы готовить отчетность по МСФО. В Беларуси на сегодняшний момент не более 11 человек, которые имеют специализированное западное бухгалтерское образование по международным стандартам финансовой отчетности. Около 50 человек имеют знания по МСФО выше среднего уровня, которые работают в международных компаниях, банках, аудиторских фирмах. Но чтобы называться специалистом по МСФО, нужно иметь сертификацию с международным статусом. А обучение и аттестация такого уровня возможна с участием только специализированных международных организаций и профессиональных обществ. Но для создания специализированных центров обучения с привлечением специалистов мирового уровня необходимо выделить немалую долю средств, а это еще одна проблема, вытекающая из предыдущей.

Все же проблема отсутствия подготовленных в сфере международных стандартов бухгалтерского учета специалистов разрешается в настоящее время, прежде всего, благодаря деятельности Общественного объединения «Ассоциация сертифицированных бухгалтеров и аудиторов» (АСБА). С конца 2005 года АСБА выступает в качестве генерального провайдера образовательной программы сертификации САР на территории Республики Беларусь, которая позволяет слушателям получить достаточно глубокие теоретические знания и практические навыки в сфере бухгалтерского учета по международным стандартам. К настоящему времени прошли подготовку по программе и получили соответствующую сертификацию несколько тысяч специалистов. Поэтому можно утверждать, что дефицит квалифицированных кадров в области бухгалтерского учета по международным стандартам сокращается.

Уже в настоящее время многие белорусские субъекты хозяйствования испытывают реальную потребность в наличии собственной бухгалтерской отчетности, сформированной на основе стандартов МСФО для решения следующих задач, возникающих при взаимодействии с зарубежными партнерами:

- Привлечение прямых инвестиций;
- Привлечение заемных денежных средств;
- Заключение дистрибьюторских или дилерских соглашений;
- Получение товарных кредитов и отсрочек платежей;
- Презентационных целей

Вопрос о том, следует ли Республике Беларусь приближать свою бухгалтерскую и финансовую отчетность к международной, принятой в большинстве развитых стран, не стоит уже давно.

Международные стандарты финансовой отчетности необходимы субъектам хозяйствования для реальной оценки собственной деятельности, так как позволяют производить более глубокий финансовый анализ положения дел и на этой основе принимать оптимальные управленческие решения. Однако подготовка отчетности по международным стандартам – дело финансово затратное, трудоемкое и небыстрое. Работники бухгалтерских служб, впервые сталкивающиеся с ним, зачастую бывают удивлены количеством дополнительной информации, которую нужно собирать. Значительных расходов требует оплата услуг сторонних консультантов и оценщиков по внедрению МСФО, замена или модернизация программного обеспечения, проведение аудита для подтверждения финансовой отчетности.

Стремление расширить применение МСФО в нашей стране вполне справедливо, но к целесообразности и возможности их использования в экономической практике следует подходить осторожно и с долей консерватизма. В условиях доминирования в нашей стране государственной формы собственности, отсутствия фондового рынка особых преимуществ от быстрого перехода на МСФО ожидать не приходится.

Из результатов анализа мнений многих ведущих экономистов и ученых страны, Беларуси следует сближать свои национальные стандарты учета с МСФО постепенно и без спешки, осмысливая необходимость каждого очередного шага.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Мероприятия по реализации Государственной программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 мая 1998 г. №694/ О.В. Венгеренко// Финансы.Учет.Аудит. – 2007. - №3. – С.48-50.
2. Бухгалтерский баланс как информационный ресурс/ О.В. Венгеренко// Финансы.Учет.Аудит. – 2007. - №5. – С.23-27.
3. Трансформация белорусской бухгалтерской отчетности/ О.В. Венгеренко// Финансы.Учет.Аудит. – 2007. - №6. – С.22-24.
4. Трансформация белорусской отчетности в отчетность по МСФО: практические аспекты/ О.В. Венгеренко// Финансы.Учет.Аудит. – 2007. - №8. – С.72-73.
5. Лашенко,П. Раньше 2012 года перехода на МСФО не будет/П. Лашенко// Национальная экономическая газета. – 2007. – 20 февраля. – С.22-23.

УДК 657

ИСТОРИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Дорох Т.И.

**Научный руководитель: преподаватель Литвина Н.Е.
УО «Барановичский государственный университет»**

Тема исследования – история и перспективы развития бухгалтерского учёта. В этой работе исследованы основные аспекты развития бухгалтерского учёта в связи с переходом на международные стандарты.

The theme of the investigation is the history and future possibility of the accounting evolution. The major aspects of the accounting evolution are investigated in this research work in connection with the passage to the international standards.

Жизнь человеческого общества состоит из множества повседневно происходящих событий и фактов. Эти события и факты могут касаться различных сторон деятельности общества – хозяйственных, социальных, политических, культурных. Каждый человек в обществе соотносит свое поведение, свою повседневную работу и жизнь с этими фактами и событиями. Знание фактического состояния среды обитания и ее изменений достигается путем принятия во внимание и запоминания фактов реальной действительности. Способ или метод количественного отражения фактической действительности и является сущностью учета в широком понимании этого слова.

В процессе исторического развития бухгалтерский учет менялся и совершенствовался. Однако, говоря о значимых событиях, мы должны отметить, что именно о самых значимых, то есть оказавших влияние на становление и развитие учета, мы так мало знаем. Нам трудно даже вспомнить, когда возник хозяйственный учет. Свидетельства о наличии документального учета относятся к XV в. нашей эры. В 1458 г. купец Бенедетто Котрульи в своей книге «О торговле и современном купце» выделил главу о двойной записи. Специальная же книга впервые была издана в 1494г. Лукой Пачоли под названием «Трактат о счетах и записях». С дальнейшим развитием и усложнением жизни, связанным с научно-техническим прогрессом, учет выделился в самостоятельный вид управленческой деятельности.

Суть эволюции бухгалтерской мысли можно представить как последовательное восхождение от конкретного ко все более абстрактному пониманию хозяйства, что позволяет более эффективно управлять им. Отсюда вытекает очень важный вывод.

Занимаясь теорией бухгалтерского учета, нужно представлять его как развивающуюся идею совершенствования процессов управления хозяйственной деятельностью.

Пифагор говорил, что начало – половина целого. Это же можно сказать и относительно зарождения учета. Он возник вместе с человеческой цивилизацией – 6 тыс. лет тому назад. И первые шаги его имели огромные последствия для истории.

Потребности хозяйственной жизни вызвали развитие учета, а развитие учета стимулировало рост цивилизации, особенно таких неотъемлемых ее частей, как письменность и математика.

Внимательное изучение техники учета, его организации показывает, что уже 5-6 тыс. лет назад были предвосхищены многие приемы и методы, которые широко применяются и ныне. Во-первых, хозяйственные средства были сгруппированы в однородные совокупности, например, зерно учитывалось с зерном, строительные материалы со строительными материалами. Таким образом, были соблюдены элементарные правила учета (группировка хозяйственных средств по признаку однородности). Это были зачатки, прообразы будущих бухгалтерских счетов. Во-вторых, хозяйственные средства учитывались в их движении, чтобы не смешивались факты прихода и расхода, их показывали раздельно. Это позволяло легко определить весь приход и весь расход ценностей. В-третьих, учет предполагал контроль. Для этого кладовщик отмечал отпуск и откладывал предъявленный документ для последнего отчета.

Так, например, проводились частые периодические инвентаризации, то есть проверки наличия и состояния имущества. Египтянам уже был знаком примитивный счетный прибор – абак, представляющий собой доску с желобками, каждый из которых предназначался для определенного числового разряда. Для арифметических действий использовались гладкие камешки. Передвигая камешки по разрядам, египетские писцы выполняли необходимые вычисления.

В зависимости от того, как изменялись условия общественного производства, происходило развитие хозяйственного учета.

Так, во времена Средневековья сложилась и получила распространение система современного учета кассовых операций, основанного на использовании приходных и расходных ордеров. Занимаясь торговыми операциями, вели учетные книги, на которых показывали движение товаров, а не выявление хозяйственных результатов.

Совершенствование учета в середине XIV в. вызвало появление двойной старо- и новоитальянской бухгалтерии. В XIV-XV в. двойная стала применяться в мануфактурах, где появились зачатки учета затрат на производство и исчисление себестоимости продукта.

Впоследствии на базе староитальянской появились национальные формы учета. На сегодняшний день в РБ наиболее распространены журнально-ордерная, мемориально-ордерная, книжно-журнальная, упрощенные и автоматизированные формы учета.

В самом конце Средневековья возникло слово бухгалтер. В 1498 г. император Священной Римской империи Максимиан I назначил первого бухгалтера Христофа Штехера.

Большой толчок развитию бухгалтерского учета в XVII в. дал рост капитализма во Франции. В это время возникает счетное законодательство. В марте 1673г. был издан «Ордонанс о коммерции». В

третьем разделе указа содержатся статьи, регламентирующие ведение бухгалтерского учета в торговых предприятиях, меняльных конторах и банках.

К концу XIX в. система бухгалтерского учета, основы которой заложил Лука Пачоли, претерпела изменения, связанные со следующими специфическими чертами хозяйственной деятельности больших промышленных корпораций:

- созданы первые компании, отделенные от собственников;
- возник акционерный капитал;
- разграничены капитал и прибыль;
- введено понятие действующего предприятия;
- стали работать фондовые биржи;
- развивались промышленность и торговля.

С началом промышленной революции стали появляться профессиональные бухгалтеры. К началу XIX в. в Англии их было уже около 50. Закон о компаниях 1844 г. предусматривал обязательную аудиторскую проверку фирм-банкротов и получил неофициальное название «Друг бухгалтера», поскольку расширял потребности в этой профессии.

Во второй половине XIX- начале XX в. в России сложилась самобытная школа бухгалтеров, получившая международное признание: И.Ф. Валицкий, А.М.Вольф, А.М. Галаган, Ф.В. Езерский, Н.С. Лунский, Н.И. Попов, П.И. Рейнтбот, Е.Е. Сиверс и другие.

На заре капиталистической эры бухгалтеры считали в уме, тщательно выписывали все цифры в колонку. И только в России бухгалтеры пользовались счетами.

Место, роль и условия труда бухгалтеров претерпевали постоянные изменения: считали на пальцах, с помощью камешков, абака; запоминали, записывали на папирусе, на дощечках. Прошло немало времени прежде, чем появились первые счетные машины. Теперь же все данные записываются на электронные носители и при необходимости в любой момент времени, можно получить требуемую информацию.

Освобождение от нетворческих, но трудоемких операций позволяет бухгалтеру основное рабочее время уделять анализу хозяйственной деятельности предприятия. При этом упор должен быть сделан не на анализ отчетности за давно прошедший период, а на текущий, оперативный анализ только что совершившихся событий. Повышение оперативности учета, быстроты, получение учетных данных приводит к ускорению экономического анализа, позволяет как учет, так и анализ проводить в режиме реального времени. Более того, хорошее знание сложившейся ситуации позволяет заглянуть в будущее, пусть не на очень продолжительный период времени.

Теория бухгалтерского учета является относительно стабильной дисциплиной, основы которой известны и остаются неизменными вот уже более 500 лет. Написаны многие учебники, учебные пособия отечественных и зарубежных авторов. Тем не менее, изменения, происходящие в экономике любой страны, включая и Республику Беларусь, требуют периодического их обновления и переиздания. В этом плане учет можно представить зеркалом экономики: изменяется не только то, что отражается, но изменяется и само «зеркало», способы отражения учета.

Поэтому необходимо максимально сохранить не только весь накопленный предшествующий отечественный опыт в области бухгалтерского учета, но вместе с тем, учесть все то новое, что появилось в нем за последние годы. Особенно следует отметить важность ознакомления с зарубежным опытом, свободный доступ к которому мы получили практически только в последние десятилетия. Сегодня этот опыт представлен в виде 40 Международных стандартов бухгалтерского учета.

Действующая в Республике Беларусь до перехода к рыночным отношениям система бухгалтерского учета, главным образом, была предназначена для представления необходимой информации центральным планирующим органам для осуществления централизованного контроля и управления экономикой, то есть она в основном являлась инструментом внешнего административного контроля над государственными организациями. При этом учет в нашей стране не согласовывался с международными стандартами.

Одной из тенденций развития учета в мире, так и в РБ является переход на МСФО. В основе МСФО лежит представление о том, что бухгалтерский учет ведется для управления финансовыми вложениями и потоками со стороны инвестора, неважно, собственника или кредитора. В этом его главное отличие от традиционного учета, который ведется администратором, действующим в интересах собственника для отражения экономической деятельности объекта собственности. Данное различие порождает основные особенности, определяющие развитие системы МСФО:

- приоритет баланса;
- отказ от исторической стоимости;
- замена концепции собственности концепцией контроля;
- переход от учета имущества к учету ресурсов, от брутто-оценок к нетто-оценкам;
- отказ от регулирования учета в пользу регулирования отчетности.

До широкого распространения ведения учета на базе МСФО в центре большинства учетных систем находился отчет, или, счет прибылей и убытков. Именно с него, а не с баланса, начиналось рассмотрение отчетности. Центральное положение этот счет занял вместе с возникновением и развитием акционерного промышленного капитала, отделившего доходы от объекта собственности. В системе МСФО счет прибылей и убытков играет более скромную роль, которая уменьшается с каждым новым стандартом, поскольку учет ведется в интересах инвестора.

Таким образом, пользователь отчетности, прежде всего, нуждается в балансе, а не в счете прибылей и убытков. Счет прибылей и убытков необходим для ведения двойной записи. Понятие прибылей заменяется понятием совокупного дохода, представляющего изменение стоимости чистых активов.

Следующим важным отличием современных тенденций развития МСФО является постепенное вытеснение исторической стоимости, или себестоимости, оценками по справедливой стоимости. Согласно МСФО по справедливой стоимости следует оценивать вложения в доходную недвижимость, биологические активы (животные и растения), большинство финансовых инструментов.

Справедливая стоимость вытесняет исторические оценки также из тех статей, для которых обязательность справедливой стоимости пока не введена: переоцененные основные средства; товары, имеющие биржевую стоимость; дебиторская задолженность.

Порядок исчисления оценок в МСФО тесно связан с концепцией контроля над активами, которая заключается в том, что имуществом предприятия считать не то, что принадлежит ему на правах собственности, а то, что оно может контролировать. Исходя из данной концепции, вопрос о зачислении тех или иных объектов в активы предприятия или, наоборот, их списании решается не в соответствии с их формальной юридической принадлежностью в настоящем, а согласно намерениям сторон относительно будущего данных объектов. Так, основные средства принимаются на баланс не потому, что предприятие является их собственником, а потому что оно использует их в своей деятельности и по своему усмотрению. Средства в операционной аренде не показываются в балансе, а взятые в лизинг включаются в баланс арендатора. Проданные активы подлежат списанию только в том случае, когда контроль над ними безвозвратно утерян.

Концепция контроля определяет и структуру пассивов компании, разделяя акционерный и даже уставный капитал на собственные и привлеченные средства.

Из концепции контроля логично вытекает и понятие активов как ресурсов, которое в МСФО вытесняет отождествление активов с имуществом. Важнейшая часть МСФО «Принципы подготовки и составления финансовой отчетности» определяет активы как «ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем». Таким образом, в состав активов включаются, во-первых, не все средств компании, а только приносящие выгоду в будущем. Во-вторых, становится неважной юридическая принадлежность данных средств, потому что и чужое имущество способно приносить доход. В-третьих, ресурс есть то, что имеется в наличии как в материальной, так и не в материальной форме, однако ресурсом не служат расходы, капитализацией которых и был актив в классической модели учета. В том отношении весьма показательна статья «расходы будущих периодов». Такие расходы должны трактоваться или как дебиторская задолженность, или долгосрочные права, или как текущие расходы. В тоже время целый ряд ресурсов, прав компании до сих пор не включаются в ее активы. Это положение постепенно меняется.

Поскольку МСФО не рассматривает вопросы учетной регистрации, ограничиваясь отчетностью, вопросы ведения учетных записей, находящиеся в центре внимания классического учета, выводятся из сферы регулирования и теоретических исследований. Записи становятся частным делом компаний, что резко расширяет раздел между финансовым и управленческим учетом. Кроме учета затрат, из финансового учета начинает исчезать и порядок ведения регистров. Новое разделение между финансовым и управленческим учетом идет по линии противопоставления учета и отчетности. Последняя все больше переходит от бухгалтеров к профессиональным пользователям. Совсем не случайно всемирное признание название Международные стандарты бухгалтерского учета (IAS) переименованы в Международные стандарты финансовой отчетности (IFRS). Тем самым МСФО не только формируют новые учетные правила, но и повышают уровень профессии бухгалтера.

В последнее время в нашей республике проводится значительная работа по улучшению методологии и организации бухгалтерского учета. Утверждена Государственная Программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь. Разработаны и изданы новые нормативные акты, регламентирующие постановку бухгалтерского учета, максимально приближенные к международным стандартам.

Целью реформирования системы бухгалтерского учета является приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики. Достижение данной цели будет означать возможность формирования системы информации о финансовом состоянии предприятия для ее пользователей, заинтересованных в результатах деятельности данного предприятия. Будут созданы условия для формирования субъектами хозяйствования достоверной и полезной информации об их финансовом положении, результатах их деятельности и изменениях в их финансовом положении, обеспечения прозрачности и надежности бухгалтерской отчетности как важнейшего источника информации для принятия управленческих решений широким кругом заинтересованных пользователей.

Выход организации на внешнеэкономические связи, широкое привлечение иностранного капитала в народное хозяйство, создание свободно экономических зон требуют приведения отчетной практики бухгалтерского учета в сопоставимость с практикой международных стандартов. При этом, создавая национальную систему учета и отчетности, необходимо учесть, что бухгалтерский учет должен обеспечить более экономное использование материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Таким образом, Международные стандарты предусматривают различные варианты решения учетных ситуаций, однако учесть все национальные особенности системы учета разных стран при их разработке просто не возможно. Национальные особенности систем бухгалтерского учета являются своего рода препятствием к установлению международной стандартизации бухгалтерского учета. Поэтому использовать международные стандарты следует только с учетом специфики национальных систем учета, которые действуют в рамках законодательно функционирующих экономических процессов и отображают их.

Как все в жизни – так и сама хозяйственная деятельность – находится в изменении, развитии, совершенствовании. Изменение общественных условий, появление новых отраслей народного хозяйства, рост культуры бухгалтерских работников, увеличение объемов хозяйственной деятельности, применение

ние вычислительной техники – все это приводит к серьезным изменениям бухгалтерской процедуры.

Совокупность знаний о бухгалтерском учете неуклонно преумножается постоянным трудом большого количества учетных работников. Передовой опыт учета всех стран служит дальнейшему совершенствованию управления народным хозяйством, содействует повышению эффективности общественного производства, поэтому, в настоящее время, в век информационных технологий, можно считать высокообразованным, только того специалиста, который знает историю возникновения, перспективы развития бухгалтерского учета.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бархатов, А.П. Международный учет: учебное пособие / А.П. Бархатов. – М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг», 2001. – 218-228с.
2. Любашин, Н.П. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие / Н.П. Любашин, В.В. Жаринов, Н.В. Бородина; под общ. ред. Н.П. Любашина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 10 с.
3. Палий, В.Ф. Актуальные вопросы теории бухгалтерского учета / В.Ф. Палий // Бухгалтерский учет. – 2005. - №3. – С. 45-48.
4. Соколов, Я.В. Тенденции развития учета / Я.В. Соколов // Бухгалтерский учет. – 2004. - № 11. – С. 5-7.
5. Соколов, Я.В. Бухгалтер – профессия молодых / Я.В. Соколов, С.А. Стуков. – М.: Финансы и статистика, 1987. – 57-66 с.
6. Стандарты бухгалтерского учета: сборник нормативных документов. – 3-е изд. доп. – Минск.: Информпресс, 2006. – 4 с.

УДК 338.4 (АПК)

УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯМИ АПК НА ОСНОВЕ СИСТЕМЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ

Козлов П.Н., Столяр С.В.

*Научный руководитель: преп. каф. теории и прикладной экономики Артемкова Т.Д.
УО «Барановичский государственный университет»*

Резюме: Цель исследования состоит в том, чтобы рассмотреть основные аспекты внедрения системы бюджетирования на сельскохозяйственных предприятиях Республики Беларусь, определить основные направления, дать рекомендации по осуществлению этого процесса и указать на важность данной системы для предприятий АПК нашей страны.

Resume: The aim of the research is to observe the central aspects of the introduction of budgeting system to the agricultural organizations of the Republic of Belarus, to determine the central ways and give recommendations for the realizations of this process and show the importance of this system for the organizations of agricultural industry in our country.

Вопросами изучения бюджетирования посвящены работы П. Друкера, Дж.К. Шима, Дж.Г. Сигела, В.В. Бочарова, О.Н. Волковой, В.В. Гурьевский, А.П. Дугельного, В.В. Ковалёва, В.М. Попова, В.П. Савчука, В.Х. Хруцкого и других исследователей. (1, с.4)

Период рыночных преобразований продемонстрировал необходимость разработки системы управления, способный реагировать на изменения конъюнктуры рынка на основе поставленных целей, наличия программы долгосрочного развития, внедрения системы планирования и контроля. Необходимость разработки такой системы управления в АПК вызвана структурными преобразованиями в этой среде, появлением крупных, многоотраслевых хозяйственных формирований, объединяющих в себе все стадии прохождения сельскохозяйственной продукции. Одной из таких систем является система бюджетирования.

Учитывая относительную для нас новизну данной проблематики, перед специалистами встает множество вопросов, касающихся экономического содержания, функций, практических приемов бюджетирования. В той или иной степени ответы на эти вопросы можно найти в научной литературе, специализированных журналах, на различных семинарах и курсах.

В настоящее время, как правило, бюджетирование применяется для того, чтобы контролировать отдельные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Однако бюджетирование – это не столько инструмент, сколько управленческая технология, показатель качества управления в компании. (1, с.3)

Кооперация и интеграция предприятий являются объективными факторами развития экономики в современных условиях. В связи с этим, исследования проблем управления объединениями предприятий приобретают всё большую актуальность. Основной формой объединения в АПК является создание предприятий холдингового типа. Это позволяет достичь определенных конкурентных преимуществ, а значит укрепить положение предприятия на рынке. Вместе с тем, многоотраслевой характер и территориальная разобщенность интегрированных формирований становятся препятствиями в их дальнейшем развитии.

В процессе функционирования сложного производственно-хозяйственного образования элементы и подсистемы взаимодействуют таким образом, что существование полностью независимых подсистем невозможно. Следовательно, необходим механизм интеграции и координации подсистем для создания устойчивого состояния целостности сложного производственно-хозяйственного образования, формирования управляющей системы, основанной на принципах бюджетирования, позволяет осуществить переход от реактивной формы управления на базе прогнозного анализа и планирования.

Система бюджетирования позволяет реализовывать преимущества формализации управленче-

ской информации в бюджетах. Определенная периодичность пересмотра бюджетов позволяет гибко изменять перечень контролируемой информации. Данное преимущество бюджетирования позволяет снизить риск принятия неэффективных управленческих решений. (1, с.9)

Бюджетирование – это, с одной стороны, процесс составления финансовых планов, а с другой – технология, предназначенная для выработки управленческих решений, повышения их финансовой обоснованности.

Сущность управления на основе бюджетирования является достижение баланса доходов и расходов с четким определением мест их возникновения и закреплением ответственности за руководителем соответствующего уровня. В рамках бюджетирования определяется экономическая эффективность деятельности предприятия. (1, с.10)

Основная идея, реализуемая системой бюджетирования в корпоративных структурах, заключается в сочетании централизованного стратегического управления на уровне управляющей компании и децентрализации оперативного управления на уровне отдельных предприятий объединения. Бюджетирование позволяет эффективно управлять не просто отдельными бизнесами, а сочетанием различных видов деятельности.

Основой процесса бюджетирования является регламент – управленческий документ, содержащий описания формализованных процедур составления, согласования, исполнения, анализа и контроля бюджета.

При разработке бюджетного регламента основополагающим принципом является принцип единства бюджетной системы, который означает единство регламентирующей нормативной базы, форм бюджетной документации, санкции и стимулов, методологии формирования и использования средств. (1, с.17)

Под эффективностью системы бюджетирования понимается совокупность критериев оценки по обеспечению максимально полного и своевременного выполнения договорных обязательств, проведения расчетов и повышения эффективности функционирования предприятия как хозяйствующего субъекта, посредством рационализации организационной, методологической, технической составляющей управления ресурсами и финансовыми потоками. (1, с.22)

Задачу оценки эффективности управления интегрированными агропромышленными предприятиями на основе системы бюджетирования мы разделяем на два уровня. По нашему мнению, необходимо:

1. Оценить деятельность центров финансовой ответственности;

2. Провести анализ результатов деятельности отдельных предприятий, составляющих цепочку создания стоимости в холдинге. (1, с.22)

В АПК РБ сложилась непростая обстановка. Существует ряд проблем, которые тормозят развитие сельскохозяйственного производства. К числу основных из них можно отнести две:

1. Имеющий ресурсный потенциал села используется не в полной мере. Большинство производственных объектов используется не эффективно, сельскохозяйственные угодья обладают низкой эффективностью.

2. Сельское хозяйство не располагает достаточным количеством оборотных активов и не может обеспечить свою работу собственными средствами. Значительная доля затрат ложится на государство. Дотации аграрной отрасли достаточно высоки. (2, с.2)

Для кардинальных улучшений необходима, в первую очередь, разработка и реализация научно-обоснованного комплекса мер по повышению эффективности во всех сферах деятельности АПК. На наш взгляд, одной из таких мер могла быть статья кооперация предприятий и последующее бюджетирование этих кооперированных предприятий.

На уровне правительства ещё в 2001 году была разработана «Программа совершенствования АПК РБ», одобренная указом президента РБ. (2, с.3) Её цель – сформировать систему хозяйствования, обеспечивающую наиболее рациональное использование внутриотраслевых резервов предприятий АПК и трудовых ресурсов для роста сельхозпроизводства, повышения экономической эффективности, существенное повышение уровня благосостояния тружеников села.

Одним из способов кооперирования и структурной перестройки экономики является преобразование холдингов на месте многочисленных предприятий, объединений, концернов.

Холдинг – это организационное оформление совместных действий предприятий. Посредством субконтрактных отношений, финансовой, инвестиционной и научно-технической помощи в рамках холдинга одни участники оказывают временную поддержку другим на взаимовыгодных условиях. Участники холдинга делегируют головному предприятию часть полномочий по инвестиционной, инновационной, внешнеэкономической, маркетинговой, координационной и другим видам деятельности. (4, с.4)

Цели создания холдинга фактически не отличаются от целей создания любой другой экономической группы. Применительно к машиностроительному и обслуживающему комплексу АПК они сводятся к следующему:

- проведение структурных преобразований и развития отношений по управлению разными формами собственности;

- объединения капиталов с целью совместного решения ряда перспективных задач;

- проведения согласованной, маркетинговой и кредитной политики;

- укрепления позиций за счет снижения издержек на разных стадиях передела, включая торговые;

- наиболее полное удовлетворение потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей. (4, с.6)

В Беларуси, как и в большинстве стран СНГ, крупные колхозы и совхозы, а также обслуживающие и перерабатывающие предприятия, преобразовываются не в кооперативы, а в акционерные общества. Такой тип реформирования привлекателен тем, что позволяет в краткие сроки сконцентрировать капитал. Однако проведение реформирования перерабатывающих и обслуживающих предприятий в Беларуси, при котором сельские товаропроизводители получили незначительную долю акций и, соот-

ветственно, не могут активно влиять на решение вопросов взаимодействия всех сфер производства продовольствия, привело ещё к большему разрыву между производственной, перерабатывающей и обслуживающей отраслями АПК. (5, с.11)

К сожалению, точное понимание такого явления, как «бюджетное управление», пока редко даже среди руководителей финансовых служб предприятий. Термин «бюджетирование» широко используется и привлекает к себе внимание, как модная управленческая технология. Поэтому нужно разобраться, какие принципы являются ключевыми для технологий бюджетирования, чтобы отличить «правильное» бюджетирование от «ложного».

Бюджеты – это планы деятельности предприятия и различных его структурных единиц, выраженные в финансовых показателях. Основное назначение бюджетов – это поддержка решения трех управленческих задач:

- прогноз финансового состояния;
- сравнительный анализ запланированных и фактически полученных результатов;
- оценка и анализ выявленных отклонений.

Выделяется семь основных принципов, построения полноценной системы бюджетного управления:

1. Бюджетирование – это инструмент достижения целей компании;
2. Бюджетирование – это управление бизнесом;
3. Бюджетирование – это управление на основе сбалансированных финансовых показателей;
4. Бюджетирование – это управление с помощью бюджетов;
5. Бюджетирование охватывает полный контур управления;
6. Бюджетирование охватывает все уровни управления;
7. Бюджетирование осуществляется на регулярной основе. (6, с.4)

Своевременное и качественное бюджетное управление способствуют как уменьшению нерационального использования средств любого субъекта хозяйствования, так и налаживанию контроля величины и направлений их расходования. Бюджетирование как технология управления позволяет повысить эффективность и качество управленческой работы, усилить режим экономии материальных и финансовых ресурсов, выявить причины отклонений тех или иных показателей деятельности предприятия. Правильно организованное бюджетное управление способствует не только своевременному обнаружению недостатков в управленческой работе предприятия, но своевременному принятию мер к их устранению.

Каждое предприятие разрабатывает собственную модель бюджетирования. Однако теория доказывает, а практика эффективного функционирования белорусский предприятий свидетельствует, что система бюджетирования должна включать в себя следующие элементы: состав и структуру бюджетов; методы расчета бюджетных показателей; процесс согласования и утверждения бюджетов; процедуры контроля исполнения бюджетов и анализа отклонения; организованное обеспечение процесса бюджетирования. (7, с.2)

Это позволит формировать такую систему бюджетов, которая повысит эффективность управления предприятием и обеспечить реализацию главной цели его существования и развития – получения максимального финансового результата деятельности в долгосрочной перспективе.

В современных условиях хозяйствования среднему и крупному по масштабам своей деятельности предприятию организовать грамотную и эффективную систему бюджетирования без использования специальных программных продуктов практически невозможно. Поэтому необходима автоматизация бюджетирования.

Наибольшие возможности по бюджетному управлению предприятием предоставляют автоматизированные системы бюджетирования (АСБ), которые представляют собой электронную финансовую модель предприятия в виде взаимосвязанных бюджетов – продаж, производства, закупок, инвестиций, денежных потоков и т.д. Автоматизированная система бюджетирования позволяет не только планировать ресурсы и сравнивать их с фактически полученными результатами, но и анализировать, каким образом текущие и будущие изменения бюджетных показателей отразятся на финансовом состоянии предприятия.

Кроме того, необходимо, чтобы автоматизированная система бюджетирования предусматривала выполнение следующих основных функций: синхронное формирование, анализ, контроль и корректировка бюджетов; одновременная работа нескольких сотрудников; импорт данных из учетных систем, сравнение плановых и фактических показателей; составление прогнозов; устойчивость к взлому, масштабируемость или способность системы работать без снижения производительности в большем количестве подразделений предприятия с большими базами данных.

В качестве простейшей и наиболее дешевой АСБ часто используется программа Microsoft Excel. Основным достоинством данного программного продукта является то, что он позволяет выводить любые формулы, строить множественные взаимосвязи и прогнозы. Кроме того, в Microsoft Excel можно импортировать из большинства учетных систем. А также текстовые файлы, что значительно облегчает ввод данных. (7, с.3)

Вместе с тем у программы Microsoft Excel есть серьезные недостатки:

Microsoft Excel ослабляет коллективную работу, предусматривает ручную консолидацию данных территориально разветвленных предприятий

- Данные содержащиеся в системе доступны всем пользователям
- В программе отсутствует такая необходимая функция как защита от исправления данных
- Характеризуется низкой производительностью
- Осложняет прогнозирование деятельности предприятия при большом массиве данных

Отмеченные недостатки затрудняют использование программы Microsoft Excel для автоматизации системы бюджетирования средних и тем более крупных предприятий.

Главное преимущество российских систем бюджетирования по сравнению с их зарубежными аналогами состоит в том, что они отличаются доступной ценой, простотой внедрения и лучшей интегрированностью с российскими бухгалтерскими системами. А их недостатком является то, что зарубежные АСБ позволяют автоматизировать бюджетный процесс предприятий с разветвленной территориальной структурой.

АСБ требует скрупулёзного расчета всех затрат, связанных с внедрением и эксплуатацией системы, оценки выгод от проекта, определения его рентабельности, прогнозирования всех финансовых и денежных потоков и сравнения полученного результата с вариантами внедрения другой системы или же вообще отказа от автоматизации.

Важно то, что ее установке предшествует достаточно громоздкая «бумажная» работа. Однако проведение такой работы позволяет пределировать различные особенности бюджетной документации предприятия и тем самым ускорить процесс внедрения АСБ и избежать многих дорогостоящих ошибок. (7, с.4)

Всё вышеперечисленное показывает, что введение бюджетирования на предприятиях АПК РБ может способствовать улучшению ситуации в агропромышленном производстве, поэтому авторы предлагают введение этой системы на всех предприятиях сектора АПК. Что касается вопросов об автоматизации данного процесса из трех перечисленных вариантов (Microsoft Excel, зарубежные профессиональные программы, программы российского производства) мы предлагаем использовать последний. Причиной этого является его более низкая цена по сравнению с зарубежными программами и проблемность обработки большого объема информации в табличном процессоре Microsoft Excel на маломощных компьютерах.

Таким образом, в ходе исследования мы рассмотрели понятия бюджетирования предприятий, рассмотрели причины необходимости введения этой системы на предприятиях АПК РБ, а также уделили некоторую долю внимания вопросу автоматизации процесса бюджетирования. В результате установили, что введение системы бюджетирования является одним из возможных способов улучшения ситуации в АПК РБ. Но при этом надо учитывать, что данный процесс должен быть взвешенным и обоснованным – все планы должны отражать реальное состояние дел и преследовать определенные цели, их составление должно быть грамотным.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гордеев К.В. Совершенствования управления предприятиями АПК на основе бюджетирования. – Барнаул, 2006.
2. «АПК: проблемы и перспективы реформирования» / «Агробизнес», № 10, 2002г., ст.2-3.
3. Гусаков В.Г. и др. Научные принципы регулирования развития АПК: предложения и механизмы реализации. – Мн., Ин-т аграрной экономики, 2004.
4. Крупич А.И., Бычков Н.А., Сайганов А.С. и др. Концепция создания холдинга по машиностроению, техническому обслуживанию и обеспечению предприятий АПК «Белагромаштехсервис». – Мн.: БелНИИАЭ, 2000.
5. Академия аграр.наук РБ. Методические рекомендации по совершенствованию реформирования предприятий плодовоовощеконсервной промышленности. – Мн.: БелНИИЭИ, 1998.
6. Кочнев А. Что такое бюджетное управление?
7. Ружанская Н.В. Организация системы бюджетирования на предприятии потребительской кооперации.
8. Республиканская программа повышения эффективности АПК на 2000-2005 г. – Мн.: М-во с-х и продовольствия РБ, 2000.

УДК 657

УЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ: ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Куприк О.В.

**Научный руководитель: преп. каф. БУАиА Польшко И.В.
УО «Барановичский государственный университет»**

Рассматриваются недостатки методологии налогового учета доходов и расходов, используемой в организациях Республики Беларусь, внесены предложения по их устранению, основанные на использовании метода учета по отклонениям.

This article opens a subject about weaknesses of tax calculation methodology of expenses and revenues in the Republic of Belarus; also it suggests solutions to these problems, based on management method by difference.

Характерной чертой современного этапа развития экономики являются кардинальные изменения в сфере бухгалтерского учета и налогообложения, которые оказывают решающее воздействие на систему управления организацией. Любая система управления немыслима без адекватной информации. В организациях основу информационной системы управления составляет бухгалтерский и налоговый учет. Толчком к изменениям послужила государственная программа перехода на международные стандарты финансовой отчетности, которая была принята постановлением Совета Министров в 1998 году. Цель программы состоит в реформировании национальной системы бухгалтерского учета, приведение ее в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики.

Задачами государственной программы перехода на международные стандарты финансовой отчетности в Республике Беларусь являются:

- формирование системы стандартов учета и отчетности, необходимых для внешних пользователей;

- обеспечение увязки реформы бухгалтерского учета в Республике Беларусь с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказание методической помощи предприятиям в понимании и во внедрении системы управленческого учета [5].

В МСФО большое внимание уделено принципам и основам учета налога на прибыль, что связано с главенствующей ролью налога на прибыль в системах налогообложения большинства развитых стран.

Цель работы состоит в исследовании вопросов, возникших с введением налогового учета, и нахождении оптимальной методологии исчисления налога на прибыль в Республике Беларусь.

В процессе исследования применялись такие общенаучные методы исследования, как анализ, сравнение, обобщение теоретического и практического материала.

В МСФО 12 «Налоги на прибыль» определена методика учета на прибыль – метод учета по отклонениям (метод отклонений) или «метод управления по отклонениям». Сущность данного метода заключается в определении и отражении в отчетности сумм налога на прибыль, которые рассчитываются в отношении разниц, возникающих в результате различных правил признания доходов и расходов (активов и обязательств) в бухгалтерском и налоговом учете, с отражением их величин в бухгалтерском балансе.

В странах, которые ведут бухгалтерский учет на основе международных стандартов финансовой отчетности, налоги делятся на текущие – сумма налогов к уплате и отложенные – сумма налогов к уплате или возмещению в будущие периоды. В связи с различиями в налоговом и финансовом учете возникают отложенные налоги, которые порождают постоянные и временные разницы.

Одной из причин возникновения разницы между налогооблагаемой и учетной прибылью является то, что определенные статьи включаются в одни расчеты и исключаются из других. Такие разницы называются постоянными разницами.

Постоянные разницы – разницы между налогооблагаемой прибылью и учетной прибылью за отчетный период, они возникают в текущем отчетном периоде и не погашаются в последующие периоды.

Постоянные разницы, предусмотренные законодательными допущениями или ограничениями, обусловлены экономическими, политическими или административными факторами, связанными с расчетом бухгалтерской чистой прибыли. Они влияют только на совокупный налог и не создают ни практических, ни теоретических проблем при распределении налога на прибыль. За исключением финансовой отчетности, они находятся вне сферы влияния бухгалтера.

Другой причиной возникновения разницы между налогооблагаемым и учетным доходом является то, что определенные статьи, вошедшие в определение обеих сумм, включаются в расчеты за разные отчетные периоды, но общая сумма будет одной и той же. Например, учетная политика может ускорять, что определенные доходы включаются в учетный доход за период, в течение которого товары и услуги были предоставлены, но правила налогообложения могут требовать или разрешать включение их в доход за период, в котором были получены денежные средства. Такие разницы называются временными разницами.

Возникновение или аннулирование временной разницы может происходить в течение нескольких отчетных периодов. Информация о виде и сумме этих временных разниц очень часто бывает полезна пользователям финансовой отчетности. Метод отражения эффекта временных разниц может меняться. Иногда информация включается в пояснительную записку к финансовым отчетам, а иногда отражается путем применения методов бухгалтерского учета налогового эффекта временных разниц.

Временные разницы в зависимости от характера их влияния на налогооблагаемую прибыль (убыток) подразделяются на вычитаемые временные разницы и налогооблагаемые временные разницы.

При формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) вычитаемые временные разницы приводят к образованию отложенного налога на прибыль. Он должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным периодом или в последующих отчетных периодах.

Налогооблагаемые временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли (убытка) приводят к образованию отложенного налога на прибыль. Он увеличивает сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным периодом или в последующих отчетных периодах.

Временные разницы возникают в результате:

- применения разных способов расчета амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;
- признания доходов и расходов (в бухгалтерском учете – метод начисления, а в налоговом – кассовый метод);
- применения, в случае продажи объектов основных средств, разных правил признания для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения остаточной стоимости объектов основных средств и расходов, связанных с их продажей;
- применения разных способов признания коммерческих и управленческих расходов в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг;
- излишне уплаченного налога, сумма которого не возвращена в организацию, а принята к зачету при формировании налогооблагаемой прибыли в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Субъекты хозяйствования Республики Беларусь отражают в бухгалтерском учете и отчетности сумму налога, которая подлежит уплате в бюджет за отчетный период, или сумму излишне уплаченного и взысканного налога на прибыль. В бухгалтерских и налоговых регистрах происходит группировка необходимой информации, а налоговая декларация служит для обобщения данных. Используемый вариант имеет недостатки:

- невозможность отражения информации о суммах доходов и расходов, учитываемых при опреде-

лении налога на прибыль, на счетах 90 «Реализация», 91 «Операционные доходы и расходы», 92 «Внереализационные доходы и расходы» без ущерба аналитическому учету в отношении других налогов и сборов (НДС, целевые сборы и пр.);

- неспособность показателей бухгалтерской отчетности, характеризующих суммы прибыли отчетного года и размер обязательств по уплате налога на прибыль;
- отсутствие информации о влиянии отклонений во времени признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете на формирование финансовых результатов и финансовое положение организации в будущем [1, с.35].

Нарушается принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности: важен не момент возникновения обязанности по уплате налога, а сам факт его возникновения. Тем самым не соблюдается сопоставимость отдельных элементов отчетности, что может негативно сказаться на правильности интерпретации информации, ее ясности и наглядности, что способствует усложнению ведения налогового учета. Недостатки говорят о необходимости совершенствования методики и организации учета налога на прибыль.

В Российской Федерации институт отложенных налогов используется в связи с принятием Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02. Применение Положения позволило «отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль» [4].

Наглядность, гибкость и официальное одобрение в России института отложенных налогов, позволит внедрить его в Республике Беларусь с наименьшими материальными и трудовыми затратами, а анализ опыта Российской Федерации – своевременно вносить корректировки.

Целью введения института отложенных налогов должно быть установление правил, которые позволили бы организациям составлять наиболее прозрачную отчетность. А информация об отложенных налоговых активах и обязательствах должна быть полезна пользователям отчетности при оценке финансового состояния организации.

Внедрение в Республике Беларусь института отложенных налогов, основанного на использовании метода отклонений, должен предполагать формирование суммы налога на прибыль к уплате непосредственно на бухгалтерских счетах и быть построенным на принципе единой системы бухгалтерского учета. Он должен включать в себя совокупность учетных процедур и расчетных операций для целей налогообложения как одного из элементов этой системы.

Применение метода целесообразно осуществлять с начала отчетного (налогового) периода. Оно может осуществляться выборочно: в каждой отрасли народного хозяйства следует выбрать несколько хозяйствующих субъектов и на их базе внедрить метод отклонений. Претерпевает изменения учетная политика хозяйствующих субъектов и будет дополнен рабочий план счетов бухгалтерского учета новыми позициями. Следует выделить на начало отчетного периода сальдо по счетам учета отложенных налоговых активов и обязательств - постоянные налоговые обязательства на будущие налоговые периоды не переносятся, поэтому их суммы на начало года не выделяются. Это позволит соблюсти принцип преемственности показателей отчетности. Проведя анализ операций, имевших место в прошлом периоде и ведущих к образованию налоговых активов и обязательств на отчетную дату, происходит определение сумм отложенных налоговых активов и обязательств.

Можно использовать свободные позиции Типового плана счетов и ввести новый счет для учета отложенных налогов: счет 77 «Расчеты по отложенным налогам» - активно-пассивный счет для учета дебиторской и кредиторской задолженности на субсчете 1 «Отложенные налоговые активы» и субсчете 2 «Отложенные налоговые обязательства» [2, с.32]. По Дебету 77/1 будет отражаться начисление отложенного налогового актива, по Кредиту 77/1 - списание отложенного налогового актива, а при отражении отложенных налоговых обязательств: по Дебету 77/2 – уменьшение или погашение, по Кредиту 77/2 - начисление отложенного налогового обязательства.

Необходимо открыть субсчета к счетам, на которых учитывается налог на прибыль: к счету 68 «Расчеты по налогам, сборам (пошлинам)» и 99 «Прибыли и убытки».

Налоги, уплачиваемые из прибыли, отражаются на субсчете 68/3. Значит, аналитический счет по учету налога на прибыль 68/3.2 должен подразделяться: 68/3.2.1 «Налог на прибыль отчетного периода»; 68/3.2.2 «Отложенные налоговые активы»; 68/3.2.3 «Отложенные налоговые обязательства». При выбытии объекта актива или обязательства, по которым были начислены отложенные налоги, должны списываться со счета 99 субсчета 3 «Расчеты по налогу на прибыль» и аналитические счета: 99/3.1 «Списание отложенного налогового актива» и 99/3.2 «Списание отложенного налогового обязательства» [2, с.32].

Временные разницы в течение определенного периода возникают и погашаются – в конце периода: общая сумма бухгалтерской прибыли становится равной налогооблагаемой. В соответствии с МСФО сумма налога на прибыль рассчитывается из налогооблагаемой прибыли, а не из бухгалтерской. МСФО 12 не предусматривает отражения в учете условного расхода по налогу на прибыль и постоянных налоговых обязательств. В стандарте текущий налог на прибыль и изменения отложенных налоговых активов и обязательств классифицируются как расход. Следовательно, они должны быть отражены по счету «Прибыли и убытки».

Отложенные налоговые активы и обязательства должны отражаться в бухгалтерской отчетности. Поскольку счет 77 «Расчеты по отложенным налогам» сальдо не имеет, то в бухгалтерском балансе отложенных налогов не будет. Отражение в отчете о прибылях и убытках текущего налога на прибыль и отложенных налогов возможно с использованием информации аналитического счета 68/3.

Налог на прибыль отчетного периода рассчитывается в зависимости от суммы налогооблагаемой

прибыли в отчетном периоде, а затем корректируется на суммы отложенных налоговых активов и обязательств. В результате чего определяется сумма текущего налога на прибыль – реальная сумма налога на прибыль с учетом отложенных налогов [2, с.34].

Данная методика учета отложенных налогов в Республике Беларусь позволяет организовать учет отложенных налогов в случае изменения законодательства, регламентирующего ведение бухгалтерского и налогового учета, параллельное ведение бухгалтерского и налогового учета, использование в бухгалтерском и налоговом учете различных методов начисления амортизации, признания выручки.

Применение института отложенных налогов даст возможность субъектам хозяйствования формировать достоверную и полезную информацию об их финансовом состоянии, результатах их деятельности и изменениях в их финансовом положении, обеспечит прозрачность и надежность бухгалтерской отчетности – важнейшего источника информации для принятия управленческих решений широким кругом заинтересованных пользователей.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Будникова, О.Н., ГГУ им. Ф. Скорины. Развитие методики налогового учета доходов и расходов на основе метода учета по отклонениям / О.Н. Будникова // Бухгалтерский учет и анализ. – 2006. – №10. – С. 35 - 39.
2. Винокурова, Т.П., БТЭУ. Возможность применения зарубежного опыта в учете налога на прибыль / Т.П. Винокурова // Бухгалтерский учет и анализ. – 2007. - № 10. – С. 28 - 34.
3. Грэй, С.Д., Нидлз, Б.Е. Финансовый учет: глобальный подход Учебно-методическое пособие. // Грэй С.Д., Нидлз Б.Е. – М: Волтерс Клувер, 2006. – 614 с.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. № 114н.
5. О Государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь: утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 мая 1998 г. № 694: с изм. и доп.: текст по состоянию на 9 июля 2003 г. - Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 79.

УДК 657

МЕЖДУНАРОДНОЕ ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Сас Е.В.

**Научный руководитель: преподаватель Литвина Н.Е.
УО «Барановичский государственный университет»**

Научная работа на тему «Международное правовое регулирование бухгалтерского учета: международный опыт и современная система Республики Беларусь» подчёркивает необходимость реформирования бухгалтерского учёта. В ней отражаются основные направления деятельности профессиональных бухгалтерских организаций, адаптация Республики Беларусь в области правового регулирования бухгалтерского учета и применения международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности в национальной системе Республики Беларусь.

The scientific paper: "International legal regulation of book-keeping: international experience and a modern system of the Republic of Belarus" underlines a necessity of reforming of the book-keeping. It reflects the basic lines activities of professional accounting organizations, adaptation of the Republic of Belarus in the sphere of the legal regulation of the book-keeping and using of the international standards of the book-keeping and accounts in the national system of the Republic of Belarus.

За последнее десятилетие мир стал свидетелем огромного прогресса в экономическом развитии, вместе с тем улучшение происходит до такой степени неравномерно, что нищета и благосостояние отдельных государств обостряют проблемы в социальном развитии во всех регионах планеты.

Одним из основополагающих принципов Организации Объединенных Наций остается убежденность в том, что экономическое развитие для народов всего мира является самым верным способом в достижении политической, экономической и социальной безопасности. То, что более 60% населения мира, в основном в странах Азии, Африки, Латинской Америки и Карибского бассейна, существуют на 2 доллара (США) в день и даже меньше, вызывает самое сильное беспокойство ООН.

Примерно около 1,3 млрд. человек живут в условиях крайней нищеты, около 1 млрд. человек не грамотные, и более 1 млрд. не имеют доступа к чистой питьевой воде. Ежедневно до 840 млн. человек голодают или не имеют надежного источника питания.

Организация Объединенных Наций настаивает на проведении макроэкономической политики, направленной на ликвидацию диспропорций в развитии, насущных проблем наименее развитых стран и беспрецедентных запросов экономики стран, переходящих от планового развития к рынку.

Департамент по экономическим и социальным вопросам (ДЭСА) ООН собирает, анализирует экономическую и социальную информацию, осуществляет политический анализ и координацию, оказывает помощь в таких областях, как статистика, общественная экономика, государственное управление.

Поддержка Департамента по экономическим и социальным вопросам межправительственных действий в этих сферах облегчает государствам-членам ООН решение задач по определению норм и стандартов и выработке соглашений для действий в общем, направлении при преодолении непрерывно возникающих глобальных проблем.

Таким образом, ДЭСА выполняет важную роль связующего звена между глобальной политикой и

национальными усилиями, а также между аналитической, политической и оперативной деятельностью на национальном и международном уровнях.

В настоящее время все больших ограничений ресурсов - человеческих и финансовых - важную роль при достижении целей развития играют усилия координации и взаимодействие между различными звеньями системы.

Следовательно, можно говорить о формировании единой общепланетной и экономической системы.

В такой ситуации появляется проблема обеспечения сопоставимости учетных данных каждой из стран, входящих в ООН.

Существование разных действующих систем бухгалтерского учета и отчетности создают для ООН ряд проблем. Следовательно, глобализация экономики и потребность международных организаций в аналитической, экономической информации вызывают необходимость разработки международных стандартов учетной и финансовой отчетной информации.

Различные учреждения Организации Объединенных Наций отслеживают и оценивают события, помогают правительствам развивающихся стран привлекать капиталовложения. Два филиала Всемирного банка, Международная финансовая корпорация (МФК) и Многостороннее агентство по инвестиционным гарантиям (МИГА) способствуют приливу инвестиций в развивающиеся страны. Республика Беларусь в 1992 году первая из стран СНГ стала членом и акционером МФК.

Конференция Организации Объединенных Наций по торговле и развитию (ЮНКТАД) оказывает помощь правительствам и неправительственным организациям (НПО) в понимании глобальных тенденций в потоках прямых иностранных инвестиций и связанной с ними политики.

ЮНКТАД помогает слаборазвитым странам привлекать инвесторов путем представления надежной, прозрачной и сопоставимой финансовой информации на корпоративном уровне.

Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности ЮНКТАД анализирует тенденции в международном учете и осуществляет мониторинг возникающих проблем, таких, например, как экономический учет для малых и средних предприятий (МСП). Основным субъектом, занимающимся разработкой международных стандартов финансовой отчетности (МСФО или М8), является Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета (ДА8С), созданный в 1973 г. девятью странами: Австралией, Германией, Канадой, Ирландией, Мексикой, Нидерландами, Францией, США и Японией. В данное время Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета насчитывает более ста членов.

Организация Объединенных Наций своей политикой и своими кредитными учреждениями оказывает большое влияние на экономику развивающихся государств. Основные цели разработки международных стандартов учета и отчетности, - координация деятельности в области экономического развития, глобализация экономики, кредитование развития и предоставление кредитов для достижения стабильности, торговля и развитие, инвестиции и развитие, сельскохозяйственное развитие, промышленное развитие и социальное развитие.

Этой организацией разработано около 40 учетных стандартов по вопросам бухгалтерского учета, к ним относятся:

1. Представление финансовой отчетности, действует с 02 июля 1995г.
2. Запасы, действует с 1 января 1995 г.
3. Прибыль на акцию, действует с 1 января 1998 г.
4. Промежуточная финансовая отчетность, действует с 1 января 1999 г.
5. Прекращаемая деятельность, действует с 1 января 1999 г.
6. Отчет о движении денежных средств, действует с 1 января 1994 г.
7. Чистая прибыль или убыток за период и другие.

При подготовке международных стандартов финансовой отчетности происходило обобщение практики ведения бухгалтерского учета во многих странах мира.

Самой влиятельной организацией, занимающейся унификацией бухгалтерского учета и отчетности в международном плане, является Международная федерация бухгалтеров, которая действует с 1977 г.

Главной целью Международной федерации бухгалтеров является развитие и совершенствование бухгалтерского учета и отчетности, а также повышение роли и авторитета профессии бухгалтера на основе согласованных стандартов. Внутри федерации созданы три комитета: по обобщению практики аудирования, по профессиональной подготовке специалистов, по этике.

Нужно отметить, что Международные стандарты финансовой отчетности, подготовленные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, имеют исключительно рекомендательный характер. Вследствие этого МСФО ратификации не подлежат. МСФО не могут быть применены в странах СНГ, и в том числе в Республике Беларусь, в качестве нормативного документа прямого действия. Только опосредованно, путём издания на их основе национальных правовых актов в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учёта и отчётности. Следовательно, МСФО в разных странах применяются по-разному.

В государстве, как правило, применяется национальная система бухгалтерского учета по адаптированную к некоторым, наиболее важным в международном сотрудничестве, международным стандартам бухгалтерского учета и отчетности.

Основным нормативным актом, регулирующим переход Республики Беларусь на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности, является постановление Совета Министров Республики Беларусь от 4.05.1998 г. № 694 «О государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь» (НРПА РБ. 2001. № 5/6702), в редакции постановления Совета Министров Республики Беларусь от 9.07.2003 г. №922.

В государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь цель реформирования системы бухгалтерского учета определяется как приве-

дение национальной системы бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованием рыночной экономики.

Реализация данной программы должна способствовать формированию бухгалтерской профессии, подготовке и повышению квалификации специалистов бухгалтерского учета. В рыночной экономике бухгалтер должен стать экономистом высокого класса, способным не только понять и оценить законность и целесообразность любой хозяйственной операции, но и предусмотреть их.

Обращает на себя внимание и тот факт, что основную массу Положений предстоит еще разработать. В настоящее время эти пробелы в нормативном поле заполняют в какой-то мере различного рода инструкции, методические рекомендации и другие нормативные документы. Однако их содержание имеет существенное отклонение от принципов учета, зафиксированных в МСУ. Работа по переходу на МСУ весьма трудоемка и требует решения в ближайшее время следующего комплекса проблем:

- разработать обширный перечень новых Положений бухгалтерского учета, содержание которых должно быть максимально приближено к МСУ;
- внести изменения в установленном порядке в законы и другие нормативные акты;
- пересмотреть содержание компьютерных программ, используемых для обработки учетной информации, а также регистров и форм бухгалтерского учета;
- разделить бухгалтерский учет на финансовый и управленческий.

Правовое регулирование бухгалтерского учета включает в себя:

- сочетание нормативных предписания государственных органов исполнительной власти с профессиональными рекомендациями;
- взвешенное использование международных стандартов в национальном регулировании бухгалтерского учета.

Правовое регулирование применения международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности в бухгалтерском учете и отчетности Республики Беларусь осуществляется Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», в частности, ст. 18. Данная статья указывает на то, что если в ратифицированном договоре Республики Беларусь установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

В Республике Беларусь составление бухгалтерской отчетности по правилам международных стандартов необходимо в случае, когда иностранные хозяйствующие субъекты, организации рассматривают или планируют установление долгосрочных торговых отношений, а также при создании совместных предприятий или участии в совместных проектах. Кроме того, такая отчетность должна составляться для ООН и других международных организаций, осуществляющих координацию и финансирование разных программ, в том числе социальных и экологических, по ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС.

В реализации программы по переходу бухгалтерского учёта на международные стандарты активное участие принимает Ассоциация бухгалтеров и другие профессиональные организации.

Одним из недостатков МСФО является отсутствие подробных объяснений. В связи с этим функционирует Комитет по интерпретациям КМСФО (IFRIC), учрежденный в 1997 году. Основная цель данного Комитета – разъяснение отдельных положений МСФО в виде Интерпретаций. Разработка Интерпретаций признана приоритетным направлением деятельности КМСФО в настоящее время. При КМСФО создан также Консультативный совет по стандартам для выработки рекомендаций (Standards Advisory Council - SAC). Также чтобы интенсифицировать работу по стандартизации учета и отчетности Комитета и в целях повышения его финансовой независимости, был сформирован Совет по международным стандартам бухгалтерского учёта (Accounting Standards Board, IASB), основной задачей которого в настоящее время является переработка действующих стандартов (МСФО) в соответствии с рекомендациями экспертов 1FAC и IOSCO.

Применение международных стандартов является актуальным для совместных предприятий, филиалов, дочерних предприятий иностранных компаний, так как избавляет их от дорогостоящей процедуры трансформации (трансформация – перевод информации из одной учетной системы в другую). Финансовая отчетность такой организации составляется в стране нахождения, где оно функционирует и представляется в страну базирования, резидентом которой оно является. Если отчетность составлена только по правилам страны нахождения, она окажется непонятой (неправильно понятой) в стране базирования. Общим правилом является оценка операций филиала, дочернего предприятия в валюте материнской компании в соответствии с ее учетной политикой в соответствии с МСФО.

При реформировании национальной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами основными направлениями являются:

- разработка новых и уточнение ранее принятых стандартов бухгалтерского учета с тем, чтобы они соответствовали международным стандартам;
- внедрение их в практику.

Необходимо процесс реформирования организовать так, чтобы экономические выгоды от внедрения МСУ превысили затраты на осуществление этого процесса. Поскольку международные бухгалтерские стандарты регулируют, прежде всего, внешнюю финансовую отчетность, то следование международным стандартам отчетности позволяет достичь ее большей корректности за счет единства требований к составлению. Единые требования уменьшают искажения и произвольность, которые могут быть связаны с акцентом на несущественных подробностях, произвольной оценкой отчетных статей, избирательным отношением к содержанию и видам отчетов, намеренной фальсификацией информации (стремлением сделать хорошую отчетность из плохого учета).

Таким образом, рассмотрев основные направления деятельности профессиональных бухгалтерских организаций, можно сделать заключение, что проблемы гармонизации и унификации бухгалтерских учетных систем различных стран уже не являются риторическими. Ими занимаются многие меж-

дународные профессиональные бухгалтерские и правительственные организации. Их влияние на развитие учета и совершенствование отчетности постоянно возрастает.

В настоящее время все больше появляется научных публикаций о необходимости разработки мировой системы учета и отчетности. Различные профессиональные бухгалтерские организации проводят глубокий анализ национальных и региональных бухгалтерских систем, разрабатывают и создают международную систему учета и отчетности.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Королёв, Ю. Международные стандарты финансовой отчетности: виды учёта, органы разработки, правила / Ю. Королёв // Финансы, учёт, аудит. – 2007. - № 7.
2. Об утверждении нормативных правовых актов по бухгалтерскому учёту // Финансы, учёт, аудит.-2007.-№2.
3. Горбачева, А. И. Бухгалтерский учёт и отчётность по международным стандартам // А. И. Горбачёва // Бухгалтерский учёт и анализ. - 2007. - № 5.
4. Кравченко, Л. И. Проблемы и перспективы бухгалтерского учёта /Л. И. Кравченко // Бухгалтерский учёт и анализ. - 2006. - № 10.
5. Николова, Г. В. Методологические и методические аспекты бухгалтерского учёта в мировой экономике / Г. В. Николова // Бухгалтерский учёт и анализ. - 2007. - № 1.

УДК 657.1

ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ ОРГАНИЗАЦИИ

Бессарабская Е. А.

**Научный руководитель: доцент, кандидат технических наук Касаева Т.В.
УО «Витебский государственный технологический университет»**

В работе рассмотрены возможности использования инструментов учетной политики для решения задач управления прибылью посредством себестоимости. Практическое применение идей данной работы приведено на примере ЗАО «Управление производственно-технологической комплектации, г. Витебск».

The given work takes into consideration the possibilities of utilization of the calculation policy for solution of profit management by means of basic cost. The practical application of the ideas of the given work was taken into consideration by the use as an example the closed joint-stock company "Management of Production Technological Complete Set, the town of Vitebsk".

Основной идеей данной статьи является исследование влияния учетной политики организации на величину себестоимости выпускаемой продукции, выполняемых работ и оказываемых услуг. Кроме того, ставя перед собой различные цели, организация выбирает тот или иной вариант постарения учетной политики для наилучшего их достижения.

В условиях рыночной экономики организации должны очень четко представлять, чего они хотят добиться в тот или иной момент своей деятельности и, в связи с этим, наиболее эффективно использовать все инструменты, которые позволяют осуществить их планы и, при этом, не нарушить существующее законодательство.

В зависимости от условий хозяйствования и приоритетов организация может ставить перед собой следующие цели:

1. Снижение себестоимости выпускаемой продукции и увеличение объема продаж, а, следовательно, получение большего объема прибыли.

2. Увеличение себестоимости выпускаемой продукции с целью уменьшения налогооблагаемой прибыли.

3. Увеличение себестоимости, которая при установленном нормативе рентабельности выпускаемой продукции позволит получить больший объем прибыли.

Изменение величины себестоимости позволит, с одной стороны избежать нежелательно высокого налогообложения прибыли (если организация не планирует в будущем привлекать инвестиции и расширять свою деятельность), а с другой стороны, повысить сумму прибыли, чтобы стать наиболее привлекательными для инвесторов. Наиболее простым способом повлиять на величину себестоимости продукции (работ, услуг) той или иной организации является изменение учетной политики в соответствии с целью организации.

Допустим, если организация стремится повысить себестоимость выпускаемой продукции, то ей необходимо перейти с линейного способа начисления амортизации на нелинейный либо на производительный, если он дает большую сумму начисленной амортизации, и наоборот.

Кроме того, метод списания материальных затрат в основном зависит от специфики работы организации. Однако если мы стремимся снизить себестоимость продукции (работ, услуг), то следует избрать тот метод списания материальных затрат, который даст наименьшую сумму по данному виду расходов (к примеру, перейти с метода ЛИФО на списание материальных затрат по методу средневзвешенной цены).

Выбор метода оценки незавершенного производства во многом зависит от цели, которую преследует организация. В случае, если организации необходимо увеличить себестоимость готовой продукции, то оценка незавершенного производства будет вестись по методу, который оставит наименьшее количество затрат в составе незавершенного производства, и наоборот. При этом метод, оставляющий наибольшую (наименьшую) сумму затрат в составе незавершенного производства в различных организациях, будет не совпадать.

Кроме того, выбор базы распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов

на себестоимость различных видов продукции в организациях может быть различным, в зависимости от целей хозяйствования и особенностей ассортимента. Изменение базы распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов может привести к различной себестоимости отдельных ассортиментных позиций при каждом из вариантов распределения, а соответственно и различную их рентабельность.

Приведенная идея была исследована в условиях организации ЗАО «УПТК, г. Витебск» – субъекта малого предпринимательства, занимающегося производством оконных и дверных блоков, а также ряда строительных материалов.

ЗАО «УПТК, г. Витебск» ставит перед собой цель: увеличить себестоимость, которая при установленном нормативе рентабельности выпускаемой продукции позволит получить больший объем прибыли. Это обусловлено тем, что ценообразование в организации ведется затратным методом, следовательно, при большем объеме затрат, сумма прибыли, рассчитанная исходя из показателя рентабельности, будет большей.

Учетной политикой ЗАО «УПТК, г. Витебск» предусмотрены следующие позиции:

1. Способ начисления амортизации – линейный.
2. Метод списания материальных затрат – по средневзвешенным ценам.
3. Погашение стоимости отдельных предметов в составе оборотных средств:

Рпо специальным инструментам и специальным приспособлениям (инструменты и приспособления целевого назначения, штампы, пресс-формы и подобные им предметы) - в соответствии с нормативными ставками, рассчитанными исходя из сметы расходов на их изготовление (приобретение) и срока их полезного использования до двух лет;

Рпо предметам, по которым установлены сроки службы (спецодежда, спецобувь и др.), - погашается ежемесячно исходя из сроков их службы;

Рпо остальным предметам - в соответствии с учетной политикой организации: в размере 100 процентов - при выбытии их за непригодностью.

4. Оценка возвратных отходов – по цене возможного использования (по пониженной цене).
5. списание затрат на ремонт основных средств, используемых в предпринимательской деятельности – ежемесячно по элементам затрат.

6. Распределение общепроизводственных расходов между отдельными видами изделий – пропорционально заработной плате производственных рабочих.

7. Распределение общехозяйственных расходов между видами продукции – пропорционально заработной плате производственных рабочих.

Для достижения данной цели необходимо предусмотреть следующие изменения в учетной политике ЗАО «УПТК, г. Витебск»:

1. Изменение метода начисления амортизации с линейного на нелинейный.

Такой переход позволит ЗАО «УПТК, г. Витебск» относить на себестоимость выпускаемой продукции большее количество затрат амортизации.

Согласно Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной Постановлением Министерством экономики Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь, Министерством статистики и анализа Республики Беларусь и Министерством архитектуры и строительства Республики Беларусь от 23.11.2001 N 187/110/96/18, «Организация вправе установить нелинейный способ начисления амортизации применительно к: передаточным устройствам; рабочим, силовым машинам и механизмам; оборудованию (включая оборудование связи, лабораторное и учебное оборудование); вычислительной технике и оргтехнике, транспортным средствам и другим объектам основных средств, которые непосредственно участвуют в процессе производства продукции (работ, услуг), включая антенны, взлетно-посадочные полосы, измерительные и регулирующие приборы и устройства (устройства системы гражданской авиации, оборудование системы посадки и наземные средства вождения самолета, аппаратура диспетчерского управления специальных видов связи и др.); инструменту; рабочему скоту; нематериальным активам (за исключением фирменных наименований и товарных знаков), а также объектам лизинга».

При нелинейном способе годовая сумма амортизационных отчислений рассчитывается методом суммы чисел лет либо методом уменьшаемого остатка с коэффициентом ускорения от 1 до 2,5 раза. Нормы начисления амортизации в первом и каждом из последующих лет срока применения нелинейного способа могут быть различными.

До окончания срока полезного использования амортизируемых объектов способы и методы начисления амортизации разрешается пересматривать в начале календарного года с обязательным отражением в учетной политике, однако в случае непредвиденного изменения условий производства и реализации товаров, продукции, работ, услуг, приводящего к появлению убытков, организации, избравшие в текущем году для начисления амортизации по отдельным амортизируемым объектам нелинейный способ, обязаны осуществить по всем амортизируемым объектам единовременный переход только к линейному способу начисления амортизации исходя из сроков полезного использования, равных по величине нормативным срокам службы.

При пересмотре способов и методов начисления амортизации недоамортизированная стоимость объекта распределяется на оставшийся срок его полезного использования (в соответствии с применяемыми способами и методами начисления) в следующем порядке:

а) Остаточный срок полезного использования каждого объекта, используемого в предпринимательской деятельности, на дату изменения порядка начисления амортизации определяется по следующей формуле:

$$C_{\text{опи}} = C_{\text{пи}} - C_{\text{фз}}$$

где $C_{\text{опи}}$ – остаточный срок полезного использования объекта, используемого в предпринимательской

деятельности, на дату изменения порядка начисления амортизации (полных лет, месяцев);

$S_{\text{ли}}$ – установленный организацией срок полезного использования объекта, действующий на дату изменения порядка начисления амортизации (полных лет, месяцев);

$S_{\text{фз}}$ – срок фактической эксплуатации объекта до изменения порядка начисления амортизации в пределах установленного срока полезного использования (полных лет, месяцев) [2].

б) При переходе с линейного на нелинейный способ - исходя из недоамортизированной стоимости объекта и остаточного срока его полезного использования на первое число месяца, следующего за месяцем, в котором было принято решение об изменении. Расчет амортизационных отчислений вновь устанавливаемым способом (методом) производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором было принято решение о переходе.

2. Изменение метода списания материальных затрат.

Необходимо осуществить переход с метода списания по средневзвешенным ценам на метод ЛИФО.

Данное изменение позволит ЗАО «УПТК, г. Витебск» переносить на себестоимость продукции материалы по цене наиболее раннего приобретения (обычно более дорогих) и оставлять на складе материалы по цене наиболее позднего приобретения (обычно менее дорогих), что также повысит себестоимость продукции.

Методы списания материальных затрат разрешается пересматривать в начале календарного года с обязательным отражением в учетной политике.

3. Изменение порядка погашения стоимости отдельных предметов в составе оборотных средств.

В учетной политике ЗАО «УПТК, г. Витебск» предусмотрено списание инвентаря и хозяйственных принадлежностей в размере 100%, при выбытии их за непригодностью. Для достижения цели, поставленной перед организацией, необходимо предусмотреть в учетной политике списание инвентаря и хозяйственных принадлежностей в размере 50% стоимости – при передаче в эксплуатацию и 50% стоимости (за вычетом их стоимости по цене возможного использования).

Если произвести пересчет калькуляции на остекление лоджий в новых условиях, то можно увидеть, что общая сумма материальных затрат изменилась в сторону увеличения на 6 146 рублей, общепроизводственных расходов на 16 691 рублей, общехозяйственных расходов на 4 129 на единицу продукции. Это изменение вызвало общее увеличение прибыли на 4 045 рублей на единицу продукции, в том числе: за счет изменения материальных затрат 922 рубля, за счет изменения общепроизводственных расходов на 2 504 рубля, за счет изменения общехозяйственных расходов на 619 рублей.

При этом отпускная цена единицы продукции увеличилась на 37 719 рублей (с 479 685 до 517 404 рубля).

Таким образом, изменяя свою учетную политику любая организация может достигнуть того эффекта, который ей необходим. Это особенно важно в условиях рыночной экономики, когда необходимо чутко следить за уровнем себестоимости продукции (работ, услуг). В случае необходимости повысить прибыль предприятия и предстать перед инвесторами в наилучшем свете, организация предпочтет изменить свою учетную политику таким образом, чтобы сумма прибыли в итоге была большей, и наоборот, когда организация не планирует в будущем привлекать инвестиции и расширять свою деятельность, изменение учетной политики в сторону увеличения себестоимости позволит ей избежать излишнего налогообложения. Следовательно, учетная политика – довольно сильный инструмент в руках организации, который при правильном его использовании поможет организации быть максимально успешной.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг): закон Респ.Беларусь, от 26 января 1998г. № 19-12/397, 30 января 1998г. №3, 30 января 1998г. № 01-21/8, 30 января 1998г. №03-02-07/300 //Бюллетень нормативно-правовой информации, 1998г., №5; Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003г., №22, 8/9116; 2004г., №122,8/11296.

2. О порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов: Инструкция Респ.Беларусь, от 23.11.2001 N 187/110/96/18 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 11 декабря 2001 г. N 8/7522.

3. Об утверждении положения о порядке формирования и применения цен и тарифов: Постановление Респ.Беларусь, от 22 апреля 1999 г. N 43 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 30 апреля 1999 г. N 8/316.

4. Левкович О.А. Бухгалтерский учет: Учебн. пособие / О.А. Левкович, И.Н. Бурцева. – 3-е изд., перераб. и доп. – Мн.: Амаффея, 2005. – 800 с.

УДК 657.474.5

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОСВЕННЫХ ЗАТРАТ

Блинер Т.А.

Научный руководитель: Линник М.В.

УО «Витебский государственный технологический университет»

Резюме

В данной статье рассмотрены проблемы учета и распределения косвенных затрат. С целью решения данной проблемы предложено классифицировать косвенные затраты на производственные и непроизводственные для исчисления затрат по местам их возникновения и международная позитивная методика распределения косвенных затрат на конечные продукты хозяйственной деятельности организаций.

There are the main problems of registration and distribution of the indirect expenditures in this article. This analysis suggests to classify indirect expenditures for industrial and unindustrial, also the article contains the description of the international method for distribution of the indirect expenditures.

Очень часто при калькулировании себестоимости продукции невозможно точно определить, в какой степени те или иные затраты могут быть отнесены на тот или другой вид продукции. В связи с этим все затраты предприятия подразделяются на прямые и косвенные.

Прямые затраты – это те затраты, которые находятся в прямой зависимости от объема выпуска изделия или от времени, затраченного на его изготовление.

Затраты, которые нельзя непосредственно отнести на производство продукта, признаются косвенными.

В отечественной учетной практике к косвенным затратам относятся затраты, связанные с организацией и управлением производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, относящихся к деятельности организации в целом; затраты на содержание аппарата управления и обслуживающего персонала, включая заработную плату, налоги и отчисления от неё; затраты на аренду помещений, отопление, освещение, водоснабжение, текущий ремонт и прочие косвенные затраты.

Косвенные затраты – это затраты, которые невозможно прямо отнести на определенный объект учета затрат.

Деление затрат на прямые и косвенные служит основой для оценки деятельности подразделений и тесно связано с процессами планирования, учета, анализа, контроля и регулирования производственной деятельности.

На наш взгляд, косвенные затраты целесообразно классифицировать на производственные и непроизводственные.

К производственным следует отнести такие косвенные затраты, как расходы на содержание и эксплуатацию оборудования и общецеховые расходы, то есть это затраты, для учета которых служит синтетический счет 25 «Общепроизводственные расходы».

Косвенные производственные затраты могут включать в себя косвенные материальные затраты, косвенные трудовые затраты и прочие косвенные затраты.

Косвенные материальные затраты – затраты на материалы, которые не связаны непосредственно с производством того или иного продукта. Примером являются расходные материалы, используемые при наладке, смазке и техобслуживании, замена мелких деталей.

Косвенные трудовые затраты – трудовые затраты, не связанные напрямую с единственным объектом учета затрат, например затраты на руководство (заработная плата цехового персонала, налоги и отчисления от неё).

К непроизводственным косвенным затратам можно отнести административные накладные затраты, которые в отечественной учетной практике носят название «Общехозяйственные расходы» и собираются по дебету одноименного счета 26.

Производственные косвенные затраты – это затраты на организацию, обслуживание и управление производством. Они возникают в производственных подразделениях – участках, цехах, производствах, переделах. Назначение, характер и функциональная роль этих затрат связаны непосредственно с производством.

В их состав входят затраты на содержание и эксплуатацию оборудования и цеховые затраты на управление и содержание зданий и сооружений производственного назначения и др. Затраты на содержание и эксплуатацию оборудования по отношению к производству являются основными, так как без машин и оборудования невозможен процесс производства. Однако они не могут быть отнесены к прямым затратам на продукцию, производственный процесс, заказ (например, расходы на профилактические осмотры оборудования, текущий ремонт оборудования). Между тем, некоторые статьи этих затрат могут быть отнесены к прямым, если объектом учета является заказ, на выполнении которого полностью задействовано оборудование данного производственного подразделения или участка.

К затратам на содержание и эксплуатацию оборудования относятся следующие затраты: затраты на смазочные, обтирочные и другие виды материалов для текущего ухода и ремонта оборудования; амортизация оборудования и транспортных средств (внутризаводской транспорт); заработная плата, налоги и отчисления от неё; все виды услуг вспомогательных производств по изготовлению готовой продукции; погашение стоимости инвентаря и хозяйственных принадлежностей; прочие затраты, связанные с работой оборудования.

Затраты на управление производством объединяют заработную плату и отчисления на социальные нужды производственно-диспетчерского и административно-управленческого аппаратов цехов, производственных подразделений; затраты на подготовку и организацию производства; амортизацию, содержание и ремонт зданий, сооружений, инвентаря, используемых для производственных нужд и хранения полуфабрикатов собственного производства.

Общим для перечисленных выше двух групп косвенных затрат является то, что обе эти группы состоят из комплексных статей, возникают в большей степени в производственных подразделениях, планируются и учитываются по местам их возникновения, контролируются бюджетно-сметным методом, распределяются косвенным путем между видами продукции и между готовой продукцией и незавершенным производством.

В то же время каждая из рассматриваемых групп состоит из затрат разного экономического содержания. Различия должны определять выбор и обоснование баз распределения затрат и источников возмещения. И с этих позиций усиливается значение классификации производственных косвенных затрат, которая принята внутри предприятия.

Непроизводственные косвенные затраты связаны с функциями управления, которые по своему характеру, назначению и роли отличаются от производственных функций и функций организации производства.

В действующей номенклатуре статей непроизводственные затраты группируются на осуществление функций подготовки производства, организационных функций и непосредственно функций управления. Такое объединение разных по экономическому содержанию затрат осложняет нормирование, планирование, контроль и анализ расходов. Для целей создания системы контроля и исчисления прибыли, раскрытия факторов, влияющих на непроизводственные косвенные затраты, на наш взгляд, было бы целесообразно сгруппировать их по функциональному назначению, а внутри их – по элементам затрат.

Выбранное направление классификации затрат позволяет локализовать расходы по местам их возникновения, раскрыть содержание затрат по службам предприятия и создаст возможности их распределения и перераспределения как по отношению к видам продукции. Например, к затратам по техническому управлению относят: содержание работников технических служб – их заработную плату, налоги и отчисления от неё, затраты на амортизацию, затраты на содержание и ремонт зданий и сооружений, занимаемых техническими службами; содержание общезаводских лабораторий; погашение стоимости инвентаря; затраты на изобретательство, технические усовершенствования и др. Часть этих затрат можно прямо отнести к видам продукции – изобретательство, технические усовершенствования конструкций изделий; другая часть имеет отношение к отдельным производственным подразделениям и распределяется вместе с производственными косвенными затратами.

В международной практике управленческого учета распределение косвенных затрат происходит в несколько этапов.

Первый этап – распределение косвенных затрат между подразделениями основных и вспомогательных производств. Основная цель – выбрать метод, имеющий наиболее тесную причинно-двойственную связь с формированием себестоимости.

Распределение должно быть связано с прибылью, полученной каждым подразделением. Для этого составляются накопительные ведомости – отчеты по каждому центру ответственности. В случаях, когда центр ответственности состоит из нескольких отделов и подразделений, его разбивают на центры затрат и по ним составляются отчеты. Однако часть затрат невозможно отнести к конкретным подразделениям, так как они осуществляются в интересах нескольких подразделений (например, затраты на внутризаводские перевозки материалов и полуфабрикатов для нескольких цехов). В таких случаях к каждой статье затрат можно применять различные базы распределения.

Конечный результат на этом этапе: деление затрат по статьям, выделение затрат, относящихся к конкретным подразделениям, и распределение общих затрат между подразделениями.

Второй этап – перераспределение косвенных затрат вспомогательных производств между подразделениями основного производства в соответствии с долей услуг, которую получили подразделения-потребители от обслуживающих подразделений-поставщиков.

Третий этап – процедуры выбора метода и расчет ставок распределения косвенных затрат для каждого производственного подразделения. Основная цель – распределение затрат на заказы и виды продукции, производимые в различных подразделениях. Здесь предлагаются два подхода.

1) Расчет единой общезаводской ставки распределения косвенных затрат (СТ_{кз}) осуществляется по формуле 1:

Производственные косвенные затраты

$$СТ_{кз} = \text{Время работы станков или время работы основных производственных рабочих} \quad (1)$$

Ставку рассчитывают по предприятию в целом вне зависимости от того, в каких подразделениях выполнялся заказ. В таких случаях идет необоснованное перераспределение затрат между подразделениями. Затраты одного подразделения покрываются за счет другого. Вместе с тем единую ставку целесообразно использовать только в производствах с одинаковыми затратами времени на все работы, выполненные во всех подразделениях и относящиеся к одному заказу. Если на эти работы затрачивается разное время, то не обходимо вначале установить ставки распределения косвенных затрат отдельно по каждому подразделению, чтобы на заказы распределялись фактически соответствующие им косвенные затраты.

2) Расчет ставки распределения для каждого подразделения по формуле 1. Общая сумма косвенных затрат по отдельным подразделениям делится на базу распределения. Базой распределения по заказам и изделиям могут выступать:

- а) нормированное машинное время для выполнения работ, процессов (станко-часы);
- б) нормированное время выполнения ручных работ (нормо-часы);
- в) масса (вес) изделий, материалов, полуфабрикатов и т.п.

Четвертый этап – распределение косвенных затрат по видам продукции, работ, услуг и заказам. По каждому заказу, виду продукции определяется количество времени каждого подразделения, затраченного на выполнение работ по заказу. Затем ставка рассчитывается по формуле 2:

Ставка распределения косвенных затрат по видам продукции	=	Количество часов, затраченных подразделением на данный заказ	×	Фактическая ставка распределения для подразделения	(2)

Нормативная ставка рассчитывается на основе годовой суммы косвенных затрат и данных о производственной деятельности.

Использование метода возмещения косвенных затрат предполагает, что их нормативная величина не будет иметь значительных отклонений от фактических значений. Полученные отклонения рассматриваются как затраты периода и относятся в конечном счете на результат. Следует обратить внимание на то, что незавершенное производство не корректируется, неполное или избыточное возмещение относят к затратам текущего периода и вместе с ними покрываются из прибыли.

При выборе метода распределения необходимо исходить из конкретных условий производства, которыми определяются индивидуальная себестоимость изделий, удельный вес каждого вида затрат,

связи затрат с объемом продукции.

Непроизводственные косвенные затраты имеют разную учетную политику возмещения. Для целей управленческого учета они могут быть отнесены к расходам текущего периода и полностью включены в себестоимость реализованной продукции общей суммой без подразделения на виды изделий.

В заключение необходимо отметить, что в современных условиях хозяйствования организаций возрастание доли косвенных затрат – объективная устойчивая тенденция в развитии мировой экономики обусловленная уменьшением сырьевой составляющей и усложнением технологий. Как следствие, возрастают требования к механизму исчисления косвенных затрат на конечные продукты либо по местам возникновения затрат.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденные Министерством экономики Республики Беларусь 26 января 1998г. № 19-12/397, Министерством финансов Республики Беларусь 30 января 1998г. №3, Министерством статистики и анализа Республики Беларусь 30 января 1998г. № 01-21/8 и Министерством труда Республики Беларусь 30 января 1998г. №03-02-07/300.

2. Инструкция по бухгалтерскому учету «Расходы организации». Утверждена Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26 декабря 2003 г. № 182 (в ред. постановления Минфина от 7 июля 2005 г. № 89).

3. Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 г. №153 (с изм. и доп.).

УДК 657.372.5

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА (ПРЕДПРИЯТИЯ)

Будкевич С.В.

Научный руководитель: Дулебо Е.Ю.

УО «Витебский государственный технологический университет»

Резюме:

Оценка стоимости бизнеса (предприятия) приобретает всё большую значимость для собственников и инвесторов в условиях развивающейся экономики Республики Беларусь. Необходимую информацию можно получить из бухгалтерской отчётности организации. Однако существующие формы не отвечают задачам оценки стоимости. В работе предложены варианты трансформации бухгалтерской отчётности и приведение её в соответствие с потребностями оценки стоимости бизнеса.

Summary:

Estimation of business value gets a great significance for owners and depositors in condition of developing economy of Belarus. All the information for estimation of business value we can get from accounting. Though present accountings don't answer the estimation's of value tasks. There are propositions to transform the accountings according to the needs of estimation in the work.

В современных условиях решение проблемы учета стоимости бизнеса (предприятия) приобретает характер приоритетных исследований. Это связано с тем, что пользователи бухгалтерской отчётности пытаются использовать её данные для оценки стоимости бизнеса. Существует достаточно много подходов к оценке стоимости бизнеса (предприятия), многие из которых основаны на использовании динамических показателей. Система бухгалтерской отчётности не может быть приспособлена ко всем методам потому, что она представляет собой универсальный и строго определённый механизм, который обеспечивает информационные потребности рынка в целом. Однако отчётность представляет собой статический «снимок» финансового состояния бизнеса на отчётную дату. Поэтому его балансовая стоимость не может быть принята в качестве адекватной стоимостной оценки. Таким образом, несмотря на наличие ряда работ, посвящённых проблеме оценки непосредственно, на данный момент не исследованным является вопрос совместимости современной системы бухгалтерской отчётности с эффективными моделями оценки.

Современный менеджмент не только за рубежом, но и в Республике Беларусь сталкивается с потребностью оценки стоимости бизнеса, а соответственно появляется необходимость в соответствующем информационном обеспечении. В связи с этим в своём исследовании мы предлагаем совершенствование существующих форм учётных регистров и разработку новых, в которых найдет отражение информация, необходимая для оценки.

Прежде чем перейти к рассмотрению взаимосвязи бухгалтерского учёта и оценки стоимости бизнеса (предприятия), необходимо остановить своё внимание на самом процессе оценки стоимости.

Стоимости бизнеса (предприятия) в настоящее время уделяется всё больше и больше внимания. Это связано не только с тем, что бизнес или предприятие как имущественный комплекс становятся объектами купли-продажи, но и с тем, что их стоимость приобретает функцию критерия эффективности работы бизнеса или предприятия. Это объясняется влиянием западных подходов к оценке эффективности работы. С этой точки зрения прибыль на конец отчётного периода является лишь записью расчётной операции на счетах, и показать, насколько эффективно сработал бизнес, она объективно не в состоянии.

Кратко остановимся на подходах к оценке стоимости бизнеса. В соответствии с Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь № 65 от 05.03.2004 «Об утверждении Инструкции по оценке рыночной стоимости предприятий» стоимость предприятий как имущественных комплексов

определяется на основании следующих подходов:

- затратного (расчёт величины чистых активов при использовании рыночных подходов к коррективке стоимости активов и пассивов);
- доходного (определение стоимости бизнеса, на основе ожидаемых в будущем определенных доходов путем дисконтирования денежных потоков и капитализации доходов);
- сравнительного (оценка стоимости предприятия по аналогам).

Следует отметить, что последний подход менее всего применим для Республики Беларусь в связи с неразвитостью фондового рынка. По этой причине в дальнейшем остановимся только на затратном и доходном подходах.

Информация, необходимая для расчёта стоимости бизнеса (предприятия), зависит от используемого метода оценки. При этом часть учетной информации используется при всех подходах, другая - рассчитывается. В связи с этим всю совокупность информации, необходимой для оценки, целесообразно разделить на две группы: исходную и расчетную.

При затратном подходе и исходной и расчетной информацией будут выступать данные бухгалтерского учёта. При доходном подходе - исходной информацией являются данные бухгалтерского учёта, а расчетной – ставка дисконтирования денежного потока или коэффициент капитализации, в зависимости от выбранного метода расчета.

Как мы заметили ранее, и для затратного и для доходного подходов исходной информацией являются данные бухгалтерского учёта. Для целей оценки стоимости бизнеса (предприятия) можно использовать как данные синтетических и аналитических счетов бухгалтерского учёта, так и сгруппированные данные в бухгалтерскую отчётность.

Следует отметить, что использование бухгалтерской отчетности для целей оценки стоимости непосредственно невозможно по следующим причинам:

- активы учитываются по условной балансовой, а не рыночной стоимости, что искажает величину собственного материального капитала;
- постоянные расходы не отделяются от переменных (прямых) расходов, что затрудняет прогнозирование их изменения в зависимости от изменения объема производства;
- инфляционная составляющая не дает возможности прямого сравнения данных за несколько лет;
- субъекты хозяйствования объективно заинтересованы в занижении доходов и завышении расходов с целью уменьшения налога на прибыль и др.

Указанные проблемы по-разному проявляются в процессе применения различных подходов к оценке.

Например, при затратном подходе наиболее полно информация для расчета стоимости представлена в бухгалтерском балансе организации.

Соответствующие активы и пассивы, принимаемые к расчёту, отражаются по соответствующим строкам баланса. Для простоты расчета стоимости необходимые данные группируются в специальные таблицы. В законодательстве Республики Беларусь предусмотрены и разработаны формы таких регистров. Такой, например, является форма, утвержденная Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22 ноября 1999 года № 1825 «О нормативном регулировании понятия «Чистые активы»» таблица для расчёта стоимости чистых активов.

Проблема их использования состоит в простом переносе данных бухгалтерского баланса в соответствующие строки и столбцы. Однако, как отмечалось выше, существует невозможность прямого использования данных бухгалтерской отчетности для целей оценки стоимости по ряду причин.

Для устранения этой проблемы необходимо корректировать некоторые элементы. Корректировка обеспечит реальность оценки стоимости бизнеса, в большей степени приближенную к действительности. Ещё одной проблемой является момент корректировки согласно отечественному законодательству. Например, та же переоценка основных средств не отражает реальной стоимости объектов, а зачастую приводит к завышению этой стоимости. По этой причине западные стандарты предлагают переоценивать основные средства по цене возможной реализации на дату оценки, что, несомненно, обеспечивает более точную расчетную величину стоимости бизнеса.

На основании вышесказанного предлагается совершенствование регистров бухгалтерского учёта для целей оценки при затратном подходе. Суть предложения заключается в корректировке не только стоимости внеоборотных активов, но и других объектов учета, стоимость которых используется при расчете чистых активов:

- запасов и затрат, в том числе сырья и материалов, средств труда в составе оборотных средств.

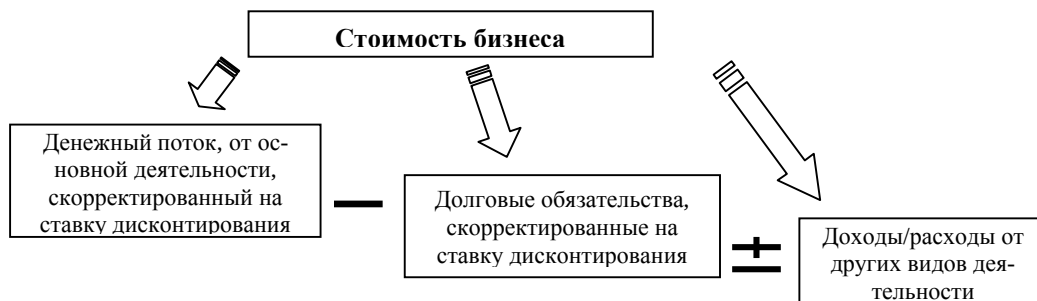
По нашему мнению, корректировка данных элементов на коэффициент инфляции поможет отразить их стоимость, приближенную к реальности. Мы исходим из предположения о том, что у поставщика, при прочих равных условиях, цена изменится под действием инфляционных процессов:

- дебиторская задолженность,
- кредиторская задолженность,

Данные элементы мы предлагаем корректировать в части обязательств в иностранной валюте на дату оценки.

В итоге после доработки формы для расчёта стоимости чистых активов, мы получим свод необходимой информации для расчета стоимости бизнеса (предприятия) затратным методом.

В отличие от затратного подхода, при доходном - данных бухгалтерского баланса недостаточно. Необходимо использовать и другие формы бухгалтерской отчетности. Проблемы использования форм бухгалтерской отчетности для целей оценки доходным подходом покажем на примере. В качестве примера для целей исследования выбрана модель дисконтирования денежных потоков, предложенная Коуплендом Т., Коллером Т. Согласно этому подходу стоимость бизнеса рассчитывается по следующей схеме:



В соответствии с этой методикой стоимость основной деятельности равна: посленалоговая прибыль от основной деятельности + амортизация – инвестиции в оборотные средства, основные средства, прочие активы.

Исходя из этих схем видно, что бухгалтерский учёт призван обеспечить данными расчет стоимости основной деятельности, предоставить величину фактического размера долговых обязательств и данные по деятельности организации, не связанной с основной.

С целью конкретизации и обобщения указанной информации в одном регистре предлагается новый учётный регистр, основанный на построении отчёта о прибылях и убытках, и использующий информацию других, вышеперечисленных форм бухгалтерской отчётности. Суть предложения заключается в выделении в этой форме трёх основных разделов:

1. доходы и расходы от основного вида деятельности,
2. долговые обязательства,
3. доходы и расходы от других видов деятельности.

Представление информации в таком виде будет соответствовать схемам расчёта стоимости бизнеса методом дисконтирования денежных потоков. Так же для наглядности данные предлагается представлять в разрезе доходов, расходов, финансовых результатов. Преимущества подобного представления информации проявляются не только в процессе оценки стоимости бизнеса, но и для целей оценки управления эффективностью бизнеса.

Таким образом, для расчёта стоимости бизнеса (предприятия) необходимо использовать существующие и предлагаемые формы бухгалтерской отчётности. Это расширит сферу применения данных бухгалтерского учета в процессах управления эффективностью бизнеса.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 22 ноября 1999 года № 1825 «О нормативном регулировании понятия «Чистые активы».
2. Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 5 марта 2004 года № 65 «Об утверждении Инструкции по оценке рыночной стоимости предприятий».
3. Коупленд Т., Коллер Т., Муррин Дж. Стоимость компании: оценка и управление. – «Олимп- бизнес» - 2005-с. 576.

УДК 657.471.11

ВЫБОР ОПТИМАЛЬНОГО СПОСОБА ОЦЕНКИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАТРАТ

Киселева Е.С.

**Научный руководитель: канд. техн. наук, доцент, Касаева Т.В.
УО «Витебский государственный технологический университет»**

Резюме

Данная статья раскрывает основные проблемы выбора оптимального способа оценки материальных затрат. В результате исследования сделан вывод о том, что применение метода оценки ЛИФО целесообразно лишь в тех случаях, когда цены на материальные ресурсы устойчиво растут; а в случае, когда наблюдается тенденция повышения цен на одни ресурсы и в то же время понижения на другие, необходимо производить прогнозные расчеты стоимости материалов по различным методикам для выбора наиболее оптимальной.

There are basic problems of the choice of the most optimal way for estimate material's expenditures in this article. There are some conclusions of this analysis: method LIFO may be apply, if prices of material are rising, in other cases companies must carry out analysis for choice of the most rational way of the estimate materials.

Затраты на материальные ресурсы являются преобладающими в структуре производственных затрат организаций, возможно, именно поэтому в типовом перечне калькуляционных статей и элементов затрат эти расходы расположены первыми, что говорит об их значимости.

Следовательно, важным аспектом учета является установление порядка формирования стоимости материальных ресурсов, списываемых на производство.

В соответствии с действующими Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), стоимость материальных ресурсов, которые включаются в затраты на производство, формируется исходя из фактически произведенных расходов на их приобретение (оплата стоимости, акцизы, таможенные пошлины, иные платежи, расходы на доставку). В состав себестоимости продукции материальные ресурсы могут быть включены с использованием одного из следующих методов оценки запасов:

- по средневзвешенным ценам;
- по учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости;
- по ценам последнего приобретения (ЛИФО).

Оценка по учетным (твердым) ценам предполагает использование заранее установленных цен независимо от текущих цен приобретения. Отклонения от этих цен списываются на затраты по производству продукции в конце отчетного месяца с использованием расчетного коэффициента. При использовании данной методики оценки организация должна сформировать номенклатуру-ценник, в которой на все приобретаемые материалы установлены фиксированные цены. Фиксированной является единая цена на каждое наименование материалов, устанавливаемая на отчетный год и не изменяемая в течение года.

Вместе с тем, следует констатировать, что в учетной практике в настоящее время он не находит применения, вследствие постоянного изменения цен и сложности прогнозирования уровня цен на предстоящий период.

При использовании метода ЛИФО оценка материальных ценностей производится по ценам последнего приобретения. Метод ЛИФО основан на допущении, что ресурсы, первыми поступающие в производство, должны быть оценены по себестоимости последних в последовательности по времени закупок. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости ранних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) учитывается стоимость поздних по времени закупок.

Оценка расхода материалов в стоимостном выражении по средневзвешенным ценам учитывает переходящий остаток на начало месяца. Расчет средневзвешенной оценки может быть произведен по окончании отчетного месяца путем деления общей себестоимости материалов (по каждому виду) на их количество с учетом остатка на начало месяца и поступивших в течение отчетного месяца. Следует отметить, что данный метод является традиционным для отечественной учетной практики и преобладающим. Однако данному методу оценки расхода материальных ресурсов присущ такой недостаток: его применение возможно только по окончании отчетного месяца, когда будут известны все поступления материалов (сырья) по соответствующим ценам. Следует отметить, что периодический способ определения стоимости материалов по методу ЛИФО, распространенный в белорусской учетной практике, не устраняет данное ограничение.

Тем не менее, в последнее время многие организации решили использовать в своей учетной практике метод ЛИФО, считая способ средневзвешенной цены устаревшим и не соответствующим современным требованиям экономики.

При этом использование методики определения стоимости материалов по ценам последнего приобретения сопровождается большим количеством неточностей и ошибок, вызванных различными объективными и субъективными факторами (невозможность организации аналитического учета материалов по партиям поступления, недостаточная квалификация учетного персонала, сбой компьютерных программ и т.д.).

Использование метода ЛИФО для оценки отпускаемых на производство материалов позволяет в большей степени учитывать влияние текущих цен, вследствие чего показатели себестоимости являются более достоверными.

Так, в условиях постоянного роста цен на товарно-материальные ценности данный метод позволяет большую часть стоимости материальных ресурсов списать на затраты и уменьшить стоимость остатка материальных запасов на складе на конец отчетного периода.

Основным недостатком метода оценки материальных затрат по средневзвешенной цене является завышение стоимости остатков материалов на складах, т.е. обычно средневзвешенная цена ниже цены последнего приобретения. Таким образом, меньшая часть стоимости материалов списывается в расход, а большая остается на остатки на складах на конец отчетного периода.

Однако данная ситуация наблюдается лишь при постоянном повышении цен на материальные ресурсы. А в условиях развития технологий изготовления и непрерывного совершенствования ассортимента продукции, морального устаревания и освоения технологии производства по некоторым материалам наблюдается тенденция снижения цен. Поэтому возможна ситуация, при которой результаты расчета стоимости материалов по методам средневзвешенной цены и цены последнего приобретения будут абсолютно противоположны описанным выше, т.е. метод оценки материалов по средневзвешенной цене позволит списать на производственные затраты большую часть и отнести на остаток материальных запасов на складе на конец отчетного периода меньшую часть стоимости материальных ресурсов по сравнению с аналогичными показателями при использовании метода ЛИФО.

Данное предположение было апробировано на практике на примере учетных данных ОАО «Витебские ковры».

Производство этого предприятия является материалоемкой (расходы на сырье и материалы составляют ~80% от общей суммы затрат на производство).

Учетной политикой ОАО «Витебские ковры» предусмотрена оценка материальных ресурсов, списываемых на производство, по методу ЛИФО, т.е. материалы списываются на производство по цене приобретения последней партии.

При изучении этого вопроса выявилась следующая ситуация. В оборотной ведомости движения сырья приход (поступление) сырья отражается в количественном и стоимостном выражении с указанием цены каждой партии. При этом, если какая-то партия материалов была списана не полностью в этом месяце, а затем были новые поступления, накапливаются остатки таких (не полностью списываемых) партий, которые загромождают оборотную ведомость, т.е. с каждым месяцем увеличивается за счет этого количество строк в ведомости.

Чтобы дробление партий не затрудняло восприятие учетной информации, бухгалтерия списывает эти остатки в следующем месяце независимо от очередности их поступления.

Тем самым искажается сама сущность метода ЛИФО и нарушается принцип учетной политики, который устанавливает данный метод списания стоимости материальных затрат на себестоимость продукции.

Для наиболее оптимального решения этой проблемы произведен расчет стоимости списываемых на производство материальных ресурсов различными способами (по средневзвешенным и по учетным ценам) на основании фактических данных. Впоследствии результаты расчетов сопоставлялись с фактическими учетными данными, предполагающими оценку материалов по методу ЛИФО.

В ходе исследования было изучено списание сырья и материалов на примере 1 цеха коврового комбината.

Анализируемый участок производства использует в качестве сырья два вида нитей:

- полипропиленовую нить Т110, Светлогорск;
- полипропиленовую нить «Белая Русь».

При этом цена на нить «Белая Русь» увеличивается, а на нить «Т110, Светлогорск» снижается в течение отчетного периода (причем такая тенденция наблюдается в течение нескольких месяцев).

Поэтому при расчете стоимости списываемых на производство материалов по средневзвешенной цене можно наблюдать следующую ситуацию:

– расход за месяц нити «Белая Русь» ниже на 1.778.750 руб., чем его стоимость, рассчитанная по методу ЛИФО;

– однако за счет снижения цены нити «Т110, Светлогорск» в течение отчетного периода ее расход по средневзвешенной цене больше, чем при методе ЛИФО на 2.052.367 руб.

Таким образом, итоговая сумма расхода материалов исследуемым участком производства, рассчитанная по этим двум методам, практически одинакова (причем величина материальных затрат, включаемых в себестоимость, рассчитанная по средневзвешенной цене, оказалась даже больше, чем рассчитанная по методу ЛИФО). Это позволяет сделать вывод о том, что применение метода оценки материальных ресурсов, списываемых на производство, по средневзвешенной цене будет более оптимальным, чем действующий метод ЛИФО, т.к. это позволит значительно упростить учетный процесс списания стоимости материалов на себестоимость продукции и решить проблему, возникшую в организации, связанную с дроблением партий материалов в оборотной ведомости.

При этом за счет выявленной тенденции снижения цены на один из используемых видов материалов устраняется основной недостаток оценки материальных затрат по средневзвешенной цене, связанный с занижением расходов на материалы в себестоимости произведенной продукции и завышением стоимости остатков материальных запасов на складе.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что при формировании учетной политики организация должна уделять внимание, прежде всего, экономическим аспектам и снижению трудоемкости учетно-вычислительных работ. Следовательно, выбор метода оценки ЛИФО целесообразен лишь в тех случаях, когда цены на материальные ресурсы устойчиво растут; а в случае, когда наблюдается тенденция повышения цен на одни ресурсы и в то же время понижения на другие, необходимо производить прогнозные расчеты стоимости материалов по различным методикам для выбора наиболее оптимальной.

Таким образом, вопрос установления наиболее рационального порядка формирования стоимости материальных затрат является весьма значимым, особенно при условии материалоемкости выпускаемой продукции.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Об оценке стоимости сырья и материалов, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) по методу ЛИФО: Письмо, 20.12.1994// Министерство финансов РБ. -1994.

2. О порядке бухгалтерского учета материалов, незавершенного производства, готовой и отгруженной продукции организациями промышленности: Инструкция, 31.12.2003 № 191/263 // Постановление Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь. – 2003. – № 191/263.

3. Бугаев, А.В. Бухгалтерский учет : Учеб. пособие / А. В. Бугаев. – Витебск : УО «ВГТУ», 2005. – 493 с.

УДК 657.471.1.

БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ РАСХОДОВ В СИСТЕМЕ АНАЛИТИЧЕСКИХ СЧЕТОВ ОРГАНИЗАЦИИ

Матвеева И.А.

**Научный руководитель: канд. техн. наук, доцент, Касаева Т.В.
УО «Витебский государственный технологический университет»**

Резюме

В данной работе изучены особенности ведения бухгалтерского и налогового учета расходов организации на примере ОАО «Витебские ковры». В результате проведенного исследования разработана система аналитических счетов, которая позволяет осуществлять оперативный сбор данных о фактических расходах организации для различных аспектов учета. С целью упрощения процесса формирования налоговой отчетности, разработаны специальные регистры налогового учета.

In this report was learnt the peculiarities of realization account and tax calculation of expenditures on example of the Open Joint-Stock Company «VITEBSKIE KOVRY». In result of this research was worked out the system of analytic accounts, which allows realizing an operation gathering of data about the real expen-

ditures of the organization. In cause of simplifying the process of the forming tax reports was presented the registries of analytic accounts.

Экономическая оправданность расходов в бухгалтерском и налоговом учете имеет разное содержание, что обуславливает необходимость отдельного формирования их состава. Целью данного исследования является совершенствование бухгалтерского и налогового учета расходов организации согласно действующему законодательству.

В практике учетной работы организации очень часто возникает необходимость раздельного учета затрат. В значительной степени это связано с разделением учета на бухгалтерский и налоговый, цели которых существенно различаются. Так, согласно ст. 62 Общей части Налогового кодекса Республики Беларусь налоговым учетом признается осуществление плательщиками учета объектов налогообложения и определения налоговой базы по налогам, сборам (пошлинам) путем расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета, если иное не установлено налоговым законодательством.

Налоговый учет, согласно Налоговому Кодексу РБ ведется исключительно в целях налогообложения и осуществления налогового контроля. Он основывается на данных бухгалтерского учета и (или) на иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением, и на применении соответствующих правил и форм учета. Налоговый учет в первую очередь предназначен для фискальных органов.

Бухгалтерский учет, согласно ст. 2 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» - система непрерывного и сплошного документального отражения информации о хозяйственной деятельности организации методом двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Бухгалтерский учет ведется в интересах собственника и для собственника.

Таким образом, раздельный учет затрат организации вызван разделением учета на бухгалтерский и налоговый, и его ведение требуется в следующих случаях:

- для расчета (калькулирования) себестоимости конкретных видов продукции (работ, услуг) в бухгалтерском учете и для расчета затрат по производству и реализации конкретной продукции, товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении, в налоговом учете;

- при расчете финансового результата и налога на прибыль для целей налогообложения, а также при расчете финансового бухгалтерского результата.

Во многих организациях с целью уменьшения трудоемкости учетной работы используется упрощенная система ведения налогового учета. Она предполагает полное совпадение затрат на производство продукции для целей бухгалтерского и налогового учета, т.е. в себестоимость продукции включаются только те затраты, которые используются при расчете налога на прибыль. Налоговый учет состоит лишь в том, что затраты, не учитываемые при налогообложении, отражаются на отдельном субсчете в составе внереализационных расходов. При этом используется следующая система аналитических счетов:

90.2 – «Фактическая себестоимость реализованной продукции, работ, услуг»;

91.2 – «Операционные расходы»

92.21 – «Внереализационные расходы для целей налогового учета»

92.22 – «Внереализационные расходы для целей бухгалтерского учета»

Согласно такой системе учета расходы организации формируются следующим образом (таблица 1):

Таблица 1. Состав расходов для целей бухгалтерского и налогового учета

Состав расходов	Дебет счетов для целей	
	бухгалтерского учета	налогового учета
Расходы по видам деятельности	90.2	90.2
Операционные расходы	91.2	-
Внереализационные расходы	92.21 + 92.22	91.2 + 92.21

Таким образом, в данной ситуации все расходы, которые не учитываются при налогообложении и финансируются за счет собственных средств организации, относят на счет 92.22.

В соответствии с Инструкцией №182 от 26.12.2003 «Расходы организации» затраты организации представляют собой стоимостную оценку ресурсов, потребленных организацией в процессе производства и реализации товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг. Затраты, приводящие к получению в будущем экономических выгод, считаются активами организации и признаются расходами в период получения от них экономической выгоды. Затраты, не приводящие к получению экономических выгод, признаются расходами организации в период осуществления данных затрат.

Получается, что на счетах 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства» формируются затраты организации за отчетный период, которые впоследствии, по мере поступления доходов, признаются расходами или сразу признаются таковыми ввиду невозможности получения доходов, например, расходы по счету 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

В соответствии с «Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции, работ, услуг» себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов, а также других затрат на ее производство и реализацию.

Т.е. понятие «себестоимости» включает в себя все затраты организации, понесенные в отчетном периоде, независимо от того, учитываются они при налогообложении или нет. Таким образом, на счете 20 «Основное производство» отражаются те затраты организации, понесенные в отчетном периоде, которые используются при налогообложении. Таким образом, искажается информация о факти-

ческой себестоимости продукции.

Для изучения проблемы отражения расходов для целей налогового и бухгалтерского учета нами использовались учетные данные организации ОАО «Витебские ковры».

В ОАО «Витебские ковры» налоговый учет ведется в части внереализационных расходов, отражаемых на счете 92 «Внереализационные доходы и расходы» и не учитываемых при налогообложении. Учет затрат на производство продукции, работ, услуг для целей бухгалтерского и налогового учета ведется на счете 20 «Основное производство» в разрезе субсчетов первого порядка по каждому подразделению.

Например, командировочные расходы сверх установленных норм включаются в себестоимость продукции, но не учитываются в составе расходов при налогообложении. На ОАО «Витебские ковры» такие расходы отражают проводкой:

Дебет 92.22 «Внереализационные расходы» Кредит 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Сверхнормативные расходы на топливо также относят непосредственно на внереализационные расходы и отражают проводкой:

Дебет счета 92.22 «Внереализационные расходы» Кредит счета 10.3 «Топливо».

Таким же образом отражаются сверхнормативные информационные, консультационные, аудиторские услуги, представительские расходы, что отражается проводкой:

Дебет счета 92.22 «Внереализационные расходы» Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При таком ведении бухгалтерского учета, на наш взгляд, занижается фактическая себестоимость продукции, отражаемая по счету 20 «Основное производство».

Как отмечалось выше, при определении облагаемой налогом прибыли сумма сверхнормативных затрат, включенных в себестоимость, а также затрат, включенных в себестоимость сверх установленных лимитов, не учитывается при определении налогооблагаемой прибыли, т.е. эти затраты увеличивают облагаемую налогом базу при исчислении налога на прибыль. Для учета сумм сверхнормативных затрат в организации, на наш взгляд, целесообразно ввести субсчета второго порядка, на которых ежемесячно ведется учет сверхнормативных расходов. С помощью субсчетов первого порядка учет ведется по каждому подразделению организации. В этом случае система аналитических счетов учета затрат на производство продукции, работ, услуг будет иметь вид:

20/1.1 «Сверхнормативные расходы основного производства»;

23.1 «Сверхнормативные расходы вспомогательных производств»;

25/1.1. «Сверхнормативные общепроизводственные расходы»;

26.1 «Сверхнормативные общехозяйственные расходы».

В соответствии с п.2 ст.2 Закона РБ от 22.12.1991 № 1330-XII «О налогах на доходы и прибыль» прибыль (убыток) от реализации товаров (работ, услуг), иных ценностей, имущественных прав определяется как положительная (отрицательная) разница между выручкой, полученной от их реализации, и затратами по производству и реализации этих товаров (работ, услуг), иных ценностей (за исключением основных средств), имущественных прав, учитываемых при налогообложении в соответствии со ст.3 указанного Закона, а также суммами налогов и сборов, уплачиваемых согласно установленному законодательными актами порядку из выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг).

При определении прибыли от реализации товаров принимаются расходы, приходящиеся на фактически реализованные товары. Таким образом, организации необходимо определить затраты, учитываемые при расчете налога на прибыль, приходящиеся не только на произведенную, но и на отгруженную и реализованную продукцию.

Согласно Инструкции о порядке ведения регистров налогового учета по налогу на прибыль №137 от 30.12.2006г. в регистрах налогового учета необходимо отражать сумму расчетных корректировок. При этом если проведение расчетных корректировок связано с определением сумм расходов, включаемых при определении облагаемой налогом прибыли в состав затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг) в пределах норм, установленных законодательством, то к регистру расчетных корректировок должны прилагаться расчеты соответствующих норм расходов.

В соответствии с предложенным методом ведения налогового учета затрат по производству продукции (работ, услуг) на ОАО «Витебские ковры» с отражением сверхнормативных расходов на отдельных субсчетах, для организации важно определить удельный вес расчетных корректировок, которые найдут отражение в налоговой декларации по налогу на прибыль. Причем этот удельный вес будет одним и тем же, как в себестоимости произведенной продукции, так и в себестоимости отгруженной и реализованной продукции.

Таким образом, если сгруппировать затраты по производству продукции, по счетам бухгалтерского учета с отражением сверхнормативных расходов, учитываемых при налогообложении, и определить их удельный вес в бухгалтерской себестоимости произведенной продукции, то с помощью рассчитанного удельного веса можно определить величину расчетных корректировок по себестоимости реализованной продукции.

На наш взгляд, представлять информацию по налоговому и бухгалтерскому учету затрат на производство и реализацию продукции целесообразно в специальном регистре, где по каждому затратному счету предполагается одновременно отражать суммы расходов по счетам бухгалтерского учета и суммы расчетных корректировок.

Следовательно, в течение отчетного периода сумма затрат для целей бухгалтерского учета будет отражаться на счетах затрат в полном объеме, а сверхнормативные расходы, учитываемые при налогообложении как расчетные корректировки, на отдельных субсчетах второго порядка счетов затрат.

По итогам месяца сумма корректировок, учитываемых для налогообложения, подсчитывается по каждой группе затрат. Затем определяется их сумма нарастающим итогом с начала года. Удельный

вес этих затрат в бухгалтерской себестоимости определяется также нарастающим итогом с начала года. Так как незавершенное производство оценивается исходя из стоимости отпущенных в производство для изготовления и сданных на конец месяца продукции, сырья и материалов, трудовых затрат, то удельный вес статей затрат целесообразно рассчитывать от суммы оборота по дебету счета 20 «Основное производство».

Бухгалтерская себестоимость реализованной продукции рассчитывается методом среднего процента. Затраты, учитываемые при исчислении налога на прибыль, определяются от фактической бухгалтерской себестоимости реализованной продукции с учетом удельного веса корректировок в фактической бухгалтерской себестоимости.

Для налогового и бухгалтерского учета внереализационных расходов удобно вести специальный регистр, где будут отражаться налоговые разницы за месяц для аналитического учета и с нарастающим итогом, для определения налогооблагаемой прибыли. В данном регистре, с нашей точки зрения, внереализационные расходы целесообразно сгруппировать по группам счетов для целей бухгалтерского и налогового учета. Это позволяет одновременно формировать данные для заполнения декларации по налогу на прибыль и получать учетные сведения о суммах внереализационных расходов за месяц и с нарастающим итогом.

Таким образом, на основе разработанных регистров значительно упрощается заполнение налоговой декларации по налогу на прибыль, а также повышается аналитичность бухгалтерского и налогового учета. Путем отражения на субсчетах второго порядка, которые открываются к производственным счетам, сверхнормативных расходов, формируется достоверная информация в бухгалтерском учете о фактической себестоимости готовой продукции. При списании фактической себестоимости реализованной продукции на счет 90 «Реализация» также необходимо учесть налоговые разницы, приходящиеся на реализованную продукцию. Это несложно рассчитать, используя разработанные регистры. Исследуя учетную практику ОАО «Витебские ковры» можно отметить, что налоговый учет ведется только в части внереализационных расходов. На производственных счетах отражаются затраты для целей налогообложения, но не формируется полная себестоимость продукции.

На наш взгляд, предложенный аналитический учет затрат на производство продукции, работ, услуг ОАО «Витебские ковры» по счету 20 «Основное производство» и сумм расчетных корректировок для целей налогообложения позволяют определить расходы организации, учитываемые при расчете налога на прибыль. Данная информация является актуальной и необходимой для организации, так как точные данные бухгалтерского и налогового учета позволяют избежать налоговых штрафов и санкций.

Экономическая оправданность расходов в бухгалтерском и налоговом учете имеет разное содержание, что обуславливает необходимость отдельного формирования их состава.

Рассматривая экономическое содержание сущностных категорий налогового учета, в частности, понятий «затраты» и «расходы», следует констатировать, что в нормативных положениях по налогообложению и организации налогового учета нет единства в их толковании. Такая несогласованность классификационных признаков, основополагающих критерий налогового учета приводит на практике к искаженному толкованию объектов налогового учета, формирующих налоговую базу.

С целью повышения аналитичности и достоверности бухгалтерского и налогового учета нами разработаны специальные регистры, которые позволяют быстро и качественно формировать налоговую отчетность, рассчитывать налоговые отклонения, приходящиеся на реализованную продукцию.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Смолякова, О.М. Методические аспекты формирования издержек производства // Бухгалтерский учет и анализ. – 2006. - №1. – с. 8-10.
2. Винокурова, Т.П. Налоговый учет в Республике Беларусь: состояние, проблемы и перспективы развития / Т.П. Винокурова, Т.П. Кравченко // Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. - №10. – с. 15-19.
3. Папковская, Д.В. Бухгалтерский и налоговый учет расходов: проблемы и решения // Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. - №10. – с. 7-
4. Комиссарова И. П. Трансформация учета расходов организации: методология и практика.- М.: Бухгалтерский учет, 2002.- 221 с.
5. Бухгалтерский и налоговый учет, финансовый анализ и контроль: учебное пособие / С.И.Адаменкова, Н.И. Бурцева, А.О. Левкович, О.А. Левкович, В.Н. Лемеш; под общ.ред. О.А. Левковича – Мн.: ООО «Элайда», 2006 – 556 с.

УДК 331.2:620.9

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ОПЛАТЫ ТРУДА В ОРГАНИЗАЦИЯХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА

Шленчак А.А.

Научный руководитель: Коваленко Ж.А.

УО «Витебский государственный технологический университет»

Резюме:

Заработная плата – один из самых трудоемких участков учета. Она затрагивает как интересы отдельных лиц – работников предприятия, так и интересы организации, так как является частью себестоимости продукции и вследствие этого влияет на величину налогов, выплачиваемых из прибыли. Поэтому совершенствование учета заработной платы является важнейшим элементом организации бухгалтерского учета.

Summary:

Salary is one of the most laborious parts of accounting. It affects personnel's interests and also interests of an enterprise, because salary is a part of cost price and influences on taxes from profit rates. That's why enhancement of accounting of salary is the most important part of providing an accounting.

В условиях рыночных отношений правильная организация труда и заработной платы должна обеспечивать воспроизводство рабочей силы, формирование мотивов и стимулов к труду, повышению его качества и производительности. Расходы на оплату труда составляют значительную часть стоимости продукции, работ, услуг организаций. Поэтому нормы труда и его оплаты необходимо усатанавливать, учитывая не только необходимость воспроизводства рабочей силы, но также конкурентоспособность продукции, работ, услуг на рынке товаров.

Основным источником информации о расходах на оплату труда, их доле в общих затратах на производство продукции, работ, услуг, о заработке каждого работника, удержаниях из заработной платы и других сведениях, связанных с использованием трудовых ресурсов организации, является рационально организованный бухгалтерский учет.

В данном контексте заработная плата рассматривается с двух позиций – как оплата труда работника и как часть себестоимости продукции (работ, услуг).

В ходе исследования, проведенного в организациях энергетического комплекса, в частности Витебской ТЭЦ, были выделены те элементы, которые нуждаются в корректировке.

В процессе ознакомления с ведением бухгалтерского учета оплаты труда на Витебской ТЭЦ были выявлены неточности в ведении синтетического учета по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», а также по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Также были выявлены ошибки в порядке отражения недостач и отнесения их на виновное лицо.

Таким образом, определены четыре основных направления совершенствования бухгалтерского учета оплаты труда на Витебской ТЭЦ:

а) приведение в соответствие с Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета операций, связанных с депонированием не выданных работникам сумм;

б) приведение в соответствие с Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета операций, связанных с выявлением недостач и отнесением их на виновное лицо;

в) приведение в соответствие с Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета операций, связанных с резервированием средств на оплату отпусков работникам;

г) приведение в соответствие с Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета операций, связанных с начислением взносов в Фонд социальной защиты населения.

По первому направлению необходимо отметить, что в рабочем плане счетов Витебской ТЭЦ для отражения сумм депонированной заработной платы применяется счет 70.02 «Депонированная заработная плата». Депонирование не выданных работникам сумм отражается проводкой:

Д-т 70.00 К-т 70.02

В результате использования данной записи завышаются обороты по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Во избежание данной ситуации рекомендуется вместо счета 70.02 использовать предусмотренный типовым планом счетов счет 76.5 «Расчеты по депонированным суммам». В этом случае бухгалтерская запись будет выглядеть следующим образом:

Д-т 70.00 К-т 76.5

Такая запись не завышает оборотов по счету 70 и тем самым позволяет избежать ошибок.

На Витебской ТЭЦ была выявлена следующая запись по списанию ущерба за счет работника:

Д-т 70.00 К-т 91.1

Данная запись некорректна, поэтому рекомендуется заменить ее на следующую:

Д-т 70.00 К-т 73.05.

Сложившаяся на Витебской ТЭЦ практика предусматривает отражение начисления отпускных работникам следующей записью:

Д-т 97.70 К-т 70.00

Далее в течение года каждый месяц списывается 1/12 суммы, начисленной по дебету счета 97.70. Однако отпуска работников организации неравномерно распределены на протяжении года. Данный факт обуславливает то, что сумма, списываемая со счета 97.70, каждый месяц растёт.

Предлагается решение данной проблемы, которое обеспечит равномерное распределение затрат по выплате отпускных работникам в течение года. В учетной политике Витебской ТЭЦ необходимо предусмотреть создание резерва на оплату отпускных работникам организации на счете 96 «Резервы предстоящих расходов». Резерв на оплату отпусков рабочим образуется ежемесячно исходя из фактически начисленной заработной платы рабочим, пособий по временной нетрудоспособности и планового процента отчислений в данный резерв. Плановый процент отчислений в резерв определяется ежегодно как процентное отношение планируемой годовой суммы на оплату трудовых отпусков рабочим к их плановому фонду оплаты труда (без сумм на оплату отпусков).

Данное усовершенствование позволит более равномерно распределить средства на оплату отпусков рабочим, а также позволит избежать резкого скачка себестоимости продукции, а также ее роста в течение года за счет распределения расходов будущих периодов, как это происходит на Витебской ТЭЦ.

По четвертому направлению можно отметить следующее: все расчеты с Фондом социальной защиты населения на Витебской ТЭЦ отражаются по счету 69.01. Согласно Типовому плану счетов рекомендуется разделить по двум субсчетам расчеты по социальному страхованию и пенсионному

обеспечению. Таким образом, в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета к счету 69 необходимо открыть следующие субсчета:

- 69.1 Расчеты по социальному страхованию;
- 69.2 Расчеты по пенсионному обеспечению.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Трудовой кодекс Республики Беларусь. Принят Палатой представителей 8.06.1999г. Одобрен Советом Республики 19.11.1998 г. с последующими изменениями и дополнениями.
2. Типовой план счетов бухгалтерского учета и инструкция по применению типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденный постановлением Минфина Республики Беларусь от 30.05.2003 г. №89.
3. Ладутько, Н.И. Бухгалтерский учет / Н.И. Ладутько, П.Е. Борисевский, А.В. Крупнова, Е.Н. Ладутько; Под общ. ред. Н.И. Ладутько.- 4-е изд., перераб. и доп.- Мн.: ООО «ФУАинформ», 2004.- 742 с.
4. Левкович, О.А. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие / О.А. Левкович, И.Н. Бурцева; Под общ. ред. О.А. Левковича.- Мн.: Амалфея, 2004.- 576 с.
5. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие / А. В. Бугаев. – Витебск: УО «ВГТУ», 2005. – 493 с.

УДК 657

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО УЧЁТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Божченко А.А.

Научный руководитель: Червоткина Н.К.

УО «Гомельский государственный технический университет имени П.О.Сухого»

На первый взгляд экономика вроде не имеет отношения к бухгалтерскому учёту (БУ). И действительно, исторически БУ развивался относительно независимо, не принимая во внимание экологические факторы. Однако общество всегда зависело от природных ресурсов и состояния биосферы, только эта зависимость в экономических системах не учитывалась.

Экологический кризис есть, по существу, результат традиционной экономической политики. Непосредственной причиной экологического кризиса во многом явилась погоня за узко понимаемой прибылью, когда эксплуатируются не только рабочая сила, но и природные ресурсы, когда себестоимость продукции уменьшается за счет загрязнения среды.

Использование различных природных ресурсов (а значит, и их истощение), а также определенное загрязнение среды неизбежны при любой экономической деятельности. Это непосредственно связано с процессами производства и потребления.

Состояние природной среды определяется деятельностью обычных потребителей, предпринимателей, фермеров. Поэтому необходимо принятие обществом новой экономической политики, опирающейся на сотрудничество всех слоев общества при принятии важных решений по созданию новых производств, использованию альтернативных ресурсов и т. п.

Основой устойчивого развития становится система открытых конкурирующих рынков, цены которых отражают стоимость ресурсов. Если цены на ресурсы установлены объективно, конкурентная борьба заставляет производителей экономить ресурсы. Если загрязнение природной среды будет отождествляться предпринимателями с ресурсами, «потерянными» для производства, то стремление снизить стоимость заставит производителей уменьшить вредные отходы, особенно когда это будет связано с расходами на ликвидацию экологических последствий или выплату штрафов. Конкурентная борьба, присущая свободным рынкам, – основной фактор, способствующий созданию новых технологий. А новые технологии необходимы для более рационального использования ресурсов. Переход к экономическому стимулированию производителей в виде разнообразных льгот означает формирование новой эколого-экономической ситуации, в которой экологические требования входят в общую систему ценностей.

На сегодняшний день человечество стоит на пороге глобального экологического кризиса, вызванного нерациональной деятельностью человека. Также научно-технический прогресс зачастую оказывает нежелательное воздействие на окружающую среду. В связи с этим в условиях экономических и социальных преобразований, происходящих в Республике Беларусь, и перехода на международные стандарты учета и статистики проведение работ по исследованию экономико-экологической ситуации в республике становится одной из первоочередных задач.

Вообще, экологический учет рассматривается как сегментарная область бухгалтерского учета, представляющая собой научно обоснованную систему сплошного и непрерывного наблюдения, оценки, систематизации и обобщения информации об экономико-экологических процессах, возникающих в результате деятельности хозяйствующего субъекта. Целью эколого-экономического учета, который стал активно разрабатываться в начале 90-х годов прошлого века, является достаточно полное описание взаимодействия экономики и окружающей среды, а также статистическая оценка этого взаимодействия. Основой для него служит расширенная система национальных счетов, в которую посредством системы эколого-экономического учета включены ресурсы окружающей среды. При этом учитывается не только естественное сырье (когда природа используется как источник ресурсов), но также и услуги, оказываемые природой в части поглощения отходов и выбросов. В рамках действующей системы статистического учета не представляется возможным непосредственно измерить использование природных услуг в стоимостном или в натуральном выражении, но такое использование может быть оценено косвенно через количество отходов и выбросов в окружающую среду.

В национальных счетах Республики Беларусь взаимосвязь между окружающей средой и результатами экономики практически не учитывается. Оценка в них внутреннего валового продукта обычно

ограничивается определением рыночной стоимости и объемов производства.

Сокращение природных ресурсов в виде потерь плодородного почвенного слоя, загрязнения атмосферного воздуха, водных ресурсов и т. д., в результате хозяйственной деятельности не находит своего отражения. А ведь любая хозяйственная деятельность, протекая в конкретных пространственных и временных условиях, приводит к:

- истощению или значительному истощению природных ресурсов;
- накопление отходов бытовой, промышленной, сельскохозяйственной деятельности;
- исчезновению или сокращению отдельных видов флоры и фауны;
- нарушению микроклимата;
- нарушению химического свойства воды, почвы, воздуха;
- возникновению и развитию эрозионных процессов;
- изменению строения территории.

Причем хозяйственное воздействие на окружающую среду может быть прямым и косвенным. Если прямое воздействие (ликвидация растительного и почвенного покрова, нарушение геологической структуры, атмосферы и т.п.) учесть сравнительно легко, то косвенное часто проявляется спустя весьма продолжительный промежуток времени. Выражаясь в постепенных изменениях микроклимата, исчезновении отдельных видов животных и растений, в ухудшении условий проживания и т. д., оказывая обратное воздействие на характер и размеры хозяйственной деятельности в будущем. А это значит, что запасы полезных ископаемых и состояние природных ресурсов рассматриваются в системе национальных счетов как «бесплатные товары», бесконечные во времени и пространстве.

Однако события последнего десятилетия красноречиво доказали ограниченность, хрупкость, невоспроизводимость запасов «бесплатных товаров».

Все это свидетельствует о том, что принятая сегодня система статистических макроэкономических показателей неадекватно отражает макроэкономическое положение республики. Если же вести более полный учет количественного и качественного использования природных ресурсов в числе экономических активов, то действительные размеры экономического развития окажутся намного меньше, чем полученные из общепринятых статистических оценок.

Существующая в Республике Беларусь система статистических показателей по охране окружающей среды и рациональному использованию природных ресурсов имеет ряд недостатков:

- отсутствует разделение расходов на охрану природы и природопользование;
- нет стоимостной оценки природных ресурсов;
- отсутствует полная картина действительного состояния окружающей среды на всей территории республики;
- существующая статистическая отчетность по охране окружающей среды и рациональному использованию природных ресурсов не позволяет решать в комплексе экологические и экономические проблемы.

Для описания же взаимосвязей между окружающей средой и экономикой требуются экологические и экономические показатели в стоимостном выражении. Эти данные должны включаться в специальную систему, которая, оставаясь самостоятельной, будет тесно связана с традиционными национальными счетами. А значит, необходимо создание вспомогательной системы, выходящей за рамки национальных счетов, для описания взаимосвязей между окружающей средой и экономикой.

Основой для данной работы может служить справочное пособие «System for integrated Environmental and Economic Accounting» (SEEA), разработанное статистическим отделом Организации Объединенных наций (ООН), где представлены концепции построения системы экологического учета. В нем изложены основные направления работы по налаживанию комплексного учета и контроля в области экономики и защиты окружающей среды.

С учетом этих рекомендаций опытом работ зарубежных стран в этой области, организацию системы комплексного эколого-экономического учета (СЭЭУ) в Республике Беларусь следует проводить в два этапа.

На первом этапе необходимо разработать системы показателей по отдельным составляющим этой системы, а именно по:

- территории с разработкой индикаторов состояния территорий;
- материальным потокам – потоки сырья, материалов, энергии, отходов;
- экологическим издержкам;
- производственной деятельности домашних хозяйств;
- экологическим услугам.

Вообще системы комплексных показателей должны классифицироваться, прежде всего, по видам природных ресурсов, а последние – по наличию, использованию, возобновлению (или сохранению). К ним относятся наличие, использование и возобновление:

- земельных ресурсов;
- лесных ресурсов;
- запасов полезных ископаемых;
- водных ресурсов;
- флоры и фауны;
- наличие и использование природно-техногенных ресурсов (отходы, попутное и вторичное сырье).

Разработка системы эколого-экономического учета в Республике Беларусь позволит дать более объективную характеристику экологической ситуации, а именно:

- проводить сравнительный анализ состояния окружающей среды, как с соседними странами, так и со странами дальнего зарубежья;
- предоставлять статистическую информацию в международные организации и информационные

системы, такие как Глобальная система мониторинга окружающей среды, Глобальная информационная база данных о ресурсах, Международная информационная система по окружающей среде и другие организации.

При разработке системы экологических счетов должны быть учтены:

• счета биологических ресурсов и ресурсов экосистем;

• счета невозобновляемых ресурсов;

• счета ресурсов циклических систем.

Основу системы экологических счетов должны составлять первичные таблицы (таблицы поставок и использования), которые ежегодно включаются в национальные счета и разрабатываются на основе текущих цен. На их основе могут быть составлены различные виды производных таблиц. Так, таблицы затраты/выпуск позволят получить полное представление о структуре экономики, с точки зрения потоков поставок, и будут полезны при анализе особенностей функционирования экономики. При этом качество и стоимость ресурсов, используемых в экономическом производстве, представляют связь учета природных ресурсов со счетами затрат и качестве экологических активов, с точки зрения затрат и выгоды, связанной с деятельностью человека, что позволит преобразовать экологические счета в физическом выражении в стоимостные.

На втором этапе статистическая оценка состояния окружающей среды может быть представлена суммами расходов на мероприятия по предотвращению ухудшения и загрязнения окружающей среды. При этом сопоставление сумм расходов, направляемых на предотвращение загрязнения окружающей среды с экономическим эффектом от повышения ее качества, представляет собой интересную информацию относительно продуктивности мероприятия по улучшению состояния окружающей среды.

Таким образом, разработка системы комплексного эколого-экономического учета в Республике Беларусь будет являться своего рода базой данных для международных сопоставлений и выступит информационной основой для проведения необходимой аналитической работы с целью поддержания равновесия между окружающей средой и экономикой.

УДК 657.22

АМОРТИЗИРУЕМАЯ СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: ОТЕЧЕСТВЕННАЯ И ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА

Грошева Я.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Шиболович В.В.

УО «Белорусский государственный университет транспорта» г.Гомель

В условиях интеграции национальной системы бухгалтерского учета в систему международных стандартов особое внимание требует разработка единого подхода к пониманию амортизируемой и ликвидационной стоимости основных средств.

В статье рассмотрены различные подходы по интерпретации понятия амортизируемая стоимость основных средств.

In condition of the integrations of the national accounting system in system international standard person of attention requires the development of the united principle to understanding depreciable and salvage value of the fixed assets.

Different standpoint are considered In article on interpreting the notion depreciable cost of the fixed assets.

Актуальность исследования. Национальная система бухгалтерского учета уже второе десятилетие идет по пути трансформации и реформации в соответствии с нормами и правилами, рекомендуемыми международными стандартами учета. Одновременно усиливающиеся интеграционные процессы между Республикой Беларусь и Российской Федерацией выдвигают требования к выработке общих концептуальных подходов и методик ведения бухгалтерского учета. Одним из важнейших объектов бухгалтерского учета во всех странах мира являются основные средства.

Основные средства составляют значительную часть всех активов хозяйствующего субъекта и поэтому имеют большое значение для представления ее финансового положения. Более того, достоверное определение того, какая часть стоимости основного средства будет списана на издержки в текущем отчетном периоде, может иметь значительное влияние на представляемые хозяйствующим субъектом результаты деятельности. В настоящее время такая стоимость основного средства носит название амортизируемая стоимость. Поэтому очень важно в бухгалтерском учете правильно подойти к ее определению и расчету.

Целью исследования является анализ различных точек зрения по интерпретации понятия «амортизируемая стоимость» основных средств в трудах известных отечественных и зарубежных ученых, нормативных и законодательных источниках Республики Беларусь и Российской Федерации, а также изучение международного опыта по данной проблеме с учетом требований МСФО для выработки авторского видения трактовки термина «амортизируемая стоимость», приемлемого для использования в национальной системе бухгалтерского учета.

Изложение основного материала. Проблеме определения содержания такого термина, как «амортизируемая стоимость» уделялось достаточное внимание в работах известных российских и белорусских экономистов, среди которых можно особо отметить И.В. Аверчева, В.П. Астахова, С.Б. Герасимова, А.М. Гершуна, Л. И. Кравченко, В.Ф. Паляя, Н.Н. Репину, О.В. Соловьеву, Л.П. Токареву. Среди авторов дальнего зарубежья, занимавшихся этим вопросом, можно отметить Х. Андерсона, Д. Колдуэлла, Б. Нидлза.

Рассмотрим более подробно различные точки зрения на формирование подходов к определению

понятия «амортизируемая стоимость» в бухгалтерском учете.

По мнению О.В. Соловьевой, «Амортизируемая величина – величина, которая подлежит амортизации (первоначальная стоимость минус ликвидационная стоимость)». В свою очередь, автор дает следующую трактовку ликвидационной стоимости: «Ликвидационная стоимость – чистая величина (за вычетом расходов, связанных с выбытием), которую предприятие предполагает получить в результате выбытия основного средства в конце срока его полезного использования». Автор отмечает, что «в момент приобретения основного средства должен быть сделан ряд оценок, которые будут влиять на отражение использования данного основного средства в учете. Исходя из предполагаемых условий эксплуатации основного средства на конкретном предприятии, бухгалтеру необходимо самостоятельно оценить: срок полезного использования, ликвидационную стоимость основного средства, метод амортизации основного средства» [11, с. 212-21].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что автор определяет амортизируемую стоимость как некую величину: получаемую расчетным путем; состоящую из нескольких компонентов (первоначальной и ликвидационной стоимости). Причем ликвидационная стоимость является компонентом, который определяется бухгалтером в начале эксплуатации объекта самостоятельно, на основании накопленного опыта деятельности в прошлом. Таким образом, ликвидационная стоимость – это планируемая величина. У автора присутствует понятие «ликвидационная стоимость», однако точное определение экономического содержания этой категории отсутствует.

По мнению научного коллектива авторов И.В. Аверчева, С.Б. Герасимова, А.М. Гершуна: «...амортизироваться может не вся стоимость актива, а лишь его часть, называемая амортизируемая стоимость. Это имеет место в случае, когда по окончании срока полезной службы актива компания рассчитывает получить за актив при его продаже или ином выбытии некоторую сумму, которая называется ликвидационной стоимостью» [12, с. 168].

Такой же точки зрения придерживается В.Ф. Палий, который считает, что «амортизируемая стоимость инвентарного объекта рассчитывается как разность между его первоначальной стоимостью и предполагаемой ликвидационной стоимостью». По поводу ликвидационной стоимости автор дает свое видение: «Ликвидационная стоимость амортизируемого объекта – это стоимость его реализации в конце срока эксплуатации или стоимость тех полезных остатков, которые могут быть проданы или иначе использованы с выгодой для организации после снятия объекта с эксплуатации и списания его за счет суммы накопленной амортизации. ...Ликвидационная стоимость должна быть уменьшена на сумму ожидаемых затрат на выбытие объекта в конце срока его полезной службы» [8].

Авторы Н.Н. Репина, Л.П. Токарева считают, что ликвидационная стоимость основных средств представляет собой сумму, которая может быть получена при реализации таких средств по истечении срока их службы. Для целей начисления износа планируемая ликвидационная стоимость должна показываться за вычетом планируемых издержек на демонтаж и ликвидацию. Хотя теоретически ликвидационная стоимость должна учитываться при определении общей суммы амортизационных отчислений за весь срок службы, ею часто пренебрегают. Такой подход может быть оправдан, если остаточная стоимость незначительна или не может быть достоверно оценена, или если издержки на демонтаж и ликвидацию не поддаются точной оценке [10, с.31].

Авторы дальнего зарубежья Б. Нидлз, Х. Андерсона Д Колдуэлл отмечают, что одной из первостепенных задач бухгалтерского учета основных средств является определение того, какая часть их стоимости будет списана на издержки в текущем отчетном периоде. Среди факторов, которые оказывают влияние на исчисление этой величины, авторы выделяют первоначальную стоимость объекта, его ликвидационную стоимость, амортизируемую стоимость, предполагаемый срок полезного использования [7, с. 201].

Авторы дают следующую трактовку амортизируемой и ликвидационной стоимости: «Ликвидационная стоимость – это стоимость скрапа, лома и других отходов, возникающих при ликвидации и после предполагаемой их продажи». «Амортизируемая стоимость – разность между первоначальной и ликвидационной стоимостью» [7, с. 196].

Таким образом, авторы отмечают первостепенную важность амортизируемой стоимости основного средства, а также составного элемента при ее расчете – ликвидационной стоимости. Авторы вводят понятия «амортизируемая стоимость» и «ликвидационная стоимость» как инструментальный для целей расчета амортизации основных средств.

В условиях усиливающихся интеграционных отношений между Республикой Беларусь и странами ближнего и дальнего зарубежья возникает необходимость в изучении и использовании отечественными предприятиями общих концептуальных принципов, составляющих основу Международных стандартов финансовой отчетности, а также принципов, заложенных в основу бухгалтерского учета Российской Федерации.

Международный стандарт финансовой отчетности № 16 «Основные средства» дает следующее определение понятиям амортизируемая и ликвидационная стоимости основного средства:

- 1) «Амортизируемая стоимость – себестоимость актива или другая сумма, отраженная в финансовой отчетности вместо себестоимости, за вычетом ликвидационной стоимости» [5, с. 356].
- 2) «Ликвидационная стоимость – это чистая сумма, которую компания ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы за вычетом ожидаемых затрат по выбытию» [5, с. 356].

Амортизируемая стоимость основного средства согласно МСФО – это, та часть расходов, которую понес хозяйствующий субъект в процессе приобретения основного средства, но не в полном объеме, а лишь в той доле в которой он планирует возместить себе затраты на этот объект через изготовленную продукцию путем начисления амортизации. Оставшуюся часть затрат на основное средство собственник предполагает получить по окончании срока полезного использования в виде полезных остатков, которые затем он сможет либо реализовать, либо использовать повторно в производстве.

Такой подход к определению амортизируемой стоимости основного средства, заложенный в основу МСФО, на наш взгляд, экономически оправдан тогда, когда предполагаемая величина полезных остатков от выбытия основного средства и затрат на его выбытие будет достаточно значительной и будет занимать весомую долю в фактической стоимости основного средства. *Исключение ликвидационной стоимости из фактической стоимости основного средства вызовет положительный эффект, который выразится в снижении суммы амортизационных отчислений и сокращении себестоимости вырабатываемой продукции, увеличении суммы прибыли от продажи продукции, что в результате позволит достигнуть более устойчивого финансового состояния хозяйствующего субъекта.*

В Российской Федерации среди документов, которые регламентируют порядок учета основных средств, можно выделить ПБУ 6/01 «Учет основных средств», а также Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств [6,9]. В этих документах нет четкого определения, что такое амортизируемая стоимость, лишь дается указание, что амортизируемая стоимость – это стоимость, от которой рассчитываются амортизационные отчисления, и в ее качестве выступает первоначальная или текущая (восстановительная) стоимость. Российские положения по бухгалтерскому учету не требуют обязательного расчета ликвидационной стоимости при определении амортизируемой стоимости основного средства, но не запрещают ее определение и применение. Но в то же время в этих документах не содержится ни определения, что такое ликвидационная стоимость, ни указаний по ее расчету.

Среди нормативно-законодательных актов Республики Беларусь, которые регламентируют содержание понятия амортизируемая стоимость, можно выделить Инструкцию о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, которой определено: «Амортизируемая стоимость – стоимость, от величины которой рассчитывают амортизационные отчисления». В зависимости от конкретных условий начисления амортизации в качестве амортизируемой стоимости выступает либо первоначальная стоимость объектов, либо остаточная (недоамортизированная) стоимость объектов [4].

В белорусских положениях по учету основных средств нет указаний для расчета ликвидационной стоимости при определении амортизируемой стоимости. Ликвидационная стоимость на практике определяется по фактической стоимости ликвидных остатков объекта в момент его выбытия и снятия с учета.

Таким образом, Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов отождествляет амортизируемую стоимость с первоначальной стоимостью либо недоамортизированной (остаточной) стоимостью.

Такой подход национального учета к идентификации амортизируемой стоимости основного средства в случае наличия ликвидационной стоимости может привести к негативным фактам хозяйственной деятельности организации:

1. Излишнее начисление амортизации, и, как следствие, излишнее накопление амортизационного фонда. Принимая во внимание то, что большинство предприятий владеют изрядно изношенными основными средствами, которые требуют обновления, наличие у предприятия достаточно значительного амортизационного фонда сдерживает его политику модернизации и обновления, отбирая у него тем самым возможность направлять свою прибыль на покупку основных средств, а затем ее льготировать для целей исчисления налога на прибыль.

2. Завышение себестоимости производимой продукции, увеличение налогов относимых на себестоимость продукции. В результате сокращается конечный финансовый результат – прибыль от реализации продукции, наблюдается общее ухудшение финансового состояния предприятия, что не допустимо в современных условиях хозяйствования, так как это ведет к потере источников обновления основных средств, материального стимулирования работников и т.д.

Таким образом, на основании проведенного анализа подходов к определению понятий «амортизируемая стоимость» и «ликвидационная стоимость» основных средств в различных литературных источниках, нормативно-законодательных актах Республики Беларусь и Российской Федерации, Международных стандартах финансовой отчетности можно сделать вывод о том, что существует объективная проблема по определению этих понятий.

Поэтому предлагаем следующие определения амортизируемой и ликвидационной стоимости основных средств.

Амортизируемая стоимость основного средства – стоимость основного средства, подлежащая амортизации, устанавливаемая при его поступлении расчетным путем самостоятельно предприятием, в результате уменьшения его первоначальной стоимости на величину ликвидационной стоимости.

Ликвидационная стоимость основного средства – предполагаемая величина полезных остатков, которую планируется получить при выбытии основного средства в конце срока его полезного действия, и используемая для расчета амортизируемой стоимости основного средства на этапе поступления объекта.

Выводы и перспективы последующих исследований

Изучение различных теоретических подходов в определении понятия «амортизируемая стоимость» основных средств в трудах отечественных и зарубежных авторов, в нормативных и законодательных актах Республики Беларусь и Российской Федерации, а также в принципах, заложенных в основу МСФО, позволило сделать вывод о том, что в настоящее время национальная система бухгалтерского учета пренебрегает корректировкой амортизируемой стоимости основных средств на величину ликвидационной стоимости, которая должна определяться на этапе поступления объекта, что в свою очередь вызывает не весьма положительные финансовые последствия. Поэтому в статье была сделана попытка дать свое видение решения данной проблемы, и предложено авторское видение интерпретации понятий амортизируемая и ликвидационная стоимости основных средств.

Введение таких понятий потребует в перспективе глубоких исследований в области разработки методики отражения ликвидационной стоимости основных средств в бухгалтерском учете, а также порядка корректировки на эту величину амортизируемой стоимости.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учеб. пособие / В.П. Астахов. – Ростов н/Д: МарТ, 2002. – 928 с.
2. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: учеб.-практ. пособие / Л.И. Кравченко [и др.]; под общ. ред. Л.И. Кравченко. – 3-е изд. – Минск: ФУАинформ, 2004. – 791 с.
3. Инструкция о порядке бухгалтерского учета основных средств: утв. Постановлением Мин-ва финансов Респ. Беларусь 20.12.01 г., № 127; в ред. Постановления Мин-ва финансов от 09.07.04 г., 07.07.05 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – Минск, 2006.
4. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов: утв. Постановлением Мин-ва экономики, финансов, статистики и анализа, строительства и архитектуры Респ. Беларусь 30.03.04 г., №187/110/96/18; в ред. Постановления Мин-ва экономики, финансов, статистики и анализа, строительства и архитектуры Респ. Беларусь от 30.03.04 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2006.
5. Международные стандарты финансовой отчетности 2004: издание на русс.яз. – М.: Аскери-АССА, 2004. – 752 с.
6. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств: утв. Приказом Мин-ва финансов Росс. Федерации 13.10.03 г., №91н; в ред. Приказа Мин-ва финансов Росс. Федерации 12.12.05 г. // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «Юр-Спектр». – М., 2006.
7. Нидлз, Б. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, Х. Андерсон, Д. Колдуэлл; под ред. Я.В. Соколова. – М.: Финансы и статистика, 1994. – 496 с.
8. Палий, В.Ф. Современный бухгалтерский учет / В.Ф. Палий. – М.: Бухгалтерский учет, 2003. – 791 с.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: утв. Приказом Мин-ва финансов Росс. Федерации 30.03.01 №26н; в ред. Приказов мин-ва финансов Росс. Федерации от 18.05.02 г., от 12.12.05 г. // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – М., 2006.
10. Репина, Н.Н. Практический бухгалтерский учет (переход на международные стандарты) / Н.Н. Репина, Л.П. Токарева. – М.: Советский писатель, МП «Община», 1992. – 64 с.
11. Соловьева, О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность / О.В. Соловьева. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. – 324 с.
12. Учет по международным стандартам: учеб. пособие / А.М. Гершун [и др.]; под ред. Л.В. Горбатовой. – 3-е изд. – М.: Фонд развития Бухгалтерского Учета, Издательский дом «Бухгалтерский учет», 2003. – 504 с.

УДК 385.02

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДА РАСХОДНЫХ СТАВОК ДЛЯ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПОДВИЖНОГО СОСТАВА ЖЕЛЕЗНОЙ ДОРОГИ

Михальченко О.А.

**Научный руководитель: профессор Гизатуллина В.Г.
УО «Белорусский государственный университет транспорта» г. Гомель**

Приводятся варианты использования метода расходных ставок при получении оценочных параметров эффективности использования вагонов и локомотивов железной дороги. Главным требованием при использовании метода расходных ставок является точный учет выполненных измерителей эксплуатационной работы и детальное разделение расходов, отнесенных на каждый измеритель. Основным достоинством метода является его простота и доступность для пользователя.

The using of account rates' method for the estimation of efficiency of the rolling stock's using on the railway.

Variants of using of account rates' method are cites at receiving of estimating parameters of efficiency using of railways carriages and locomotives. The main requirement at using of account rates' method is the exact account of performed indexes of operational work and detailing division of the charges carried on each index. The basic advantage of a method is its simplicity and availability to the user.

В рыночной экономике уровень цен на продукцию, работы и услуги определяется спросом и предложением или устанавливается централизованно государством, что делает затраты железнодорожного транспорта наиболее значительным и существенным объектом бухгалтерского учета. Осуществление контроля за этими затратами становится наиболее важным звеном бухгалтерской работы, так как, только контролируя процесс формирования затрат, можно добиться их снижения и, как следствие, роста прибыли транспортного предприятия.

На базе учетных данных о затратах калькулируется себестоимость продукции, работ, услуг. В отечественной практике бухгалтерского учета затрат применяются следующие методы: позаданный, процессный и нормативный. И как наиболее приемлемый для железной дороги, используется (разновидность нормативного метода) метод расходных ставок. Этот метод наилучшим образом подходит для железной дороги с учетом особенностей бухгалтерского учета по производственно-хозяйственной деятельности в ее подразделениях. Расходная ставка в этом случае выступает как норматив на единицу калькуляционного измерителя.

Переход от директивных форм построения экономики на рыночные наряду с крупными изменениями в промышленности поставил новые задачи перед транспортной системой. Расширение рынка транспортных услуг потребовало нового подхода к оценке результативности работы железных дорог.

В частности, возникла потребность проведения общегосударственной и внутрипроизводственной оценки результативности эксплуатационной работы железной дороги. Это связано с формированием информационной базы правильного отнесения показателей эксплуатационной работы в пассажирском движении, которые используются при составлении калькуляции и себестоимости по видам перевозок, а также и видам сообщений. Неправильный расчет, или недоучёт, того или иного показателя эксплуатационной работы приводит к искажению расчёта себестоимости перевозок, что, в свою очередь, приводит к нарушению сбалансированности в тарифной политике и понижению конкурентоспособности железной дороги.

Общегосударственная оценка результативности работы железной дороги в рыночной экономике должна оцениваться только в денежном выражении: использование подвижного состава, инфраструктуры, персонала, расходы, доходы, прибыль. Эта оценка в сопоставимых ценах должна отражать эффективность работы железной дороги в целом и ее подразделений. Для её выполнения требуется чёткая методическая база по расчёту оценочных показателей эксплуатационной работы железной дороги, её структурных подразделений, использования подвижного состава и технических устройств.

Внутрипроизводственная оценка результативности работы железной дороги в целом и её подразделений должна выполняться по измерителям, которые не могут выступать в качестве прогнозных или плановых при решении государственных задач. Необходимость расчёта таких измерителей определяется значимостью верного построения калькуляций и тарифов на выполняемые железной дорогой и её подразделениями работы и услуги, расчета эффективности работы каждого подразделения, использования подвижного состава, технических устройств, персонала и энергоносителей.

Базовой причиной важности пересмотра методических основ расчёта измерителей эксплуатационной работы железной дороги и использования подвижного состава явилось расширение рынка работы железных дорог, выходящего за пределы национальных государств: формирование пассажирских поездов и прицепных групп вагонов, следующих через несколько железных дорог иностранных государств; перевозка грузов в вагонах национального парка по сети железных дорог за пределами национальных границ, использования локомотивов железных дорог иностранных государств на своей дороге и предложение им услуг тягового обслуживания собственного локомотивного парка. При этом, эксплуатационные расходы на обеспечение данных видов деятельности несет дорога, формирующая поезда – собственница грузовых, пассажирских вагонов, локомотивного парка и транспортной инфраструктуры, а учёт выполнения эксплуатационных показателей по перевозкам производится только в рамках государственных границ.

Главным требованием к измерителям учета выполненной эксплуатационной работы и использования подвижного состава является их обязательное использование для экономических расчетов эффективности работы железной дороги, использования подвижного состава и технических устройств железнодорожной инфраструктуры.

В основе метода расходных ставок лежит расчет себестоимости по статьям номенклатуры расходов. При этом все расходы распределяются на зависящие от объема перевозок и независящие от него. Зависящие расходы железной дороги по статьям объединяют в группы по зависимости их от одинаковых измерителей, по каждой группе рассчитывают расходы, приходящиеся на единицу измерителя для среднестатистических условий перевозок. Данная величина и является **расходной ставкой**. В свою очередь независящие расходы определяются либо в процентах к зависящим расходам, либо по их постоянной величине, приходящейся на 1 тонно-км или 1 пассажиро-км.

Непосредственно сами расходные ставки определяются удельной величиной расходов, показывающей, сколько в среднем по отделению дороги (дороге) приходится расходов на единицу соответствующего измерителя. Расходные ставки можно рассчитывать один раз в году по плановым или же по отчетным данным. В качестве отчетного периода в этом случае принимается последний год, предшествующий осуществляемым расчетам. А на основе уже рассчитанных расходных ставок можно определить себестоимость перевозок при конкретных условиях в течение всего года.

Метод расходных ставок позволяет наилучшим образом учесть особенности конкретных условий перевозок и их влияние на изменение средней по железной дороге себестоимости перевозок. Это характеристика метода обеспечила ему широкое применение при осуществлении технико-экономических расчетов. Область применения расходных ставок включает выполнение технико-экономического анализа использования подвижного состава и технических устройств, оценку коммерческих предложений по аренде собственного подвижного состава и использования в перевозочном процессе подвижного состава, принадлежащего железным дорогам других государств.

Процесс расчета расходных ставок для отделения железной дороги или для железной дороги в целом имеет некоторые особенности. В частности все расходные ставки разделены на две группы:

- единичные;
- укрупненные.

Единичная расходная ставка представляет собой удельные расходы на единицу соответствующего калькуляционного измерителя, увязанные с технологическим процессом перевозки грузов или пассажиров, а укрупненные – расходы, приходящиеся на единицу измерителя эксплуатационной работы, который технологически объединяет несколько калькуляционных измерителей.

Единичные расходные ставки используются в следующих случаях:

- при необходимости формирования укрупненных расходных ставок;
- для выполнения расчета коммерческой стоимости измерителя эксплуатационной работы;
- для осуществления оценки экономических, технологических, организационных мероприятий, осуществляемых на железной дороге;
- для оценки эффективности использования подвижного состава и технических устройств в различных условиях их эксплуатации;

- при разработке бизнес-планов закупки подвижного состава.
- Укрупненные расходные ставки используются:
- для оперативного анализа расходов, направленных на содержание технологических единиц или выполнение технологического процесса структурного подразделения железной дороги;
- оценки стоимости пропуска поезда через собственный полигон железной дороги;
- при выполнении технико-экономических расчетов.

С учетом того, что расходная ставка должна включать полную величину эксплуатационных расходов, относимых на калькуляционный измеритель, к эксплуатационным расходам по каждому отраслевому хозяйству добавляются издержки, носящие общедорожный характер (расходы на содержание отделений железной дороги и управления железной дороги). Для расчета расходных ставок по видам перевозок выполняется распределение расходов на грузовые и пассажирские перевозки следующими способами:

- часть расходов прямо относят либо на грузовые, либо на пассажирские перевозки, либо на тот или иной вид тяги, вид сообщения (прямые расходы);
- часть расходов распределяют на пассажирские и грузовые перевозки, вид тяги и вид сообщения пропорционально измерителям, характерным для отдельного хозяйства по данному виду перевозки;
- часть расходов относят на грузовые и пассажирские перевозки, вид тяги и вид сообщения пропорционально ранее распределенным расходам (как в пределах хозяйства, так и в целом по железной дороге).

Основными калькуляционными измерителями выступают: 1 вагоно-км; 1 вагоно-час; 1 вагоно-час в движении; 1 электровозо/тепловозо-км; 1 электровозо/тепловозо-час; 1 бригадо-час электровозных или тепловозных бригад; 1000 тонно-км брутто; 1 км станционной инфраструктуры в течение 1 часа.

Распределенные расходы группируются в специальной калькуляционной таблице. При этом имеются свои особенности: расчет эксплуатационных расходов ведется не на объем перевозок в тарифных тонно-километрах и пассажиро-километрах, а на единицу эксплуатационной работы, выполняемой каждым видом подвижного состава по элементам технологического процесса перевозки пассажиров. Предварительно определяется та часть эксплуатационных расходов, которая имеет непосредственное отношение к данному виду работ (пробег поездов, простой локомотивов). Расчеты могут выполняться в средних величинах по железной дороге или для более мелких структурных подразделений дороги, для которых составляется баланс производственно-хозяйственной деятельности за отчетный период, и выделяются технологические измерители.

По отдельным отраслевым хозяйствам имеются особенности выделения эксплуатационных расходов, используемых для расчета расходных ставок. Так, из расходов локомотивного хозяйства отдельно выделяются расходы по элементу затрат – оплата труда локомотивных бригад (в том числе по видам тяги), учитываемые по следующим статьям: работа электровозов в грузовом движении; работа электровозов в хозяйственном движении; работа электровозов в пассажирском движении; работа электросекций; работа тепловозов в грузовом движении; работа тепловозов в хозяйственном движении; работа тепловозов в пассажирском движении; работа дизельных поездов.

Данные измерители увязываются с изменением измерителя «Бригадо- часы локомотивных бригад». При этом отдельно выделяется элемент расходов – топливо (электроэнергия), который увязывается с измерителями «Килограммы условного топлива» и «Киловатт-часы электроэнергии».

Главным достоинством применения метода расходных ставок для оценки эффективности использования подвижного состава железной дороги является его относительная простота, так как данный метод не требует большого объема счетной работы и позволяет производить базовые расчеты (непосредственно расчет самих расходных ставок) один раз для всего отчетного периода (на год), а также точность получаемых результатов. Это позволяет, в свою очередь, оценить на основе полученных показателей (плановых или отчетных) эффективность работы всех подразделений дороги в целом и непосредственно эффективность использования подвижного состава и проводимых мероприятий по его модернизации, ремонту, обновлению, а также адекватность их применения.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гизатуллина В.Г. Себестоимость железнодорожных перевозок: Учебное пособие. – Гомель: БелГУТ, 2002. – 302 с.
2. Экономика железнодорожного транспорта: Учеб. для вузов ж.-д. транспорта / Н.П. Терёшина, В.Г. Галабурда, М.Ф. Трихунков и др.; Под ред. Н.П. Терёшиной, Б.М. Липидуса, М.Ф. Трихункова. – М.: УМЦ ЖДТ, 2006. – 801с.
3. Терешина Н.П., Пластун В.С. Формирование финансово-экономического механизма управления работой железной дороги. – ВИНТИ, Транспорт: Наука, Техника, управление. 2000, № 2.

УДК 338.244

ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТОИМОСТНОГО АНАЛИЗА

Новикова Т.С.

Научный руководитель: к.э.н., доц. Липатова О.В.

УО «Белорусский государственный университет транспорта» г.Гомель

Рассматриваются сущность функционального подхода к анализу объекта, истоки функционально-стоимостного анализа, история его развития, особенности организации исследований в государствах СНГ и ведущих странах Запада, проблемы дальнейшего развития методики и практики функционально-стоимостного анализа и перспективы ее совершенствования в Республике Беларусь.

An essence of functional approach to analysis of an object is a subject of this work. The Activity-Based Costing sources, history of its development, features of research organization in the states of the CIS and leading western countries, problems of the further development of methods and practice of the Activity-Based Costing and prospect of its improvement in the Republic of Belarus are examined in this article.

В процессе становления теории и практики АХД экономисты стремились к совершенствованию существующих методологических подходов к аналитическим исследованиям путем внедрения нетрадиционных подходов к решению поставленных перед ними задач. Одним из таких подходов явился функционально-стоимостный анализ (ФСА).

Существует старый, но очень поучительный психологический тест: нужно соединить четыре вершины квадрата тремя прямыми линиями так, чтобы карандаш, не отрываясь от бумаги, вернулся в первоначальную точку. В большинстве случаев первые способы решения этой задачи приводят, казалось бы, к очевидному выводу: задача не имеет решения. Но это не так. Просто традиционность нашего мышления, определенные догмы, в рамках которых мы пробуем решить задачу, не дают возможности найти решения. Отбросив все это, придем к очень простому выводу. Оказывается, решение мы искали в пределах пространства, ограниченного этими четырьмя точками. Оно же может быть найдено только тогда, когда мы выйдем за пределы квадрата (рисунок 1).

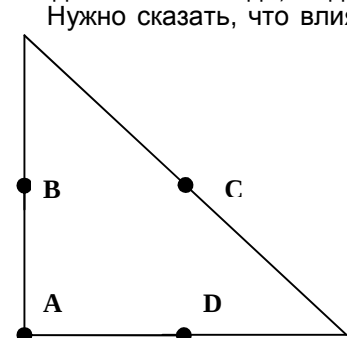


Рисунок 1. Решение теста

Нужно сказать, что влияние такого психологического эффекта очень часто встречается в разных отраслях знаний. Если окинуть взглядом историю становления науки и техники и, в общем, становление цивилизации, то легко заметить, что именно нетрадиционные подходы к решению тех или иных задач, объяснение разнообразных явлений дали мощные толчки развитию цивилизации.

В экономическом анализе идеи нашли реализацию именно в функционально-стоимостном анализе, который первоначально разрабатывался как метод поиска резервов сокращения затрат на производство.

Таким образом, основными причинами его возникновения явились:

- 1) совершенствования методов организации производства и управления;
- 2) развитие методов рационализации и изобретательства;
- 3) совершенствование технологии;
- 4) развитие науки и внедрение ее достижений в производство [3, с. 343].

Традиционно под ФСА понимается метод системного исследования функций отдельного изделия или определенного производственно-хозяйственного процесса, или же управленческой структуры, направленный на минимизацию затрат в сферах проектирования, освоения производства, сбыта, промышленного и бытового потребления при высоком качестве, предельной полезности и долговечности [1, с. 212]. Главной его особенностью является функциональный подход, в основе которого лежит понятие функции. Под **функцией** понимается назначение системы (объекта), ее способность к действию, к эксплуатации в необходимых для потребителя условиях, к удовлетворению общественной потребности [3, с. 343].

ФСА основывается на следующем утверждении: каждый продукт, объект и т.д. вырабатывается, существует для того, чтобы удовлетворять определенные потребности (выполнять свои функции). Например, часы – чтобы показывать время, телевизор – чтобы принимать видеосигнал и преобразовывать его в изображение, карандаш – чтобы писать или рисовать. Известно, что для создания этих функций в продукте или товаре нужно затрачивать определенное количество живого и овеществленного труда.

Выделяют основные, вспомогательные и ненужные функции продукта.

Основные функции характеризуют систему, они обязательны. Если ликвидировать основные функции, система перестает существовать.

Вспомогательные функции способствуют реализации основных, могут классифицироваться на вспомогательные функции второго, третьего и n-го порядков.

Ненужные (лишние, а другой раз и вредные) **функции** являются следствием конструктивных недоработок, применения дорогостоящих материалов и т. п. [3, с. 344]. Например, те же часы могут быть излишне тяжелыми и громоздкими, телевизор является источником вредного для человека излучения и т. д. Эти функции могут быть устранены без ущерба качеству изделий. Наличие ненужных функций приводит к удорожанию стоимости изделий. В результате проведения ФСА такая ситуация может быть исправлена.

Однако в любом случае для создания этих функций в предмете были затрачены какие-то средства. Тогда очевидным становится вывод о том, что если функции не нужны, то и затраты на их создание также лишние. Поэтому ФСА все затраты подразделяет на функционально-необходимые для выполнения объектом его функционального назначения и на излишние затраты, порожденные неправильным выбором или несовершенством конструкторских решений.

Кроме того, каждая из функций, характерная для объекта, может выполняться разными способами. К примеру, текущее время может отражаться часами при помощи стрелок, цифр, которые светятся на циферблате, или каким-либо другим способом. Очевидно, что разные способы осуществления функции достигаются разными технологическими и техническими путями и соответственно требуют разных объемов затрат. Это значит, что, выбирая тот или иной способ осуществления определенной функции, мы заранее закладываем и определенную минимальную сумму затрат на ее создание. Следовательно, заменив существующий способ выполнения функции более дешевым, мы тем самым уменьшим стоимость изделия.

Таким образом, функционально-стоимостный анализ представляет собой эффективный способ

выявления резервов сокращения затрат, который основывается на поиске более дешевых способов выполнения главных функций (путем организационных, технических, технологических и других изменений производства) при одновременном исключении лишних функций [2, с. 175].

Становление ФСА связывают с именами советского конструктора Ю. М. Соболева (Пермский телефонный завод) и американского инженера Л. Д. Майлза (компания «General Electric»), начавших свои изыскания в 40-х годах XX столетия [1, с. 215]. Следуя различными путями, они преследовали одинаковые цели – совершенствование технических систем и поиск резервов снижения себестоимости изделия, – и примерно одновременно сформулировали принципы метода функционально-стоимостного анализа: ранней диагностики, приоритета, оптимальной детализации, последовательности, выделения ведущего звена.

Начав исследования продукции Пермского телефонного завода, Ю. Соболев пришел к выводу о необходимости системного экономического анализа и поэтапной отработки конструкции деталей и машин. По его мнению, анализ каждой детали должен начинаться с характеристики всех ее конструктивных элементов: материала, размеров, плоскостей, резьб, отверстий, параметров шероховатости поверхностей и т. д. Каждый из перечисленных элементов рассматривается как самостоятельная часть и относится, в зависимости от его функционального назначения, к основной или вспомогательной группам.

Элементы основной группы характеризуют качество, надежность, технические возможности машины и должны удовлетворять эксплуатационные требования. Элементы вспомогательной группы служат для конструктивного оформления детали.

Поэлементный экономический анализ конструкций показывает, что затраты, особенно по вспомогательной группе элементов, как правило, являются завышенными, и их можно сократить без ущерба для качества функционирования детали, сборочной единицы или изделия. Причем лишние затраты становятся заметными именно в результате расчленения детали на элементы. Индивидуальный подход к каждому элементу, нахождение в результате такого анализа новых, экономически более выгодных конструкторско-технологических решений и составляет основу метода Ю. Соболева [4, с. 5].

Первая разработка Ю. М. Соболева (узел усиления микротелефона) позволила сократить количество деталей на 70%, затраты материалов – на 42%, трудоемкость – на 69%, а общую себестоимость – в 1,7 раза [2, с. 182].

Однако в бывшем СССР функционально-стоимостному анализу не было уделено должного внимания и он не получил широкого распространения вплоть до начала 1970-х годов, когда начали проводиться работы по применению ФСА в относительно широких масштабах.

В 1947 г. одновременно с исследованиями Ю. М. Соболева инженером Л. Майлзом из компании «General Electric» был предложен эффективный способ снижения издержек производства путем выявления и устранения тех элементов затрат по исследуемому объекту, которые не были обусловлены выполняемыми функциями [4, с. 5]. Л. Майлз и его сотрудники, принимая действующее изделие как данность, абстрагируясь от его конкретных функций, анализируя его недостатки, искали принципиально новые конструктивные решения, обеспечивающие более высокие конкурентоспособность и прибыльность.

С этого времени и начинается история теоретической разработки и практического использования ФСА на Западе, где этот метод довольно быстро завоевал всеобщее признание, и в процессе своего развития в 1980-х в западных странах произошло разделение этого метода на две области применения:

- в инженерной практике метод применялся для анализа и улучшения конструкции технических систем и получил название value-engineering analysis (VEA);
- в экономической практике управления производством метод применялся для учета и снижения затрат процессов и получил название Activity-Based Costing (ABC).

Следом за теоретическими разработками и подготовкой соответствующих специалистов ФСА начал широко использоваться самыми разнообразными фирмами.

Сегодня на крупнейших фирмах сотни специалистов занимаются ФСА. Почти все новые виды продукции, поступающие на рынок, на стадии предпроизводственной подготовки проходят через функционально-стоимостный анализ. Этому способствует его исключительная эффективность. Каждый доллар, затраченный на проведение ФСА, дает экономию от 7 до 20 долларов в зависимости от отрасли производства и объекта исследования.

В бывшем СССР работы по применению функционально-стоимостного анализа в относительно широких масштабах начали проводиться лишь с начала 1970-х годов.

В пределах бывшего СССР и стран так называемого «социалистического лагеря», вероятно из-за бесхозяйственности, как неотъемлемой черты этого строя, методика функционально-стоимостного анализа использовалась значительно меньше. Лучшие результаты здесь можно отметить в бывших ГДР и ЧССР. Из отраслей производства, использующих ФСА, наиболее выделились предприятия электротехнической промышленности. Однако преобразование ФСА в неотъемлемый элемент системы производства не произошло, несмотря на такую же высокую (а другой раз и более высокую), как и на Западе, его эффективность.

За время развития функционально-стоимостного анализа в пределах бывшего СССР сложилось что-то подобное на систему, наибольшее совершенство которой было достигнуто в бывшей всесоюзной отрасли, подчинявшейся Министерству электротехнической промышленности. Здесь в состав министерства входил координационный совет, который и управлял всем процессом проведения, методического и кадрового обеспечения ФСА на предприятиях. Как методический центр этой системы существовал научно-исследовательский институт, который занимался проблемами функционально-стоимостного анализа. Подготовку кадров и обобщение информации о результатах ФСА осуществлял так называемый базовый центр. На предприятиях создавались или специализированные отделы

функционально-стоимостного анализа, или временные творческие группы для проведения анализа отдельных объектов. В целом все это представляло собой громоздкую бюрократическую систему, которая имела несколько уровней управления над предприятием.

На Западе по такому пути не пошли, потому что невозможно создать всеобщую методику ФСА, пригодную для исследования всех без исключения объектов в пределах даже одной отрасли. Правда, этому способствовало и то обстоятельство, что результаты функционально-стоимостного анализа часто становились коммерческой тайной. Общеизвестные подходы к проведению ФСА, опыт, который перестал быть коммерческой тайной, широко использовались для подготовки специалистов (в том числе и в вузах). Но более узкая специализация и необходимая квалификация работников достигаются в пределах отдельных фирм.

Такую же систему подготовки и использования кадров, организацию проведения исследований неизбежно придется в самое ближайшее время создавать и на белорусских предприятиях, которые стремятся не только твердо обосновываться на рынке СНГ, но и выходить со своей продукцией на мировой рынок. Поэтому необходимы существенные перемены в отношении к функционально-стоимостному анализу. Имеется в виду, прежде всего, ясное понимание руководителями всех уровней, что ФСА является мощным средством повышения эффективности производства, укрепления конкурентоспособности продукции, ресурсосбережения.

Используемая в настоящее время система бухгалтерского учета – очень перспективный объект для ФСА, в котором необходимо проверить функциональную роль каждого документа в документо-обороте, каждого показателя и т. д. Такой анализ позволил бы без потерь учетных функций сократить сам перечень учетной документации. В масштабах государства это означало бы сокращение затрат бумаги, высвобождение работников и т. д.

Особенно перспективной для использования методики функционально-стоимостного анализа, по мнению многих ученых, является сельскохозяйственное производство. Например, технология выращивания какой-либо культуры представляет собой комплекс технологических операций, каждая из которых выполняется для достижения определенной цели. В этом и состоит функция каждой операции. Очевидно, что многие из этих функций могут выполняться разными способами (разные агроприемы, агрегаты и т. д.) с разными затратами. Более того, с точки зрения агрономии, не исключено, что в состав используемой технологической схемы могут входить и совсем ненужные технологические операции.

Кроме того, перспективы дальнейшего развития функционально-стоимостного анализа состоят и в том, чтобы внедрять в его методику экономико-математические методы, широко использовать ПЭВМ, а на общегосударственном уровне – обобщать опыт ФСА в различных отраслях с целью его популяризации и совершенствования. [2, с. 182 – 184].

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 4-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 416 с.
2. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб пособие / Г. В. Савицкая. – 7-е изд., испр. – Мн.: Новое знание, 2002. – 704 с.
3. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. / Л. И. Кравченко, В. В. Осмоловский, Н. А. Рукав и др.; Под общ. ред. Л. И. Кравченко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Мн.: Новое знание, 2004. – 384 с.
4. Фатхутдинов Р. А. Стандартизация элементов функционально-стоимостного анализа эффективности машин. – М.: Издательство стандартов, 1985. – 112 с.

УДК 378

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Спирина С.В.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Карпицкая М.Е.

УО «Гродненский государственный университет имени Янки Купалы»

В Республике Беларусь период экономических реформ сопровождался кризисом в сфере НИД. Возможности финансирования науки уменьшились многократно, и в то же время государственный бюджет оставался единственным источником средств. Резкое сокращение финансирования науки означало также снижение общественного интереса к этой сфере деятельности, что привело к оттоку кадров.

Снижение спроса на результаты научных исследований со стороны государства не было компенсировано средствами частного сектора. Поэтому появилась необходимость стимулирования спроса через развитие связей между научными исследованиями и реальным сектором экономики, реструктуризации собственно государственного сектора науки, размеры и состав которого уже не соответствовали новым экономическим реалиям. Кроме того, у государства появилась заинтересованность в собственной эффективности, и потому возникла потребность в пересмотре методов и механизмов государственного управления научной деятельностью. Таким образом, государство, наряду с формированием рыночных механизмов регулирования и созданием новых институциональных структур, вынуждено было решать еще две задачи:

1. Сохранение жизнеспособных и стратегически важных элементов научного комплекса;
2. Реструктуризация (модификация) сложившихся элементов национальной инновационной системы для их адаптации к изменившимся условиям.

Данные задачи попеременно решались на протяжении всего периода экономических реформ. Можно предложить следующую периодизацию государственной научной политики в Республике Беларусь.

Первый этап длился приблизительно с 1991 по 1997 гг. Для него характерны действия государства по сохранению науки в кризисных условиях и одновременно активное строительство новых элементов научного комплекса страны. Поддержка научной деятельности осуществлялась лишь в меру поступления бюджетных средств. При этом бюджетное финансирование науки постоянно сокращалось. В реальном исчислении расходы на гражданские исследования и разработки из средств республиканского бюджета сократились в этот период в 3 раза.

Второй этап - с 1997 по 2002 гг. - был периодом частой смены приоритетов в государственном регулировании и потому характеризовался разнообразием применявшихся подходов при отсутствии преемственности между ними. Государственное финансирование науки было нестабильным - небольшой его рост в начале рассматриваемого периода сменился резким падением бюджетных затрат на науку. В этот период произошло усиление курса на сохранение научно-технического потенциала. Началась разработка мер, направленных на повышение спроса на результаты НИОКР, создание условий для коммерциализации результатов научной деятельности. В первую очередь создавались элементы инновационной инфраструктуры.

Третий этап начался в 2002 г. и продолжается в настоящее время. Он открыл период активной разработки стратегических подходов, призванных определить долгосрочную научную политику. Увеличение объемов бюджетного финансирования позволило начать реализацию ресурсоемких проектов.

В соответствии с законом "Об основах государственной научно-технической политики" наука в Республике Беларусь находится под опекой государства и пользуется его поддержкой как исключительно важная сфера для экономического развития, развития общественных отношений и обеспечивает экономические и правовые гарантии научной, научно-технической и инновационной деятельности [4, с. 8].

Согласно "Концепции развития научно-инновационной деятельности в системе Министерства образования Республики Беларусь на 2007 - 2010 гг." научно-исследовательская деятельность в высшей школе Республики Беларусь развивается на основе существующей системы организации научно-технической деятельности в вузах и научных организациях Министерства образования, основываясь на принципах преемственности. Это предполагает дополнение существующей системы управления новыми элементами, призванными заполнить имеющийся вакуум между создателями и потребителями научно-технической продукции [5, с. 2].

В целях реализации государственной научно-технической политики государственными органами Республики Беларусь ежегодно выделяются ассигнования на финансирование научной, научно-технической и инновационной деятельности из бюджета и других контролируемых ими источников.

Следует отметить, что финансирование научной, научно-технической и инновационной деятельности является приоритетным направлением государственной бюджетно-налоговой политики.

Целесообразно проанализировать объемы расходов государственного бюджета Республики Беларусь, выделяемые на научно-исследовательские работы (табл. 1.).

Таблица 1. Расходы республиканского бюджета на НИД

Наименование показателя	2005 г.	2006 г.	2007 г.
Расходы бюджета (тыс. руб.), в том числе:	5 343 117 800,0	6 061 017 583,0	7 389 259 417,0
Образование (тыс. руб.)	713 227 432,0	1 004 273 451,0	1 157 326 639,0
Наука (тыс. руб.)	253 018 852,0	297 642 900,0	205 396 126,0
Доля расходов на НИД в расходах по разделу "Образование", %	35,5	29,6	17,7
Доля расходов на НИД в общих расходах государственного бюджета, %	4,7	4,9	2,7

Источник: разработка автора по данным законов о бюджете на 2005 - 2007 гг.

Следует отметить, что наблюдается тенденция по сокращению бюджетного финансирования науки. В 2007 г. финансирование сократилось на 92 246 774,0 тыс. руб. Соответственно снижается доля расходов на науку в расходах по разделу "Образование": в 2007 году она составила 17,7 %, а также доля расходов на науку в общих расходах государственного бюджета сократилась по сравнению с 2006 г. на 2,2 % [2; 3].

Порядок финансирования научной, научно-технической и инновационной деятельности за счет средств республиканского бюджета устанавливается Правительством Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь.

Для финансирования научной, научно-технической и инновационной деятельности Президентом и Правительством Республики Беларусь могут создаваться фонды специального назначения (Белорусский инновационный фонд, фонд фундаментальных исследований, другие научные и инновационные фонды).

Источниками формирования этих фондов являются ассигнования из государственного бюджета, добровольные отчисления министерств, иных республиканских органов государственного управления, предприятий и организаций, граждан, зарубежных фирм и организаций, а также доходы от собственной деятельности фондов.

Для финансирования научно-технических программ и инновационных проектов, а также освоения новых видов продукции и технологий, разрабатываемых в процессе их выполнения, министерства, иные республиканские органы государственного управления, ассоциации и иные объединения предприятий независимо от форм собственности могут создавать специальные инновационные фонды [4, с. 5].

С 2003 г. формируется инновационный фонд Министерства образования за счет отчислений от себестоимости товаров (работ, услуг) организаций республиканской формы собственности с отнесением начисленных средств на себестоимость.

Средства инновационного фонда направляются на:

1. Финансирование мероприятий по развитию производства товаров (работ, услуг):
 - выполнение на договорной основе важнейших научно-исследовательских работ. На финансирование этих работ направляется не менее 30% средств инновационного фонда;
 - реконструкция зданий, инженерных и транспортных коммуникаций и сооружений;
2. Погашение имеющейся задолженности по иностранным кредитам, привлеченным под гарантии Правительства Республики Беларусь, а также по бюджетным ссудам (займам), выданным по решению Совета Министров Республики Беларусь под гарантию инновационного фонда, - до 50% средств фонда;
3. Иные цели, в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь и постановлениями Совета Министров Республики Беларусь [6, с. 70].

В течение 4 лет за счет средств фонда профинансировано около 40 проектов на общую сумму 726,4 млн. руб.

Для усиления государственной поддержки инновационной деятельности в Республике Беларусь создан Белорусский инновационный фонд (Белинфонд) - государственная организация, находящейся в составе Национальной академии наук Беларуси. Средства Белинфонда выделяются субъектам инновационной деятельности на договорных условиях и на возвратной основе.

Белинфонд несет ответственность за целевое и эффективное использование находящихся в его распоряжении бюджетных средств, ведет их бухгалтерский учет в порядке, определенном для организаций, финансируемых из бюджета, и в соответствии с законодательством [6, с. 4].

В Республике Беларусь существуют и специальные инновационные фонды. Источниками формирования специальных инновационных фондов являются добровольные отчисления предприятий и организаций в размере до одного процента от себестоимости продукции (работ, услуг) с отнесением этих отчислений на себестоимость продукции (работ, услуг). Порядок формирования и использования фондов специального назначения определяется Президентом Республики Беларусь или Правительством Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь [4, с. 8].

Финансирование НИОКР за счет республиканского бюджета осуществляется на основании заказов и договоров на создание (передачу) научно-технической продукции по утвержденной форме. Часть средств, выделяемых непосредственно Министерству образования, передается в распоряжение организаций для самостоятельного определения тематики исследований и объема их финансирования. Министерство образования выделяет эти средства организациям с учетом их научного потенциала и результатов научной деятельности. Другая часть средств остается в распоряжении министерства для финансирования межвузовских программ, исследований в области образования, а также отдельных проектов по наиболее актуальным проблемам науки и техники.

Указанные средства распределяются на основе Порядка проведения экспертизы НИОКР, разработанных министерством и советами организаций соответственно. По каждой НИОКР, финансируемой за счет средств государственного бюджета, составляется смета расходов (калькуляция сметной стоимости) на планируемый год и на срок проведения работ, ведется учет фактических затрат.

Организации вправе заключать хозяйственные договоры с юридическими и физическими лицами на выполнение фундаментальных, поисковых и прикладных исследований, опытно-конструкторских и технологических разработок и других работ по профилю деятельности научной организации в интересах народного хозяйства, развития собственной экспериментальной и производственной базы, улучшения подготовки специалистов.

Существует и ряд проблем, с которыми сталкиваются вузы Республики Беларусь в сфере финансирования научно-исследовательской деятельности:

1. Низкий уровень расходов на проведение НИОКР: наукоемкость ВВП в последние годы составила 0,6-0,85 %, в то время как в развитых странах она достигла 2-3 % и более. Однако объем выполненных НИОКР в подведомственных Министерству образования организациях возрос с 11,3 млн. долларов США в 1999 г. до 46,5 млн. долларов США в 2006 г.

2. Отсутствует развитая инфраструктура для осуществления исследовательской деятельности. В настоящее время с участием вузов созданы 30 субъектов инновационной инфраструктуры. Однако большинство из них находятся в начальной фазе становления и развития. Они испытывают недостаток квалифицированных кадров, финансирования, имеют слабую материально-техническую базу и др.

3. Действующая налоговая система в области научно-исследовательской деятельности не имеет стимулирующего характера. Общая налоговая нагрузка в научно-инновационной сфере превышает налоговую нагрузку в промышленности и в целом по Республике Беларусь.

4. Низкая инновационная активность и инновационная восприимчивость белорусских предприятий;

5. Отсутствие высококвалифицированных менеджеров в сфере управления инновационными проектами;

6. Отсутствие эффективной системы управления интеллектуальной собственностью в вузах. На первое место выходит не проблема создания объектов интеллектуальной собственности, а проблема их эффективного использования с максимальным извлечением прибыли.

7. Серьезным сдерживающим фактором развития НИД является состояние материально-технической базы. Практически во всех вузах требуется ее обновление. Износ оборудования составляет от 30 до 70%. [5, с. 4].

Проанализируем долю расходов в ВВП на финансирование науки (рис. 1).

Существенное сокращение доли расходов на науку в республиканском бюджете произошло в 2004 г. и составило 1,3%, в то время как в 2003 г. данный показатель был равен 2%. Это было вызвано резким уменьшением бюджетных затрат на научную деятельность.

Негативная тенденция падения доли расходов в ВВП на финансирование науки в республике, наряду с другими факторами, обусловила и динамику показателя наукоемкости ВВП в Республике Беларусь (рис. 2). Снижение наукоемкости ВВП в 2002 г. было приостановлено, и последние годы характеризовались некоторым ростом данного показателя. Тем не менее выйти на уровень 2000 г. не удалось: показатель наукоемкости ВВП в 2006 г. составил 0,71%.

доля расходов к республиканскому бюджету

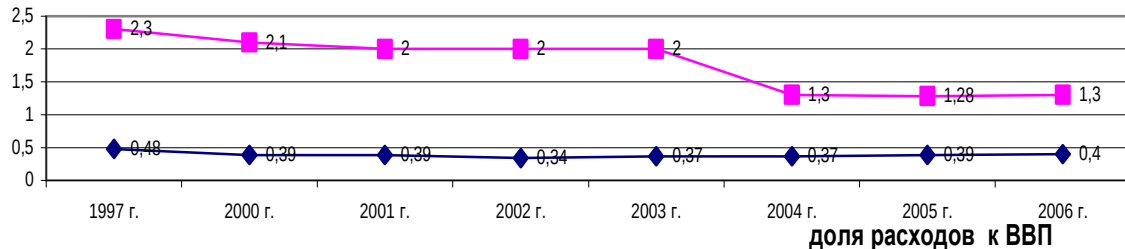


Рис. 1 Финансирование науки из средств республиканского бюджета Республики Беларусь

Источник: [1, с. 3]

Падает доля расходов республиканского бюджета на науку: от 2% к расходной части бюджета в 2001 г. до 1,28% в 2005 г. Если бы доля расходов бюджета на науку в 2005 г. осталась на уровне 2001 г., то научная сфера страны получила бы в 2005 г. дополнительно ещё 137,96 млрд. руб.

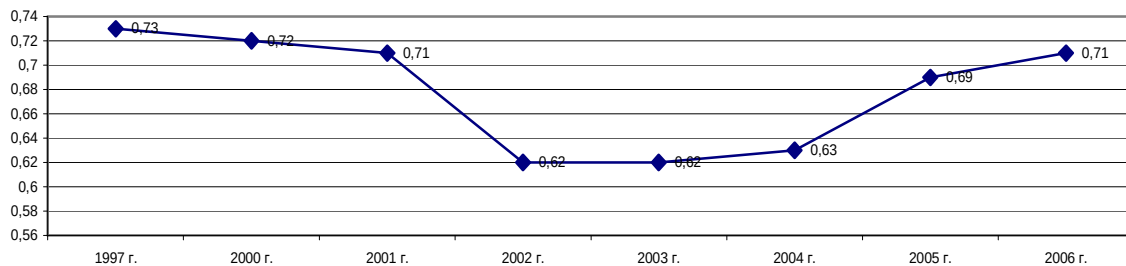


Рис. 2 Наукоёмкость ВВП в Республике Беларусь в 1997 - 2006 гг., % к ВВП

Источник: [1, с. 5]

Государство за счёт снижения доли расходов с 2% до 1,28% уменьшило годовое финансирование науки на сумму, превышающую годовой объём финансирования всех академических бюджетных учреждений за счет всех источников.

Считается, что при наукоёмкости ВВП менее 1% в год в течение пяти-семи лет начинается разрушение научно-технического потенциала страны. А это влечёт за собой снижение конкурентоспособности экономики. В Республике Беларусь такой низкий уровень финансирования науки сохраняется более десяти лет. Следовательно, эта проблема требует немедленного решения.

Без увеличения наукоёмкости ВВП невозможно улучшить ситуацию в науке и реализовывать инновационный путь развития. Её увеличение не является сложной задачей для страны. Например, увеличение финансирования науки в 2005 г. на 137,96 млрд. руб., о которых шла речь выше, позволило бы вывести наукоёмкость ВВП на величину, большую 1%. Вложение средств в развитие научного потенциала страны, как известно, является не издержками, а возвратными, высокоэффективными инвестициями. В этой плоскости и следует рассматривать увеличение наукоёмкости ВВП [4 с. 5].

Таким образом, изучив особенности финансирования научно-исследовательской деятельности в Республике Беларусь, выявлены особенности, источники и порядок финансирования вузовской науки, также отмечены проблемы, с которыми сталкиваются вузы в сфере финансирования научно-исследовательской деятельности.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Дежина И.Г. Государственная кадровая политика в сфере науки и ее результаты // Университетское управление: практика и анализ. – 2006. - №6.- С. 12-13.
2. “О бюджете Республики Беларусь на 2006 год” закон Республики Беларусь.
3. “О бюджете Республики Беларусь на 2007 год” закон Республики Беларусь.
4. “Об основах государственной научно-технической политики” закон Республики Беларусь от 12 ноября 1997 года № 83-3.
5. “О развитии научно-инновационной деятельности в системе Министерства образования Республики Беларусь на 2007 – 2010 годы” концепция Министерства образования Республики Беларусь.
6. “Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования средств инновационного фонда Министерства образования Республики Беларусь” от 23 июня 2003 года № 44.

УДК 378

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ЭФФЕКТИВНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ
ВНЕБЮДЖЕТНЫХ РЕСУРСОВ ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ

Шукевич М.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Карпицкая М.Е.

УО «Гродненский государственный университет имени Янки Купалы»

Рационализация внутриорганизационных финансовых потоков может быть осуществлена в результате внутриорганизационного финансового планирования и бюджетирования. Руководитель организации должен прекрасно представлять себе, какие подразделения, сколько и как создают финансовых ресурсов, какие подразделения, сколько и как их потребляют, насколько этот процесс является

предсказуемым, насколько он поддается корректировке со стороны руководства и начальников финансовых служб, как он способствует реализации стратегии и достижению целей организации.

Таким образом, разработка плановых бюджетов на предприятии и в организации характеризуется термином «бюджетирование» и направлена на решение двух основных задач:

- определение объема состава и расходов, связанных с деятельностью отдельных структурных единиц и подразделений организации;
- обеспечение покрытия этих расходов финансовыми ресурсами.

Процесс бюджетирования носит непрерывный или скользящий характер. Исходя из плановых финансовых показателей, установленных на год в процессе текущего финансового планирования, заранее (до наступления планового периода) разрабатывается поквартальная разбивка годового бюджета, а в рамках квартальных бюджетов составляется система месячных бюджетов. Процесс такого скользящего бюджетирования гарантирует непрерывность функционирования системы оперативного планирования финансовой деятельности организации, закладывает прочную основу для осуществления постоянного контроля результатов этой деятельности.

Бюджетирование выполняет следующие функции:

- бюджеты служат инструментом текущего планирования;
- бюджеты служат средством контроля и оценки результативности деятельности;
- бюджеты дают критерии оценки работы руководителей как вуза, так и подразделений;
- бюджеты служат средством мотивации;
- система бюджетирования способствует поддержанию и усилению координации между подразделениями;

Под системой бюджетирования понимается организация и управление бюджетным процессом вуза (организации) в соответствии с определенной методологией, при помощи соответствующей информационной системы. Данная система включает в себя набор форм регламентов и документов, определяющих порядок подготовки, контроля, исполнения и анализа результатов исполнения экономических, финансовых и прочих планов.

Основная идея современной системы бюджетирования – сочетание централизованного стратегического управления на уровне вуза (организации) и децентрализация оперативного управления на уровне его подразделений.

В любой организации процесс бюджетирования неразрывно связан с понятием «центра финансовой ответственности», в рамках которых реализуются процедуры планирования и контроля за выполнением данных.

Центры финансовой ответственности отвечают за все расходы, за формирование активов и регулирование обязательств (пассивов), связанных с осуществлением своей деятельности, контролируют все доходы и движения денежных средств. Руководители центров финансовой ответственности имеют право принимать решения по оперативным вопросам и несут ответственность за финансовые результаты их исполнения.

Основой для планирования экономического развития в Гродненском государственном университете имени Янки Купалы являются результаты анализа текущего финансового состояния, оценка имеющихся возможностей и ограничений. Роль аналитического обоснования управленческих решений возрастает с учетом происходящих процессов интеграции колледжей и университета, входящих в единую систему, предоставления финансовой самостоятельности факультетам, происходящей коммерциализации деятельности высшего учебного заведения.

При планировании бюджета на 2007 год учтены следующие приоритеты:

- обеспечение роста заработной платы с учетом роста макроэкономических показателей до 10%;
- формирование доходов по внебюджетной деятельности с учетом роста цен на 6%;
- развитие образовательных и прочих платных услуг.

Основными центрами ответственности в Гродненском государственном университете является планово-экономический отдел, отдел бухгалтерского учета, контрольно-ревизионная служба.

Руководители центров финансовой ответственности несут всю полноту ответственности за составление бюджетов центров финансовой ответственности, отчетов об их исполнении, за правильность представленной в них информации, своевременность представления бюджетов и отчетов об их исполнении в планово-финансовый отдел.

В рамках общего бюджета формируется Централизованный бюджет и локальные бюджеты подразделений (факультетов). Бюджеты факультетов составляются в виде смет с поквартальной разбивкой.

Система бюджетирования в Гродненском государственном университете имени Янки Купалы базируется на следующих принципах:

- унификация (единообразие) всех бюджетных форм по основным статьям для всех ЦФО;
- унификация (согласованность) бюджетных периодов для Университета и ЦФО;
- унификация процедур разработки бюджетов различных уровней;
- стабильность (неизменность) процедур бюджетирования и установленных целевых нормативов (показателей) на протяжении всего первоначально установленного бюджетного периода;
- непрерывность процедуры составления бюджетов, предусматривающей регулярный пересмотр и корректировку ранее сделанных прогнозов на новый период, не ожидая завершения действующего;
- перед всеми подразделениями заранее формулируются финансовые цели в виде плановых показателей, нормативов и заданий.

В целом распределение бюджета в Гродненском государственном университете имени Янки Купалы следующее: 53,8% средств направляется в локальные бюджеты структурных подразделений, 46,2% - в централизованный фонд. На рисунке отображено распределение бюджета университета.



Рисунок. Соотношение централизованного бюджета и локальных бюджетов факультетов Гродненского государственного университета имени Я.Купалы

Источник: собственная разработка

В 2007 г. общеуниверситетский бюджет сформирован путем отчислений от внебюджетных доходов факультетов по базовому нормативу 30%. Существуют отчисления по научно-исследовательским темам в размере 15% от объема работ, за вычетом затрат по работам, выполненным сторонними организациями.

В централизованный бюджет в полном объеме поступают доходы от депозитных вкладов, от аренды помещений, от обязательной сдачи драгоценных металлов, реализации материальных ценностей, древесных отходов, макулатуры и т.д.

В текущем году составлен механизм распределения средств доходов, полученных факультетами в 2007 году от дополнительного образования: 10% - централизованный бюджет, 90% - в локальные бюджеты факультетов.

В полном объеме на факультеты поступают средства от сдачи студентами разницы в учебных планах, от пересдачи государственных экзаменов и т.д.

В целом распределение бюджета следующее: 53,8% средств направляется в локальные бюджеты структурных подразделений, 46,2% - в централизованный фонд (что по сравнению с прошлым годом составляет 48,6% и 51,4% соответственно).

Отчисления внебюджетных доходов факультетов состоят из двух частей: постоянной и переменной. Как было сказано выше, постоянный норматив составляет 30%. В таблице представлен переменный норматив отчислений в централизованный фонд на 2007 год.

Таблица 1. Переменный норматив отчислений в централизованный фонд на 2007 год

№	Факультет	Переменная часть, %
1	Физической культуры	31
2	Математики и информатики	9
3	Инженерно-физический	0
4	Биологии и экологии	12
5	Истории и социологии	12
6	Филологический	7
7	Юридический	24
8	Педагогический	29
9	Искусств	0
10	Экономики и управления	42
11	Психологии	33
12	Гуманитарный	0

Источник: собственная разработка

Переменные нормативы в целом по структурным подразделениям установлены с учетом нормативного метода, что позволило всем факультетам выделить финансирование на обеспечение расходов по условно-постоянным статьям – заработная плата и начисления на заработную плату, текущие расходы, что может быть направлено на обеспечение финансирования текущей деятельности каждого факультета в пределах имеющихся ресурсов.

Основным недостатком системы бюджетирования в белорусских вузах, в том числе и Гродненском государственном университете имени Янки Купалы, является отсутствие нормативной базы. С целью повышения эффективности данного процесса целесообразно принятие «Положения о бюджетировании». Этот документ должен включать:

- описание системы бюджетирования;
- состав и регламент отделов, занимающихся процессом бюджетирования;
- список и функции их членов;
- список плановых документов (бюджетов подразделений и т.п.);
- сроки их подготовки и представления;
- ответственных за подготовку и выполнение бюджетов;
- механизм текущей корректировки показателей;
- форматы плановых документов и отчетов об их исполнении;
- сроки и формы представления отчетов;
- другую информацию, касающуюся функционирования системы бюджетирования университета.

Также на процессе бюджетирования негативно сказывается отсутствие правового регулирования и регламентации некоторых общих вопросов (расчет общих финансовых показателей, меры ответственности и пр.).

Таким образом, бюджетирование в современной организации выполняет целый ряд управленческих задач. С помощью данного процесса определяется система координат для предпринимательской деятельности вуза как бюджетной организации, информационные базы исходных данных для финансового анализа, перевод системы планирования с натуральных физических единиц измерения на финансовые показатели, повышение финансовой обоснованности принимаемых решений для всех уровней управления.

Бюджетирование обеспечивает рост эффективности использования имеющихся в распоряжении организации и ее отдельных структурных подразделений ресурсов, активов (материальных и нематериальных) и ответственности руководителей различного уровня управления за предоставленные в их распоряжение ресурсы и активы.

С помощью бюджетирования можно укрепить финансовую дисциплину и при этом стимулировать более эффективную работу в структурных подразделениях в интересах всей организации.

Посредством бюджетирования руководитель вуза имеет возможность контролировать изменение финансовой ситуации в организации, повысить финансовую устойчивость и улучшить финансовое состояние отдельных структурных подразделений, а также вуза в целом.

УДК 330.322.4

АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ ИНВЕСТИЦИОННУЮ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Гришель В.М.

**Научный руководитель - к. физ. - мат. наук, доцент Белых Ю.Э
УО «Гродненский государственный университет имени Янки Купалы»**

В работе дано авторское понимание инвестиционной привлекательности предприятия, и на его основании были выделены факторы, формирующие инвестиционную привлекательность, а также определены риски потенциального инвестора.

In work is given author's understanding to investment attractiveness of the enterprise. On its base were a chosen factors, forming investment attractiveness, as well as certain risks of the potential investor.

Практически любое направление бизнеса в наше время характеризуется высоким уровнем конкуренции. Для сохранения своих позиций и достижения лидерства компании вынуждены постоянно развиваться, осваивать новые технологии, расширять сферы деятельности. В подобных условиях периодически наступает момент, когда руководство компании понимает, что дальнейшее развитие невозможно без притока инвестиций. Привлечение инвестиций в компанию дает ей дополнительные конкурентные преимущества и зачастую является мощнейшим средством роста.

Основной и наиболее общей целью привлечения инвестиций является повышение эффективности деятельности предприятия, то есть результатом любого выбранного способа вложения инвестиционных средств при грамотном управлении должен являться рост стоимости компании и других показателей ее деятельности. То есть, очевидно, чтобы инвестор решил вложить средства в развитие предприятия, необходимо определить инвестиционную привлекательность объекта, в который планируется вложение.

Основная цель статьи: дать четкое определение понятия «инвестиционная привлекательность предприятия», а также проанализировать перечень факторов, которые определяют инвестиционную привлекательность.

Исследуемой проблеме посвящены работы многих экономистов, в частности, методологические и практические вопросы выбора объектов инвестирования находят отражение в трудах отечественных и зарубежных ученых, таких как В.М. Аньшин, В.С. Бард, И.А. Бланк, Л.П. Гончаренко, М.В. Грачева, Э.Ф. Денисон, Т.Г. Долгопятова, И.В. Караваева, Дж.У. Кендрик, М.Н. Крейнина, А.Н. Романов, Ф.С. Тумусов, Я.М. Уринсон, Р.А. Фатхутдинов, В.Г. Фельзенбаум, А.Д. Шеремет, Н.А. Школяр и другие.

Предметом исследования является инвестиционная привлекательность предприятия, а объектом исследования – факторы, её определяющие.

В настоящее время существует множество подходов к оценке инвестиционной привлекательности регионов, отраслей и отдельных предприятий или организаций. Существует и множество дефиниций понятия «инвестиционная привлекательность».

В результате синтеза рассмотренных формулировок было получено определение инвестиционной привлекательности предприятия с учётом основных влияющих на неё факторов. Таким образом, под инвестиционной привлекательностью предприятия понимаем определяемую конкретным инвестором, обобщающую характеристику предприятия, включающую в себя внутренние факторы в виде инвестиционного потенциала и внешние факторы в виде инвестиционного климата, которая формируется на основании доходности с учётом уровня риска вложения капитала.

В данном определении заложено единство факторов для формирования максимальной инвестиционной доходности при приемлемости риска с учётом желаний инвестора и экономического расчёта рентабельности инвестирования разных субъектов-участников. Это позволяет определить экономические возможности и ограничения инвестирования в рамках ситуационного анализа.

Инвестиционный климат представляет собой объективную экономическую категорию, характерную для

каждого конкретного момента времени, отражающую реально существующую совокупность условий вложения капитала и показывающую, как эту совокупность условий воспринимают иностранные инвесторы.

Инвестиционный потенциал хозяйствующего субъекта - это максимально возможная совокупность всех собственных ресурсов (финансовых, материальных, научно-технических, кадровых и других), накопленных в результате предшествующей хозяйственной деятельности указанного субъекта, которые можно использовать для обеспечения инвестиционной деятельности и получения приемлемого уровня инвестиционной доходности без нарушения текущей хозяйственной деятельности субъекта. То есть инвестиционный потенциал представляет собой экономическую категорию, отражающую реально существующую совокупность условий вложения капитала и показывающую, как её воспринимают иностранные инвесторы.

Итак, на основании принятого в работе определения можно сказать, что инвестиционная привлекательность хозяйствующего субъекта складывается из трех основных составляющих: инвестиционной привлекательности отрасли, инвестиционной привлекательности государства (региона), где действует рассматриваемый субъект, и инвестиционной привлекательности самого субъекта.

Инвестиционная привлекательность на макроуровне создает некий общий фон для инвестиционной привлекательности на региональном, отраслевом уровне и на уровне отдельной организации.

Показателями инвестиционной привлекательности макроэкономического уровня являются показатели инвестиционной привлекательности страны. Основными критериями, по которым оценивается привлекательность любой страны, являются следующие:

1. Политическая стабильность и геополитическая значимость.
2. Уровень развития инвестиционного рынка, ставка процента, темпы инфляции.
3. Масштабы экономики (комбинация населения, ВВП и доступных трудовых ресурсов).
4. Характеристика рабочей силы (доступность квалифицированной рабочей силы).
5. Инфраструктура (материальная - транспортная, дорожная, коммунальная инфраструктура и институциональная - предпосылки ведения бизнеса.).

6. Культура и отношение к инвесторам (интерес со стороны государства к привлечению инвестора, а также - активность, демонстрация предприимчивости и высокий уровень мотивации у предприятий).

При выборе региона инвестор может воспользоваться результатами исследований уровня инвестиционной привлекательности страны, ежегодно публикуемых в периодической печати, на основании исследований международных агентств.

Под инвестиционной привлекательностью отрасли понимаем наличие условий, побуждающих инвесторов вкладывать средства в данную конкретную отрасль. Формируя свой инвестиционный портфель, инвестор стремится к определенной межотраслевой диверсификации с учетом предварительной оценки уровня доходности и риска инвестиций в различных отраслях, предпочитая отрасли с наибольшим уровнем доходности и наименьшим уровнем риска, величина которых определяется влиянием их отраслевых факторов.

Факторы инвестиционной привлекательности отрасли также являются внешними по отношению к предприятию, то есть факторами, на которые предприятие не может оказывать существенного влияния, но знание отраслевой инвестиционной среды необходимо предприятию - потребителю инвестиций, так как позволяет определить слабые места и потенциальные возможности повышения его инвестиционной привлекательности. К основным отраслевым факторам доходности относим следующие:

1. Уровень спроса на продукцию отрасли. Доходность отрасли, в первую очередь, определяется рыночной потребностью в ее товарах: высокий спрос на отраслевую продукцию означает, что потребители нуждаются в ней и готовы платить за нее, а это является гарантией доходов отрасли.

2. Уровень дифференцируемости товара. Наибольшей доходностью характеризуются отрасли, предприятия которых имеют возможность создавать продукцию, обладающую исключительными, уникальными свойствами, поскольку свою потребность покупатели могут удовлетворить, приобретая только данный конкретный товар у данного конкретного производителя, за что они готовы заплатить более высокую цену. Чем более однородна, стандартна продукция отрасли, тем меньше возможности модифицировать ее свойства и сделать ее уникальной, и, наоборот, если отрасль имеет возможность создавать дифференцированный товар, то она получает более высокие доходы.

3. Уровень среднеотраслевых издержек. Доходность отрасли зависит не только от уровня спроса на ее продукцию, но и от уровня среднеотраслевых затрат. Объем издержек зависит от длительности производственного цикла в отраслевом производстве (чем короче цикл, тем меньше объем оборотных активов, необходимых отрасли), стоимости ресурсов, уровня налогообложения производства в данной отрасли, соотношения основных и оборотных активов. При прочих равных условиях, чем меньше уровень среднеотраслевых издержек, тем выше среднеотраслевая доходность.

4. Перспективность развития отрасли. С течением времени в структуре потребительского спроса и, следовательно, в технологиях происходят изменения: спрос на некоторые группы товаров прекращается и, наоборот, растет на новые товары. Чем больше вероятность, что будущий спрос на продукцию отрасли не снизится, тем более надежны инвестиции в нее.

5. Длительность производственного цикла. Чем больше продолжительность производственного цикла в отрасли, тем менее предсказуемо состояние рынка в момент реализации продукции, а, следовательно, отрасли с длительным производственным циклом генерируют более высокий риск.

6. Устойчивость цен на продукцию отрасли. Цены на продукцию могут значительно колебаться в зависимости от специфики отрасли, причем небольшие изменения объемов производства продукции с низкой ценовой эластичностью спроса вызывают значительные колебания цен. Колебания цен могут быть также вызваны сезонностью производства или спроса на продукцию отрасли. Из-за неустойчивости цен возникают колебания уровня среднеотраслевой доходности, так что ее будущее состояние становится более неопределенным.

7. Структура рынка: размер рынка, уровень конкуренции на рынке, простота входа в отрасль и выхода из нее. Наличие барьеров для роста количества конкурентов в отрасли с большей вероятностью позволяет считать, что будущие доходы существующих предприятий не снизятся. Чем ближе конкуренция к совершенной и чем легче вход в отрасль новых производителей, тем труднее существующим фирмам удерживать свои позиции в отрасли и уровень своей доходности.

8. Степень государственной поддержки отрасли (объем государственных капитальных вложений в отрасль; объем льготного государственного кредитования предприятий отрасли; система налоговых льгот). Наличие государственных льгот и гарантий в отрасли предназначены для поддержания уровня среднеотраслевой доходности, обеспечивающей ее простое или расширенное воспроизводство. С этой точки зрения, инвестировать в отрасли, пользующиеся особой государственной поддержкой, менее рискованно.

Инвестиционная привлекательность на микроэкономическом уровне может существенно отличаться от внешних показателей, так как определяется внутренними характеристиками компании. Выделим и обобщим внутренние факторы, влияющие на инвестиционную привлекательность предприятий.

1. Финансовое состояние предприятия. Большая часть рисков и размеры доходов инвесторов в значительной степени зависят от устойчивости финансового состояния организации. Устойчивое финансовое положение компании является результатом умелого управления всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов, определяющих результаты деятельности организации. Финансовому положению организации можно дать количественную оценку. Она основывается на базе показателей финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой активности и рентабельности, независимо от формы собственности и вида деятельности фирмы. Анализ финансового положения компании присутствует практически во всех методиках определения инвестиционной привлекательности и составления рейтингов.

2. Рыночные параметры компании определяются параметрами акций компании и дивидендной политикой. Установление параметров эмиссии (номинал, цена и условия размещения, размеры дивидендов по привилегированным акциям) может оказать как положительное, так и отрицательное воздействие на инвестиционную привлекательность. В зависимости от целей эмитента можно привлечь или, наоборот, отсеять определенный тип инвесторов. Дивидендная политика призвана оптимизировать пропорции распределения прибыли на потребляемую акционерами и капитализируемую части с целью роста рыночной стоимости компании. Она является одним из факторов, влияющих на инвестиционную привлекательность компании, так как кроме изменения курсовой стоимости ценных бумаг одним из источников дохода является дивидендный доход.

3. Инвестиционная активность предприятия, то есть размер инвестиций в основной капитал организации, доля организации в инвестициях в основной капитал отрасли, доля собственных средств в источниках инвестиций, результаты предыдущих инвестиционных проектов.

4. Производственный потенциал предприятия, который определяется объемом выпуска предприятия, долей в выпуске отрасли, отношением отгруженной продукции к произведенной, выработкой на одного работающего, коэффициентом обновления и степенью износа основных фондов.

5. Состав акционеров и руководства, а также существующий менеджмент на предприятии. Состав акционеров очень важен для инвестора, так как существует риск «размывания» акционерного капитала, то есть увеличения количества выпущенных акций и, как следствие, снижение доли существующих акционеров в уставном капитале. Соответственно инвестор должен быть уверен, что его активы не перейдут в собственность других компаний. Также инвестор должен быть уверен и в поддержке со стороны ведущих менеджеров компаний в деле приведения предприятия к мировым стандартам управления.

6. Уровень сотрудничества с партнерами и противостояния с конкурентами. Важно наличие налаженных связей с основными поставщиками, существование резервных вариантов поставок. Немаловажны и отношения с основными конкурентами, а особенно наличие определенных преимуществ перед основными конкурентами.

7. Трудовой потенциал. Состав и квалификация трудовых ресурсов организации оказывает влияние на ее инвестиционную привлекательность как один из компонентов ее производственного потенциала. Важен размер начисленной заработной платы на одного работника, а также отношение задолженности по заработной плате к фонду оплаты труда.

Инвестиционная деятельность всегда сопряжена с вероятностью потери инвестируемых средств, в связи с возникновением неблагоприятных обстоятельств, то есть с риском. Риски появляются в результате несоответствия прогнозов реально развивающимся событиям. Риск выступает в качестве индикатора неопределенности.

Можно выделить следующие риски. Первая группа - неполнота информации об инвестиционной среде, связанная с нестабильностью, и, как следствие, отсутствие представления о будущем событии или предполагаемом результате предпринимаемых действий, необходимых для принятия решений. Вторая группа - случайность, то есть развитие планируемого события в сходных условиях происходит непредсказуемо, например, при форс-мажорных обстоятельствах, неожиданных сбоях в работе, изменениях в спросе на продукцию компании и тому подобное. Третья группа - противодействие со стороны конкурентов, конфликты с государством, нарушение договорных обязательств поставщиками, конфликты между собственниками компании.[4]

Риски сложно классифицировать по факторам, их вызывающим, поскольку проявлению рисков способствует воздействие совокупности как внешних, так и внутренних факторов деятельности организации. Например, причиной роста риска ликвидности может быть не только невозможность оперативного привлечения денежных ресурсов, но и ошибки в планировании, некомпетентность персонала. Наиболее важными группами финансовых рисков являются:

1. Риск ликвидности. Он связан с потерей возможности быстро превращать свои активы в денежную форму или привлекать дополнительные ресурсы в достаточном объеме для оплаты предъявляемых обязательств.

2. Рыночный риск (включая страновой, валютный, изменения конъюнктуры рынка). Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов и стран-контрагентов, импортеров или экспортеров, работающих с данной компанией. На политический риск влияют стабильность и предсказуемость политического климата в стране, уровень противостояния отдельных политических сил, возможность резкого изменения приоритетов и направления развития страны, отношения со странами-контрагентами по внешнеэкономической деятельности клиентов компании. Валютный риск возникает при осуществлении расчетов в иностранной валюте и связан с возможностью денежных потерь в результате непредсказуемого колебания валютных курсов. Риск изменения конъюнктуры рынка возникает при резких и неблагоприятных изменениях на отдельных сегментах рынка. Если компания имеет узкую специализацию и работает только на данном рынке, то такая ситуация существенно подрывает ее надежность. Риск форс-мажорных обстоятельств зависит от наступления событий непреодолимой силы, возникающих в результате чрезвычайных и непредотвратимых событий (например, стихийное бедствие, война, эмбарго, введение валютных ограничений, забастовки).[5]

3. Операционные риски - риски прямых или косвенных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или информационных систем, а также внешними факторами.

Ряд перечисленных и проанализированных факторов, влияющих на инвестиционную привлекательность, не является конечным. Но на данный момент на основании проанализированной информации и проведенного исследования он представляется наиболее полным. В работе дано авторское понимание инвестиционной привлекательности предприятия и на его основании были выделены факторы, формирующие инвестиционную привлекательность, а также определены риски потенциального инвестора.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Инвестиционный менеджмент: Учебное пособие/В.М. Серов. – М.: Изд. дом «Инфра-М», 2000.-271с.
2. Золотогоров В. Г. Инвестиционное проектирование. – Мн.: Книжный Дом, 2005.-368с.
3. Марченко Г., Мачульская О. Инвестиционный парадокс. // Эксперт, № 45 (445) от 29 ноября 2004г.
4. Никитина В.А. Пути повышения инвестиционной привлекательности российских монополий. Актуальные проблемы управления - 2004: Материалы международной научно-практической конференции: Вып. 4/ГУУ. - М., 2004. - 315 с., стр. 187.
5. Филин С. Неопределенность и риск // Инвестиции в России. - 2000, №6.

УДК 339.13:004.738.52

АНАЛИЗ УСЛУГ ДОСТУПА К СЕТИ ИНТЕРНЕТ (НА ПРИМЕРЕ г. ГРОДНО)

Федорук Е.А.

*Научный руководитель – доктор исторических наук, профессор Рабцевич В.В.
Гродненский государственный университет им. Я. Купалы*

В структуру телекоммуникационного рынка входят следующие сегменты: почтовая, мобильная, спутниковая и фиксированная (стационарная телефонная) связь, услуги, предоставленные через широкополосные кабельные сети, трансляция телевизионных каналов, IP-телефония, а также услуги по передаче данных (Интернет). Научно-технический прогресс позволяет использовать рыночный механизм регулирования цен на рынке Интернет-услуг[1,с.67].

Данная статья посвящена исследованию только одного из указанных сегментов телекоммуникационного рынка, а именно – услуг доступа к сети Интернет. Для анализа этого сегмента рынка были приняты следующие методологические допущения:

– выбор региона обоснован тем, что г. Гродно является областным центром РБ, в котором идет интенсивное развитие рынка Интернет-услуг.

– в качестве показателей анализа данного рынка выбраны: средняя стоимость 1 Мб, скорость подключения к сети Интернет, сумма предоплаты (абонплаты), стоимость подключения, количество бесплатных, включенных Мб

– условием выбора провайдеров и их тарифов является возможность высокоскоростного доступа в Интернет (более 56 Кбит/с), а также предоставление тех тарифных планов, которые учитываются по объему для физических лиц.

Далее рассмотрим предложения основных провайдеров по услуге доступа к сети Интернет, которые представлены в таблице 1.

Из таблицы 1 видно, что наиболее высокие скорости доступа в Интернет (до 6144 Кбит/с) предоставляют «Гарант», «Белтелеком» и «Атлант Телеком». Хотя реальные скорости выхода в Интернет ниже, иногда от 320 до 1200 Кбит/с, потребитель все равно получает услугу более высокого качества, чем у других провайдеров.

Можно отметить, что наиболее интересные предложения для обычного стационарного потребителя предоставляют «Гарант», «Белтелеком» и «Атлант Телеком». У них наиболее низкая средняя стоимость 1 Мбайта входящего/исходящего трафика и высокие скорости доступа. Кроме того, на се

Таблица 1. Провайдеры и их тарифы

Провайдеры и их тарифы	Стоимость подключения	Максимальная скорость подключения к сети Интернет (Кбит/с)	Предоплата/абонплата	Количество-бесплатных Мб	Средняя стоимость 1 тарифного Мб
Гарант «Стандарт»	160 000	6144	13 500	-	44,0
Гарант «Бизнес»	160 000	6144	13 500	-	44,0
Гарант «Выходной»	160 000	6144	13 500	-	45,0
Белтелеком Byfly (ADSL) «легкий» (120/100)	-	4096	27 000	220	45,0
Белтелеком Byfly (ADSL) «300/256»	-	4096	35 000	556	45,0
Белтелеком Byfly (ADSL) «600/512»	-	4096	47 000	1112	45,0
Белтелеком Byfly (ADSL) «1200/1024»	-	4096	66 000	2224	45,0
Белтелеком Byfly (ADSL) «2400/2048»	-	4096	120 000	4448	45,0
VELCOM «GPRS WAP»	-	80	-	-	10 200,0
VELCOM «GPRS WEB»	-	80	10 000	25	400,0
VELCOM «GPRS WEB PLUS «	10000	80	54 000	200	300,0
МТС «GPRS»	-	171,2	-	-	1000,0
МТС «Интернет +20»	-	171,2	9 000	20	500,0
МТС «Интернет +60»	-	171,2	26 000	60	460,0
МТС «Интернет +120»	-	171,2	36 000	120	360,0
Атлант Телеком «Клик»	-	2048	35 000	-	115,0
Атлант Телеком «Шо-кер»	-	2048	59 500	-	33,0
Dialog «Скоростной Интернет»	-	2458	20000	50	250
Dialog «Скоростной Интернет +»	-	2458	40000	150	180
Dialog «Скоростной Интернет 500»	-	2458	80000	500	140
Dialog «Скоростной Интернет 1000»	-	2458	130000	1000	120

годняшний день только эти три предприятия в г. Гродно предоставляют услуги широкополосного, высокоскоростного доступа в Интернет. Их услуги выхода в Интернет осуществляются с помощью различных технологий: посредством кабельных сетей (DOCSIS) – «Гарант», посредством телефонии общего пользования (ADSL) – «Белтелеком», «Атлант Телеком»

Из табл. 1 видно, что услуги выхода в Интернет посредством мобильных операторов MTS, VELCOM, Dialog на порядок дороже, чем у «Гаранта», «Белтелекома» и «Атлант Телекома». И поэтому использование выхода в Интернет посредством мобильной связи при отсутствии острой необходимости или наличии другого источника доступа у обычного потребителя практически отсутствует. Конечно же, это не значит, что мобильный Интернет не имеет право на существование и, конечно же, он нужен, но его использование как постоянного и повседневного для обычного пользователя на сегодняшний день экономически нецелесообразно.

Далее в таблице 2. представлена сравнительная характеристика услуг доступа к сети Интернет трех наиболее сопоставимых провайдеров: «Гаранта», «Белтелекома» и «Атлант Телекома».

Таблица 2. Сравнительный анализ тарифных планов «Гаранта», «Белтелекома» и «Атлант Телекома»

Провайдеры и их тарифы	Предоплата / абонплата	Количество предоплаченных Мб (вх/исх)	Стоимость предоплаченного 1Мб	Средняя стоимость тарифного 1 Мб	Стоимость предоплаченного 1 Мб в сравнении с Гарантом	Количество Мб, полученных за ту же сумму предоплаты на тарифном плане Гарант «стандарт»	Разность полученных Мб в сравнении с Гарантом
Белтелеком ByFly (ADSL) «легкий» (120/100)	27000	220; (120/100)	123	45	61,4	306,8	86,8
Белтелеком ByFly (ADSL) «300/256»	35000	556; (300/256)	63	45	38,7	488,7	-67,4
Белтелеком ByFly (ADSL) «600/512»	47000	1112; (600/512)	42	45	30,1	761,4	-350,6
Белтелеком ByFly (ADSL) «1200/1024»	66000	2224; (1200/1024)	30	45	23,6	1193,2	-1030,8
Белтелеком ByFly (ADSL) «2400/2048»	120000	4448; (2400/2048)	27	45	23,9	2420,5	-2027,5
Атлант Телеком «Клик»	35000	304	115	115	70,6	487,3	184,3
Атлант Телеком «Шо-кер»	59500	1803	33	33	25,5	1044,1	-757,6
Гарант «стандарт»	13500	-	-	44	-	-	-
Гарант «бизнес»	13500	-	-	44	-	-	-
Гарант «выходной»	13500	-	-	45	-	-	-

Отметим, что в целом услуга «Белтелекома» ByFly и «Атлант Телекома» сопоставима с доступом в Интернет, предоставляемым «Гарантом». Однако услуга «Гаранта», «Атлант Телекома» может быть предоставлена не во всех районах г. Гродно, а услуга «Белтелекома» – во всех. При подключении к услуге от «Гаранта» абоненту в среднем необходимо потратить 160000-180000 рублей, а подключение к «Белтелекому», «Атлант Телекому» на тарифные планы с учетом предоплаченного трафика осуществляется бесплатно и конечное устройство (модем) предоставляется в пользование на время подключения абонента безвозмездно.

Сравним среднюю стоимость 1 Мбайт выхода в Интернет. Средняя стоимость за 1 Мбайт входящего и исходящего трафика на «Гаранте» составила 44-45 рублей. Данная величина ($C_{иср}$) рассчитывается по формуле:

$$C_{иср} = \frac{\sum (C_j \cdot n_j)}{\sum n_j} \quad (1),$$

где C_j – средняя стоимость в j-ый день (выходной, будний);
 n_j – количество будних/выходных дней.

Величина C_j рассчитывается, в свою очередь, по формуле:

$$C_j = \frac{\sum (C_i \cdot t_i)}{\sum t_i} \quad (2),$$

где C_i – стоимость 1 Мбайта в i-ый период в сутках j-го дня;
 t_i – продолжительность i-го периода в часах.

Данный расчет можно вычислить на примере тарифного плана Гарант «Бизнес»:

$$C_{будний} = \frac{60 \cdot 11 + 50 \cdot 3 + 40 \cdot 5 + 14 \cdot 5}{24} = 45;$$

$$C_{выходной} = \frac{50 \cdot 11 + 50 \cdot 3 + 40 \cdot 5 + 14 \cdot 5}{24} = 40,42;$$

$$C_{иср} = \frac{45 \cdot 5 + 40,42 \cdot 2}{7} = 43,69.$$

Для тарифных планов Гарант «Стандарт», «Выходной» $C_{иср}$ рассчитывается аналогично и составляет 44,45 рублей за 1 Мбайт соответственно.

Средняя стоимость за 1 Мбайт входящего трафика на Атлант Телеком «Клик» составила 115 рублей, на тарифном плане Атлант Телеком «Шокер» - 33 рубля. Данная величина рассчитывается аналогично по формулам 1 и 2. Следует отметить, что на «Атлант Телеком» за предоплату абонент максимально может получить определенное количество Мбайт, рассчитываемое по формуле:

$$K_{Мб} = \frac{C_{аб}}{C_{иср}} \quad (3),$$

где $C_{аб}$ – стоимость абонентской платы или предоплаты;

$C_{иср}$ – средняя стоимость 1 Мбайта.

Для тарифного плана Атлант Телекома «Клик» максимальное количество Мбайт вычисляется:

$$K_{Мб} = \frac{35000}{115} = 304. \text{ Таким же образом на тарифном плане Атлант Телекома «Шокер» максимальное количество Мбайт составляет 1803.}$$

Стоимость 1 Мбайта на «ByFly» сверх предоплаченного трафика равен 45 рублям вне зависимости от времени суток. Стоимость предоплаченного 1 Мб на «ByFly» рассчитывается по формуле:

$$C_{пр} = \frac{C_{аб}}{n} \quad (4),$$

где $C_{пр}$ – стоимость предоплаченного 1 Мбайта,

$C_{аб}$ – стоимость абонентской платы или предоплаты,

n – количество включенных Мбайт. Расчет показал, что в зависимости от тарифа стоимость предоплаченного 1 Мбайта составила:

- для тарифного плана «легкий» – 152 руб.,

$$\text{вычисляемая как: } C_{пр} = \frac{27000}{220} = 123 \text{ руб.};$$

- для тарифного плана «300/256» – 63руб.;
- для тарифного плана «600/512» – 42 руб.;
- для тарифного плана «1200/1024» – 30 руб.;
- для тарифного плана «2400/2048» – 27 руб.

Данный расчет опирается на то, что за предоплату абонент получает n-ое количество включенных Мбайт.

Однако данный расчет не полностью отражает стоимость предоплаченного 1 Мбайта, так как за предоплату абонент кроме включенных мегабайт получает и Интернет-доступ. На основании этого можно рассчитать стоимость предоплаченного мегабайта с учетом предоставленного подключения по сравнению с «Гарантом». Так как за ежемесячную абонентскую плату «Гарант» предоставляет выход

в Интернет без включенных мегабайт, а на VyFly, Атлант Телекоме за ежемесячную предоплату предоставляется доступ в Интернет и в зависимости от тарифов по-ое количество Мбайт, то стоимость предоплаченного 1 Мбайта без выхода в Интернет будет равна:

- для тарифного плана VyFly «легкий»(120/100) – 61,4 руб, вычисляемая как:

$$C_{np} = \frac{27000 - 13500}{220} = 61,4 \text{ руб.};$$

- для тарифного плана VyFly «300/256» – 38,7 руб.;
- для тарифного плана VyFly «600/512» – 30,1 руб.;
- для тарифного плана VyFly «1200/1024» - 23,6 руб.;
- для тарифного плана VyFly «2400/2048» - 23,9 руб.;
- для тарифного плана Атлант Телекома «Клик» - 70,6 руб.;
- для тарифного плана Атлант Телекома «Шокер» - 25,5 руб.

Но стоит учесть, что включенные мегабайты строго разграничиваются на входящий и исходящий трафик, и один не замещает другой. Еще одним моментом в предоплаченных объемах является то, что обычному пользователю трудно воспользоваться «неумышленно» большим количеством включенных исходящих Мбайт. А на услуге VyFly не потраченные включенные мегабайты на следующий месяц не переносятся. Таким образом, абоненту предоставляются бесплатные Мбайты, которыми он фактически может и не воспользоваться (VyFly) или для использования которых ему надо приложить дополнительные усилия. Особенностью тарифных планов «Атлант Телекома» является то, что исходящий трафик является бесплатным. Но если объем исходящего трафика превышает объем входящего, то подсчет производится только по исходящему трафику.

Преимущества по предоплаченным Мбайтам тарифных планов на «VyFly» и на «Атлант Телекома» проявляются только в том случае, когда:

- абонент тратит на получение доступа в Интернет более 27000 руб. в месяц;
- абонент обязательно использует все включенные в предоплату бесплатные Мбайты;
- абонент использует дополнительные усилия, чтобы скачать максимальное количество Мбайт;
- объемы входящего и исходящего трафика приблизительно равны между собой.

При невыполнении одного из условий более выгодным становится пользование услугами «Гаранта». Кроме этого, не стоит забывать, что стоимость 1 Мбайта в рамках тарифных планов у «Гаранта» в среднем ниже, чем на услуге VyFly.

В данной статье рассмотрен сравнительный анализ услуг доступа к сети Интернет основных провайдеров г. Гродно.

In given clause the comparative analysis of services of access to a network the Internet of the basic providers of Grodno is considered.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Еремина С. Л., Гунин Д.А. Интернет в России. // ЭКО. - 2005. - № 11. – с.67-72
2. <http://www.byfly.by/client/tariffs/www.mts.by>
3. http://www.velcom.by/ru/services/gprs/#gprs_tariffs
4. http://www.garant.by/project_internet_price.html
5. <http://shparki.damavik.by/internet/highspeed/tariffs/>
6. <http://diallog.by/tariffs/plan/>
7. http://www.mts.by/service/internet/internet_plus/

УДК 657

ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Босова Е.П.

Научный руководитель: д.э.н., проф. Бутынец Ф.Ф.

УО «Житомирский государственный технологический университет» Украина

Освещены проблемы, предстающие перед аудиторами при необходимости проверки в условиях компьютеризации учета, и возможные пути их решения

The problems, arising before auditors during the examination of accounting information using computer technologies as well as possible ways of their solving have been disclosed.

Вступление. На данном этапе развития экономики все больше и больше предприятий появляются на рынке, и, наоборот, под действием тех или других факторов – исчезают. Существует много разных причин таких процессов, но основными являются следующие:

- *неудачная политика управления деятельностью предприятия.* В динамических условиях развития экономики предприятию необходимо постоянно анализировать свой потенциал и в соответствии с изменением рыночной среды изменять (улучшать) качественные характеристики своей деятельности. Эти требования должны осуществляться на основе стратегии развития предприятия;
- *неконкурентоспособность продукции.* На рынке очень часто появляются новые виды продукции, которые по своим качественным характеристикам лучше, а потому продукция предприятия становится неконкурентоспособной. Во избежание подобной ситуации, необходимо осуществлять постоянный анализ деятельности предприятий-конкурентов и пытаться быть на шаг впереди;

– *неудачная маркетинговая политика предприятия.* Для продвижения товара на рынке (а соответственно и получения прибыли предприятием) огромное значение имеет реклама, поскольку она приводит к росту цены, но не гарантирует привлечения новых клиентов. При этом следует учесть месторасположение предприятия, которое влияет на желание покупателя пользоваться услугами предприятия;

– *недостоверность данных бухгалтерского учета* (часто отсутствие реального бухгалтерского учета для руководства). Данная проблема является самой актуальной, поскольку даже при наилучшем планировании деятельности, наиболее удачной маркетинговой политике, сотрудничестве с поставщиками и покупателями, но без своевременного знания реального состояния имущества предприятия (что и обеспечивает бухгалтерский учет), весь труд будет напрасным. Полный и достоверный учет позволяет объективно оценить состояние предприятия, вовремя обнаружить случаи злоупотреблений и присвоений со стороны должностных лиц предприятия.

Актуальность темы. Для эффективного управления предприятием собственнику не только необходимо иметь предпринимательские способности и талант, но и правильно организовать бухгалтерский учет, позволяющий своевременно (в любой момент) и достоверно отображать состояние предприятия.

С целью контроля правильности его данных чаще всего используются услуги аудиторских фирм, которые за определенное время и средства могут осуществить проверку любых учетных данных.

Значительно способствует скорой и эффективной аудиторской проверке компьютеризированный бухгалтерский учет. Исследование возможностей компьютеризации аудита является важным еще по нескольким причинам.

Во-первых, одним из факторов, влияющих на успешность и продолжительность деятельности предприятия на рынке, является достоверность бухгалтерских данных, а быстро и качественно проверить и подтвердить их можно с использованием компьютерной техники в аудиторском процессе.

Во-вторых, при использовании компьютерных программ в аудите ряд заданий выполняется сплошным способом, что позволяет избежать (или по крайней мере снизить уровень) риска невыявления ошибок и обеспечивает большую объективность аудиторского заключения, способствует поддержанию репутации аудиторской фирмы.

В-третьих, в зависимости от состояния компьютеризации бухгалтерского учета на предприятии, аудитор может использовать имеющиеся на предприятии бухгалтерские базы данных, чем ускоряет процесс аудита, а, соответственно, и влияет на стоимость аудиторской проверки.

Но оптимальная компьютерная программа на сегодня не разработана, поэтому необходимо рассмотреть варианты использования существующих программ.

Изложение основного материала. При компьютеризации бухгалтерского учета независимо от используемых систем компьютеризации (пакетов прикладных программ) формируется база данных. Она обязательно содержит в определенной форме массив бухгалтерских записей, на основании которого формируются аналитические и синтетические регистры, отчетность. Учитывая требования к учетным данным, по каждой хозяйственной операции в структуре базы данных подается дата операции, сумма, корреспонденция счетов, содержание операции, ссылки на участников операции (поставщика, подрядчика, покупателя и т.п.).

Данные бухгалтерского учета являются основой для проведения аудиторской проверки. Использование компьютерных технологий значительно упрощает процесс выборки, сортировки, поиска необходимой информации, осуществления многих рутинных процессов, из проверки ведения учета за разными операциями.

Следовательно, как с точки зрения расходов на проведение аудита, так и позиции повышения эффективности управления деятельностью предприятия в процессе хозяйствования важно иметь хорошо настроенный компьютеризированный учет. Именно он позволит оптимизировать внешний аудиторский контроль.

Поскольку на рынке компьютерных программ почти отсутствуют специальные программы для аудиторов, для проведения аудиторских проверок в условиях компьютеризации часто применяются бухгалтерские программы. Аудитор, имеющий навыки работы с программой компьютеризации бухгалтерского учета на предприятии, может проверить правильность применения методики бухгалтерского учета, обнаружить наиболее типичные и значимые ошибки.

В условиях компьютеризации аудиторского процесса с использованием аудиторских программ, которые непосредственно взаимодействуют с базами данных клиента, аудит может приобретать черты сплошного исследования за отдельными направлениями проверки. Это обусловлено, прежде всего, тем, что в бухгалтерской программе происходит сплошная обработка учетных данных. Использование компьютерных аудиторских программ позволяет сводить к минимуму время, необходимое на аудиторский процесс.

Разработка единой аудиторской программы является проблематичной, поскольку аудиторская деятельность является достаточно сложной и требовательной, а потому аудиторов на рынке не так много, а создавать специальные программы для узкого круга потребителей не достаточно выгодно.

Также достаточно важным является то, что не все аудиторы имеют достаточный уровень знаний для работы с компьютерными технологиями, частично потому они используют компьютеры лишь в тех случаях, когда для получения необходимой информации достаточно поверхностных знаний.

Аудитор как потребитель достаточно специфический все время сталкивается с разными нетипичными ситуациями, потому к компьютерной программе требования особенные, удовлетворить которые программист не всегда может. Ведь лишь правильно написанная компьютерная программа позволяет оптимизировать расходы времени и труда на аудиторскую проверку и облегчить ее проведение.

Недостаточная четкость в постановке требований аудитором или неполное выполнение заказа программистом может привести не только к ошибкам при проведении аудиторской проверки, но и к осложнению проведения проверки. Часть требований к специальным аудиторским программам приведена в табл. 1.

Таблица 1. Требования к аудиторским программам

№ з/п	Требования к программам	Характеристика
1	Наличие сложных средств контроля операций	Контроль должен осуществляться не только в момент оформления документа или проводки, как принято в чисто бухгалтерских программах, но и тогда, когда в этом возникает необходимость
2	Повышенная гибкость	Программа должна быстро настраиваться (или в ней должны быть определенные функции) на работу с разными объектами аудита в разных компаниях, поскольку в разных компаниях используются разные учетные политики, формы отчетности и даже планы счетов
3	Эргономичность	В программе должны быть средства, которые позволяют удобно вводить большие объемы данных (информации), оперативно и просто формировать отчеты, другими словами – программа должна быть рассчитана не на программиста, а на пользователя, который имеет достаточно ограниченные знания компьютера
4	Связь на уровне первичной информации с бухгалтерскими системами	Должны быть определенные функции, которые позволяют выводить данные, представленные в разных форматах
5	Простота освоения, быстрое действие, профессиональная оперативная поддержка со стороны разработчиков	Разные программы выполняют только некоторые отдельные задания (например, только проводят финансовый анализ), но не могут осуществить процедуру аудита – от первичного анализа отчетности к аудиторскому выводу

Рассмотрим приведенные в таблице требования к программе.

Наличие сложных средств контроля операций означает, что при создании документа или проводки, автоматически должен создаваться реестр пользователей (необходимость их разграничения предопределена необходимостью обеспечения безопасности баз данных), которые создают или вносят изменения в уже созданные документы.

Требование повышенной гибкости заключается в том, что бы можно было быстро и удобно найти информацию по объекту. Например, для основных средств информация может быть приведена в анкетной форме: дата введения в эксплуатацию, поставщик, основные операции (капитальный или текущий ремонт), материально ответственное лицо, ставки начисления амортизации (при необходимости с объяснением) и т.п. Если речь идет о запасах, то должны отмечаться данные относительно даты поступления, материально ответственное лицо, метод списания, нормы естественной убыли.

Необходимость эргономичности программ возникла потому, что удобнее осуществлять определенные расчеты или создавать документы в других компьютерных программах, которые для пользователей являются проще. Но для того, чтобы повторно не вводить эти данные (повторный набор) в бухгалтерскую программу, они должны копироваться в той форме, в которой были созданы (например, таблицы, бланки документов и тому подобное).

Любые бухгалтерские программы должны иметь связь на уровне первичной информации с бухгалтерскими системами. Этим обеспечится легкость перехода бухгалтерии от одного системного продукта к другому или от одного выпуска компьютерной программы к другому, более усовершенствованному.

Требование простоты освоения и быстрого действия является одним из самых простых и одновременно одним из самых сложных требований к компьютерной программе, поскольку для пользователя лучше, когда программа не сложная в использовании и не требует значительных затрат времени для осуществления той или другой бухгалтерской операции. Но для производителя иногда достаточно сложно удовлетворить потребности (требования) заказчика и при этом не перегружать программу разными элементами, непонятными или несущественными для обычного пользователя.

Как видно, к специальной программе много сложных требований, которые трудно реализовать на практике.

Сегодня существует много проблем, связанных с компьютеризацией аудиторской деятельности, которые необходимо исследовать и решать. Предлагаем некоторые пути решения вышеназванных проблем:

- на данном этапе развития создание единственной универсальной компьютерной программы для аудитора является очень сложным. Поскольку, как уже указывалось выше, аудитор сталкивается с большим количеством нетипичных ситуаций (что чаще всего связано со спецификой функционирования той или другой отрасли), предусмотреть которые заранее невозможно. При написании компьютерной программы при проверке останется “человеческий фактор” (применение профессиональной мысли), для учета которого следует предусмотреть текущее налаживание программы;

- разработка программ по отраслям проверки – для аудиторской фирмы целесообразно заказать программистам разработку “тематических программ-помощников”. На данный момент существуют программы с различными электронными справочниками (база законодательства, сборник допустимых бухгалтерских проводок и тому подобное), которые помогают в известной степени проводить аудит. Но необходимо разработать программы, которые бы могли осуществлять проверку бухгалтерских данных с учетом специфики той или другой отрасли деятельности (оптовая или розничная торговля, сельское хозяйство и тому подобное);

- курсы повышения квалификации аудиторов в сфере компьютеризации – периодически проводит семинары по применению новых программ (как аудиторских, так и бухгалтерских), проведение конференций, с целью привлечения к разработке программного обеспечения аудита (ПОА) научных работников разных отраслей.

Выводы и перспективы последующих исследований. На современном этапе развития экономики достаточно важно контролировать активы и пассивы предприятия, что может обеспечить лишь хорошо организованный бухгалтерский учет, организовать который помогают компьютерные технологии.

Немаловажными являются также проверка и подтверждение бухгалтерской информации, что обеспечивают аудиторские проверки с использованием компьютерных технологий. Для усовершенствования (улучшения) первого и второго необходимо разработать такие программы, которые позволят вести бухгалтерский учет и проверять его с учетом всех возможных типичных и нетипичных ситуаций,

а также отраслевых особенностей. Данная задача должна быть поставлена перед программистами не только отдельными аудиторами-практиками. Требования к таким программам должны разрабатываться и теоретиками, и практиками на “высшем уровне” (АПУ, САУ и т.д.). Только в таком случае данные программы будут выгодны для программистов (значительно возрастет число аудиторов, которые будут знать о программе, а соответственно появится и больше желающих их приобрести) и для аудиторов-пользователей (всеобщее обсуждение необходимых требований к программе позволит избежать определенных “пробелов”).

В связи с вышеизложенным является целесообразным обсуждение данной проблемы и принятие решений на уровне Аудиторской палаты Украины. Для этого необходимо требования к компьютерным программам сформировать на уровне предприятий (аудиторских фирм) с учетом отраслевых особенностей, передать их Обществу аудиторов Украины для утверждения и дополнения, после чего передать Аудиторской палате Украины для окончательного утверждения и поиска возможных путей создания данного программного обеспечения.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Першина О.Н. Аудит и автоматизация бухгалтерского учета // Аудиторские ведомости. – 1997. – № 9. – С. 72-76.
2. Подольский В.И., Щербакова Н.С. Использование базы данных бухгалтерии при проведении аудита // Аудиторские ведомости. – 2000. – № 1. – С. 47-55.
3. Соколов Д.В. Аудит на компьютере // Аудиторские ведомости. – 1998. – № 10. – С. 83-87.
4. Хорохордин Д.Н. Пути совершенствования экспресс-анализа в условиях автоматизации аудита // Аудитор. – 2002. – № 3. – С. 12.
5. Чикунова Е. К вам едет ревизор... // Бухгалтер и компьютер. – 2001. – № 2 (17). – С. 18-21.

УДК 657

СУЩНОСТЬ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Дурицкая А.П.

Научный руководитель: к.э.н., доц. Рабошук А.В.

УО «Житомирский государственный технологический университет» Украина

В статье рассмотрено понятие “фальсификации” финансовой отчетности и ее проявление в современных условиях хозяйствования.

The concept of “fraud” in financial reporting and its revealing under present day economic conditions have been determined in the article.

Постановка проблемы. Одной из наиболее актуальных проблем в сфере бухгалтерского учета есть фальсификация финансовой отчетности. Данная проблема не является новой. Она актуальна в течение всего существования двойной записи и балансоведения. Однако в последнее время фальсификация финансовой отчетности приобретает все большее значение как для экономики отдельной страны, так и в мире в целом.

В течение 1990-х годов с целью привлечения дополнительных инвестиций американские компании начали прибегать к открытой фальсификации финансовой отчетности в огромных размерах, что привело к ряду негативных последствий. Так, в результате осуществления разного рода махинаций американская энергетическая компания Enron в 2001 году стала банкротом, что, в свою очередь, привело к потере семи тысяч рабочих мест и многомлрд. долларов пенсионных выплат, инвестированных в акции компании⁵. Однако уже летом в 2002 году американская компания WorldCom сообщила о бухгалтерских махинациях в размере 3,8 млрд. долларов. В результате пересчета показателей отчетности за 2000-2002 гг. объем махинаций данной компании составил 11 млрд. долларов⁶. Однако, как утверждают эксперты, сотни американских компаний, использовали методы “агрессивной отчетности”, что позволяло искажать реальное состояние их хозяйственной деятельности с определенной целью⁷.

Проблема искажения отчетности присуща не только американским компаниям. В последнее время все больше случаев фальсификации финансовой отчетности проявляются среди европейских стран. Так, компания Ahold стала первой европейской компанией, которая сообщила о масштабных фальсификациях своей бухгалтерской отчетности за счет отображения величины прибыли в результате изменения методики бухгалтерского учета⁸.

По данным исследования экономических преступлений, проведенного компанией PricewaterhouseCoopers (PWC) в сотрудничестве с университетом Мартина Лютера (Германия) в 2007 году, в России 59 % компаний стали жертвами экономических преступлений, что превышает общемировой показатель на 16 %. Кроме того, сумма убытков, понесенных российскими компаниями вследствие мошенничества в бухгалтерском учете, приравнивается к 232 млн. долл., что составляет 21 % от всей совокупности убытков, вызванных экономическими преступлениями (рис. 1).

Таким образом, случаи фальсификации финансовой отчетности и растущее количество крахов больших корпорации предопределяют необходимость в исследовании сущности и условий существования фальсификации отчетности.

⁵ За материалами <http://delo.ua/news/companies/main/info-3336.html>

⁶ За материалами http://www.mm.com.ua/russian/news/news_text?pm_article1_toShow=39024

⁷ За материалами http://news.bbc.co.uk/1/hi/russian/business/newsid_1787000/1787792.stm

⁸ За материалами http://www.aksionbkg.com/press/108/?i_695=3306&print=yes

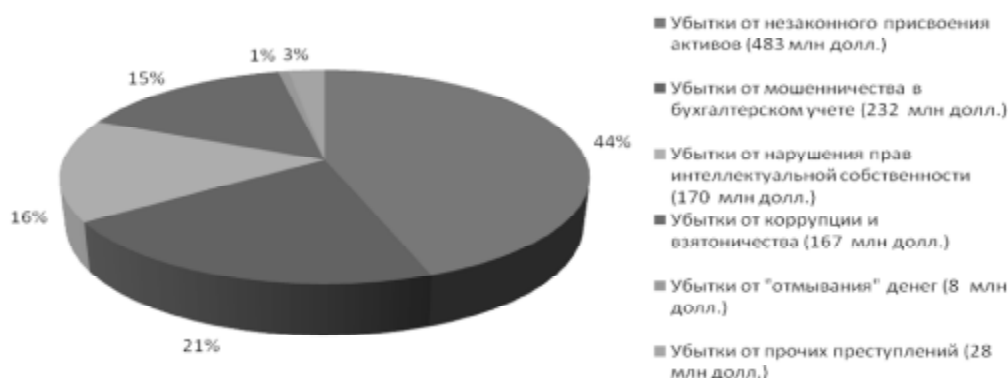


Рис.1. Структура убытков российских компаний от экономических преступлений в 2007 г. [11]

Анализ исследований. Вопросы фальсификации финансовой отчетности исследовали в своих научных трудах Н.А. Блатов, Ф.Ф. Бутынец, С.А. Звягин, И. Литновская, А.В. Рабошук, Д. Уваров, Л.В. Чижевская, И.Ф. Шерр и др.

Целью исследования является определение сущности понятия «фальсификация» и особенностей ее осуществления в современных условиях развития бухгалтерского учета.

Изложение основного материала. Понятие «фальсификация» происходит от латинского слова «falsificare», которое означает «подделывать». В справочной литературе понятие «фальсификация» имеет следующее определение (табл. 1).

Таблица 1. Подходы к определению понятия «фальсификация» в справочной литературе

№ п/п	Источник	Определение
1.	Бухгалтерский словарь [6, с. 184]	Фальсификация бухгалтерских документов и записей – оформление заранее неправильных или сфальсифицированных документов бухгалтерского учета и записей в регистрах бухгалтерского учета
2.	Большой экономический словарь [3, с. 1136]	Фальсификация финансовой отчетности – это мошенническая запись в бухгалтерских счетах фирмы, сделанная с целью сокрытия разворовывания у фирмы товаров или денежных средств
3.	Тлумачний словник української мови [16]	Фальсификация – преднамеренное перекручивание тех или других явлений, событий, фактов, с определенной целью
4.	Новий тлумачний словник української мови [10, с.645]	Фальсификация – 1) Подделка чего-либо; 2) Преднамеренное искажение или неправильное толкование тех или других явлений, событий, фактов
5.	Борисов А.Б. Большой экономический словарь [4, с.794]	Фальсификация – искажение фактов, событий
6.	Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь [15, с.358]	Фальсификация – искажение фактов, событий
7.	A.S. Horbny, E.V. Gatenby, H.Wakefield The Advanced Learners Dictionary of Current English [19, с. 356]	Фальсификация – изменение, сделанное с целью обмана

Обобщая определения исследуемого понятия, приведенные в таблице 1, можно прийти к выводу, что основной чертой фальсификации является ее преднамеренный характер, то есть перекручивание, искажение данных с корыстной целью.

Фальсификация финансовой отчетности может существовать на любом предприятии, в любой отрасли и т.д. Однако цель, с которой осуществляется фальсификация финансовой отчетности, определяется сложившимися в обществе социально-экономическими условиями.

С советских времен система бухгалтерского учета находилась под воздействием общественного характера собственности и потребности государственной регуляции хозяйственными процессами. Цель бухгалтерского учета определялась как обеспечение сохранности социалистической собственности и контроль выполнения государственного плана. В связи с тем, что государство было в одном лице собственником, инвестором и кредитором, ее интересовало не принятие решений относительно вложения средств в предприятие (поскольку это делалось по плану), а сохранение социалистического имущества, которое представляло собой народную собственность. Поэтому оснований для сознательной фальсификации не было. Основной формой фальсификации можно назвать осуществление приписок к отчетности, которые могли выражаться как в преувеличении определенных показателей с целью отображения выполнения плана, так и в уменьшении их с целью присвоения государственной собственности.

В рыночной экономике цель фальсификации обусловлена, прежде всего, условиями выживаемости предприятия. Целью фальсификации отчетности является достижение экономической ситуации, которая отвечала бы своекорыстным интересам субъектов хозяйствования. Как правило, такой подход направлен против государства и хозяйственных партнеров предприятия. Характер этих искажений определяется поставленными целями и хозяйственными противоречиями, которые возникают в результате деловых расхождений между хозяйствующими субъектами.

Как правило, в условиях рыночных отношений фальсификация отчетности имеет место с целью привлечения инвестиций. Для этого завышаются доходы для подъема биржевой стоимости акций данного предприятия, либо искажаются данные финансовой отчетности, на основании которых рассчитываются показатели эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

Реформирование национальных систем бухгалтерского учета отдельной страны (в частности, Восточно-Европейской) в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности привнесло в национальное законодательство, совершенно не приемлемой в командно-административной

экономике, вариативность методов учетного отображения объектов. Это связано, в первую очередь, с невозможностью предусмотреть всю многогранность хозяйственных схем в современных условиях ведения хозяйства. Таким образом, предприятия самостоятельно избирают среди альтернативных методов бухгалтерского учета, предусмотренных законодательством, наиболее целесообразные с целью достоверного раскрытия состояния хозяйственной деятельности предприятия в финансовой отчетности. Выбор того или другого метода формирует учетную политику предприятия, под которой понимаем совокупность принципов, методов и процедур, которые используются предприятием для составления и представления финансовой отчетности [8].

Вопросы сущности и назначения учетной политики исследовали в своих трудах Т.В. Барановская, А.М. Петрук, М.Л. Пятова. По мнению доц. Т.В. Барановской, учетная политика является необходимым элементом ведения хозяйства в современных рыночных условиях в связи с выполнением следующих заданий:

- создание социальных гарантий для защиты внешних пользователей путем обеспечения единства интерпретации данных бухгалтерского учета и показателей финансовой отчетности;
- оптимальное обеспечение информацией для управления;
- сокращение объемов документооборота;
- повышение эффективности внутреннего контроля;
- использование предоставленной свободы действий в вопросах организации учета для создания действенной системы бухгалтерского учета на предприятии для обеспечения соблюдения интересов собственника;
- постоянство и гласность учетной политики позволяет на ее основе строить прогнозы будущего состояния объекта, наличие диспозиций позволяет обеспечивать необходимым массивом данных для построения моделей принятия решений;
- устранение неопределенности в нормативных актах с бухгалтерского учета и др. [2, С. 71]

Несмотря на вышеотмеченное, учетная политика дает возможность предприятиям значительно влиять на показатели финансовой отчетности путем изменения методологии в рамках, разрешенных законодательством. Так, по мнению проф. Я.В. Соколова, учетная политика является средством, позволяющим администрации предприятия легально манипулировать финансовыми результатами [2, с. 35].

Таким образом, учетная политика создает благоприятные условия для осуществления фальсификации финансовой отчетности, способы которой становятся все более разнообразными и более изобретательными, что усложняет их выявление.

К наиболее распространенным способам фальсификации финансовой отчетности доц. А.В. Рабошук относит:

- непрерывная оценка отдельных статей баланса. Например, завышена оценка актива и занижена оценка пассива позволяют искусственно увеличить размер прибыли и соответственно увеличить величину собственного капитала, и наоборот. Уменьшена оценка актива и завышена оценка пассива искусственно снижают прибыль и даже могут показать фиктивный убыток;
- некорректная переоценка объектов основных средств может применяться для искажения данных об имуществе предприятия как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения в зависимости от цели, которая преследуется (например, предоставление имущества под залог);
- невключение в баланс отдельных сумм. Например, неотображение в балансе расходов, понесенных в течение отчетного периода, но подлежащих к оплате в будущем;
- включение в актив баланса подлежащих к списанию (например, включение в состав активов товаров, срок хранения которых закончился);
- включение в баланс имущества, которое не принадлежит предприятию на правах собственности (например, имущества, полученного в операционную аренду или того, которое находится на ответственном хранении);
- занижение валюты баланса с целью укрывательства обеспеченности активами обязательств перед кредиторами, в том числе и банками, или завышение величины баланса для укрывательства своей неплатежеспособности [14].

Потеря доверия к финансовой отчетности со стороны ее пользователей, негативные последствия, вызванные банкротствами компаний как для отрасли, так экономики страны в целом, а также незащищенность работников и акционеров компаний является основными предпосылками осуществления борьбы с фальсификацией финансовой отчетности.

На сегодня одним из наилучших примеров борьбы с фальсификацией финансовой отчетности есть принятие в США Закона Сарбейнса-Оксли (Sarbanes-Oxley)*, который предусматривает введение сурового наказания лиц, причастных к фальсификации финансовой отчетности. Закон предусматривает комплексный подход к решению проблем, порождаемых мошенничеством отчетности компаний, ценные бумаги которых котируются на фондовых рынках, и, по мнению специалистов, является наиболее радикальным в рассматриваемой области среди стран с рыночной экономикой. Необходимо отметить, что с момента принятия Закона в США не было зафиксировано ни одного крупного финансового мошенничества. Таким образом, изучение данного Закона и внедрения его норм в национальное законодательство может предотвратить ряд негативных последствий в связи с внедрением западной практики ведения бухгалтерского учета.

Выводы и перспективы последующих исследований. Фальсификация отчетности может существовать в любом обществе, однако ее характер зависит от сложившихся социально-экономических условий. Характерным признаком фальсификации является ее преднамеренный характер.

*принят в июле 2002 г., предусматривает уголовную ответственность руководителей за мошенничества и недостоверные сведения о хозяйственной деятельности компании

Несовершенство законодательной базы по бухгалтерскому учету, что проявляется в вариативности норм и отсутствии суровой регламентации учетного отображения хозяйственных процессов, приводит к возникновению новых способов фальсификации.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Альфа и омега бухгалтерського обліку або моя болісна несповідь / За ред. проф. Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ПП "Рута", 2007. – 328 с.
2. Барановська Т.В. Облікова політика підприємств в Україні: теорія і практика. Дис. на здобуття наукового ступеня к.е.н. Житомир, ЖДТУ, 2004.
3. Большой экономический словарь / Под. ред. А.Н. Азрилияна. – 4 изд. доп. и перераб. – М: Институт новой экономики, 1999. – С. 1248 с.
4. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2001. – 895 с.
5. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік в Україні. Міфологія. Частина 2. – Житомир: ЖДТУ, 2003. – 524 с.
6. Бухгалтерський словник. / За ред. проф. Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ПП "Рута", 2001. – 224 с.
7. Бычкова С.М., Филатова О.Н. Мошенничество: определение, классификация видов, нормативное регулирование // http://www.gaap.ru/biblio/audit/auditor/0103_03.asp
8. Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року N 996-XIV
9. Звягин С.А. Вуалирование и фальсификация бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии – 2005. – № 8 (80) – С. 25-30
10. Новий тлумачний словник української мови. Видання друге, виправлене. Укладачі Василь Яременко, Оксана Сліпущко. Київ, 2001. – 864 с.
11. Петрова Ю. Охота на крыс // <http://www.sf-online.ru/toPrint.asp?OID=B1734992-1C70-4FF3-940D-SVCSCEE73DF53>
12. Петрук О.М. Гармонізація національних систем бухгалтерського обліку: Монографія. – Житомир: ЖДТУ, 2005. – 420 с. С. 22
13. Пятова М.Л. Учетная политика и достоверность отчетности // <http://www.buh.ru/document-1009>
14. Рабошук А.В. Професійне судження бухгалтера: проблеми застосування // Вісник житомирського державного технологічного університету / Економічні науки. Ч. I. – Житомир: ЖДТУ, 2005. – № 1(31)
15. Райзберг Б.А., Лозовський Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М. ИНФРА – М, 1996. – 496 с.
16. Тлумачний словник української мови: Близько 7000 слів / За ред. Д.Г. Гринчишина. – 3-тє вид., перероб. і допов. – К.: Освіта, 1999. – 302 с.
17. Уваров Д. Четверть века за фальсификацию отчетности // <http://www.vremya.ru/2006/196/8/163966.html>
18. Чикунова Е.П. Бухгалтерский кризис в США: последствия для России // Бухгалтерский учет. – № 23. – 2002. – С. 75-78
19. A.S. Horbny, E.V. Gatenby, H.Wakefield The Advanced Learners Dictionary of Current English. Moscow, 1996

УДК 338.658

СИСТЕМА СБАЛАНСИРОВАННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ПРАКТИКЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ УКРАИНЫ: ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ

Кос Ю.Ю.

Научный руководитель: д.э.н., проф. Бутинець Ф.Ф.

УО «Житомирский государственный технологический университет» Украина

В начале 90-х гг. XX века мировая экономика перешла к своему следующему этапу развития и получила название "новая экономика". Если говорить о причинах такого изменения, то считаем, что главной из них было осознание ученых, что не денежные средства, не оборудование первоисточники новой стоимости, а именно знания, навыки, нематериальные активы выступают ее главным фактором. Свидетельством чему можно считать активное увеличение капитализации предприятий, которые занимались созданием продукции в сфере информационно-коммуникабельных технологий.

Менеджерами-практиками всего мира отмечается позитивная роль и значение таких неизмеряемых, и в то же время очень важных факторов формирования рыночной стоимости, как интеллектуальный капитал, клиентские отношения, брэнды, имидж предприятия на рынке.

Порождение новых объектов вызвало необходимость создание системы, которая помогла бы их эффективно использовать и контролировать, поскольку финансовые показатели не могут отразить состояние этих активов или их вклад в создание стоимости.

Решение данной проблемы было предложено профессором Робертом Капланом и Дэвидом Нортоном, которые в 1992 году разработали Систему Сбалансированных показателей BSC (Balance scorecard) как систему управления предприятием, которая позволяет планомерно реализовать его стратегические планы, переводя их на язык оперативного управления и контролируя реализацию стратегии на основе ключевых показателей эффективности деятельности.

BSC предназначена дать ответ на 4 наиболее важных вопроса, которые в свою очередь выступают её составляющими:

1. Акцент клиента. Как предприятие оценивают клиенты;
2. Внутрихозяйственный аспект. Какие процессы могут обеспечить предприятию исключительные конкурентные преимущества;
3. Акцент инноваций и обучения. Каким образом можно достичь дальнейшего улучшения состояния предприятия;

4. Финансовый аспект. Как оценивают предприятие акционеры.

Данная система получила широкое распространение в зарубежных странах. Журналом Fortune представлен следующий перечень зарубежных предприятий, на которых BSC основной инструмент выполнения поставленной стратегии: Coca-Cola, General Electric, McDonalds, BMW, Boeing, Samsung Electronics и других.

И менеджерами-практиками данных компаний выделяются следующие преимущества и выгоды внедрения BSC:

1. Данная система позволяет увязать стратегические планы предприятия с его операционной деятельностью;

2. BSC обеспечивает расширение информационных и аналитических возможностей системы управления путём добавления нефинансовых (качественных) показателей (клиенты, бизнес-процессы, персонал, развитие) в систему измерения результатов хозяйственной деятельности предприятия;

3. При успешном внедрении BSC у персонала появляется четкий ориентир в деятельности, он осознает свою роль в предприятии и выполнении его стратегических целей в целом как своих личных;

4. BSC оказывает влияние на улучшение системы мотивации, поскольку сформулированные для сотрудников цели влияют на их поведение. При правильном определении целей сотрудники начинают понимать свой вклад в достижение стратегических целей предприятия, тем самым повышается вероятность реализации разработанной стратегии.

Исходя из изложенных преимуществ, отметим, что система сбалансированных показателей является инструментом, позволяющим полномасштабно увязать стратегию предприятия с его повседневной деятельностью; кроме того, новая концепция дает возможность принимать вполне объективные решения в области распределения ресурсов.

Но данная система имеет и ряд своих недостатков, как на теоретическом, так и на практическом уровне. К примеру, самими разработчиками BSC отмечается, что их теория несовершенна, поскольку в ней нет критически важного компонента – средства оценки; также в данной концепции не предусмотрены механизмы разрешения конфликтов.

В свою очередь, согласно данным исследований Harvard Business School, проведенных среди 937 мировых предприятий, выделяются следующие проблемы, которые возникают в практике внедрения BSC:

1. Неправильная постановка стратегических целей предприятия;

2. Персонал не знает или не связывает стратегические цели организации со своей деятельностью (93 % персонала из исследованной совокупности);

3. Распределение ресурсов в планах и бюджетах не имеет связи с реализацией стратегических целей компании (основной бюджет 73 % компаний связан с обеспечением повседневной деятельности, а не стратегических целей предприятия);

4. Мотивация сотрудников направлена на обеспечение текущих финансовых показателей;

5. Программы развития бизнеса не учитывают фактора реализации стратегии компании (только 18 % внутрикорпоративных программ направлены на выполнение стратегии развития компании).

Отметим, что основным фактором, который вызывает возникновение указанных выше проблем, выступает неосознанность значения своей работы каждым из сотрудников для достижения поставленной высшим руководством стратегии, а также несоответствие данной стратегии реальным возможностям предприятия.

Если же говорить о предприятиях России, то первые прецеденты внедрения BSC – компании «ЛУ-Койл», «Северсталь», «АвтоВАЗ», «Ростелеком», «Уралмашзавод», «КамАЗ».

В свою очередь, на территории Украины BSC начинает внедряться в системы управления такими крупными предприятиями, как «Сандора» и ЗАО «НКМЗ».

Нами была изучена практика деятельности машиностроительного предприятия ЗАО «Новокраматорский машиностроительный завод» с точки зрения внедрения BSC и получения желаемого эффекта.

Был разработан Проект стратегической карты развития ЗАО «НКМЗ» на период до 2011 года, в котором была сформулирована главная стратегическая цель – создание конкурентно-способного предприятия элитного класса.

В сфере финансов руководством предприятия была поставлена задача достичь среднего уровня з/п в размере 1000 дол. Даная цель была детализирована следующим образом:

1. Достичь годового объема продаж в 1 млрд. \$;

2. Обеспечить среднюю рентабельность контрактов на уровне 25%;

3. Обеспечить 100 тыс. \$ продаж на 1 чел.;

4. Осуществить инвестиции в развитие в объеме 250 млн. \$ за 5 лет, что включает в себя обеспечение срока окупаемости инвестиций в развитие завода не более 3 лет, и осуществление инвестиции на 100% за счет собственных источников финансирования;

5. Обеспечить ежегодный объем отчислений в бюджет, внебюджетные фонды и на благотворительность до 15% от объема продаж.

Для увеличения позитивной оценки предприятия клиентами на ЗАО «НКМЗ» была поставлена цель – к 2011 г. стать желаемым поставщиком индустриальной техники на мировом рынке. Для этого необходимо:

1. Улучшить характеристики выпускаемого продукта, что возможно путем расширения присутствия на рынке, предложение новых продуктов, увеличения доли экспорта в объеме продаж до 75%, разработки и реализации продукции по 10 новым номенклатурам, обеспечение доли продаж постоянным клиентам до 80%, доведения эффективности заключения контрактов по запросным листам до 70%, формирования конкурентной цены.

2. Улучшить взаимоотношения с клиентами, а именно – обеспечение победы в тендерах не менее чем в 80% случаях, формирование конкурентной цены, создание совместных предприятий для вхождения на рынок и закрепления на нем.

3. Повысить имидж ЗАО «НКМЗ» созданием бренда мирового уровня.

Относительного внутрихозяйственного аспекта концепции BSC необходимо отметить, что стратегические цели и их детализация были разработаны с учетом индивидуальных особенностей функционирования ЗАО «НКМЗ». С разделением данной сферы на 4 составные, а именно: инновационные процессы, управление клиентами, операционный менеджмент, законодательные и социальные процессы.

При разработке целей реализации последней составной BSC, а именно – процессов обучения и развития персонала, в основу были положены 3 составные интеллектуального капитала: человеческий, организационный и информационный капитал. Что, в свою очередь, обеспечит более полную оценку его роли и значения для достижения главной стратегии предприятия.

Анализируя процесс внедрения системы сбалансированных показателей BSC на ЗАО «НКМЗ» и прогнозируя эффективность данного решения, необходимо отметить, что на предприятии была проведена активная разъяснительная работа с целью исключения влияния субъективного фактора на вероятность ее провала. Весь персонал прошел курс обучения и был достаточно проинформирован о планируемых изменениях, что повысило его мотивацию и осознание роли повседневной работы в достижении поставленной стратегической задачи предприятия. А это, в свою очередь, дает нам возможность аргументированно утверждать, что данная причина провала проекта устранена.

Нами рассмотрен яркий пример внедрения системы BSC на ЗАО «НКМЗ», что позволило данному предприятию достигать стратегической цели за счет понимания ее персоналом и их плодотворной работы.

Мы пришли к выводу, что система BSC имеет право на существование в украинских условиях хозяйствования, учитывая национальные особенности, что выведет предприятия на международный рынок в качестве достойных конкурентов.

УДК 336.64

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ И ВЫЯВЛЕНИЯ НЕДОСТАТКОВ В ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данько О.В.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Рубан Н.И.

УО «Университет банковского дела Национального банка Украины (г. Киев)»

РЕЗЮМЕ

В последнее время актуальность темы приобретает большое значение, так как усовершенствованные методики выполнения анализа финансового состояния еще не преобрели достаточного освещения в научной литературе.

Проанализированы основные формы отчетности и показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой стойкости.

Предложено разработать определенную методику «чтения» финансовой отчетности для более квалифицированной и качественной оценки финансового состояния.

Resume

Actuality of this topic makes bigger sense nowadays, thus improved methods of performing financial analysis are not fully described in scientific researches.

This work analyses forms of accounting and liquidity, paying capacity and financial stability indexes.

There is a proposition to develop a definite method to examine financial accounting for more qualified and qualitative evaluation of financial condition.

I. Вступление. На данном этапе перехода Украины к рыночным отношениям, а также существенного расширения прав предприятий в области финансово-экономической деятельности, возрастает роль своевременного и качественного анализа финансового состояния предприятий, оценки их ликвидности, платежеспособности, финансовой стойкости, поиска путей повышения и укрепления их финансовой стабильности. При условиях возникновения разнообразных форм собственности довольно большое значение приобретает своевременная и объективная оценка финансового состояния предприятий, ведь ни один из собственников не должен пренебрегать потенциальными возможностями увеличения прибыльности фирмы, которые можно обнаружить только на основании своевременного и объективного анализа финансового состояния предприятий. Большое внимание показателям финансовой отчетности предприятия уделяют банки, определяя режим его кредитования и дифференциацию процентных ставок. Это объясняется тем, что доходность любого предприятия, размер его прибыли во многом зависят от его платежеспособности, что возможно определить лишь при качественном систематическом анализе финансового состояния предприятия, его ликвидности, платежеспособности и финансовой стойкости. В связи с этим особенное значение приобретает усовершенствование методики анализа показателей, которые характеризуют его финансовое состояние, и определение резервов эффективного размещения и использования финансовых ресурсов [7, 329].

II. Постановка цели. За последние годы внедрения национальных стандартов бухгалтерского учета были значительно усовершенствованы методики выполнения анализа финансового состояния субъектов хозяйствования. Над этой проблемой работают много научных учреждений и отдельных авторов как в Украине, так и за границей [8]. Вместе с тем, проблемы эффективного использования финансовой отчетности еще не достаточно освещены в научной литературе.

Основной целью данной работы есть осуществление углубленного анализа методики использования финансовой отчетности с целью выявления «узких мест» в деятельности предприятия, исследования оценки финансового состояния в разрезе основных показателей финансовой стабильности, платежеспособности и ликвидности.

III. Основной материал. Наибольшим источником информации для оценки финансового состояния предприятия, по нашему мнению, является его финансовая отчетность, то есть система показателей, которые отображают имущественное и финансовое состояние предприятия на конкретную дату. Состав, содержание, требования и прочие основы бухгалтерской отчетности регламентированы положением (стандартом) бухгалтерского учета П(С)БУ № 1 «Общие требования к финансовой отчетности», которое утверждено приказом Министерства финансов Украины от 31 марта 1999 г. №87 [6].

В соответствии с этим положением бухгалтерская отчетность состоит из взаимосвязанных форм, на основе которых осуществляется оценка финансового состояния предприятия:

1. П(С)БУ № 2 «Баланс», ф. 1.
2. П(С)БУ № 3 «Отчет о финансовых результатах», ф. 2.
3. П(С)БУ № 4 «Отчет о движении денежного средства», ф. 3.
4. П(С)БУ № 5 «Отчет о собственном капитале», ф. 4 [8, 205].

Эта отчетность ориентирована на рыночные отношения, на тех пользователей, которые не могут требовать в служебном порядке отчетов, составленных с учетом их конкретных информационных потребностей. На сегодняшний день финансовая отчетность направлена на то, чтобы отображать реальное состояние предприятия, результаты его деятельности. Надо указать, что в определенных случаях для анализа финансового состояния предприятия мало только бухгалтерской отчетности, в особенности для инвесторов. Поэтому П(С)БУ предусматривает составление примечаний к формам бухгалтерской отчетности, которые дают возможность внешним пользователям финансовой информации подробно ознакомиться с финансовым состоянием предприятия [3].

Для более эффективного использования этих источников информации, по нашему мнению, нужно научиться «читать» финансовую отчетность. А делать это совсем не сложно. «Читать» финансовую отчетность может любой человек, которая владеет основами ведения бухгалтерского учета и принципами составления финансовой отчетности. Поэтому нужно разработать определенную методику «чтения» финансовой отчетности.

Для примера проанализируем отдельные статьи Баланса (Форма 1) и Отчета о финансовых результатах (Форма 2). Именно на основе данных этих двух форм отчетности осуществляется оценка финансового состояния предприятия. Эти формы отчетности нужно анализировать как в динамике показателей на начало и конец года (Баланс) или за минувший и текущий период (Отчет о финансовых результатах), так и по структуре показателей деятельности.

Рассмотрим строку Баланса 020 «Незавершенное строительство». Если остатки незавершенного строительства значительны и остались неизменными на начало и конец года, это может свидетельствовать о наличии «долгостроя», для достройки которого предприятие не использовало свои ресурсы и, возможно, на сегодня вообще отсутствует потребность в его достройке. Если же есть необходимость в достройке объекта незавершенного строительства, но средства на это не выделяются, то это может свидетельствовать об ухудшении состояния объекта строительства. В свою очередь это будет требовать значительно больших финансовых ресурсов для его достройки, что сделает дальнейшую достройку неперспективной. Постоянные объемы незавершенного строительства также могут свидетельствовать о том, что объект фактически достроен, однако по определенной причине не введен в эксплуатацию, хотя уже используется в производственном процессе. В результате происходит искривление финансовой отчетности, ее несоответствие реальной ситуации на предприятии. Если объемы незавершенного строительства за год возросли, следует исследовать, что именно строит предприятие и будет ли в дальнейшем экономическая выгода от строительства этого объекта. Если же наоборот, объем незавершенного строительства значительно снизился за год, нужно исследовать, оприходован ли в учете законченный объект строительства. В этом случае следует проанализировать Баланс в части учета основных средств, а именно строку 031 «Первичная стоимость». Возрастание за год первоначальной стоимости основных средств при аналогичном уменьшении незавершенного строительства может свидетельствовать об оприходовании объекта строительства в полном объеме.

Анализируя долгосрочные финансовые инвестиции, особое внимание следует уделять строке 040 «Которые учитываются методом участия в капитале других предприятий». Наличие таких долгосрочных финансовых инвестиций всегда является рискованным, поскольку финансовый результат этих инвестиций оказывает непосредственное влияние на финансовые результаты предприятия.

При исследовании этой статьи баланса следует проанализировать статьи 110 «Доход от участия в капитале» и 150 «Потери от участия в капитале» формы 2 «Отчет о финансовых результатах».

Если предприятие получило прибыль от финансовых инвестиций (ст. 110 формы 2), то это свидетельствует об эффективном использовании инвестиций. Если же имеют место убытки (ст. 150 формы 2), есть вероятность относительно вымывания активов предприятия в уставные капиталы других субъектов хозяйствования. В этом случае нужно будет исследовать, в какие именно субъекты хозяйствования внесены инвестиции, какова их часть в уставном капитале объекта инвестирования и как осуществляется управления ими.

Большая сумма долгосрочной дебиторской задолженности (ст. 050 Баланса), а тем более возрастание за год может свидетельствовать об отвлечении на продолжительное время финансовых и материальных ресурсов предприятия на обслуживание этой задолженности. То есть требуются анализа структура, время и основание возникновения задолженности.

Если предприятие имеет значительные объемы производственных запасов (стр. 100), их нужно сравнить с доходом от реализации продукции (товаров, работ, услуг) (стр. 010 «Отчет о финансовых результатах») и готовой продукцией (стр. 130).

При незначительных остатках готовой продукции и небольшом доходе от реализации, значительные остатки производственных запасов могут свидетельствовать об их неэффективном использовании, низком коэффициенте оборотности, а также об остатках неликвидных запасов, которые фактиче-

ски не нужны предприятию, но продолжают учитываться в учете. Вместе с тем значительные объемы остатков готовой продукции, в особенности если они возросли, могут свидетельствовать о наличии у предприятия проблем с реализацией своей продукции. Другими словами, фактически предприятие работает „на склад”. В таком случае следует уделить внимание причинам уменьшения реализации продукции: высокая цена вследствие высокой себестоимости; резкое снижение цен на эту продукцию; ограничения внешних рынков сбыта, если предприятие работало на экспорт; бушующее развитие конкуренции со стороны других субъектов хозяйствования; низкая эффективность работы маркетинговых служб и низкий уровень менеджмента предприятия и т.п.

При анализе дебиторской задолженности за товары, работы, услуги в первую очередь следует анализировать объем и динамику дебиторской задолженности по первоначальной стоимости (стр. 161) и на наличие резерва сомнительных долгов (стр. 162). Дебиторская задолженность вызывает временный вывод из оборота материальных и финансовых ресурсов, поэтому отрицательно влияет на его конечные финансовые результаты. Поэтому значительные объемы дебиторской задолженности требуют углубленного исследования.

Относительно анализа пассива Баланса рекомендуем особое внимание обращать на разделы III „Долгосрочные обязательства” и IV „Текущие обязательства”. От обеспеченности предприятия собственным капиталом зависит его платежеспособность и стабильность финансового состояния. Например, привлечение Предприятием долгосрочных или краткосрочных кредитов банков (строки 440 и 500) может свидетельствовать о дефиците собственного оборотного средства, а также об неэффективном и нерациональном использовании средств.

Анализ Отчета о финансовых результатах нужно начинать со строк 010 „Доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг)”, 035 „Чистый доход (выручка от реализации продукции (товаров, работ, услуг)” и 040 „Себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг)”.

Возрастание в сравнении с предыдущим отчетным периодом показателя дохода от реализации (стр. 010) является положительным фактором и свидетельствует о наращивании объемов производства и реализации. Однако весьма логично, что с возрастанием дохода возрастает и себестоимость реализованной продукции (стр. 040). Поэтому нужно обязательно сравнить коэффициенты возрастания дохода и себестоимости. Например, если доход вырос на 5% (коэффициент возрастания 1,05), а себестоимость выросла на 15% (коэффициент возрастания 1,15), это свидетельствует про некачественное и неэффективное управление затратами предприятия, результат которого – уменьшение прибыльности. Определить этот факт можно, в первую очередь, динамикой чистого дохода (стр. 035). В таком случае нужно разложить структуру себестоимости на отдельные элементы, определить, которые из них имеют наибольший удельный вес и наибольший коэффициент возрастания, и исследовать их на предмет понесения предприятием необоснованных затрат.

В особенности опасным для предприятия является необоснованное и существенное возрастание административных затрат (стр. 070) Они могут существенно завышаться предприятием путем оплаты разного рода консалтинговых, аудиторских, юридических, маркетинговых и других услуг, необоснованного стремительного роста размера заработной платы административного персонала и т.п.. Если административные затраты составляют большую сумму, их следует детально исследовать на обоснованности и размеры.

Мы назвали лишь некоторые выводы, которые можно определить лишь просто пересматривая Баланс и Отчет о финансовых результатах предприятия. Однако, если проанализировать отчетность более детально, да и не только эти две формы, а весь пакет документов, можно будет сделать намного больше конкретных выводов [1].

Одной из важнейших характеристик финансового состояния предприятия есть его финансовая стабильность. Она связана с уровнем зависимости от кредиторов и инвесторов и характеризуется соотношением собственных и привлеченных средств. С помощью коэффициентного анализа возможно сформировать общую оценку относительно финансовой стабильности предприятия. Основными показателями, которые характеризуют финансовую стабильность предприятия, мы считаем формы отчетности – Баланс и Отчет о финансовом результате:

- коэффициент концентрации собственного капитала;
- коэффициент финансовой зависимости;
- коэффициент маневренности собственного капитала;
- коэффициент структуры долгосрочных вложений;
- коэффициент соотношения собственного и привлеченного средства;
- коэффициент структуры заимствованного капитала;
- коэффициент обеспеченности собственным оборотным средством;
- коэффициент соотношения необратимого и собственного средства;
- коэффициент окупаемости процентов за кредиты;
- коэффициент стабильности экономического возрастания;
- коэффициент чистой выручки;
- показатели чистой прибыли на одну акцию [4].

С помощью анализа коэффициентов можно обнаружить сильные и слабые позиции исследуемого предприятия в сравнении с аналогичными конкурентными предприятиями. На основе анализа финансовой стабильности можно оценить, насколько предприятие готово к погашению своих долгов, и ответить на вопрос, насколько оно независимо с финансовой стороны, возрастает ли уменьшается уровень этой зависимости, а также отвечает ли состояние активов и пассивов предприятия задачам его финансово-хозяйственной деятельности.

Также в исследовании финансовой стабильности предприятия необходимо обращать внимание на смену валюты (итога) баланса. Возрастание валюты баланса – положительный показатель, но в слу-

чаях, когда это возрастание происходит не за счет увеличения долговых обязательств, а вследствие увеличения собственного капитала. Уменьшение валюты баланса свидетельствует о сужении деятельности предприятия. Поэтому в таких случаях необходимо детально рассмотреть каждую причину сужения деятельности предприятия. Отрицательным явлением в балансе есть возрастание дебиторской и кредиторской задолженности отчетного периода.

Важным показателем при оценке финансового состояния является платежеспособность предприятия, которую определяют расчетами коэффициентов ликвидности. Ликвидность характеризует способность предприятия быстро мобилизовать активы для погашения своих обязательств. Все активы предприятия имеют разную ликвидность – способность быстро превращаться в денежные средства. Наиболее ликвидными активами являются денежные средства и их эквиваленты, а также текущая дебиторская задолженность. К высоколиквидным активам относят также ценные бумаги, которые относятся к текущим финансовым инвестициям. Менее ликвидными активами являются товары, готовая продукция, запасы, незавершенное производство [5].

Учитывая уровень ликвидности активов, мы выделяем такие виды платежеспособности: денежную, расчетную и финансовую. В соответствии с этим рассчитываются соответствующие коэффициенты, используя данные Баланса и Отчета о финансовых результатах.

Проведя расчеты коэффициентов и показателей возможно исследовать реальное состояние, в котором находится предприятие, его кредитоспособность, экономическую привлекательность и эффективность использования активов.

IV. Выводы. Финансовое состояние – важнейшая характеристика экономической деятельности предприятия. Оно отображает конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой мере гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров финансовыми и другими отношениями. Без анализа финансового состояния сегодня становится невозможным функционирование любого субъекта экономической деятельности, включая и тех, которые по определенной причине не преследуют цель максимизации прибылей. Если эффективность хозяйствования является добровольным делом агента экономической деятельности, то финансовая отчетность – обязательна: даже мелкие частные предприятия обязаны анализировать свою финансовую деятельность, на основе которой они строят отчетность перед органами Государственной налоговой администрации.

Поиск эффективных механизмов управления финансовыми ресурсами и обеспечение их реальной интеграции в систему рыночного отношения предопределяет необходимость разработки определенной финансовой стратегии. Ведь сегодня нас отделяет уже немало времени с того момента, как Украина стала на путь рыночных преобразований. Этот путь и до сих пор остается сложным и запутанным потому, что все привыкли слышать о реформировании экономики, не замечая реальных перемен к лучшему. Поэтому реформы нужно начинать с основы. Рассмотренная тема предлагает углубиться не только в определение финансовой отчетности для проведения оценки финансового состояния предприятия, а и в саму сущность. Так как уметь рассчитывать финансовые показатели и коэффициенты – это только малая основа для компетентной финансовой оценки.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Заглада И.В. // Финансовый контроль. – 2007 г. – №6.
2. Закон Украины от 16.07.1999 г. № 996-XI «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» // Бухгалтерский учет и аудит. – 1999. – №9. – С. 3-8.
3. Экономический анализ: Уч. пособие / М.А. Болюх, В.З. Бурчевский, М.И. Горбатов; За ред. акад. НАНУ, проф. М.Г. Чумаченка. – К.: КНЕУ, 2001. – 540 с.
4. Приказ «Об утверждении Методики анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий государственного сектора экономики» от 14.02.2006 г. №170, зарегистрирован в Министерстве юстиции Украины 27.03.2006 г. за № 332/12206
5. Островская О.А. Оценка финансового состояния предприятий в условиях стандартизации финансовой отчетности // Бухгалтерский учет и аудит. – 2003. – №2. – С. 28-35.
6. Положения (стандарты) бухгалтерского учета 1-6.
7. Финансы предприятий: Учебник / А.М. Поддериогин, М.Д. Билык, Л.Д. Свекла и др.; Рук. кол. авторов и науч. редактор профессор А.М. Поддериогин – 5-е издание, переработанное и дополненное. – К.: КНЕУ, 2004. – 546 с.
8. Шило В.П., Верхоглядова Н.И., Ильина С.Б., Темченко А.Г., Брадул О.М. Анализ финансового состояния производственной и коммерческой деятельности предприятия: Учеб. пособие. – К.: Кондор, 2005. – 240 с.

УДК 336.717.657

АКТУАЛЬНІСТЬ ОЦІНКИ ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОГО КАПІТАЛУ

Колісниченко Ю.О.

Научный руководитель: к.е.н., доцент Кундря-Висоцька О.П.

УО «Львівський інститут банківської справи Університету банківської справи Національного банку України»

Резюме

Фактическая оценка интеллектуального капитала и разработка отчетности позволила бы предприятиям реально расширить свою клиентуру, повысить конкурентность на рынке, а также подать информацию менеджерам для формирования стратегии развития. Традиционная система отчетности на основе баланса и гудвила не дает реальной оценки стоимости компании, отчет по использованию интеллектуального капитала дал бы возможность оценить потенциал компании.

Resume

The factual evaluation of the intellectual capital and formation the statement would enable enterprises to enlarge the clientele, high up the competitiveness on the market and also to give the information to managers, which would help them to form the development strategy. Traditional system of the statement on the base of the balance sheet and goodwill does not give the real evaluation of the company's price, intellectual capital statement would gave an opportunity to charge the company's potential.

Постановка проблеми. Традиційна фінансова звітність не дає змогу реально оцінити потенціал компанії, оскільки значна частина ринкової вартості не відображається у балансі. Зростаюча роль інтелектуального капіталу, який «створює» ринкову вартість, вимагає запровадження нових методик оцінки вартості підприємств.

Метою даної статті є обґрунтування необхідності запровадження методик оцінки інтелектуального капіталу з метою підвищення конкурентоспроможності на ринку та збільшення числа клієнтів.

Обґрунтування отриманих власних результатів. Про зростаючу роль інтелектуальних активів, які не ідентифікуються національними стандартами бухгалтерського обліку, свідчить той факт, що ринкова вартість підприємства на сьогоднішній день може у десятки чи навіть в сотні разів перевищувати балансову вартість об'єкта. Західні дослідники констатують, що «за останні 20 років суттєво розширилася різниця між вартістю підприємств, яка зафіксована у балансових звітах, і оцінкою цієї вартості зі сторони інвесторів» [3, с.95]. До 90% ринкової вартості компанії тепер створюється у результаті ефективного використання інтелектуального капіталу [5, с. 14].

Слід зауважити, що сучасна фінансова звітність потужних підприємств не надає потрібної інформації зацікавленим користувачам на предмет реальної оцінки та визнання інтелектуального капіталу нематеріальними або нефінансовими активами.

«Нефінансові активи» фірми трактують як *інтелектуальний капітал*, проте у стандартах обліку таке поняття взагалі відсутнє. Вітчизняні стандарти бухгалтерського обліку, як і міжнародні, дають змогу оцінити лише незначну частину нематеріальних активів. Більшість з цих активів можна оцінити непрямым шляхом, через гудвіл - перевищення ринкової вартості над балансовою. На нашу думку, ототожнювати інтелектуальний капітал та гудвіл є принципово невірно, оскільки гудвіл з'являється на балансі фірми після продажу чи реорганізації, а інтелектуальний капітал є присутнім завжди.

Дослідження показали, що існує декілька теорій оцінки інтелектуального капіталу, багато вчених використовують термін *неідентифіковані* або *внутрішньостворені активи*. Сюди відносять репутацію компанії, кваліфікацію, чесність і точність працівників, унікальність стратегії розвитку, систему корпоративного управління, стійку клієнтуру та ін.

На сучасному етапі розвитку науки фактично неможливо визначити розмір інтелектуального капіталу у грошовому вимірі. За останні 20 років потужні світові компанії добровільно додали до своїх річних звітів звіти про використання інтелектуального капіталу. Особливо актуальними такі звіти є для компаній невиробничої сфери, реальні активи яких не є великими, проте інтелектуальний капітал є досить потужним, тому ринкова вартість може у декілька разів перевищувати балансову.

Вперше такий звіт у 1991 році опублікувала шведська страхова компанія Scandia, автором звіту є вчений Л.Едвінсон, який вперше застосував термін «інтелектуальний капітал» та розробив ілюстрацію балансу компанії (рис 1). Зараз ця компанія успішно працює у 25 країнах світу, а ринкова вартість її підрозділів постійно зростає [3, с.95].

Виникає питання, для чого ж взагалі вимірювати ці активи, якщо можна скористатися поняттям гудвіл і вигідно продати свою компанію на ринку, за ціною, що у кілька разів перевищує балансову? Проте не завжди інвестори та аналітики можуть вірно оцінити вартість компанії. Про це свідчить приклад відомої компанії (рис 2,3).



Рисунок 1 Баланс Едвінсона [3, с.95]

Визначити ринкову вартість компанії Nokia у 2000 році у 190 млрд \$ стало можливим за рахунок того, що інвестори на Хельсінській фондовій біржі давали за 1 акцію компанії 40,90 \$ [7]. Однак річний звіт компанії не дає пояснення, звідки взялася саме ця цифра, тобто інтелектуальний капітал був оцінений непрямым шляхом, через ринкову вартість. Якщо б у цей період компанія була продана, то облікувати дану різницю можна було б як гудвіл. Проте компанія залишилася у руках попередніх власників і для бухгалтерів цифра 184 млрд \$, яка є вартістю інтелектуального капіталу не має значення. Однак рівно через рік ринкова вартість компанії зменшилася майже на 47% (рис 3).

Таке зменшення ринкової вартості компанії пояснюється тим, що у 2001 році експерти проаналізували майбутнє усієї галузі телекому і передбачили різке падіння рентабельності підприємств цієї галузі.



Рисунок 2 Вартість компанії NOKIA у 2000 році [7]

Даний приклад яскраво ілюструє різницю між поняттями «гудвіл», який є зовнішньою оцінкою, та «інтелектуальний капітал», який компанія може оцінити самостійно. На сучасному етапі розвитку теорій про інтелектуальний капітал не існує універсальної теорії, яка би дала змогу визначити розмір «прихованої вартості» у грошовому вимірі. Проте потужні зарубіжні компанії розробляють власні системи показників, які у відносних величинах показують ступінь використання інтелектуального капіталу. Зокрема, зараз реалізується масштабний проект MAGIC (Measuring and Accounting Intellectual Capital), у якому беруть участь понад 40 потужних фінансових та виробничих корпорацій, серед яких Siemens, Sonera, Volkswagen. Уряд Данії з 1996 року ініціює і фінансує проект, у якому беруть участь 17 компаній. Метою даного проекту є публікація звітів про використання інтелектуального капіталу. Кінцевою метою таких проектів є запровадження метод оцінки інтелектуальних активів у грошовому виразі та можливість віднесення їх на баланс. На нашу думку, рано чи пізно така можливість настане і тоді бухгалтерські стандарти потрібно буде змінювати. Проте на даному етапі дуже корисним для підприємств невидимісфери може бути використання таких звітів.



Рисунок 3 Вартість компанії NOKIA у 2001 році [7]

Висновки. У такий спосіб, фактична оцінка інтелектуального капіталу та розробка відповідної звітності дала би можливість компаніям реально розширити коло своїх клієнтів, підвищити конкурентоспроможність на ринку, а також надати інформацію менеджерам щодо розробки стратегії розвитку. На нашу думку, сучасна система бухгалтерської оцінки на основі балансу та гудвілу не дає реальної оцінки вартості компанії, тому доцільно запровадити добровільну звітність по інтелектуальному капіталу.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Заруба Ю. Ризики деловой репутации банков // Вісник НБУ - 2006. - №10. - с. 16-17.
2. Костюк А. Зачем и когда внедрять CRM? // Менеджмент и менеджер. - 2004. - №2. - с.45-50.
3. Просвирина И.И. Интеллектуальный капитал и интеллектуальные активы компании // Экономика и управление. - 2006. - №1. - с.94-98.
4. Просвирина И.И. Интеллектуальный капитал: новый взгляд на нематериальные активы // Финансовый менеджмент. - 2004. - №4. - с. 50-54.
5. Старкова Н., Костецкий А. Интеллектуальные активы фирмы: идентификация и управление // Менеджмент и менеджер. - 2004. - №2. - с. 13-20.
6. Штейн О. Нові тенденції в розвитку банківського маркетингу // Вісник НБУ - 2006. - №8.-с.51-55.
7. Measuring Intangibles and Intellectual Capital - An Emerging First Standard / www.sveiby.com.
8. www.intellectualcapital.com

УДК 657.92:334.7.021

ПРОБЛЕМНІ ПИТАННЯ ОБЛІКУ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНИХ СПІЛОК В УКРАЇНІ

Шитя Я.В.

Научный руководитель: к.е.н., доцент Гончаренко О.О.

УО «Черкаський інститут банківської справи Університету банківської справи
Національний банк України (м. Київ)»

Аннотация. В статье рассмотрены особенности осуществления учета в кредитных союзах, а также состав, порядок представления и методика формирования разных форм их отчетности. В результате исследования выявлены проблемы, связанные с учетом деятельности и противоречия относительно порядка отображения доходов и внесены обоснованные рекомендации по усовершенствованию методики учета деятельности кредитных союзов и согласованию принципов формирования отчетности.

Annotation. In the articles the considered features of realization of account are in credit unions, and also composition, order of presentation and method of forming of different forms of their accounting. As a result of research problems, linked taking into account activity and contradiction in relation to the order of reflection of profits and the grounded recommendations are borne on the improvement of method of account of activity of credit unions and concordance of principles of forming of accounting, are exposed.

Постановка проблеми. Кредитний рух України за 15 років свого існування пройшов певний еволюційний шлях і тепер з упевненістю можна сказати, що відроджені кредитні спілки відбулися як вагоме суспільне і ринкове явище. Їх сумарні активи становлять більше 2 мільярда гривень, а загальна кількість членів перевищує 1 мільйон осіб. Більше 700 кредитних спілок присутні у всіх регіонах України, утворивши потужну розгалужену мережу надання фінансових послуг тим верствам населення, які, як правило, не цікавлять як потенційні клієнти орієнтований на максимальну рентабельність банківський сектор. Однак попри все зазначене вище, сьогодні як ніколи залишається актуальним питання: чи таким уже безспірним та прогнозованим бачиться майбутнє кредитних спілок на фінансовому ринку України? Все це буде залежати, в першу чергу, від правильного управління діяльністю кредитної спілки, і, звісно, від стабільності і лояльності нормативно-правового поля. В той же час, ефективність управлінських рішень на пряму залежить від достовірності, повноти та своєчасності інформації, яка може бути забезпечена правильною організацією бухгалтерського обліку та чіткою методикою формування звітності. Саме тому, актуальним на сьогодні для діяльності кредитних спілок є не тільки ефективна організація бухгалтерського обліку, але й виявлення недоліків методик формування звітності з метою дотримання принципів її формування та задоволення потреб якомога широкого кола користувачів.

Кожне підприємство, яке здійснює господарську діяльність згідно до законодавства повинне вести бухгалтерський облік своєї діяльності. Основним нормативним документом, що визначає правові засади регулювання, організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні є Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996 від 16.07.1999 р. Розділом другим ст. 2 зазначеного Закону визначено, що «бухгалтерський облік є обов'язковим видом обліку, який ведеться підприємством» [1].

Кредитні спілки використовують для обліку фінансово-господарських операцій План рахунків бухгалтерського обліку та господарських операцій, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 № 291 (зі змінами та доповненнями). Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України у Розпорядженні № 171 від 18.12.2003 року «Про затвердження методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою» для ведення бухгалтерського обліку кредитним спілком рекомендує використовувати спеціальні рахунки та відкривати до них субрахунки [7,8]. Кредитна спілка зобов'язана вести аналітичний облік за кожним дебітором, за видами заборгованості, термінами її виникнення та погашення.

Розкриємо суть, призначення та особливості деяких рахунків.

Рахунок 37 «Розрахунки з різними дебіторами» використовується для обліку кредитів та має такі субрахунки:

373 «Розрахунки за нарахованими доходами»:

373/1 «Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами, наданими членам кредитної спілки»;

373/2 «Розрахунки за нарахованими процентами за кредитами, наданими іншим кредитним спілком»;

373/3 «Розрахунки за нарахованими процентами за вкладами на депозитних рахунках в банках»;

373/4 «Розрахунки за нарахованими процентами за вкладами на депозитних рахунках в об'єднаній кредитній спілці»;

373/5 «Розрахунки за нарахованими доходами за внесками в капітал об'єднаної кредитної спілки»;

373/6 «Розрахунки за нарахованими доходами за внесками в капітал кооперативного банку»;

376 «Розрахунки за кредитами членам кредитної спілки»

376/1X «Кредити з терміном погашення до 3-х місяців»;

376/2X «Кредити з терміном погашення від 3 до 12 місяців»;

376/3X «Кредити з терміном погашення більше 12 місяців»

377 «Розрахунки з іншими дебіторами»

378 «Розрахунки за безнадійними кредитами»

Рахунок 38 «Резерв сумнівних боргів» має субрахунок:

381 «Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів».

Облік розрахунків за кредитами здійснюється відповідно до П(С)БО 10 «Дебіторська заборгованість», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 08.10.99 № 237. Цим Положенням дебіторська заборгованість ділиться на поточну (з терміном погашення до 12 місяців) та довгострокову (з терміном погашення більше 12 місяців). Для обліку кредитів Держфінпослуг рекомендує застосовувати суб-

рахунок 376 «Розрахунки за кредитами членам кредитних спілок» в розрізі субрахунків 2-го порядку, як зазначено вище. Але, так як, третій клас рахунків це є оборотні активи, то якщо відображається заборгованість, то тільки та, що з терміном погашення до 12 місяців. Інструкцією по застосуванню Плану рахунків та П(С)БО 10 передбачено, що довгострокова дебіторська заборгованість має статус необоротних активів і відображається на рахунку 18 «Довгострокова дебіторська заборгованість». Тому необхідно субрахунок 376/3Х «Кредити з терміном погашення більше 12 місяців» відображати в складі необоротних активів на рахунку 18 «Довгострокова дебіторська заборгованість».

На субрахунку 378 «Розрахунки за безнадійними кредитами» кредитна спілка відображає розрахунки за кредитами, які були визнані безнадійними. Формування та використання резерву забезпечення втрат від неповернених кредитів відповідно до нормативів, встановлених Держфінпослуг, здійснюється на субрахунку 381 «Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених кредитів». За рахунок цього резерву здійснюється списання тільки основної суми кредиту за простроченими, неповерненими та безнадійними кредитами.

Одразу ж виникає питання якщо існують рахунки, які передбачають розрахунки за кредитами та нарахованими процентами, то в разі неповернення такого кредиту виходить, що і нараховані проценти також будуть неповернені. Методологічною рекомендацією Держфінпослуг зазначив, що рахунок 381 відображає резерв тільки на суму неповерненого кредиту, а нараховані проценти ніде не відображаються. Тому доцільно буде ввести субрахунок 382 з назвою «Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених нарахованих процентів на кредит» до рахунку 38 Плану рахунків бухгалтерського обліку.

Відповідно до ст. 22 Закону України «Про кредитні спілки»: «Кредитна спілка зобов'язана вести... статистичну звітність та подавати її в установлених порядку та обсязі органам статистики». Крім цього «...кредитна спілка подає Уповноваженому органу фінансову звітність та інші звітні дані в обсягах, формах та у строки, встановлені Уповноваженим органом, а також надає на запити Уповноваженого органу необхідні пояснення щодо звітних даних» [2].

Таким чином, звітність, яку складає кредитна спілка, включає:

- 1) річну фінансову звітність за формами, установленими Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку;
- 2) звітні дані за формами, установленими Уповноваженим органом (Держфінпослуг);
- 3) податкову звітність за формами, установленими Центральним податковим органом.
- 4) статистичну звітність в установленому порядку органам статистики. Щодо складання статистичної звітності, то немає ніяких особливостей щодо її складання, тому що для всіх підприємств вона є однаковою, отже, окремо на ній зупинятися не будемо.

Порядок подання фінансової звітності для кредитної спілки затверджено постановою Кабінету Міністрів від 28.02.2000 № 419, дія якого поширюється на всіх юридичних осіб незалежно від організаційно-правової форми та форми власності, а також на представництва іноземних суб'єктів господарської діяльності, які зобов'язані вести бухгалтерський облік та подавати фінансову звітність згідно із законодавством [1].

Ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» та П(С)БО № 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» зазначають, що обов'язкова фінансова звітність кредитної спілки складається з:

- Балансу (форма №1);
- Звіту про фінансові результати (форма №2);
- Звіту про рух грошових коштів (форма №3);
- Звіту про власний капітал (форма №4);
- Примітки до фінансових звітів (форма №5) [1].

Іншим видом звітності, яку обов'язково складає кредитна спілка є звітні дані. Кредитна спілка подає звітні дані до Держфінпослуг згідно з Порядком Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» № 177 від 25.12.2003 із змінами затвердженими Розпорядженням № 984 від 15.06.2004 за такими формами:

- загальну інформацію про кредитну спілку;
- звітні дані про фінансову діяльність;
- звітні дані про склад активів і пасивів;
- звітні дані про доходи і витрати;
- розрахунок необхідної суми резерву покриття витрат від неповернених кредитів;
- звітні дані про кредитну діяльність
- звітні дані щодо залучення коштів від юридичних осіб (з 1 січня 2007 року) [6].

Звітні дані до Держфінпослуг подаються відповідно до вищевказаного Порядку № 177 за квартал не пізніше 25-го числа місяця, що настає за звітним кварталом, звітні дані за рік – не пізніше 20 лютого року, наступного за звітним роком.

Особливої уваги необхідно приділити формі звітних даних № 4 «Звітні дані про доходи і витрати». Ця форма звітних даних складається з трьох розділів:

1. Визначення доходу.
2. Визначення витрат.
3. Визначення результату.

Виходячи з методики його заповнення, Держфінпослуг пропонує застосовувати касовий метод при визначенні доходу, принципом нарахування визначати витрати, а фінансовий результат – порівнюючи доходи з витратами, що фактично означає суть методу нарахування і відповідності доходу і витрат. Таким чином, методика запропонована Держфінпослуг не має послідовності та логіки, адже неможли-

во поєднувати різні методи визначення доходів і витрат, тобто доходи відображати, які ми отримали в касу (касовий метод), а витрати – тільки ті, що нараховані (метод нарахування), а потім їх порівнювати і визначати фінансовий результат.

Виходячи з вище наведеного, нерозподілений дохід кредитної спілки, що підлягає розподілу за рішенням загальних зборів, повинен визначатися за даними саме бухгалтерського обліку і з дотриманням принципу нарахування і відповідності доходів і витрат. Адже, при застосуванні визначення нерозподіленого доходу касовим методом на кінець звітної періоду з'являється залишок по рахунку 441 «Нерозподілений прибуток», що свідчить про наявність прибутку установи, і, в той же час суперечить ознаці неприбутковості. В свою чергу, Держфінпослуг своїм листом-роз'ясненням № 10940/10-8 від 30.10.06 зазначив, що нерозподілений дохід та непокріті збитки визначаються за даними бухгалтерського обліку. Тому проблема заключається в тому, що Уповноважений орган розробив методику заповнення звітних даних всупереч законодавству, яке чітко встановило правила та способи ведення бухгалтерського обліку.

Центральний податковий орган встановлює порядок обліку і подання податкової звітності про Використання коштів неприбуткових організацій. Наказом «Про затвердження форми Звіту про використання коштів неприбуткових організацій і установ та порядку її заповнення» № 233 від 11.07.1997р. затверджена форма Звіту про використання коштів неприбуткових організацій і установ та порядок її заповнення [5].

Висновки та пропозиції. На сьогодні вже існують певні правові засади для проведення кооперативної діяльності, але на практиці є певні моменти, які потребують подальшого уточнення і удосконалення саме у законодавстві.

Кожна господарська діяльність повинна знаходити своє відображення у бухгалтерському обліку. Так як, кредитні спілки мають особливості своєї діяльності, то і бухгалтерський облік має свої особливості. Зокрема це план рахунків, форми податкової звітності та звітних даних. Нормативно-методологічні інструкції, які були розроблені податковими органами, Державною комісією з регулювання ринків послуг, враховуючи новизну діяльності кредитних спілок та не достатньої її апробації на практиці, містять положення, які суперечать законодавству про бухгалтерський облік.

Для розв'язання поставлених завдань були внесені рекомендації щодо шляхів узгодження принципів формування різних форм звітності кредитних спілок, а саме:

- у розділі першому звітних даних форми №4 «Звітні дані про доходи і витрати» визначення доходу здійснювати методом нарахування;
- у податковому звіті про використання коштів неприбутковими установами і організаціями в рядку 3.2.2 «Доходи кредитних спілок від здійснення операцій з активами(в т.ч. пасивні доходи)» відображати нараховані проценти, тобто при визначенні пасивних доходів застосовувати метод нарахування;
- додати до Плану рахунків бухгалтерського обліку субрахунок 382 «Резерв забезпечення покриття втрат від неповернених нарахованих процентів на кредит»;
- субрахунок 376/3Х «Кредити з терміном погашення більше 12 місяців» відображати в складі необоротних активів на рахунку 18 «Довгострокова дебіторська заборгованість» Плану рахунків бухгалтерського обліку.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996 від 16.07.1999 р. зі змінами та доповненнями // www.rada.gov.ua.
2. Закон України „Про кредитні спілки” від 20.12.2001 р. № 2908-III// www.rada.gov.ua
3. Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» від 22.05.97р. №283 // www.rada.gov.ua.
4. Закон України „Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” від 12.07.2001 р. № 2664-III// www.rada.gov.ua
5. Наказ «Про Порядок складання податкового звіту про використання коштів неприбутковими установами та організаціями», затверджений наказом ДПАУ від 11.07.97 р № 233 (у редакції від 03.04.03 р № 153) // www.rada.gov.ua;
6. Порядок Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України «Про затвердження порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними до Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України» № 177 від 25.12.2003 із змінами затвердженими Розпорядженням № 984 від 15.06.2004 // www.rada.gov.ua..
7. План рахунків бухгалтерського обліку та господарських операцій, затверджений наказом Міністерства фінансів України від 30.11.99 № 291 (зі змінами та доповненнями) // www.rada.gov.ua.
8. Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг в Україні «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо ведення бухгалтерського обліку кредитною спілкою та об'єднаною кредитною спілкою» № 171 від 18.12.2003 р // www.rada.gov.ua.
9. Гончаренко В.В. Кредитні спілки в Україні: основні засади діяльності. Київ, 2005р.

УДК 657.3

НАПРЯМКИ ВДОСКОНАЛЕННЯ АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Щетініна А.Г.

Научный руководитель: к.е.н., доцент Шубіна С.В.

УО «Харківський інститут банківської справи Університету банківської справи Національного банку України»

Анотація: В статті розглянуто напрямки вдосконалення звітності підприємства про фінансові результати у системі облік-аналіз-аудит-прогнозування-управління; виявлено головні недоліки. Запропо-

новано теоретичні положення щодо оптимізації аналізу та аудиту звітності підприємства про фінансові результати як одного з елементів в оцінці фінансового стану підприємства, зокрема визначення його прибутковості.

Summary. In the article considered directions of perfection reporting of enterprise about financial results in the system of accounting-analysis-audit-forecasting-management; it is found out the main failings. Theoretical positions are offered to optimization of analysis and audit of reporting of enterprise about financial results as one of elements in estimation of the financial state of enterprise, in particular determination of his profitability.

У сучасних умовах особливого значення набуває ефективне використання облікової інформації для докладного аналізу в прийнятті оптимальних і своєчасних управлінських рішень, які дають змогу оперативного використовувати дієві заходи щодо забезпечення конкурентоспроможності суб'єктів господарювання на поточний момент та довгострокову перспективу. Тому однією з найважливіших функцій системи бухгалтерського обліку є інформаційна як засіб забезпечення управлінської системи необхідною обліковою інформацією.

Загальною метою статті є розгляд та обґрунтування головних властивостей облікової інформації, зокрема звітності підприємства про фінансові результати, як бази для якісного аналізу та управління прибутковістю підприємства, організаційно-методичних підходів до складання «Звіту про фінансові результати» в інформаційній системі управління за умови вдосконалення його структури.

Останнім часом вдосконалення звітності підприємства про фінансові результати набуває все більшої актуальності. Серед дослідників, які намагалися вирішувати проблеми аналізу та аудиту звітності підприємства про фінансові результати, слід виділити наступних: Цветкову Н., Лишиленко О., Янчеву Л., Чернікову І., Ляшенко С., Веригу Ю.

Однак варто відмітити, що саме методика складання звітності підприємства про фінансові результати, система обліку, аналізу та аудиту цього питання розроблені ще недостатньо, потребують, з одного боку, поглиблення та конкретизації, з іншого.

Сьогодні управління підприємством необхідно здійснювати враховуючи динамічність інформаційних потоків. Виходячи з цього, інформація облікових потоків повинна бути спрямована на побудову комбінованої системи бухгалтерського обліку, що задовольнятиме усіх суб'єктів господарювання. Бухгалтерську інформацію для потреб управління необхідно спрямовувати насамперед для вирішення оперативних завдань, а також для досягнення стратегічних управлінських цілей. Тому вона повинна бути суттєвою, тобто містити не лише якісні, а й кількісні характеристики, які здатні впливати на рішення користувачів. Кількісною ознакою суттєвості є поріг суттєвості. Але у деяких Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку не встановлено цей показник, тому підприємство повинно визначати його рівень самостійно у наказі про облікову політику, використовуючи рекомендації Міністерства фінансів України.

Враховуючи вищезазначені обставини, можемо сказати, що облікова інформація покликана чітко визначати причини та виводити відхилення фактичних показників від планових стосовно прийняття оперативних та стратегічних рішень. З метою обґрунтованого вирішення поставлених завдань інформація про відхилення від встановлених параметрів повинна супроводжуватися внутрішнім прогностичним аналізом їх впливу на кінцеві результати діяльності підприємства.

Взагалі визначають три групи об'єктів застосування суттєвості інформації, а саме діяльність підприємства в цілому; окремі господарські операції та об'єкти обліку; статті фінансової звітності. У нашому випадку це статті звітності підприємства про фінансові результати.

Поняття «суттєвість» крім бухгалтерського обліку також застосовують в аудиті фінансової звітності. Метою аудиторської перевірки фінансових звітів є можливість висловлення аудитором своєї думки щодо відповідності підготовлення звітності підприємства про фінансові результати в усіх суттєвих аспектах Концептуальній основі фінансової звітності, що містить концепції, на яких ґрунтується складання та подання фінансових звітів користувачам, а також основні принципи та якісні характеристики фінансових звітів. Аудитор повинен абсолютно точно встановлювати достовірність звітності підприємства про фінансові результати. Відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» суттєвою є інформація, якщо її пропуск або невірне відображення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів. Встановлення аудитором рівня суттєвості інформації необхідне для визначення методів аудиту, а також для зосередження уваги на окремих статтях звітності підприємства про фінансові результати. Використовуючи вибіркового метод, аудитор повинен звернути увагу на суттєві аспекти. Для розрахунку рівня суттєвості застосовують найбільше, найменше або середньоарифметичне значення базових показників (допускається використання даних звітного і минулого періодів). При плануванні рівня суттєвості аудитор враховує також господарські операції минулих звітних періодів, які призвели до суттєвих помилок. Якщо рівень суттєвості високий, то це означає, що велика сума помилок може бути визнана несуттєвою, а звітність – достовірною. Встановлення рівня суттєвості на низькому рівні дає можливість аудитору враховувати невеликі суми помилок як суттєві та визнавати звітність про фінансові результати недостовірною. Низький рівень суттєвості збільшує обсяг роботи, а високий рівень суттєвості – зменшує. Однак аудитору необхідно обґрунтувати встановлений рівень суттєвості звітності про фінансові результати для забезпечення якості аудиту.[1]

Аудитор оцінює рівень суттєвості інформації у взаємозв'язку з аудиторським ризиком.

Аудиторський ризик – це ризик того, що фінансові звіти суттєво викривлені до аудиторської перевірки, та що аудитор не виявить таке викривлення.

Чим вищий рівень суттєвості і більша допустима помилка, тим нижчий аудиторський ризик. Але чим нижчий рівень суттєвості і менша допустима помилка, тим вищий аудиторський ризик.

В процесі аудиторської діяльності аудитор, безумовно, ризикує, тому що звітність суб'єкта господарювання може містити невиявлені суттєві помилки після підтвердження її достовірності. Сукупність

невиправлених викривлень охоплює не лише конкретні викривлення, виявлені аудитором, а й прогнозовані помилки, які можна конкретно визначити. Це насамперед пов'язано із застосуванням аудитором вибіркового методу.

Користувачі звітності підприємства про фінансові результати досліджують вплив помилок на фінансові результати діяльності підприємства. Помилки в доходах і витратах є суттєвими, якщо після їх виправлення прибуткове підприємство не має прибутків або стає збитковим.[4]

У сфері ринкових відносин придатність інформації для проведення ґрунтовного аналізу та прийняття управлінських рішень залежить не лише від суттєвості, а й від надійності та релевантності (доречності), що є головними властивостями облікової інформації.

Надійність передбачає можливість перевірки облікової інформації, її достовірність та незалежність. Незалежність інформації полягає у тому, що процес відбору та її виклад не впливає на прийняття рішень для досягнення заздалегідь визначеного фінансового результату.

Доречність (релевантність) облікової інформації полягає у тому, щоб допомогти користувачам оцінити минулі та теперішні події з метою прогнозування майбутніх подій.

Загальна інформація про якісні характеристики бухгалтерського обліку в системі управління містяться у фінансових звітах, типові форми яких, їх зміст та головні вимоги до розкриття головних статей регламентовано Міністерством фінансів України у Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку № 1- 6.

Існує багато змін та доповнень до затверджених Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, що свідчить про необхідність вдосконалення форм фінансових звітів. Це дасть змогу точніше та раціональніше формувати облікову інформацію для потреб аналізу, аудиту, статистики та оподаткування в управлінні діяльністю підприємства.[5]

Виходячи з вищезазначеного, важливою потребою виступає вдосконалення типової форми фінансової звітності № 2 «Звіт про фінансові результати», адже вона дає представлення про прибутковість підприємства – головної мети кожного суб'єкта господарювання.

Важливим кроком стосовно розгляду можливості вдосконалення форми цього звіту є чітке розмежування видів діяльності підприємства.

Відповідно до П(С)БО № 3 «Звіт про фінансові результати» існує виділення трьох головних видів діяльності суб'єкта господарювання:

- звичайна діяльність - будь-яка основна діяльність підприємства, а також операції, що її забезпечують або виникають внаслідок її поведінки;

- операційна діяльність – основна діяльність підприємства, а також інші види діяльності, які не є інвестиційною чи фінансовою діяльністю;

- основна діяльність – операції, пов'язані з виробництвом або реалізацією продукції товарів (робіт, послуг), що є головною метою створення підприємства і забезпечують основну частку його доходу.[2]

Виходячи із визначення поняття «операційна діяльність», під іншим видом діяльності необхідно розуміти певну неосновну діяльність, яка у сукупності з основною складає операційну діяльність. Зокрема у П(С)БО № 3 згадується також винятково інвестиційна і фінансова діяльність, а також поняття «надзвичайна подія», що мало б спрямувати увагу на виділення поняття «надзвичайна діяльність». Але у даному нормативному документі відповідне поняття не розглядається, тому доводиться обмежуватися поняттям «надзвичайна подія».

Фінансові результати діяльності суб'єктів господарювання отримують шляхом порівняння доходів і витрат. Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій для обліку різних видів діяльності передбачено рахунки класів 7 «Доходи і результати діяльності» та 9 «Витрати діяльності». Тому другим кроком щодо вдосконалення структури «Звіту про фінансові результати» є встановлення взаємозв'язку видів діяльності з рахунками доходів і витрат.

Тому доцільно для обліку головних видів діяльності, які зазначаються у П(С)БО № 3 «Звіт про фінансові результати» використовувати такі рахунки доходів, витрат і результатів, а саме:

- для звичайної діяльності, яка включає операційну (основну і іншу операційну) та іншу звичайну діяльність (фінансову та інвестиційну): доходи – рахунки 70-74; витрати – 90-97; результати – 791-793;

- для надзвичайних подій: доходи – рахунок 75; витрати – 99; результати – 794.[3]

На нашу думку, важливим питанням також є необхідність внесення змін до діючого Плану рахунків активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, оскільки виникають непорозуміння в назвах окремих рахунків доходів, витрат і результатів, що безпосередньо пов'язано з відсутністю чіткого розмежування видів діяльності суб'єктів господарювання.

В сучасних умовах господарювання кожне підприємство визначає специфічні для нього напрямки аналізу фінансових результатів. На нашу думку, необхідно виділити наступні головні етапи проведення комплексного аналізу фінансових результатів щодо підвищення ефективності управлінських рішень на підприємстві:

- розробка організаційно-інформаційної моделі аналізу фінансових результатів, яка складається з наступних головних елементів:

- 1) об'єкти аналізу;

- 2) суб'єкти аналізу;

- 3) система показників аналізу фінансових результатів і рентабельності;

- 4) джерела інформації та інформаційне забезпечення;

- 5) методи обробки фінансово-економічної інформації;

- 6) методичні прийоми узагальнення і реалізації результатів аналізу, прийняття управлінських рішень і контроль за їх виконанням.

- аналіз формування фінансових результатів (за типовою формою №2 «Звіт про фінансові резуль-

тати») в динаміці за 3-5 років;

- загальний аналіз чистого прибутку підприємства та прибутку від реалізації товарної продукції (робіт, послуг) – за 3-5 років;
- факторний аналіз прибутку від операційної діяльності з використанням формалізованих і неформалізованих методів оцінки;
- загальний аналіз головних показників рентабельності за 3-5 років;
- факторний аналіз рентабельності підприємства;
- узагальнення результатів аналізу.

Таким чином, в процесі проведеного дослідження було доведено актуальність поставленого питання, а саме вдосконалення основної форми фінансової звітності у системі облік-аналіз-аудит-прогнозування-управління. Було доведено значимість облікової інформації для проведення ґрунтовного аналізу та прийняття управлінських рішень з метою поліпшення фінансових результатів діяльності суб'єкта господарювання. Розглянуті організаційно-методичні підходи щодо складання звітності підприємства про фінансові результати, які сформовані в процесі дослідження інформаційної системи процесу управління, на нашу думку, сприятимуть подальшому розвитку вітчизняного бізнесу. Сучасний світ не стоїть на місці, він має тенденції до розвитку, які, в свою чергу, повинні на кожному етапі бути доцільними і перспективними.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон України «Про аудиторську діяльність» від 22.04.1993 року зі змінами і доповненнями.
2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 3 «Звіт про фінансові результати» затверджене наказом Мінфіну України від 31.03.1999 року № 87.
3. Лишиленко О. Напрями вдосконалення обліку та аудиту фінансових результатів // Бухгалтерський облік і аудит. – 2005. - № 6. – С. 16-23.
4. Цветкова Н. Суттєвість інформації фінансової звітності та її вплив на економічні рішення користувачів // Бухгалтерський облік і аудит. – 2007. - № 7. – С. 38-45.
5. Янчева Л., Чернікова І., Ляшенко С. Фінансова звітність в інформаційній системі управління // Бухгалтерський облік і аудит. – 2007. - № 6. – С. 57-61.

УДК 657.22

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Головач Н.Ю.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Королев Ю.Ю., ст. преп. каф. учета анализа и аудита Андрейчикова Ж.В.

УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г. Минск

Резюме

В статье определены некоторые наиболее существенные проблемы современной отечественной системы бухгалтерского учета, которые сдерживают внедрение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в нашей стране. К числу основных из них можно отнести следующие: формирование недостоверной стоимости активов; неполное включение в себестоимость продукции (работ, услуг) расходов, непосредственно связанных с производственным процессом; большая готовность к признанию в бухгалтерском учете доходов и активов, чем расходов и обязательств; наличие в нормативных правовых актах противоречий и двусмысленных толкований.

Resume

Some issues of modern national system of accounting which constrain the implementation of the International Financial Reporting Standards (IFRS) in our country are defined in the article. The most vital and important among them are the following: formation of unreal cost of the assets; incomplete inclusion in production cost of goods (works, services) the expenses directly connected with production; the big readiness for recognition in accounting of incomes and actives, than expenses and obligations; big number of contradictions and ambiguous interpretation in official documents and instructions.

Бухгалтерський учет – сукупність прийомів і методів, з допомогою яких обобщаються процеси виробництва, снабження і реалізації, вирішуються чітко поставлені цілі і забезпечується управління підприємством на основі реалізації його задач. Бухгалтерський учет розвивається і совершенствується разом з потребами общества, і к числу основних, найбільш суттєвих проблем сучасної вітчизняної системи учета можна віднести наступні:

1. Формирование недостоверной стоимости активов организации;
2. Неполное включение в затраты на производство и, соответственно, в себестоимость продукции (работ, услуг) расходов, непосредственно связанных с производственным процессом;
3. Большая готовность к признанию в бухгалтерском учете доходов и активов, чем расходов и обязательств (несоблюдение требования осмотрительности) и, как следствие, завышение финансовых результатов отчетных периодов;
4. Наличие в нормативных правовых актах противоречий и двусмысленных толкований.

Рассмотрим каждую из обозначенных выше проблем более подробно.

На увеличение первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств, введенных в эксплуатацию, в конце отчетного года должна относиться целая группа расходов, обособленно учитываемых в течение года на счете учета вложений во внеоборотные активы: проценты по кредитам и займам, начисленные к уплате; курсовые разницы от переоценки кредиторской задолженности перед

поставщиками (подрядчиками); суммовые разницы, возникающие при погашении кредиторской задолженности перед поставщиками (подрядчиками); расходы, связанные с покупкой валюты для расчетов с поставщиками (подрядчиками). При этом указанные суммы увеличения стоимости объектов основных средств учитываются при отражении в учете результатов переоценки основных средств. Если сумма переоценки меньше, чем названные выше обособленно учитываемые суммы, то переоценка в учете не отражается, если больше, в учете в корреспонденции со счетом учета добавочного фонда отражается только разница между суммой переоценки и обособленно накопленными суммами.

Такая национальная специфика не только усложняет учетную методику и во многих случаях ведет к завышению стоимости объектов по сравнению с их рыночной ценой, но и уменьшает собственный капитал субъектов хозяйствования в части их добавочного фонда.

На наш взгляд, недостоверная оценка активов организаций обусловлена отсутствием механизма обеспечения соответствия балансовой стоимости активов их рыночной стоимости. Казалось бы, с введением в Типовой план счетов счета 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» субъекты хозяйствования получили возможность создавать резервы под снижение стоимости средств в обороте и тем самым формировать реальную стоимость активов. Однако в силу непроработанности данного вопроса в настоящее время такие резервы не создаются и, соответственно, серьезные колебания рыночной стоимости активов никоим образом не влияют на их учетную (балансовую) стоимость.

Следует также обратить внимание на еще один аспект, связанный с оценкой активов организации. В соответствии с действующим законодательством субъекты хозяйствования могут применять два метода отражения выручки от реализации – по отгрузке и по оплате. Если организация применяет метод признания выручки по оплате, то отгруженная, но не оплаченная продукция отражается в балансе по фактической себестоимости. Реально задолженность покупателя, не отражаемая в учете до момента оплаты за эту продукцию, существенно больше. Это означает, что при использовании данного метода учета выручки активы баланса занижены. Указанного не происходит в случае, если применяется общепринятый метод отражения выручки от реализации по отгрузке.

Рассмотрим следующую проблему – искажение (занижение) величины производственных затрат и себестоимости выпускаемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). В настоящее время в Республике Беларусь в себестоимость продукции (работ, услуг) не включается целый ряд затрат, непосредственно связанных с производственной деятельностью, в частности:

- суммы премии за основные результаты хозяйственной деятельности, превышающие 30%-ый уровень премии к должностным окладам, тарифному, сдельному заработку работников в целом по организации;
- стоимость топливно-энергетических ресурсов, израсходованных сверх лимитов, доводимых до организаций в установленном порядке;
- суммы заработной платы, обусловленные применением организациями тарифной ставки первого разряда, превышающей бюджет прожиточного минимума.

Указанные выше затраты относятся в состав внереализационных расходов и не включаются в состав расходов, учитываемых при исчислении налога на прибыль.

Кроме того, эти затраты не учитываются при формировании цен на производимую продукцию, выполняемые работы, оказываемые услуги. Как результат, искажается реальная величина затрат, связанных с производством продукции (выполнением работ, оказанием услуг), занижается фактическая себестоимость продукции (работ, услуг), а в итоге, с учетом образующихся искажений, утрачиваются рычаги оперативного влияния на сложившуюся ситуацию.

В контексте рассматриваемой проблемы формирования производственных затрат отметим, что в настоящее время производственные запасы в Беларуси в соответствии с действующим законодательством могут включаться в затраты на производство тремя методами: по средневзвешенным ценам, по учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости и по ценам последнего приобретения (ЛИФО). Последний из названных методов позволяет уменьшать финансовые результаты ближайших отчетных периодов (при сохранении общей величины затрат, связанных с приобретением запасов).

Следующая из рассматриваемых проблем – большая готовность к признанию в бухгалтерском учете доходов и активов, чем расходов и обязательств (несоблюдение требования осмотрительности). В силу того, что реальный уровень рентабельности хозяйствующих субъектов в республике небольшой и почти четверть из них являются убыточными, система бухгалтерского учета Беларуси имеет такие национальные особенности, которые позволяют говорить о том, что эта система в большей мере ориентирована на признание доходов и активов, чем на признание расходов и обязательств. Рассмотрим некоторые из таких особенностей более подробно.

Так, в отличие от мировой практики, в Республике Беларусь курсовые разницы, образующиеся при переоценке валюты, а также валютных задолженностей, в соответствии с действующим законодательством должны предварительно аккумулироваться на счетах учета доходов и расходов будущих периодов, а впоследствии списываться на финансовые результаты организаций. При этом списание таких разниц (кроме сумм курсовых разниц, образующихся при переоценке валютной задолженности по приобретенным необоротным активам) производится особым образом, а именно:

- в размере до 10% фактической себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) – по курсовым разницам, образовавшимся при переоценке валютной кредиторской задолженности;
- в размере не менее 10% фактической себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) – по курсовым разницам, образовавшимся при переоценке валютной дебиторской задолженности и валюты на счетах.

Законодательством предусмотрена также возможность сальдированного списания сумм курсовых разниц со счетов учета доходов и расходов будущих периодов в размере 100 % их наименьшего остатка.

Используемая схема учета курсовых разниц с учетом того, что для экономики республики характерно превалирование импорта над экспортом, приводит к тому, что на счете учета расходов будущих периодов накапливаются значительные суммы несписанных курсовых разниц, которые в своей основе являются отложенными затратами. И если произвести одномоментное списание этих разниц на финансовые результаты, то число убыточных предприятий существенно возрастет, поскольку на практике многие хозяйствующие субъекты, прежде всего это касается государственных предприятий и предприятий с государственной долей собственности, на которых оплата труда руководителей напрямую увязана с рентабельностью работы, оговаривают в своей учетной политике минимально возможные проценты списания таких разниц. По сути, предусмотренные законодательством варианты учета и списания курсовых разниц создают легальную основу для приукрашивания результатов работы коммерческих организаций.

Еще одна возможность для регулирования финансовых результатов отчетного периода – возможность отнесения выплат социального и поощрительного характера. В соответствии с нормативными актами такие выплаты могут списываться либо в уменьшение финансового результата, либо за счет нераспределенной прибыли.

Отметим, что вплоть до 2007 года в республике на покрытие убытков хозяйствующих субъектов разрешалось направлять сформированный за счет переоценки добавочный фонд. Причем закрытие убытков осуществлялось не в корреспонденции со счетом прибылей и убытков, а со счетом учета внереализационных доходов и расходов. Как результат: при наличии реальных убытков в отчетном году, сальдо по счету учета прибылей и убытков равнялось нулю. Иными словами, реально убыточные предприятия по отчетности таковыми не являлись. Об активном использовании данного механизма красноречиво свидетельствуют следующие данные. Если количество убыточных организаций в январе-ноябре 2005 г. в целом по народному хозяйству составляло 15,7%, то на начало 2006 года, после списания сумм переоценок на покрытие убытков, число таких организаций сократилось до 3,5%. Очевидно, что в результате подобных манипуляций лучше эти организации не заработали. Свидетельством этому, в частности, и тот факт, что уже по результатам работы в первом квартале 2006 года количество рентабельно работающих организаций составило только 70,6%.

Значительно сдерживает развитие современного бухгалтерского учета также наличие в нормативных правовых актах многочисленных противоречий и несоответствий. Перечислим только некоторые из таких противоречий.

В соответствии с комментариями к счету 01 «Основные средства» Инструкции по применению Типового плана счетов основные средства, передаваемые другим организациям безвозмездно, должны отражаться по кредиту счета 01 в корреспонденции со счетом 92 «Внереализационные доходы и расходы». Вместе с тем, согласно комментариям к счету 91 «Операционные доходы и расходы» на данном счете должна, в частности, отражаться информация «о доходах и расходах, связанных с продажей и прочим выбытием (ликвидацией, списанием, передачей безвозмездно и др.)».

Согласно Типовому плану счетов любое выбытие объектов основных средств должно отражаться с использованием счетов учета финансовых результатов (91 «Операционные доходы и расходы» или 92 «Внереализационные доходы и расходы»). Вместе с тем, в соответствии с п. 46 Инструкции о порядке учета основных средств, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20.12.2001 г. № 127 (в ред. на 07.07.2005 г. № 89), «при безвозмездной передаче объектов основных средств организациям в пределах одного собственника по его решению или уполномоченного им органа, а также объектов основных средств, находящихся в государственной собственности (республиканская или коммунальная собственность), между государственными унитарными предприятиями по решению собственника или уполномоченного им органа», выбытие основных средств должно отражаться в корреспонденции с дебетом счета 83 «Добавочный фонд».

Типовым планом счетов однозначно определено, что «по окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается. При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года отражается по дебету (кредиту) счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту (дебету) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Вместе с тем, действовавшей до 01.01.2007 г. Инструкцией о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности, утвержденной постановлением Министерства финансов от 17.02.2004 г. № 16, разрешалось закрывать прибыль или убытки отчетного периода на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» ежемесячно либо ежеквартально. В настоящее время, как уже отмечалось, в вопросах закрытия счета учета прибылей и убытков появилась неопределенность – ранее действовавшая инструкция отменена, а новая возможность помесечного и поквартального закрытия счета 99 «Прибыли и убытки» не оговаривает.

В соответствии с Инструкцией о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций, утвержденной постановлением Министерства финансов от 30.04.2004 г. № 75 (в ред. от 07.07.2005 г. № 89), имущество, переданное в лизинг с учетом его на балансе лизингополучателя, у лизингодателя показывается как финансовые вложения (Д-т сч. 58 «Финансовые вложения», К-т сч. 03 «Доходные вложения в материальные ценности»). Вместе с тем, согласно Типовому плану счетов, на счете 58 «Финансовые вложения» должна обобщаться информация о наличии и движении «инвестиций в ценные бумаги (государственные и иных организаций), в том числе акции, облигации; в уставные фонды других организаций; предоставленных другим организациям займов». Имущество, переданное в лизинг, как видим, на указанном счете учитываться не должно.

В соответствии с Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) (письмо Минэкономики от 26.01.1998, Минстата от 30.01.1998, Минфина от 30.01.1998, Минтруда Республики Беларусь от 30.01.1998 № 19-12/397/01-21/8/03-02-07/300 (в ред. от 07.06.2005 г.), «включение в состав себестоимости сырья, материалов и других материальных ре-

сурсов производится с использованием одного из следующих методов оценки запасов: по средневзвешенным ценам; по учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости; по ценам последнего приобретения (ЛИФО)». Как видим, перечень методов списания запасов в затраты на производство жестко ограничен, хотя возможность его расширения и предусмотрена законодательством. Вместе с тем этот перечень не предусматривает, пожалуй, самый основной метод, а именно метод оценки запасов по фактической стоимости их приобретения (по себестоимости единицы запасов). В этой связи очевидно, что нормативно-правовая база, регулирующая порядок оценки и списания запасов, должна быть уточнена.

Согласно Инструкции к Типовому плану счетов на счете 91 «Операционные доходы и расходы» должны, в частности, отражаться проценты, начисленные организацией «после принятия к бухгалтерскому учету приобретенных за счет краткосрочных и долгосрочных кредитов и займов товарно-материальных ценностей», а также проценты по иным краткосрочным кредитам и займам. Вместе с тем, в соответствии с названными выше Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), действующими в настоящее время, «проценты по полученным ссудам, кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным ссудам, кредитам и займам, а также займам, связанным с приобретением основных средств и нематериальных активов и иных внеоборотных (долгосрочных) активов)» должны относиться к элементу «Прочие затраты» в составе себестоимости продукции (работ, услуг). Налицо явное несоответствие в источниках возмещения рассматриваемых затрат (процентов).

Кроме названных несоответствий, требующих определенных корректировок и изменений действующих нормативных актов по бухгалтерскому учету, необходима структурная корректировка и самого Типового плана, который уже не увязывается с наименованиями разделов и статей бухгалтерского баланса. Так, с 1 января 2007 г. в балансе появилась такая категория, как «капитал», раздел 4 «Доходы и расходы» «разошелся» по другим разделам баланса и т.д. С учетом изложенного, очевидно, что и Типовой план счетов и современная форма бухгалтерского баланса требуют серьезных изменений.

Таким образом, современная система национального бухгалтерского учета требует дальнейшего развития и совершенствования. Решение таких проблем, как формирование достоверной стоимости активов, полное включение в себестоимость продукции (работ, услуг) расходов, непосредственно связанных с производственным процессом, и других проблем, обозначенных выше, позволит приблизить национальную систему учета к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) и создаст реальные предпосылки для их внедрения в нашей стране.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Инструкция о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций, утвержденная постановлением Министерства финансов от Республики Беларусь 30.04.2004 г. № 75.
2. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) (письмо Минэкономики от 26.01.1998, Минстата от 30.01.1998, Минфина от 30.01.1998, Минтруда Республики Беларусь от 30.01.1998 № 19-12/397/01-21/8/03-02-07/300 (в ред. от 07.06.2005 г.)).
3. Инструкция о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности, утвержденная постановлением Министерства финансов от 17.02.2004 г. № 16.
4. Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.05.2003 № 89.
5. Инструкция о порядке учета основных средств, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20.12.2001 г. № 127 (в ред. на 07.07.2005 г. № 89).

УДК 631.162:004

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ОРГАНИЗАЦИЯХ АПК: ИХ ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ

Забродская В.В.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Королев Ю.Ю.,
ст. преп. каф. учета анализа и аудита, Андрейчикова Ж.В.*

УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г. Минск

Резюме

Автоматизация бухгалтерского учета в сельском хозяйстве сопряжена с рядом проблем, обусловленных спецификой сельскохозяйственного производства, не отраженной в большинстве программных продуктов, представленных на рынке. Наиболее перспективной и современной разработкой для села на сегодняшний день является система «НИВА-СХП» ГИВЦ Минсельхозпрода на базе технологической платформы «Гедымин». Она уже успешно зарекомендовала себя в хозяйствах республики и благодаря широкому спектру возможностей и невысокой стоимости должна найти самое широкое применение в ближайшее время.

Resume

Automation of accounting in agriculture is interfaced to a number of the problems caused by specificity of an agricultural production, not reflected in the majority of the software products presented in the market. Today the most perspective and modern system, that was developed for agriculture is system «Niva-SHP» of GIVTS of Ministry of Agriculture and Food Production on the basis of a technological platform «Gedymin». It has already successfully proved in practice and thanks to a wide spectrum of possibilities and low cost should find the widest application in the near future.

Спрос рождает предложение. Прекрасной иллюстрацией этому закону может служить ситуация, сложившаяся на рынке бухгалтерского программного обеспечения. Здесь малые и средние частные компании, привыкшие считать каждую копейку и осознающие необходимость автоматизации, и крупные промышленные предприятия, способные вложить значительные средства в информационные технологии, уже получили соответствующие программные продукты. Но не все еще потенциальные потребители заявили о себе в полный голос. К таким относятся, например, сельскохозяйственные предприятия. Их запоздание вполне закономерно, и в силу элементарной нехватки средств, и отсутствия специалистов, и удаленности от городов. Однако анализ ситуации последних нескольких лет показывает, что хозяйства, особенно добившиеся высоких результатов, все активнее приобретают вычислительную технику и соответственно программное обеспечение. Но по-прежнему остро стоит проблема выбора программного обеспечения.

Обычно, компания, желающая внедрить программное обеспечение, имеет две альтернативы: либо заказать индивидуальную разработку системы, либо выбрать из имеющихся на рынке «коробочных» продуктов. Первый вариант для СПК явно не подходит. Во-первых, система, разработанная под конкретного заказчика в единичном экземпляре, как правило, гораздо дороже тиражного продукта. Во-вторых, разработка подразумевает тесное взаимодействие исполнителя с заказчиком. И, если в пределах одного населенного пункта эта проблема решается, то, не всякое хозяйство готово и способно оплатить дополнительные командировочные расходы, связанные с выездом программиста на место. Остается вариант с приобретением готового продукта. Однако данный вариант сопряжен со значительными трудностями. Дело в том, что сельское хозяйство имеет вполне определенную специфику, которую программы, созданные для промышленности, торговли, сферы обслуживания, не всегда могут отразить.

Например, при учете основных средств, кроме собственно средств производства: машин, зданий, инвентаря и проч., в сельском хозяйстве в основных средствах учитывается и продуктивный скот. Соответственно программа должна иметь возможность учитывать по инвентарной карточке суммарный живой вес и количество голов в стаде, а также движение скота (приход, расход, внутреннее перемещение) и позволять строить соответствующие ведомости. Стоит упомянуть также возможность построения статистических отчетов по основным средствам, которые для сельского хозяйства имеют свой вид.

Расчет заработной платы, пожалуй, способен вызвать наибольшие затруднения, потому что здесь отличий от других отраслей больше всего. В первую очередь это специфические наряды: на молоко, на привесы и по видам сельхозработ. По нарядам на молоко оплачивается труд доярок. Размер оплаты зависит от количества надоенного молока (причем фактически надоенное молоко пересчитывается в базисное), его сортности, а также от объема выполненных сопутствующих работ (уход, мытье и пр.). При этом необходимо учесть, что доярки подразделяются на основных и подменных. Последние за уход получают на 10% больше. Схожая картина и по нарядам на привесы. Здесь размер оплаты зависит от привеса молодняка и сопутствующих работ. Причем тарифы различаются в зависимости от категории молодняка (всего три категории: до 6 месяцев, 6-12 месяцев и старше 12 месяцев). Наряды по видам работ можно разделить на конно-ручные, механизированные и транспортные. Сумма заработка зависит от объема выполненных работ, принятых в хозяйстве расценок, разряда, повышающего коэффициента, вида техники и пр. Разумеется, должны присутствовать надбавки за вредность, полевые условия работ, классность, работу в выходные и праздничные дни. Стоит отметить, что кроме рублевых сумм по нарядам должны рассчитываться количественные показатели, такие как: дни, часы, норма-смены, эталонные гектары, плановая себестоимость, расход ГСМ, тонно-километры. Кроме вышесказанного, к явной специфике сельского хозяйства можно отнести широкое использование натуроплаты, когда с работниками расплачиваются либо продукцией и товарами, либо работами. Последнее, на чем хотелось бы остановиться – это требования к бухгалтерскому ядру. Здесь необходимо обязательное наличие иерархии счетов-субсчетов в плане счетов и возможность хранения по крайней мере четырех аналитических признаков для дебета и кредита бухгалтерской проводки и до пяти количественных показателей по каждому объекту аналитического учета. И, конечно, отчетные формы. Хотя большинство программ позволяет самостоятельно создавать выходные формы, наличие типовых сельскохозяйственных форм в стандартной поставке весьма желательно. Ведь только один годовой отчет предприятия АПК занимает 30 страниц.

Итак, сельское хозяйство обладает спецификой, не отраженной в большинстве программных продуктов, представленных на рынке.

С одной стороны можно выбрать достаточно дешевый и доступный коробочный продукт, как, например, «1С: Предприятие», в котором присутствует конфигурация «Бухгалтерский учет на предприятиях сельского хозяйства», предназначенная для автоматизации бухгалтерского учета на сельскохозяйственных предприятиях, занимающихся растениеводством и животноводством. Настройка поможет пользователю оптимизировать не только затраты на производство сельскохозяйственной продукции, но и расходы, связанные с обслуживанием и управлением этим производством.

Функционал настройки можно разделить на несколько частей:

- учет животных на выращивании и откорме (учет ведется в трех измерениях: в денежном выражении, весе и головах; при продаже различается фактический и зачетный вес);
- учет продуктивного и рабочего скота (учет ведется в трех измерениях: в денежном выражении, весе и головах);
- учет материалов;
- учет продукции;
- распределение вспомогательных, общехозяйственных и общепроизводственных затрат на основные виды деятельности.

Но при внедрении как системы «1С: Предприятие», так и аналогичных ей, придется смириться с тем, что значительный объем работ бухгалтерам по-прежнему придется выполнять вручную.

С другой стороны, на рынке присутствуют такие корпоративные системы, как «Галактика», но их стоимость весьма высока: существенны как затраты на приобретение, так и затраты на обслуживание. К тому же «Галактика» – продукт несколько иного ранга, рассчитанный на применение в сетях,

где одновременно задействованы десятки и сотни рабочих мест, но не единицы, как это наблюдается в большинстве хозяйств. Он сложен в эксплуатации и его настройка требует от пользователя существенных усилий.

Оптимальный вариант должен находиться посередине: не очень дорого, но с достаточно широким спектром возможностей. В этом плане хочется отметить бухгалтерский комплекс «Анжелика» отечественной компании Golden Software. Около двух лет понадобилось разработчикам, чтобы оснастить программу большим количеством функций, необходимых для удовлетворения нужд большинства сельскохозяйственных предприятий. На сегодняшний день комплекс успешно эксплуатируется во многих СПК республики.

Накопленный при разработке и внедрении опыт позволил компании Golden Software разработать современную технологическую платформу «Гедымин», на базе которой РУП ГИВЦ Минсельхозпрода разработаны программные продукты «Нива-КХП» и «Нива-СХП». Типовой программный комплекс «НИВА-СХП» является основным проектным решением при создании внутрихозяйственной информационной системы. В настоящий момент предложено комплексное отраслевое решение для автоматизации сельскохозяйственных организаций в составе автоматизации учета основных средств и нематериальных активов, денежных средств и расчетных операций, производственных запасов и готовой продукции, работы автотранспорта, машинотракторного парка, учета горюче-смазочных материалов, животных на выращивании и откорме, труда, заработной платы и кадров, затрат на производство сельскохозяйственной продукции, финансовых результатов и отчетности.

Сегодня программный комплекс разработан и продолжает совершенствоваться в соответствии с методологией бухгалтерского учета сельскохозяйственной организации. Он обеспечивает интеграцию бухгалтерской отчетности организации в единую информационную вертикаль Минсельхозпрода. Кроме этого, комплекс полнофункционален как в части обеспечения учета всех основных разделов, так и в части программной среды функционирования: не требует привлечения дополнительных финансовых средств на приобретение сопутствующих программ или платформ (систем управления баз данных, сервисных программных компонент и т.д.). Программный комплекс функционирует в рамках локальной вычислительной сети и обеспечивает работоспособность при количестве рабочих мест до 30 и общей средней численности работающих до 1500 человек. Поставка комплекса осуществляется по договору передачи прав и сопровождается комплектом документации, учебно-методической и справочной литературой. Программный комплекс разработан на основе современных информационных технологий и открыт для программирования.

В 2006-2007 годах в каждой области была проведена серия семинаров, на которых велась демонстрация ТПК «НИВА-СХП». Всем участникам было передано около 200 компакт-дисков с программным обеспечением. Все заинтересованные пользователи получили возможность установить программный комплекс и ознакомиться с его функциональными возможностями. Общее количество зарегистрированных пользователей с программного комплекса (количество выданных лицензий, - рабочих мест) составляет 278. В настоящий момент в 85 организациях ведутся работы по внедрению и сопровождению программного комплекса на основании заключенных договоров. Часть сельскохозяйственных организаций работают самостоятельно.

При внедрении данного комплекса были отмечены некоторые проблемы. По приоритетности, начиная с наиболее существенной, можно выделить три основные проблемы.

Техническая проблема. Отсутствие у сельхозорганизаций средств для создания технической базы: на приобретение технических средств, аренду каналов связи, Интернета, на оплату строительно-монтажных, пусконаладочных работ по созданию локальной вычислительной сети.

Проблема подготовки кадров. Необходимое условие успешного внедрения – подготовленный пользователь с точки зрения компьютерной грамотности (компьютерный всеобуч). В 2007 были разработаны учебно-методические материалы по изучению программного комплекса. В настоящее время разрабатываются учебные видеоматериалы, что позволит более продуктивно изучать программный комплекс «НИВА». В настоящий момент совместными усилиями с преподавателями УО БГАТУ подготовлены к печати практические материалы по отдельным подсистемам программного комплекса, которые планируется выпустить в виде отдельных книг.

Проблема технической поддержки внедренных решений. Необходимое условие успешной промышленной эксплуатации внедренных решений – их сопровождение силами собственной службы автоматизации или специализированной организацией. Успешная промышленная эксплуатация внедренных решений невозможна без технической поддержки, как принято говорить сопровождения. В это понятие можно включить обслуживание комплекса технических средств, сопровождение программного обеспечения, консультационная и практическая помощь пользователям в процессе эксплуатации внедренных систем. Есть два варианта решения этой проблемы – создание собственной службы автоматизации, это, как правило, 2-3 специалиста (электроник и программист, программист-экономист) или заключение договора на выполнение этих работ специализированной организацией. Но в любом случае – это неизбежные затраты, которые необходимо планировать, особенно это актуально для создаваемых в настоящее время районных информационных систем.

Однако, несмотря на перечисленные выше проблемы, ТПК «НИВА-СХП» позволяет уже сегодня успешно внедрять современные методы ведения бухгалтерского учета в сельском хозяйстве.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Королев Ю.Ю. Современная организация автоматизированной формы учета. Материалы республиканской конференции молодых ученых «Актуальные проблемы современной экономики» – Мн.: БГЭУ, 2005.
2. Королев Ю.Ю. Модель обработки учетно-аналитической информации в условиях автоматизированной формы учета и ее особенности. Вехи пройденного пути: кафедры факультета, научная деятельность / под ред. Л.Ф. Догиля [и др.]. – Минск, 2006. – 328.
3. Королев Ю.Ю. Технологии автоматизированной обработки учетно-аналитической информации: Учеб. пособие – Мн.: УП «ИВЦ Минфина», 2002.

УДК 657:004

УЧЕТ ЗАТРАТ НА СОЗДАНИЕ И ПОДДЕРЖКУ WEB-САЙТА КАК НЕМАТЕРИАЛЬНОГО АКТИВА**Крицкий В.С.***Научный руководитель: к.э.н., доцент Королев Ю.Ю.,
ст. преп. каф. учета анализа и аудита, Андрейчикова Ж.В.**УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г. Минск***Резюме**

Статья посвящена методике учета затрат на создание и поддержку web-сайта. Поскольку ресурсы сайтов чаще всего используются для привлечения внимания потребителей к предприятию и его продукции. В соответствии со статьей 2 Закона Республики Беларусь от 10.05.2007г. №225-3 «О рекламе» данные затраты можно рассматривать как расходы на рекламу. Однако web-сайты также обладают признаками, очень четко указывающими на принадлежность их к нематериальным активам. Если организация приобретает права на сайт, это влечет необходимость организации бухгалтерского учета затрат на создание и поддержку web-сайта как нематериального актива.

Resume

The article is devoted to the methodology of accounting of creation and support of web-site. As resources of sites are used for attracting consumers, according to the article 2 of the Law of the Republic of Belarus of 10.05.2007 №225-3 «On advertisement» the above mentioned expenses can be considered as consumptions on advertising. However, web-sites have the features of intangible asset. If the company gains the rights to a site, it involves necessity to organise accounting of costs of creation and support of web-site as an intangible asset.

Web-сайт (интернет-сайт) – это совокупность связанных одной тематикой отдельных web-страниц, каждая из которых может содержать текст, графику, мультимедиа и т.п. и имеет ссылки на другие страницы. Компьютер, на котором хранится сайт или его отдельные страницы, именуется web-сервером, задача которого состоит в передаче информации по запросам пользователей.

Затраты, связанные с созданием и поддержанием сайта, можно рассматривать как расходы на рекламу. В соответствии со статьей 2 Закона Республики Беларусь от 10.05.2007г. №225-3 «О рекламе» рекламой признается «информация об объекте рекламирования, распространяемая в любой форме с помощью любых средств, предназначенная для неопределенного круга лиц (потребителей рекламы), направленная на привлечение внимания к объекту рекламирования, формирование или поддержание интереса к нему и (или) его продвижение на рынке». Таким образом, затраты на создание и поддержание сайта можно рассматривать как затраты на рекламу и отражать в бухгалтерском учете на счете 44 «Расходы на реализацию», субсчет «Расходы на рекламу».

Однако web-сайты также обладают признаками, очень четко указывающими на принадлежность их к нематериальным активам. Поэтому нам представляется более целесообразным учитывать затраты по созданию и поддержанию их как нематериального актива.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утвержденным постановлением Министерства финансов от 12.12.2001г. №118 (в ред. постановления от 31.03.2003г. № 48) нематериальный актив должен обладать следующими признаками:

- Идентифицируемость (имеющий признаки, отличающие данный объект от других, в том числе аналогичных) и не имеющие материально-вещественной формы;
- Использование в деятельности предприятия;
- Способность приносить организации будущие экономические выгоды;
- Срок полезного использования более 12 месяцев;
- Достаточно надежно измеряемая стоимость, которая подтверждается документально;
- Наличие документов, подтверждающих права правообладателя.

Сайт может быть разработан сторонней организацией или собственными силами (программистами организации). Затраты на разработку сайта (амортизация основных средств, задействованных при разработке сайта, стоимость израсходованных материальных ресурсов, расходы по оплате труда сотрудников, участвующих в создании сайта, стоимость услуг сторонней организации, оплата патентных пошлин и т.п.) могут учитываться как расходы связанные с созданием нематериального актива или расходы будущих периодов.

Если затраты связанные с разработкой сайта относят к расходам на создание нематериального актива, то организация-заказчик должна приобрести исключительные права на сайт. Права на сайт считаются приобретенными если:

- Сайт создан сотрудниками, находящимися в трудовых отношениях с организацией, в порядке выполнения своих служебных обязанностей;
- Организация-заказчик в соответствии с договором приобретает такие права у организации-разработчика сайта.

Аккумуляция фактических затрат, связанных с созданием сайта, в качестве вложений во внеоборотные активы может быть отражена в бухгалтерском учете следующим образом (табл. 1):

Таблица 1. Отражение фактических затрат, связанных с созданием сайта как нематериального актива

Дебет	Кредит	Содержание операции
08 «Вложение во внеоборотные активы», субсчет «Расходы на создание интернет-сайта»	02 «Амортизация основных средств»	Амортизация основных средств, задействованных при разработке сайта
08 «Вложение во внеоборотные активы»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Расходы на оплату труда сотрудников, участвующих в создании сайта
08 «Вложение во внеоборотные активы»	68 «Расчеты по налогам и сборам»	Расчеты по налогам и сборам
08 «Вложение во внеоборотные активы»	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению

При таком учете затрат ввод сайта в эксплуатацию отражается следующей корреспонденцией счетов:

Д-т сч. 04 «Нематериальные активы»

К-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Расходы по созданию интернет-сайта»

Для функционирования сайта необходимо его зарегистрировать, для чего организацией-заказчиком выбирается доменное имя. Регистрация доменного имени подтверждается документом, выдаваемым Государственным центром безопасности информации при Президенте Республики Беларусь. Регистрируя сайт в сети Интернет, организация получает исключительное право на пользование одной ячейкой сети. Поэтому расходы по оплате доменного имени, регистрации сайта являются объектом учета в качестве нематериального актива в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 15.06.2006г. №398 «Об утверждении норм расходов на рекламу, маркетинговые, консультационные и информационные услуги, представительские цели, подготовку кадров», подпунктом 2.2.10.6 Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).

Если разработанному сайту доменное имя присваивается впервые, то стоимость регистрации включается в первоначальную стоимость созданного нематериального актива и в бухгалтерском учете составляется следующая корреспонденция счетов:

Д-т сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы»

К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Расходы на перерегистрацию доменного имени нематериальным активом не являются и учитываются в составе расходов будущих периодов с последующим списанием на затратные счета. В месяце регистрации доменного имени делается проводка:

Д-т сч. 97 «Расходы будущих периодов»

К-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В месяцах списания расходов на регистрацию на затраты организации:

Д-т сч. 44 «Расходы на реализацию», субсчет «Расходы на рекламу»

К-т сч. 97 «Расходы будущих периодов».

Списание расходов осуществляется равными долями в течение срока действия регистрации.

Ежемесячное начисление амортизации по введенному в эксплуатацию web-сайту отражается следующим образом:

Д-т сч. 04 «Нематериальные активы»

К-т сч. 05 «Амортизация нематериальных активов».

Списание амортизации web-сайта, если он оприходован как объект нематериальных активов, зависит от факта его использования в предпринимательской деятельности. В соответствии с пунктом 5 Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Министерства экономики от 23.11.2001г. № 187/110/96/18 (в редакции постановления от 30. 03.2004 г. № 87/55/33/5), если созданный сайт не приносит экономической выгоды, начисленную амортизацию на себестоимость относить нельзя.

Согласно пункту 21 данной Инструкции, нормативный срок службы и срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется исходя из времени их использования (срока службы), устанавливаемого патентами, свидетельствами, лицензиями, соответствующими договорами и другими документами, подтверждающими права правообладателя. При невозможности определения нормативного срока службы нематериального актива, нормы амортизационных отчислений по нему устанавливаются по решению комиссии по «другим» объектам нематериальных активов – на срок до 10 лет, но не более срока деятельности организации. Время существования web-сайта может быть установлено договором с разработчиком. Если такого ограничения нет, следует исходить из срока 10 лет.

Затраты по созданию и обновлению размещаемой на сайте собственной рекламной информации, если она осуществляется сторонней организацией, следует относить к рекламным расходам и списывать на себестоимость в пределах установленных норм. Важно, чтобы в акте сдачи-приемки факт оказания данных услуг и их стоимость были разграничены от иных услуг, предоставляемых предприятию.

Готовый web-сайт размещается на виртуальном сервере. Внешне размещение web-сайта на принадлежащем провайдеру дисковом пространстве с выделением канала связи в Интернет напоминает арендные отношения, поскольку сводятся к предоставлению за плату во временное пользование принадлежащего на праве собственности или ином праве имущества.

Однако нормы Гражданского кодекса исключают возможность определения хостинга как разновидности аренды. Согласно ст. 578 ГК «в аренду могут быть переданы земельные участки и другие обособленные природные объекты, предприятия и иные имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другие вещи, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования (неупотребляемые вещи)». При этом в договоре аренды должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче арендатору в качестве объекта аренды. При отсутствии этих данных в договоре условие об объекте, подлежащем передаче в аренду, считается несогласованным сторонами, а соответствующий договор не считается заключенным. Области диска и часть канала связи не могут быть определены как подобные объекты не только с правовой, но и с технической точки зрения. Не применимы к хостингу и нормы статей 587, 593 ГК, обязывающие арендатора поддерживать и возвратить арендуемое имущество в исправном состоянии.

Обычно хост-провайдеры в счетах указывают одну общую сумму, взимаемую за свои услуги. В бухгалтерском учете делаются следующие проводки. Отражена стоимость услуг хостинга:

Д-т сч. 97 «Расходы будущих периодов»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Отражен НДС по предоставленной услуге:

Д-т сч. 18 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам»

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

Ежемесячное списание стоимости арендной платы:

Д-т сч. 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Ежемесячное списание равными долями стоимости услуг по предоставлению дискового пространства:

Д-т сч. 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

К-т сч. 97 «Расходы будущих периодов».

Расходы на оплату услуг хостинга являются текущими расходами месяца, к которому они относятся, и поэтому они могут быть отражены в бухгалтерском учете следующим образом:

Д-т сч. 44 «Расходы на реализацию», субсчет «Расходы на рекламу»

К-т сч. 76 «Расходы с разными дебиторами и кредиторами».

По мере расширения работы через Интернет у предприятия может возникнуть потребность в создании собственного web-сервера, что связано с дополнительными затратами на программное обеспечение, коммуникационное оборудование для поддержки канала связи, видеоадаптер, накопитель, модернизацию компьютеров и т.п. Чтобы web-сервер был доступен в любое время суток, необходим источник бесперебойного питания.

Для отражения в бухгалтерском учете этих расходов важно определить причину и назначение проводимых работ. Приобретение дополнительных комплектующих, связанное с модернизацией вычислительной техники, осуществляется за счет капитальных вложений в порядке реконструкции и влечет за собой изменение первоначальной стоимости техники.

Такие расходы рассматриваются как модернизация и относятся на увеличение первоначальной (восстановительной) стоимости объектов основных средств после окончания работ в соответствии с п.15 Положения по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденного постановлением Министерства финансов от 12.12.2001г. №118 (в ред. постановлений Министерства финансов Республики Беларусь от 31.03.2003 №48, от 26.12.2003 №183).

Для повышения посещаемости сайта, его необходимо зарегистрировать в поисковых системах, а также в системах обмена рекламными баннерами. Как правило, web-узел используется как источник рекламной информации о предприятии и направлениях его деятельности. Кроме того, популярным способом рекламы является ее распространение путем создания баннерных сетей, позволяющих демонстрировать рекламные сообщения в баннерах.

Затраты по созданию рекламных страниц сайта, их обновлению и т.п. относятся к рекламным расходам согласно п. 2.10.11 Основных положений и списываются на себестоимость в пределах норм, установленных Указом Президента Республики Беларусь от 15.06.2006г. №398 «Об утверждении норм расходов на рекламу, маркетинговые, консультационные и информационные услуги, представительские цели, подготовку кадров». При этом важно, чтобы организация, оказывающая эти услуги, предоставила пользователю документы, подтверждающие факт оказания услуг, в котором четко зафиксирована их стоимость и состав.

Если все же организация не обладает исключительными правами на сайт (т.е. web-сайт не является объектом нематериальных активов), то затраты на разработку сайта учитываются как расходы будущих периодов. В этом случае аккумуляция фактических затрат, связанных с созданием сайта, отражается в бухгалтерском учете следующим образом (табл. 2).

Ежемесячное списание части фактически понесенных расходов в этом случае отражается в бухгалтерском учете следующей корреспонденцией счетов:

Д-т сч. 44 «Расходы на реализацию», субсчет «Расходы на рекламу»

К-т сч. 97 «Расходы будущих периодов».

Таблица 2. Отражение фактических затрат, связанных с созданием сайта, не являющегося объектом нематериальных активов

Дебет	Кредит	Содержание операции
97 «Расходы будущих периодов», субсчет «Расходы по созданию интернет-сайта»	02 «Амортизация основных средств»	Амортизация основных средств, использованных при создании сайта
97 «Расходы будущих периодов», субсчет «Расходы по созданию интернет-сайта»	10 «Материалы»	Амортизация материалов, использованных при создании сайта
97 «Расходы будущих периодов», субсчет «Расходы по созданию интернет-сайта»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Оплата труда рабочих, задействованных при разработке сайта
97 «Расходы будущих периодов», субсчет «Расходы по созданию интернет-сайта»	68 «Расчеты по налогам и сборам»	Налоги, уплаченные при создании сайта
97 «Расходы будущих периодов», субсчет «Расходы по созданию интернет-сайта»	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Расчеты по социальному страхованию

Таким образом, в зависимости от наличия исключительных прав на web-сайт, бухгалтерский учет затрат на его создание и поддержка может быть организована в соответствии с методикой его учета как нематериального актива.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О рекламе. Закон Республики Беларусь от 10.05.2007г. №225-3
2. Указ Президента Республики Беларусь от 15.06.2006г. №398 «Об утверждении норм расходов на рекламу, маркетинговые, консультационные и информационные услуги, представительские цели, подготовку кадров»
2. Положение по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утвержденное постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2001г. №118
4. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) (письмо Минэкономики от 26.01.1998, Минстата от 30.01.1998, Минфина от 30.01.1998, Минтруда Республики Беларусь от 30.01.1998 № 19-12/397/01-21/8/3/03-02-07/300 (в ред. от 07.06.2005 г.)).

УДК 657:336.763

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Чернявская О.П.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Королев Ю.Ю.,
ст. преп. каф. учета анализа и аудита, Андрейчикова Ж.В.*

УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г. Минск

Резюме

Одной из форм финансовых вложений, роль которых со временем будет возрастать, сегодня являются вложения в ценные бумаги. Постепенное сближение национального бухгалтерского учета с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) потребовало принятия новых нормативных документов, и в частности, Инструкции по бухгалтерскому учёту ценных бумаг. В ней закреплены некоторые принципы и подходы, соответствующие упомянутым выше стандартам. Однако некоторые методологические вопросы, возникающие, в частности, при определении финансовых результатов от реализации ценных бумаг, при переводе их из одной категории в другую и др. требуют дальнейшей разработки.

Resume

Investments into securities are the form of the financial investments which role will increase in future. Step-by-step rendezvous of national accounting with the International Financial Reporting Standards (IFRS) requires acceptance of new official documents, such as Instructions on Accounting of Securities. Some basic principles and the approaches corresponding to mentioned above standard are stated in it. However some methodological aspects arising, in particular, at definition of finance results from selling of securities, or while translating them from one category into another, etc. demand further development.

Финансовые вложения – это вложения (инвестиции) организации своих свободных денежных и других ресурсов в активы, не связанные с основной деятельностью, с целью получения дополнительного дохода в течение длительного времени. Свободные средства можно вкладывать в уставные фонды других организаций; в приобретение ценных бумаг (государственных и иных организаций); в займы, предоставляемые другим организациям и т.д.

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы или обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права (в совокупности).

В соответствии с законодательством Республики Беларусь к ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Акция – ценная бумага, выпускаемая акционерным обществом и удостоверяющая право собственника на долю в уставном фонде (капитале) общества и право на получение дивидендов (при наличии чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия). У акции нет сроков погашения, и она не гарантирует возврат денежных средств, кроме случаев ликвидации акционерного общества.

Облигация – это ценная бумага, подтверждающая обязательства эмитента возместить владельцу ценной бумаги её номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного процента.

Депозитный сертификат – письменное свидетельство банка-эмитента о праве вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

Вексель – это долговое (кредитное) обязательство, дающее право векселеполучателю требовать сумму векселя от векселедателя в определённый срок и в определённом месте.

В настоящее время к основным документам, которыми регламентируется порядок отражения в бухгалтерском учёте операций с ценными бумагами, можно отнести:

– Инструкцию по применению типового плана счетов бухгалтерского учёта, утверждённую постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 №89 (далее – Инструкция №89);

– Инструкцию по бухгалтерскому учёту ценных бумаг, утверждённую постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2006 №164 (далее – Инструкция по бухгалтерскому учёту).

Финансовые вложения в ценные бумаги могут быть краткосрочными и долгосрочными. Для целей бухгалтерского учёта ценные бумаги необходимо в настоящее время делить на две категории:

1. Ценные бумаги, предназначенные для торговли;
2. Ценные бумаги, удерживаемые для погашения.

К первой категории относятся ценные бумаги, которые приобретаются с целью продажи или погашения в краткосрочном периоде (до 1 года) и получения дохода в результате краткосрочных колебаний их цен либо с целью учёта их по справедливой стоимости и получения дохода от изменения этой справедливой стоимости. К данной категории могут быть отнесены акции, облигации, векселя, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги, находящиеся в обращении, для которых существует активный рынок. Рынок является активным, если инструменты, покупаемые или продаваемые на нём, однородны, в любой момент есть заинтересованные покупатели и продавцы, информация о котировках общедоступна. К данной категории могут быть отнесены вышеуказанные ценные бумаги, если их справедливую стоимость можно надёжно оценить.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются по мере её изменения.

Ко второй категории относятся ценные бумаги с фиксированными или определяемыми платежами

по ним и фиксированным сроком погашения, активы, которые организация твёрдо намерена и способна удерживать до погашения. Фиксированные или устанавливаемые платежи и фиксированный срок погашения означают, что определены суммы и даты платежей их владельцу, включая сумму и дату погашения основного долга. Ценные бумаги, которые являются бессрочными и платежи, по которым осуществляются в течение неопределённого периода, не могут быть классифицированы в категорию «ценные бумаги, удерживаемые до погашения». К данной категории могут быть отнесены облигации, векселя, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги, которые содержат долговое обязательство эмитента.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по цене приобретения. В случае, когда рыночная (курсовая) стоимость этих ценных бумаг по состоянию на 31 декабря отчётного года меньше, чем цена приобретения, по этим ценным бумагам создаётся резерв.

Следует отметить, что правильное отнесение приобретаемых в собственность ценных бумаг к одной из указанных категорий весьма важно, поскольку учёт ценных бумаг, приобретённых для торговли, и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, существенно отличается.

В целях недопущения разногласий с контролирующими органами рекомендуются организациям разработать локальный нормативный акт, предусматривающий процедуру принятия решений по классификации и оценке финансовых инструментов организации в соответствии с требованиями Инструкции по бухгалтерскому учёту.

Под справедливой стоимостью ценных бумаг в соответствии с п. 4 Инструкции по бухгалтерскому учёту понимается сумма, за которую можно произвести обмен активами или выполнить расчёт по обязательству между осведомлёнными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость используется при учёте ценных бумаг, предназначенных для торговли. Порядок её определения закрепляется в учётной политике организации.

Доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода являются отдельной категорией доходов и не учитываются при определении финансового результата от выбытия ценных бумаг. В связи с этим накопленный процент (доход) по приобретённым ценным бумагам с процентным доходом учитывается отдельно от стоимости ценной бумаги, для чего на базе счёта 58 «Финансовые вложения» открывается отдельный субсчёт «Оплаченный процент (доход)».

Доход от реализации ценных бумаг, приобретённых для перепродажи, отражается по кредиту счёта 90 «Реализация». Доход от реализации и прочего выбытия ценных бумаг, приобретённых с целью получения инвестиционного дохода, отражается по кредиту счёта 91 «Операционные доходы и расходы».

Порядок отражения дохода организации по счётам 90 «Реализация» и 91 «Операционные доходы и расходы» закреплён в п.31 Инструкции по бухгалтерскому учёту.

Следует отметить, что за критерий для определения счёта, на котором формируется доход от реализации (погашения) ценной бумаги, принимается цель её приобретения – для перепродажи или для получения инвестиционного дохода. В соответствии же с разъяснениями к счёту 58 «Финансовые вложения», данными в Инструкции №89, в качестве критерия для определения счёта, на котором формируется информация о доходах и расходах, связанных с продажей (погашением) ценных бумаг, берётся предмет деятельности организации. Так, профессиональные участники рынка ценных бумаг должны использовать счёт 90 «Реализация», остальные организации – счёт 91 «Операционные доходы и расходы».

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, могут переводиться в категорию ценных бумаг, предназначенных для продажи. При этом последние в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, переводиться не могут.

В данном случае необходимо обратить внимание на порядок перевода ценных бумаг, закреплённый в Инструкции по бухгалтерскому учёту, согласно п. 20 которой на дату перевода разница между балансовой стоимостью (ценой приобретения) переводимой ценной бумаги и её справедливой стоимостью с учётом суммы дохода, отражённого на соответствующих счетах по учёту начисленных процентов, относится на счёт переоценки с последующим отражением в фонде переоценки. При переводе ценной бумаги, которая учитывалась по справедливой стоимости, балансовая (справедливая) стоимость становится новой ценой приобретения. Суммы, числящиеся в фонде переоценки и относящиеся к переводимой ценной бумаге, списываются на счета по учёту ценных бумаг при продаже (погашении) данной ценной бумаги.

Как видим, в данных определениях присутствуют такие категории, как «счёт переоценки» и «фонд переоценки». Детальный анализ положений всей Инструкции по бухгалтерскому учёту не подтверждает существование бухгалтерских записей в корреспонденции с указанными счетами. Также следует отметить, что в Плане счетов бухгалтерского учёта, применяемом белорусскими организациями, не предусмотрен такой счёт переоценки. То есть, можно сделать вывод о том, что разработчики Инструкции по бухгалтерскому учёту не совсем точно интерпретировали порядок перевода ценных бумаг между группами.

Аналогичная норма по отражению в бухгалтерском учёте перевода ценных бумаг из группы в группу закреплена в п. 23 Инструкции по бухгалтерскому учёту в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами, утверждено постановлением Совета директоров Нацбанка Республики Беларусь от 14.03.2006 №62 (далее – Инструкция № 62). В отличие от порядка учёта ценных бумаг, утвержденного Министерством финансов Республики Беларусь, в учёте ценных бумаг, применяемом белорусскими банками, существует деление ценных бумаг на три категории, одна из которых (ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) действительно переоценивается с использованием фонда переоценки и счетов переоценки.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в день выбытия как разница между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и её стоимостью с учётом сумм переоценки, числящихся в

фонде переоценки ценных бумаг. Из цены продажи отдельной строкой выделяется полученный процентный (дисконтный) доход, учитываемый отдельно. Балансовая стоимость ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, уменьшается (увеличивается) на сумму переоценки, относящейся к выбывающему активу, числящуюся в фонде переоценки (п. 30 Инструкции по бухгалтерскому учёту).

В заключение в качестве обобщения вышеизложенного и предложений по совершенствованию действующего законодательства, регламентирующего порядок отражения в бухгалтерском учёте операций с ценными бумагами, хотелось бы указать на следующие моменты.

Для организации бухгалтерского учёта финансовых вложений в ценные бумаги в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности и принятой Инструкцией по бухгалтерскому учёту представляется целесообразным изменить наименования субсчетов 1 и 2 к счёту 58 «Финансовые вложения». В качестве их новых названий предлагается использовать наименования введённых категорий ценных бумаг: «Ценные бумаги, предназначенные для торговли» и «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения». Внутри указанных субсчетов можно организовывать аналитический учёт второго уровня по видам ценных бумаг, типам, категориям, серийным номерам и т.п.

Необходимы более чёткие указания о том, в каких случаях организациям следует применять счета 90 «Реализация» и 91 «Операционные доходы и расходы» для отражения финансовых результатов от осуществления операций с ценными бумагами.

Необходимо дать верные определения разницы, возникающей при переводе бумаг из одной категории в другую, а также финансового результата от выбытия ценных бумаг. При этом следует уточнить порядок отражения в бухгалтерском учёте операций, связанных с реклассификацией ценных бумаг.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Инструкция по применению типового плана счетов бухгалтерского учёта, утверждённая постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 №89
2. Инструкция по бухгалтерскому учёту ценных бумаг, утверждённая постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.12.2006 №164
3. Бухгалтерский учёт: учеб.-методич. пособие / Н.С. Стражева, А.В. Стражев – 10-е изд. – Мн.: Книжный дом, 2004. – 432с.
4. Бухгалтерский учёт в сельском хозяйстве: учеб. / А.П. Михалкевич, П.Я. Папковская, С.К. Матальская и др.; под общ. ред. А.П. Михалкевича. 3-е изд., перераб. и доп. – Мн.: БГЭУ, 2004. – 687с.
5. Ежедневник «Главный бухгалтер» №17, май 2007

УДК 657

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ НАКЛАДНЫХ РАСХОДОВ ПРИ КАЛЬКУЛИРОВАНИИ ПЛАТНЫХ УСЛУГ В ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ

Гасанова Т.А.

Научный руководитель: доцент Головкова Е. А.

УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск

Калькулирование – совокупность расчетов и учетных процедур, выполняемых в определенной последовательности для получения информации о себестоимости готовой продукции, выполненных работ, оказанных услуг. Методы распределения накладных расходов в высших учебных заведениях позволяют иметь достоверную информацию о затратах, связанных с проведением, организацией и управлением учебным процессом, что является важным аспектом при предоставлении платных услуг высшей школой.

Calculating is a sum-total of calculations and accounting procedures which are accomplished in the definite consistency for a reception some information about cost of sales, performed works, services rendered. The distribution methods of the overhead costs at institutions of higher education permit to have authentic information about costs which are connected with conduction, organization and management of education process that is an important aspect in provision paid services by higher school.

В условиях рыночной экономики учет затрат на оказание образовательных услуг является одним из важнейших инструментов управления высшим учебным заведением. Управленческий персонал вуза должен иметь четкое представление об окупаемости различных видов оказываемых платных услуг, эффективности принимаемых решений и их влиянии на финансовые результаты. Большое значение для правильной организации учета затрат, возникающих в процессе оказания платных услуг, имеет их научно обоснованная классификация.

В настоящее время усиливается роль калькулирования себестоимости образовательных услуг. Правильное исчисление себестоимости образовательных услуг имеет большое значение не только для управления затратами, но и для установления цен на платные услуги. В связи с этим особого внимания заслуживает вопрос совершенствования калькулирования платных услуг в вузах.

Объектом калькулирования по основной образовательной деятельности в вузах является себестоимость обучения студентов различных специальностей, форм и сроков обучения. Калькуляционный периодом является учебный год.

Накладные расходы (overhead costs) - это расходы, которые не связаны напрямую с объектом затрат. К ним относятся затраты, связанные с обслуживанием и управлением учебным процессом в целом, которые не могут быть прямо включены в себестоимость конкретных видов услуг: расходы, связанные с содержанием имущества, аппарата управления, привлечением финансовых ресурсов и т.п.

Исследование действующей номенклатуры статей затрат на оказание образовательных услуг высших учебных заведений позволяет говорить о наличии следующих существенных недостатков: объединение в одной статье прямых и косвенных и (или) основных и накладных затрат, необоснованное выделение в самостоятельные статьи отдельных видов накладных затрат.

В накладные расходы включаются следующие статьи затрат по подстатьям Бюджетной классификации:

- 1) канцелярские принадлежности, материалы и предметы для текущих и хозяйственных целей (1 10 03 01);
- 2) служебные командировки (1 10 04 00);
- 3) оплата транспортных услуг (1 10 05 00);
- 4) оплата услуг по связи (1 10 06 00);
- 5) оплата коммунальных услуг (1 10 07 00);
- 6) текущий ремонт оборудования и инвентаря (1 10 10 02);
- 7) текущий ремонт зданий и помещений (1 10 10 03).

В состав затрат стоимость топлива, электрической и тепловой энергии включается в пределах установленных норм их расхода. При этом определение объема потребляемых энергоресурсов, относимых на стоимость платного обучения, осуществляется пропорционально приведенному среднегодовому контингенту обучающихся за счет средств государственного бюджета и на платной основе.

Обучение в вузах ведется, как правило, по определенному количеству специальностей. Наличие нескольких направлений специализации предполагает необходимость ведения учета затрат по курсам. Очная, заочная или вечерняя формы обучения различаются по объему учебных часов и, следовательно, количеству трудозатрат. Поэтому целесообразно вести учет затрат по формам обучения. Наличие структурных подразделений (столовая, общежития, медпункт, библиотека и др.) ведет к необходимости организации учета по местам возникновения затрат.

Требования рыночной экономики определяют необходимость совершенствования бухгалтерского учета затрат в образовательных учреждениях, что, в свою очередь, обуславливает обоснование целесообразности использования методов учета затрат и способов калькулирования затрат.

Обязательным условием каждого метода затрат и калькулирования является оперативный контроль за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, т.е. за расходными нормами, установленными в организации, с последующим выявлением отклонений от них и систематизацией этих отклонений с указанием причин и виновников. Применение норм и нормативов при организации учета затрат на производство (независимо от применяемого метода) должно служить побуждающим фактором для соблюдения хозяйственной дисциплины.

Существуют следующие методы учета затрат и калькулирования: позаказный, попередельный и попродуктный (попроцессный, нормативный, подетальный).

Особенностью позаказного метода является то, что индивидуальный учет затрат и расчет себестоимости осуществляется в соответствии с открытыми заказами. Прямые затраты относят непосредственно на заказы, а косвенные после предварительного обобщения по местам их возникновения и экономическому содержанию распределяют пропорционально принятой базе по отдельным заказам. При учете затрат и калькулировании себестоимости с применением попередельного метода затраты обобщаются по переделам, что позволяет калькулировать себестоимость продуктов каждого передела, которые выступают в качестве полуфабрикатов в последующих переделах. Причем часть полуфабрикатов передается в дальнейшую переработку, а другая часть может быть продана на сторону. Этот метод широко используется в химической, текстильной, металлургической промышленности и др. Попроцессный метод позволяет определить себестоимость продукции, приходящейся на один или несколько технологических процессов, т.е. «расходы следуют за продуктами по технологической цепочке». Распределение косвенных затрат между готовой продукцией и незавершенным производством может осуществляться на любой стадии производственного процесса. При подетальном методе калькулирование себестоимости изделий осуществляется суммированием себестоимости отдельных деталей, составляющих это изделие. Данный метод является точным, но очень трудоемким. Нормативный метод позволяет определить себестоимость продукции на основе действующих норм и нормативов. Применяется для учета фактических затрат на продукцию с выявлением отклонений.

Исходя из теоретических предпосылок, в высших учебных заведениях целесообразно применять позаказный метод учета затрат в сочетании с элементами нормативного метода.

Заказом в ВУЗе является курс, состоящих из студентов соответствующих специальностей, сроков и форм обучения. Затраты образовательных учреждений распределяются между всеми курсами. В конце учебного года калькулируется себестоимость одного студента, в конце всего срока обучения – себестоимость обучения одного специалиста.

Наиболее распространенным (и принципиально неверным) в настоящее время является подход, при котором все накладные расходы распределяются по какому-либо одному носителю затрат (базе распределения). При этом не учитывается, что накладные расходы являются комплексными статьями и представляют собой совокупность различных по своему экономическому содержанию и по характеру изменения в зависимости от уровня деловой активности затрат.

Очевидно, что в принципе невозможно найти какой-либо универсальный показатель, который для всех накладных расходов являлся бы единственным носителем затрат, т.е. тем фактором или показателем, изменение которого в определяющей степени влияет на изменение величины накладных расходов. Выбор одного носителя затрат для всех накладных расходов приводит к значительному искажению величины себестоимости отдельных видов работ, услуг. При этом величина накладных расходов, приходящаяся на те или иные работы, услуги, а соответственно, и их себестоимость изменяются, в ряде случаев значительно, в зависимости от используемого носителя затрат. Наконец, та или иная работа, услуга, рентабельные при использовании какого-либо одного носителя затрат, могут оказаться убыточными при ином способе распределения накладных расходов.

Что касается совершенствования синтетического и аналитического учета затрат, то следует отметить, что применяемая в бюджетных организациях методика учета совокупных затрат не позволяет определить, к какому объекту калькулирования относятся затраты с тем, чтобы достоверно рассчитать его себестоимость. Достоверность исчисления себестоимости обучения достигается при отказе от учета совокупных затрат на одном субсчете и ведении раздельного учета затрат по курсам студентов разных специальностей, сроков и форм обучения.

Таким образом, отказ от «котлового» метода распределения накладных расходов повышает достоверность информации, однако значительная условность (а значит, и неточность) в формировании себестоимости отдельных видов услуг все-таки остается. В первую очередь это относится к распределению общепроизводственных и общехозяйственных расходов, которые являются постоянными и не зависят от изменения показателей, характеризующих деловую активность организации.

В связи с этим в качестве одного из способов решения проблемы распределения накладных расходов можно предложить также пересмотр подхода к классификации некоторых видов затрат, которые традиционно и не всегда обоснованно трактуются как косвенные. В результате этого будет снижена сумма косвенных (накладных) расходов, что повысит точность калькулирования и обеспечит большую достоверность информации о затратах.

Одним из наиболее радикальных подходов к проблеме распределения накладных расходов является использование функционального (операционного) учета затрат или, иначе, учета затрат на основе видов деятельности (activity-based costing - ABC). Концептуальным в данном случае является положение, что многие виды деятельности не связаны напрямую с объемами произведенной продукции, выполненными работ, оказанными услуг и, соответственно, затраты на их осуществление не зависят от этих объемов. К таким видам деятельности относятся, в первую очередь, наладка приборов и оборудования, составление графиков учебного процесса и другие функции диспетчерской службы, а также выписка счетов, приемка и проверка материалов, контроль учебного процесса и т.д.

Реализуя концепцию метода ABC, накладные расходы следует распределять по однородным группам, для каждой из которых выбирается свой носитель затрат, в наибольшей степени коррелирующий с затратами данной группы. Например, затраты на наладку приборов и оборудования распределяются на базе количества наладок, затраты диспетчерской службы - в соответствии с числом учебных циклов (периодов). Затраты отдела закупок (снабжения) рекомендуется распределять пропорционально числу размещенных заказов на покупку материалов и т.д., затраты на контроль учебного процесса - количеству контрольных проверок. Необходимо подчеркнуть, что при этом затраты, являющиеся объемозависимыми, распределяются на базе соответствующих объемных показателей.

При выборе носителя затрат, в первую очередь, следует исходить из принципа причинности (обусловленности), означающего, в частности, что та или иная статья накладных расходов должна распределяться на основе того фактора или показателя, который в наибольшей степени влияет на величину этих расходов.

В связи с этим представляется логичным расходы на содержание и эксплуатацию приборов и оборудования распределять пропорционально времени их работы, поскольку по крайней мере затраты на эксплуатацию зависят от уровня загрузки оборудования. Очевидно также, что коммерческие расходы при прочих равных коррелируют с объемом оказанных услуг, который может служить носителем затрат для распределения данной статьи.

Сложнее выбрать носители затрат для расходов, величина которых непосредственно не связана с оказанием услуг, выполнением работ. В составе общехозяйственных и общепроизводственных расходов многие виды затрат ограничены утвержденными в установленном порядке лимитами, нормами и нормативами для целей налогообложения, контроля затрат и других целей (командировочные, представительские расходы, расходы на подготовку и переподготовку кадров и др.). В этом случае исходят из принципа «перекладывания» затрат, т.е. принципа «от обратного», означающего, что выбирается не наиболее подходящий носитель затрат (такого в данном случае просто нет), а отвергаются те варианты, которые явно не подходят. Очевидно, что в этом случае точность калькулирования будет выше. Для общепроизводственных и общехозяйственных расходов в качестве носителей затрат можно, например, выбрать сумму прямых затрат и сумму постоянных затрат (т.е. прямых затрат и расходов на содержание и эксплуатацию оборудования) соответственно.

Безусловно, процесс выделения из совокупности накладных расходов значительного количества однородных групп, выбора для каждой из них своего носителя затрат и расчет соответствующих ставок распределения достаточно трудоемок. Однако необходимость проведения достоверного анализа себестоимости и рентабельности отдельных видов работ, услуг и принятия на его основе обоснованных управленческих решений делает подобный подход экономически целесообразным.

При наличии нескольких видов деятельности косвенные расходы учебных заведений можно распределять пропорционально удельным весам доходов по конкретным видам деятельности в общей сумме доходов за отчетный период или пропорционально занимаемым площадям в случае сдачи в аренду свободных помещений.

Исследование практики бухгалтерского учета доходов показало, что порядок признания и отражения на счетах бухгалтерского учета доходов неодинаков и не отвечает современным требованиям учета и контроля.

Особое внимание в учете доходов от оказания платных услуг должно уделяться вопросу своевременности их признания и отражения. В силу своей специфики образовательная услуга оказывается постоянно. При этом возникает проблема определения момента признания дохода от оказания образовательных услуг – окончание месяца, квартала, полугодия, года или всего срока обучения. В настоящее время нормативно-правовые документы и положения по бухгалтерскому учету не содержат определения момента реализации услуги.

В связи с тем, что высшие учебные заведения на основе учебных планов самостоятельно выбирают формы, порядок и периодичность промежуточной аттестации и текущего контроля успеваемости студентов, то, на мой взгляд, бухгалтерской службе учебного заведения следует признавать выручку от реализации образовательных услуг поэтапно. При этом в качестве этапа следует рассматривать отчетный месяц или учебное полугодие. Продолжительность промежуточного этапа должна быть обязательно указана в учетной политике.

Распределение косвенных расходов между различными формами обучения и специальностями обучения должно осуществляться пропорционально прямым трудо-затратам, количеству студентов на курсе или пропорционально количеству аудиторных часов согласно учебному плану и (или) фактически затраченному времени на обучение.

Даже в рамках традиционной системы распределения затрат можно найти решения, позволяющие более точно распределить косвенные издержки. Одним из таких инструментов является применение двухэтапного разделения косвенных затрат и использование не единой, а множественной базы распределения. Что касается вузов, то к производственным центрам можно отнести кафедры и факультеты, а к обслуживающим – библиотеку, столовую, медпункт, общежитие. Исходя из этого, двухэтапный процесс распределения затрат предусматривает следующие шаги:

- распределение накладных расходов по производственным и обслуживающим центрам издержек;
- перераспределение издержек, приходящихся на обслуживающие центры по производственным центрам;
- расчет отдельных ставок накладных расходов для каждого производственного центра издержек;
- распределение накладных расходов, приходящихся на каждый производственный центр издержек по видам целевых затрат.

Указанные предложения об учете и распределении косвенных расходов по сравнению с применяемыми на практике методами являются более точными, хотя и весьма трудоемкими.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Постановление Министерства образования Республики Беларусь от 20 апреля 2006г. № 38 «Об утверждении инструкции о стоимости платного обучения в государственных учреждениях, обеспечивающих получение высшего и среднего специального образования»;

2. Постановление Министерства образования Республики Беларусь от 1 августа 2006г. № 76 «Об утверждении инструкции об отраслевых особенностях состава затрат при формировании стоимости платного обучения»;

3. Соколов А.Ю. Управленческий учет накладных расходов. М.: Финансы и статистика, 2004. 448с.

УДК 657

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СПЕЦОБОРУДОВАНИЯ В НАУЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Кулик Ю.Н.

**Научный руководитель: доцент, канд. экон. наук Головкова Е.А.
УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск**

В данной работе рассматриваются особенности учета специального оборудования в научных организациях. Особое внимание уделено определению налогооблагаемой базы при осуществлении научными организациями внебюджетной деятельности.

The author of this work considers peculiarities of accounting of job-dedicated machinery in the scientific organizations. The special attention is paid to determination of tax base in the course of the off-budget activity of the scientific organization.

В условиях развития современной экономики устойчивый экономический рост отождествляется исключительно с научно-техническим прогрессом. Инновационный путь признан основой дальнейшего развития экономики Республики Беларусь.

Сегодня выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технических работ служит повышению жизнеспособности белорусских предприятий, организаций и устойчивому продвижению их на мировой рынок.

В этой связи особое внимание приобретают вопросы создания и внедрения в хозяйственную деятельность новейших технологий. Инновационный потенциал субъекта хозяйствования формируется на основе накопления и освоения оригинальных технических решений, знаний, умений, навыков, которыми не располагают другие хозяйствующие субъекты. В свою очередь, знания, умения, технические решения в большинстве случаев возникают не спонтанно, а являются следствием проведения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, которые в случае успешного завершения приведут к положительным результатам деятельности организации.

Поэтому актуальными становятся вопросы учета и отражения в отчетности затрат на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технических работ, в том числе и учет специального оборудования в научных организациях.

Спецоборудованием для научных (экспериментальных) работ являются специальные инструменты, приспособления, приборы, стенды, аппараты, механизмы, устройства и другое специальное оборудование.

Соответственно в бухгалтерском учете научных организаций при выполнении хозяйственных договорных научно-исследовательских работ на статью «Спецоборудование для научных (экспериментальных) работ» относятся затраты на приобретение, изготовление сторонними организациями специальных инструментов, приспособлений, приборов, стендов, аппаратов, механизмов, устройств и

другого специального оборудования, необходимых для выполнения конкретной темы, включая расходы на его проектирование, транспортировку и установку.

Учет спецоборудования ведется на субсчете 044 «Спецоборудование для договорных научно-исследовательских работ». Субсчет 044 является активным и предназначен для учета спецоборудования, приобретенного для выполнения хозяйственных договорных научно-исследовательских работ по конкретной теме заказчика до передачи его в научное подразделение.

Аналитический учет по данному субсчету ведется по наименованиям специального оборудования, количеству, стоимости и материально ответственными лицам.

Стоимость спецоборудования, переданного в научное подразделение для выполнения работ, отражается записью:

Д-т субсч. 082 «Затраты на научно-исследовательские работы по договорам»;

К-т субсч. 044 «Спецоборудование для договорных научно-исследовательских работ».

Одновременно производится запись по дебету забалансового счета 02 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение».

Специальное оборудование для выполнения научно-исследовательской работы может быть приобретено или же изготовлено сторонними организациями, а также силами научной организации.

Научный руководитель работ по созданию научно-технической продукции должен обосновать необходимость приобретения или изготовления специального оборудования. Закупка (изготовление) его должна осуществляться у поставщиков на конкурентной основе.

После окончания или прекращения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, выполняемых по хозяйственным договорам, специальное оборудование, а также опытные образцы, макеты и другие изделия, приобретенные или изготовленные в процессе работы над темой, в соответствии с условиями договора могут передаваться заказчику либо оставаться в научной организации. Необходимо отметить, что затраты на научно-техническую продукцию после окончания или прекращения темы не уменьшаются на стоимость специального оборудования, а также опытных образцов, макетов и других изделий.

Если в соответствии с условиями договора спецоборудование должно быть возвращено, то после окончания работы производится его передача научной организацией (исполнителем) заказчику. При этом стоимость оборудования списывается с забалансового счета 02 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». В том случае, когда указанное оборудование или изделия не возвращаются заказчику, по завершении темы оно инвентаризируется и оценивается по цене его возможного использования. Названное имущество должно быть оценено по рыночной стоимости на дату оприходования (проведения инвентаризации). Акт инвентаризации утверждается руководителем научной организации или уполномоченным им на это другим лицом.

Данные о действующей рыночной цене должны быть подтверждены документально. При определении рыночной стоимости могут быть использованы данные о ценах на аналогичную продукцию, полученные в письменной форме от организаций-изготовителей, а также сведения об уровне цен, имеющиеся у органов Министерства экономики.

В случае отсутствия аналогов данного оборудования оно подлежит экспертной оценке, и заключение эксперта является основанием для определения стоимости спецоборудования. Расходы по оплате услуг экспертной организации относятся на увеличение стоимости объекта.

После утверждения акта инвентаризации специальное оборудование сдается по накладной на склад или на ответственное хранение материально ответственному лицу до момента его использования по новому назначению или реализации.

Однако на практике после завершения научно-исследовательских работ чаще всего стоимость оборудования остается на субсчете 044, если оборудование по договору передается в научную организацию. И это приводит к некоторому искажению данных бухгалтерского учета.

Это происходит по причине того, что оценка специального оборудования может занимать длительный промежуток времени (чаще всего нет аналогов данному оборудованию и оценка проводится экспертным путем). Поэтому в бухгалтерском учете может возникнуть ситуация отнесения стоимости спецоборудования на новую тему, так как оно остается числиться на субсчете 044. А это в свою очередь исказит финансовый результат по новой теме.

В этой связи необходимо усилить контроль за движением стоимости спецоборудования в научной организации. Хозяйственные операции должны отражаться в тех периодах и к тем процессам, к которым они непосредственно относятся.

На наш взгляд, названное имущество необходимо отражать в бухгалтерском учете как безвозмездно полученное. В зависимости от стоимости и назначения оно может быть зачислено в состав основных средств, отдельных предметов в составе оборотных средств или материалов.

При оприходовании его в качестве основных средств будут составляться две бухгалтерские записи:

1. На первоначальную стоимость:

Д-т субсч. 013 «Машины и оборудование»

Д-т субсч. 016 «Инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь»

К-т субсч. 250 «Фонд в основных средствах».

2. На сумму амортизации:

Д-т субсч. 250 «Фонд в основных средствах»

К-т субсч. 020 «Амортизация основных средств».

При оприходовании имущества в качестве отдельных предметов в составе оборотных средств составляются следующие бухгалтерские записи:

Д-т субсч. 070 «Предметы на складе»

Д-т субсч. 071 «Предметы в эксплуатации»

К-т субсч. 260 «Фонд отдельных предметов в составе оборотных средств».

При оприходовании имущества в качестве материалов необходимо составить записи:

Д-т субсч. 060 «Материалы для учебных, научных и других целей» или

Д-т субсч. 063 «Хозяйственные материалы»

К-т субсч. 230 «Финансирование из бюджета»

К-т субсч. 140 «Расчеты по финансированию из бюджета».

Одновременно стоимость спецоборудования списывается с забалансового счета 02 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение». Принятое на учет имущество научная организация может использовать в своей внебюджетной деятельности и получать прибыль. Например, можно сдать оборудование в аренду. При этом необходимо учитывать, что организации, финансируемые из бюджета и получающие доходы от предпринимательской (внебюджетной) деятельности, определяют облагаемую налогом прибыль от реализации продукции (работ, услуг). Указанные организации обязаны вести налоговый учет в соответствии с налоговым законодательством. Ежемесячно бюджетные организации представляют в ИМНС налоговую декларацию по налогу на прибыль. Главой 4 Инструкции о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, утвержденной постановлением МНС РБ от 31.01.2004г. №19 определен перечень затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), учитываемых при налогообложении, на суммы которых может быть уменьшена прибыль, исчисляемая от предпринимательской деятельности бюджетных организаций. В соответствии с этим перечнем в затраты по производству и реализации продукции (работ, услуг) при расчете налога на прибыль должна быть включена сумма амортизации объектов, используемых при осуществлении предпринимательской деятельности и соответственно при этом уменьшается налогооблагаемая база.

Однако стоимость объектов, которые безвозмездно поступили в научную организацию от заказчиков, была уже включена в затраты при выполнении научно-исследовательской работы по договору в качестве спецоборудования.

Вследствие этого, в бухгалтерском учете при исчислении налога на прибыль неправильным будет отнесение амортизации по данному объекту на затраты. Поэтому необходимо сумму амортизации по таким объектам включать в налогооблагаемую базу. И на практике эта сумма будет влиять на формирование финансового результата для целей налогообложения. Предлагаемый порядок определения суммы прибыли обеспечит точность исчисления налога на прибыль при выполнении научно-исследовательских работ по договорам с заказчиками.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Беларусь «О налогах на доходы и прибыль» от 22.12.1991 г. № 1330-X (с изменениями и дополнениями).
2. Инструкция о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, утвержденной постановлением МНС РБ от 31.01.2004 г. №19.
3. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденной постановлением Минэкономики, Минфина, Минстата и Минстройархитектуры РБ от 23.11.2001 г. №187/110/96/18.
4. Инструкции о порядке планирования, учета и использования средств, получаемых организациями, финансируемыми из бюджета, от приносящей доходы деятельности, утвержденной постановлением Министерства финансов РБ от 12.11.2002 № 152.
5. Инструкция по бухгалтерскому учету результатов научно-исследовательских работ, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ, утвержденной постановлением Министерства финансов от 30 июня 2006 г. №75.
6. Методические рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости научно-технической продукции, утвержденные Приказом Государственного комитета по науке и технологиям Республики Беларусь от 31 августа 1998 г. №156.

УДК 657

ПОЖАРНО-ОХРАННАЯ СИГНАЛИЗАЦИЯ: ОБЪЕКТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ЗАТРАТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В СЕБЕСТОИМОСТЬ

Малаш Н.В.

Научный руководитель: доцент, канд. экон. наук Головова Е.А.

УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск

Проблема заключается в том, как учитывать пожарно-охранную сигнализацию – как основное средство или как затраты, включаемые в себестоимость. От этого зависит налогообложение. Обосновывается необходимость отражать на счетах бухгалтерского учета пожарно-охранную сигнализацию как расходы будущих периодов.

The problem is in that how to account a fire-fighting equipment: as a fixed assets or as the costs, which are including in the prime cost. What is a taxation depend on? There is giving the necessity of accounting a fire-fighting equipment on the calculations of business accounting as the outlays of the future periods.

Системы пожарно-охранной сигнализации предназначены для определения факта несанкционированного проникновения на охраняемую территорию или появления на ней признаков пожара, выдачи сигнала на пункт охраны и включения исполнительных устройств, таких как сирена, освещение и т.д. Они применяются на многих предприятиях и учреждениях.

Защищая таким образом свое имущество, организации, в которых имеется пожарно-охранная сигнализация, сталкиваются с проблемой отражения ее в бухгалтерском учете. Возникает вопрос: «Как правильно отразить пожарно-охранную сигнализацию: как основные средства или как затраты, которые впоследствии будут отнесены на себестоимость продукции (работ, услуг)?».

Если пожарно-охранная сигнализация будет включена в состав затрат по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), то затраты, понесенные на ее установку и содержание, будут приниматься и в целях налогообложения. Но в соответствии с некоторыми правовыми документами Республики Беларусь охранно-пожарная сигнализация (ее комплектующие, составные части) включаются в состав основных средств. От того, будет ли учитываться пожарно-охранная сигнализация в составе основных средств или нет, зависят и налогообложение, и возможность получить льготы.

Сложность вопроса заключается в том, что однозначного мнения на этот счет не существует, а в нормативных документах можно найти подтверждение правильности как первого, так и второго из рассматриваемых вариантов отражения пожарно-охранной сигнализации в бухгалтерском учете.

Системы пожарно-охранной сигнализации включают в себя контрольные панели, извещатели (датчики и детекторы), исполнительные устройства, устройства оповещения (сирены, звонки и пр.) и источники питания. Контрольные панели управляют исполнительными устройствами: включают сирену, прожектор, дозируются по телефонной линии по заданному номеру. Датчики и детекторы позволяют контролировать часть охраняемого объекта (объем, плоскость и т.п.), именуемую зоной. Исполнительные устройства предназначены для передачи информации пользователю или компетентным органам о срабатывании системы охраны путем подачи звукового и (или) светового сигналов, или путем автоматического дозвона по телефонной линии связи до заранее определенных абонентов, а также для управления различными механизмами, обеспечивающими усиление безопасности. К исполнительным устройствам относятся лампы наружного освещения, прожекторы, стробоскопы, сирены, автодозвончики, блоки электромагнитных реле, электрозамки и прочие устройства.

Согласно Временному республиканскому классификатору амортизируемых основных средств и нормативных сроков их службы системы, приборы и устройства охранной, пожарной, охранно-пожарной сигнализации имеют шифр 47071 со сроком службы 8 лет; контрольно-измерительная, проверочная и испытательная аппаратура связи, сигнализации и блокировки: стационарная – шифр 47000 со сроком службы 14 лет. Следовательно, Министерством экономики Республики Беларусь, постановлением которого утверждается классификатор, охранно-пожарная сигнализация относится к основным средствам. Кроме того, по Постановлению Министерства финансов от 20 декабря 2001 г. N 125, утвердившему Инструкцию по бухгалтерскому учету основных средств организациями, финансируемыми из бюджета, на субсчете 016 «Инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь» учитывается такая группа хозяйственного инвентаря и инструментов, как предметы противопожарного назначения - гидropульты, стендеры, лестницы ручные и т.п. Вышесказанное доказывает, что можно учитывать пожарно-охранную сигнализацию в качестве основных средств. Однако стоимость сигнализации не всегда соответствует требованию отнесения ее к основным средствам (она может быть и меньше 30 базовых величин).

К тому же налоговые органы вполне могут не согласиться с такой позицией, обосновав свое мнение нормативными актами. Например, в соответствии с подпунктом 4-2.31 пункта 4-2 статьи 3 Закона Республики Беларусь от 22 декабря 1991г. N 1330-XII Закона Республики Беларусь «О налогах на доходы и прибыль» к прочим затратам, входящим в состав затрат по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении, относятся расходы организации на обеспечение противопожарной и сторожевой охраны, в том числе расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг пожарной охраны, других специальных требований, предусмотренных правилами технической эксплуатации производств, надзора и контроля за их деятельностью.

С 9 июня 2006 года действовал также Указ президента Республики Беларусь N 380 «О некоторых вопросах правового регулирования определения состава затрат по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении прибыли», согласно которому затраты на обеспечение противопожарной и сторожевой охраны, в том числе расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг пожарной охраны, других специальных требований, предусмотренных правилами технической эксплуатации производств, надзора и контроля за их деятельностью относились к прочим затратам, включаемых в перечень затрат и учитываемых при налогообложении прибыли. Правда, этот указ утратил силу с 1 января 2007 года, однако вместо него состав затрат, учитываемых при налогообложении, определен статьей 3 Закона «О налогах на доходы и прибыль». К тому же, учитывая то, что себестоимость – это стоимостная оценка используемых в процессе производства продукции материалов, энергии, трудовых ресурсов, а также других затрат на производство и реализацию продукции, можно считать, что расходы на монтаж, эксплуатацию пожарно-охранной сигнализации относятся на себестоимость. Их необходимо отразить как расходы будущих периодов, так как производятся они организациями в одном периоде, а включаются в себестоимость продукции, работ, услуг в последующие периоды.

При несении расходов будущих периодов в учете составляются следующие записи:

Д-т 97 «Расходы будущих периодов»

К-т 10 «Материалы» - при списании стоимости материалов на расходы будущих периодов;

К-т 20 «Основное производство» (23 «Вспомогательное производство») – при списании стоимости работ, услуг основного и вспомогательных производств, а также обслуживающих производств и хозяйств, выполненных (оказанных) при проведении работ, относящихся к будущим периодам;

К-т 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» - при несении соответствующей доли общепроизводственных и общехозяйственных расходов в порядке их распределе-

ния на расходы будущих периодов;

К-т 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - при принятии к оплате счетов поставщиков за работы и услуги, относящиеся к будущим периодам;

К-т 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - при отнесении расходов, связанных с выполнением разными сторонними организациями работ (услуг), относящимся к расходам будущих периодов.

Счет 97 может также корреспондироваться с кредитами счетов 68, 69, 70, 71, 79, 96.

При списании расходов будущих периодов в учете составляются следующие записи:

К-т 97 «Расходы будущих периодов»

Д-т 10, 20, 23, 25, 26, 76, 96.

Расходы будущих периодов списываются ежемесячно на затраты производства равномерными долями в течение срока, к которому они относятся.

Таким образом, единой точки зрения на данную проблему нет, как и нет документа, который нельзя бы было оспорить, ссылаясь на другие нормативные акты, а, следовательно, спорные вопросы по этому поводу будут возникать по-прежнему, если, конечно, не появиться такой «бесспорный» документ, который разрешит все сомнения и вопросы на этот счет.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Беларусь от 22.12.1991 N 1330-XII (ред. от 29.12.2006) «О налогах на доходы и прибыль»

2. Указ президента Республики Беларусь от 09.06.2006 N 380 «О некоторых вопросах правового регулирования определения состава затрат по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг), учитываемых при налогообложении прибыли»

3. Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 21.11.2001 N 186 (ред. от 07.09.2004) «Об утверждении временного республиканского классификатора основных средств и нормативных сроков их службы»

4. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 20.12.2001 N 125 «Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету основных средств организациями, финансируемыми из бюджета»

УДК 657

РИСК И УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Панков А.Д.

Научный руководитель: д.э.н., профессор Панков Д.А.

УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск

Конечный финансовый результат деятельности любой организации выражается в уровне прибыли. Однако факторы, обуславливающие деловую активность и финансовую устойчивость организации в условиях конкурентной экономики, динамичны и не всегда предсказуемы, т.е., удовлетворяя интересы потребителя в части спроса на продукцию, производитель должен учитывать рискованные факторы, являющиеся неотъемлемой частью бизнеса.

Риск – это вероятность того, что реальный доход производителя окажется ниже ожидаемого.

Оптимизация деятельности по предвидению и уменьшению рисков носит название *минимизации рисков*. Ведущая роль в отслеживании средств риска принадлежит бухгалтерии. Она состоит в выявлении и учете сомнительных и безнадежных клиентов, в расчете и резервировании сумм по безнадежным долгам.

Риски могут быть экономическими и политическими, внутренними и внешними.

Внутренние риски – возникают в результате деятельности самой организации (простои).

Внешние риски – риски, связанные с деятельностью организации, ее клиентов и контрагентов.

На практике организации большую часть своих продаж осуществляют с отсрочкой платежа. Ввиду этого организации берут на себя риск того, что отдельные клиенты так никогда и не расплатятся за товары, проданные им в кредит. Это обычный предпринимательский риск, и поэтому безнадежные долги при расчете финансового результата должны относиться к затратам. При этом, исходя из принципа соответствия, рассчитывать чистую прибыль необходимо в строгом соответствии расходов за период с доходами того же периода, на получение которых были направлены эти расходы.

Таким образом, если расходы по безнадежным долгам соответствуют доходам от продаж за тот же период, то они вполне обоснованно учитываются при расчете чистой прибыли, уменьшая ее. Между тем на практике безнадежность долгов учитывается не ранее, чем в период, следующий после того, в котором имела место продажа.

Антикризисное управление организацией начинается с продуманного финансового анализа и, прежде всего, определения его платежеспособности. Если возникли проблемы, то необходимо поработать со своей дебиторской задолженностью. Это наиболее доступный способ пополнить свой счет денежными средствами. Однако это свидетельствует и о том, что организация не справляется с управлением дебиторской задолженностью.

Политику управления дебиторской задолженностью называют еще кредитной политикой организации. Это не совсем верно. Кредитная политика – это принятие решения о том, кому из покупателей предоставлять платежный кредит за отгруженную продукцию, а кому нет.

Управление дебиторской задолженностью намного шире и включает в себя систему методов про-

ведения расчетов за отгруженную продукцию и услуги, взыскание просроченных долгов, политику взаимоотношений с факторинговыми компаниями и коммерческими банками, с биржей.

Необходимо осуществлять постоянный контроль над величиной дебиторской задолженности, т. к. ее чрезмерное увеличение приводит к падению платежеспособности организации. Уровень дебиторской задолженности зависит, в основном, от условий расчетов с контрагентами организации.

Для изучения политики управления дебиторской задолженностью можно прибегнуть к практике зарубежных стран, которые выделяют два подхода к управлению дебиторской задолженностью в зависимости от того, что является предметом оценки. Этим предметом может быть:

1) дополнительная прибыль при изменении условий продаж и расчетов. При этом определяются и сравниваются две составляющие: дополнительная прибыль от увеличения объема реализации и увеличение суммы дебиторской задолженности и издержек, связанных с дополнительным финансированием возрастающей дебиторской задолженностью.

В целом, изучаются выгода, затраты и потери из-за изменения политики реализации продукции. Его использование возможно при необходимости срочно сбыть продукцию, а также, если мощности организации недогружены, то либерализация расчетов целесообразна даже, если нет роста прибыли. При этом налицо социальный эффект в виде выплат заработной платы сотрудникам и дополнительной возможности погашения части накладных расходов.

2) сравнение и оптимизация величины и сроков дебиторской и кредиторской задолженности.

Суть этого подхода заключается в максимальном сокращении финансового цикла за счет:

- сокращения дебиторской задолженности;
- увеличения кредиторской задолженности.

Эффект достигается за счет ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности, которую определяют основные факторы:

- платежеспособность покупателя; оценка и классификация покупателей в зависимости от вида продукции, объема закупок;
- определение вероятности своевременной оплаты счетов, исходя из кредитных отношений и предполагаемых условий оплаты;
- решение о величине и продолжительности коммерческого кредита;
- контроль расчетов с дебиторами и оценка реального состояния дебиторской задолженности;
- политика сбора денег по просроченным кредитам;
- анализ и планирование денежных потоков;
- анализ и контроль образовавшейся дебиторской задолженности.

При контроле осуществляется ранжирование дебиторской задолженности по срокам ее возникновения. Ее ранжирование может осуществляться по кварталам, но чаще всего используют группировку по дням: 0-30 дней; 30-60 дней; 61-90 дней и 91-120 дней.

Оценка реального состояния дебиторской задолженности, т. е. оценка наличия безнадежных долгов - один из важнейших вопросов управления оборотным капиталом. Эта оценка ведется отдельно по группам дебиторской задолженности.

Ключевым моментом при управлении дебиторской задолженностью является понимание того, что с одной стороны, увеличение дебиторской задолженности приводит к увеличению объемов продаж, это способствует отвлечению собственных средств, из-за чего может возникнуть необходимость привлечения кредита для авансирования оборотного капитала, и это приведет к увеличению издержек (за счет платы за кредит). С другой стороны, при уменьшении сроков коммерческого кредита снизится и дебиторская задолженность, но уменьшатся объемы продаж, и это может привести к затратам по хранению готовой продукции, потере покупателей. При необходимости пополнить денежные средства целесообразнее прибегнуть к скидкам. Скидки различают по срокам, когда при оплате в определенный срок происходит уменьшение цены покупки на несколько процентов, а также по объемам: при приобретении указанного объема покупатель получает товар по более низкой цене.

Прибегнуть к таким условиям оплаты следует, если:

- есть необходимость избавления от устаревающей продукции;
- наблюдается общий спад покупательского спроса (кризисы);
- товар находится на гребне научно-технического прогресса и очень быстро обновляется;
- это средства производства или предметы потребления;
- продукция сезонного спроса;
- продукция является скоропортящейся.

Принятию решения об изменении кредитной политики должна предшествовать ее оценка с точки зрения влияния на прибыль организации. Для этого необходимо разработать прогнозные оценки для каждой из предлагаемых политик, исходя из следующих переменных:

- предполагаемый объем продаж;
- административные расходы, связанные с возвратом дебиторской задолженности;
- объем сомнительных и безнадежных долгов;
- сумма предоставленной скидки;
- средний срок возврата денежных средств.

На условном примере рассмотрим, что необходимо делать и какие расчеты производить для выбора кредитной политики организации.

Допустим, организация предполагает осуществить либерализацию расчетов с клиентами. Для принятия решения необходимо сопоставить предложенные виды политик:

Политика А - скидку не предоставлять;

Политика В - скидка 2% при оплате в течение 10 дней, иначе - оплата в течение 30 дней;

Политика С - скидка 1% при оплате в течение 10 дней, в противном случае - срок оплаты 60 дней.

Рассчитаем все составляющие изменения кредитной политики и выберем наиболее приемлемую.

1. Оценим продажи, т. к. они являются основой всех других прогнозных оценок. Необходимо оценить продажи по предполагаемым политикам, исходя из текущих продаж за год:

- а) продажи отчетного периода – 3 084 млн. руб.;
- б) политика А - сумма продаж составит 1 065 млн. руб.;
- в) политика В - сумма продаж составит 3 674 млн. руб.;
- г) политика С - сумма продаж составит 7 862 млн. руб.

Данные прогнозные оценки основываются на изучении поведения потребителей и конкурентного климата.

2. Определим себестоимость проданных товаров. Данную информацию можно получить в бухгалтерии или экономическом отделе организации. В нашем примере себестоимость оценивается следующим образом:

- а) текущая политика - 80% объема продаж;
- б) политика А - 80% объема продаж;
- в) политика В - 70% объема продаж;
- г) политика С - 75% объема продаж.

Данные оценки определены из зависимости между объемом продаж и себестоимостью продукции.

Так, при росте объемов продаж себестоимость начинает уменьшаться, т. к. постоянные издержки распределяются на большее количество изделий. После прохождения определенного уровня себестоимость снова увеличивается, так как возникают дополнительные расходы по оплате труда, коммунальных услуг и др.

3. Оценим расходы на инкассацию дебиторской задолженности.

- а) текущая политика – 23,13 млн. руб.;
- б) политика А - 11,7 млн. руб.;
- в) политика В - 23,15 млн. руб.;
- г) политика С - 56,6 млн. руб.

4. Определим безнадежные долги, которые оцениваются в виде процентной доли, исходя из имеющихся данных:

- а) политика В - 2% продаж, т. е. $3\,674 \text{ млн. руб.} \cdot 0,02 = 73,48 \text{ млн. руб.}$;
- б) политика С - 1% продаж, т. е. $7\,862 \text{ млн. руб.} \cdot 0,01 = 78,62 \text{ млн. руб.}$

5. Рассчитаем суммы предоставленных скидок на основе оценки доли продаж, прибыль от которых превышает убытки от предоставления дисконтной скидки за оплату в течение 10 дней:

- а) политика В - допустим процентная доля равна 60%, тогда убытки составят $0,6 \cdot 0,02 \cdot 3\,674 \text{ млн. руб.} = 44,1 \text{ млн. руб.}$;
- б) политика С - допустим процентная доля равна 40%, тогда убытки составят $0,4 \cdot 0,01 \cdot 7\,862 \text{ млн. руб.} = 31,5 \text{ млн. руб.}$

Процентная доля по политике С меньше, чем по политике В. Это объясняется предпочтением покупателей распорядиться своими деньгами в течение 60 дней, чем получить скидку в 1 %.

6. Перспективная оценка уровня дебиторской задолженности. При ее расчете будем исходить из периода оборота дебиторской задолженности. Здесь необходимо учитывать выраженное в процентах число заказчиков, пользующихся (60%) и не пользующихся (40%) скидкой. Для 60% продаж период оборота составляет 10 дней, для остальных 40% – 30 дней (политика В). Имея данные показатели, мы получим средний период оборота (СПО) дебиторской задолженности (политика В): $0,6 \cdot 10 + 0,4 \cdot 30 = 18 \text{ дней}$.

Для политики С – 40% продаж период оборота составляет 10 дней, для остальных 60% – 60 дней, тогда средний период оборота (СПО) дебиторской задолженности составит: $0,4 \cdot 10 + 0,6 \cdot 60 = 40 \text{ дней}$

Средний уровень дебиторской задолженности составит:

Для политики В **(Объем продаж/360) · СПО = (3674/360) · 18 = 183,7 млн. руб.**

Для политики С **(Объем продаж/360) · СПО = (7862/360) · 40 = 873,5 млн. руб.**

Отметим, что при расчете СПО не принимались во внимание потери от непогашенной в порядке инкассо дебиторской задолженности.

7. Перспективная оценка расходов, вызванных блокировкой капитала в дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность, составляющая 183,7 млн. руб. и соответственно 873,5 млн. руб., должна быть покрыта финансовыми источниками. Предположим, что организация имеет стоимость капитала в размере 20%, тогда:

- а) если организация предоставит кредит на 30 дней (политика В), то дополнительные расходы финансирования будут равны $0,2 \cdot 183,7 \text{ млн. руб.} = 36,74 \text{ млн. руб.}$;
- в) если будет предоставлен кредит на 60 дней (политика С), то расходы будут равны $0,2 \cdot 873,5 = 174,7 \text{ млн. руб.}$

Таблица 1. Основные характеристики кредитных политик

Показатель	Текущая политика	Политика А	Политика Б	Политика В
Объем реализации в год, млн. руб.	3 084	1 065	3 674	7 862
Себестоимость проданных товаров (80, 70, 75%)	2467,2	852	2 572	5 897
Валовая маржа, млн. руб.	616,8	213	1 102	1 965
Расходы на управление, млн. руб.	- 23,13	-11,7	- 23,15	-56,6
Безнадежные долги, млн. руб.	- 77,1	-	-73,48	-78,62
Предоставляемые скидки, млн. руб.	-	-	- 44,1	-31,5
Дополнительные расходы на финансирование дебит. задолж., млн.руб.	-	-	- 36,74	- 174,7
Результат до уплаты налогов, млн. руб.	516,57	201,3	924,53	1623,58

Таким образом, самой предпочтительной из предлагаемых политик является политика «С», т. к. результат до уплаты налогов составляет 1623,58 млн. руб.

В то же время, когда организация разрабатывает кредитную политику, другие тоже работают в этом направлении и, следовательно, контрагенты могут и нашей организации предложить скидку.

Допустим, организация ежедневно покупает у своего поставщика ткань для производства одежды на сумму 20 млн. руб. Платежи осуществляются вовремя в течение 30 дней (на 30-й день). Организации предложили получить скидку 4%, если она оплатит счет в течение 10 дней. Она отказалась. Правильное ли было решение? Для принятия решения необходимо было бы сопоставить потери прибыли с процентной ставкой банка по кредитам.

Воспользуемся формулой:

$$\frac{\text{Потери от неиспользованной скидки}}{\text{скидки}} = \frac{\text{Утраченная скидка}}{\text{сумма в млн.руб., которой можно было бы воспользоваться, если не отказываться от предоставляемой скидки}} \times \frac{360}{\text{количество дней в течении которых можно было бы пользоваться деньгами, если не отказываться от скидки}} \times 100\%$$

$$\text{В нашем случае скидка составит: } \frac{0,8}{19,2} \times \frac{360}{20} \times 100\% = 75,06\%$$

Таким образом, организации следовало бы воспользоваться скидкой. Так как процентная ставка банка по кредитам составляет 30-35%, а потери прибыли в результате неиспользования альтернативной возможности составили бы 75,06%, т. е. оказались бы гораздо выше.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ван Хорн, Джеймс, К., Вахович, мл., Джон, М. Основы финансового менеджмента, 12-е издание: Пер. с англ. – М.: ООО «И.Д. Вильямс», 2006. – 1232 с.: ил. – Парал. тит. англ.
2. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами: Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я.В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1996. – с.ил. – (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).
3. Друри К. Управленческий и производственный учет: Пер. с англ.; Учебник. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 1071 с.
4. Финансовый менеджмент: Учеб.пособие / Д.А. Панков, Л.В. Пашковская, О.В. Дражина и др.; Под ред. Д.А. Панкова. – Мн.: БГЭУ, 2005. – 363 с.
5. Шим Джей К., Сигел Джозел Г. Финансовый менеджмент / Перевод с англ. – М.: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1996. – 400 с. – (Серия «Экономика для практиков»)

УДК 657

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСЧЕТОВ ЗА ВЫПОЛНЕННЫЕ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫЕ РАБОТЫ

Пашкун Е. С., Радюк О. В., Шарейко Т. В.

Научный руководитель: д.э.наук, профессор Танков Д.А.

УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск

Характерной особенностью расчетов за выполненный объем СМР в строительстве является широкое использование авансовых платежей. Целью такой формы расчетов является максимальное согласование финансовых интересов заказчика и подрядчика.

При этом актуальной проблемой является расчет необходимой и достаточной суммы авансовых платежей, который с одной стороны, стимулирует подрядчика своевременно и качественно выполнять СМР, а с другой стороны, позволило бы заказчику рационально использовать свои финансовые ресурсы для оплаты за строящиеся объекты.

Кроме того, на наш взгляд, весьма важно контролировать структуру авансовых платежей на предмет ее соответствия структуре стоимости строящегося объекта в разрезе таких основных элементов, как:

- себестоимость СМР;
- налоги, подлежащие уплате в бюджет;
- чистая прибыль, остающаяся в распоряжении подрядчика.

На наш взгляд, необходимо обеспечивать соответствие выдаваемых авансов уровню готовности строящегося объекта. В этой связи нами предлагается следующая методика анализа соотношения между величиной аванса и степени готовности строящихся объектов. Рассмотрим данную методику на условном примере. Исходя из существующей системы налогообложения, около 25% от общей стоимости СМР приходится на уплату налогов. В среднем от 8 до 15% приходится на чистую прибыль. Таким образом, при стоимости строительства - 70 млн. руб., а при первоначальном авансе - 20 млн. руб. получим следующую таблицу.

Таблица № 1

Степень готовности объекта, %	Аванс, оплата выполненных работ поэтапно, млн.р.	В том числе:		
		Себестоимость (60%)	Налоги (25%)	Чистая прибыль подрядчика (15%)
Аванс 0%	20	12	5	3
30%	10	6	2,5	1,5
50%	30	18	7,5	4,5
100%	10	6	2,5	1,5
Итого:	70	42	17,5	10,5

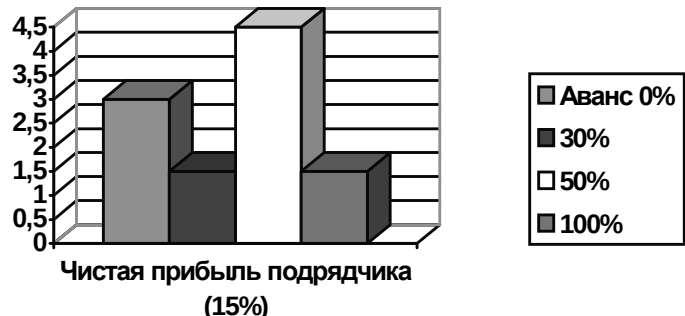
Таким образом, из таблицы видно следующее:

1. При 0% степени готовности объекта подрядчик уже выделяет прибыль с аванса (например, строка «плановые накопления», ф. С-2);
2. Только при 30% готовности объекта себестоимость составляет 18 млн.р, а прибыль выделенная подрядчиком - 4,5 млн.р (или 25% от себестоимости);
3. При 50% готовности подрядчик выделил уже 87% от всей суммы прибыли, хотя объем работ выполнен только наполовину.

В данном примере прибыль варьируется в зависимости от степени готовности следующим образом.

Таблица № 2

Степень готовности объекта, %	Чистая прибыль подрядчика (15%)
Аванс 0%	3
30%	1,5
50%	4,5
100%	1,5
Итого:	10,5



При такой ситуации, когда прибыль формируется еще до начала выполнения работ как таковых, возникает вопрос о целесообразности включения ее на ранних стадиях строительства. Заказчик выделяет авансовые платежи подрядчику, как правило, для закупки материалов и оплаты начальных этапов работ. Подрядчик, выполнив только 5% от всего объема работ, уже получает прибыль, хотя результаты его работы пока незначительны.

Таким образом, строительным организациям выгодно специализироваться на отдельных видах СМР при небольших объемах работ, например, подрядчику проще провести копку пяти котлованов, чем заниматься строительством жилого дома. Чистая прибыль также будет получена в обоих вариантах, но подрядчики предпочитают, как правило, первый вариант, так как:

- ответственности меньше;
- более быстрое получение прибыли;
- можно обходиться небольшим штатом сотрудников и рабочих;
- короткий период проведения работ.

Изучив на примере строительной подрядной организации расчеты, за выполненные СМР, мы постарались разработать несколько иных вариантов оплаты работ.

По первому варианту оплата происходит согласно уже установленному порядку, представленному выше в таблице № 1.

Второй вариант активно используется во многих странах, в том числе в США. При этом варианте чистую прибыль подрядчик начинает включать в оплату только после того, как выполнит около 30% СМР. Причем, аванс заказчик выдаст только под закупку материалов и на начало производства работ. А невыплаченная чистая прибыль будет включена в оплату при окончательных расчетах за СМР.

Теперь рассмотрим третий вариант. Чистая прибыль начинает включаться с того момента, когда половина работ выполнена, т. е. по 50% готовности объекта. При этом включается часть ранее невыплаченной чистой прибыли, а оставшаяся часть будет включена в оплату при окончательных расчетах за СМР.

Четвертый вариант предполагает выплату всей причитающейся подрядчику чистой прибыли по окончании всего строительства.

Рассмотренные варианты представим в виде таблицы.

Таблица № 3

Степень готовности объекта, %	Аванс, оплата вы-полненных работ по-этапно, млн.р.	В том числе:			Первый вариант	Второй вариант	Третий вариант	Четвертый вариант
		Себе-стои-мость (60%)	Налоги (25%)	Чистая прибыль подряд-чика (15%)				
Аванс 0%	20	12	5	3	20	17	17	17
30%	10	6	2,5	1,5	10	10	8,5	8,5
50%	30	18	7,5	4,5	30	30	31	25,5
100%	10	6	2,5	1,5	10	13	13,5	19
Итого:	70	42	17,5	10,5	70	70	70	70

На следующем этапе анализа выделим зависимость чистой прибыли и степень готовности от предложенных четырех вариантов.

Таблица № 4

Степень готовности объекта, %	Чистая прибыль			
	Первый вариант	Второй вариант	Третий вариант	Четвертый вариант
Аванс 0%	3	0	0	0
30%	1,5	1,5	0	0
50%	4,5	4,5	5,5	0
100%	1,5	4,5	5	10,5
Итого:	10,5	10,5	10,5	10,5



Из четырех графиков предпочтительнее выглядит второй вариант. По этому варианту прибыль подрядчика растет с увеличением объема выполненных работ.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что предложенный нами вариант оплаты за выполненные СМР более точный, чем существующий на сегодняшний момент порядок расчетов. При этом также необходимо учитывать различные факторы:

- сроки строительства (например, не имеет смысла данный вариант, если срок выполнения работ составляет месяц или два);
- вид выполняемых работ (небольшой объем работ, но с соблюдением технологии строительства длительный срок выполнения);
- уникальность строящегося объекта (применение новейших технологий проведения работ, нетиповой проект, применение новых материалов).

Проведенный в данной статье анализ позволяет более объективно формировать расчеты за выполненный объем СМР между подрядчиком и заказчиком.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Международные стандарты финансовой отчетности.
2. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость строительной продукции, работ, услуг.
3. Панков Д.А. Анализ хозяйственной деятельности. – Мн: 2007.
4. Наринский А.С. Калькулирование себестоимости продукции в строительстве. – М:1990.

УДК 657

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К АВТОМАТИЗАЦИИ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ КАССОВЫХ И ФАКТИЧЕСКИХ РАСХОДОВ

Шеметуха А.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Прохорова Т.В.

УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск

В работе изложены результаты исследования проблем перехода на электронный документооборот в организациях, финансируемых из бюджета, а также даны рекомендации по формированию учетных регистров и совершенствованию контроля использования бюджетного финансирования в условиях применения автоматизированных систем бухгалтерского учета.

In work results of research of problems of transition to electronic document circulation in the organizations financed from the budget are stated, and also recommendations on formation of registration registers and perfection of the control of use of budgetary financing in conditions of application of the automated systems of book keeping are given.

В целях повышения эффективности управления средствами государственного бюджета в Республике Беларусь с 1998 года осуществлен переход на казначейскую систему исполнения республиканского бюджета, что позволило обеспечить оперативное получение полной информации по расходованию средств бюджета. Распорядителями средств являются учреждения здравоохранения, образования, культуры и спорта, органы государственного управления, научно-исследовательские институты, учреждения социальной защиты населения.

В организации бухгалтерского учета и контроля в бюджетных организациях имеются свои особенности, прежде всего следует отметить:

- финансирование через систему государственного казначейства в соответствии с утвержденной сметой расходов;
- использование государственных средств в строгом соответствии с их целевым назначением в разрезе статей бюджетной классификации расходов.

Современное состояние организации бухгалтерского учета для большинства бюджетных организаций характеризуется применением как ручных, так и автоматизированных способов обработки данных, причем традиционные, неавтоматизированные способы явно преобладают, что свидетельствует о наличии ряда нерешенных проблем, приводящих к замедлению внедрения новейших информационных технологий в бюджетной сфере.

Переход к автоматизированной форме учета усложнен следующими причинами:

- несоответствие методологии бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях современному уровню развития автоматизированных информационных технологий;
- несоответствие законодательной, нормативно-правовой и методической базы бухгалтерского учета и финансового контроля практике финансово-хозяйственной деятельности в условиях широкого распространения компьютерных технологий;
- отсутствие механизмов эффективного управления потоками учетной информации между различными органами управления;
- отсутствие единой республиканской автоматизированной системы управления финансово-хозяйственной деятельностью бюджетных учреждений.

Одним из направлений решения отмеченных проблем является разработка методических и организационных подходов (инструкций, рекомендаций) по совершенствованию бухгалтерского учета на базе внедрения современных информационных технологий. При этом важнейшими условиями такого реформирования в бюджетных учреждениях должно стать наличие качественного программного обеспечения, единой информационной сети, централизованное финансирование.

Следует констатировать, что эффективная автоматизация – одно из важнейших условий обеспечения требуемого качества и оперативности ведения финансового и управленческого учета в рыночных условиях хозяйствования. Вместе с тем переход на автоматизированную форму учета требует существенных финансовых затрат на приобретение и эксплуатацию компьютерного оборудования, разработку и сопровождение соответствующего проблемно-ориентированного программного обеспечения. Одна из основных причин низкого уровня автоматизации учета в бюджетных учреждениях Республики Беларусь – ограниченность бюджетных средств на реализацию программ автоматизации управленческой деятельности.

Одной из приоритетных задач нашего государства является построение информационного общества и вступление республики в мировое информационное сообщество. Основой этого перехода должно стать создание единого информационно-телекоммуникационного пространства Республики Беларусь как базы для решения задач социально-экономического развития страны.

Бухгалтерский учет расходов является наиболее сложным и важным участком учетных работ, он позволяет выявить производственные и финансовые ситуации, возникающие в процессе исполнения сметы, планировать и контролировать расходование бюджетных ассигнований.

Автором научной работы было проведено выборочное исследование 164 централизованных бухгалтерий бюджетных организаций Республики Беларусь в части применения автоматизированной формы бухгалтерского учета. В ходе исследования выявлено, что на белорусском рынке компьютерных информационных технологий наиболее известны программные продукты для автоматизации бухгалтерского учета в бюджетных организациях следующих фирм-разработчиков:

- Информационно вычислительный центр Министерства финансов;
- «МАПСОФТ», закрытое акционерное общество;
- «Интеллектуальные системы», закрытое акционерное общество;
- «ТОП СОФТ», научно-техническое частное унитарное иностранное предприятие, корпорация «ГАЛАТИКА»;
- «МИСОФТ НВП», закрытое акционерное общество;
- «ЮКОЛА-ИНФО», общество с дополнительной ответственностью;
- «ГЛАВБУХ», общество с ограниченной ответственностью;
- «Научно технический центр – АТЛАС», унитарное предприятие и др.

На основании полученных данных, представленных на рисунке 1, можно сделать вывод о том, что в целом по Республике Беларусь в централизованных бухгалтериях бюджетных организаций применяется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета, и только 23% применяют ручную форму учета.

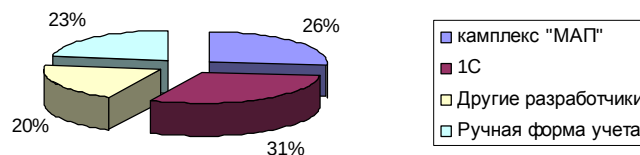


Рисунок 1 – Применение автоматизированной формы бухгалтерского учета в РБ

Следует отметить, что применение программных продуктов семейства «1С» преобладает в Минской и Могилевской областях (рис. 2), в городе Минске отдано предпочтение разработке ЗАО «МАПСОФТ», а в бюджетных организациях Гомельской области преимущественно используется программное обеспечение других компаний.

Таким образом, проведенный анализ позволил выделить ведущие компании, программные продукты которых занимают наибольший удельный вес – это 1С (31%) и ЗАО «МАПСОФТ» (26%).

Анализ функциональных возможностей вышеуказанных программных систем, уровня их распространенности, доступности сведений в средствах массовой информации, успешности работы в бюджетных организациях, позволил остановить выбор для проведения дальнейшего исследования учета кассовых и фактических расходов в рамках комплексной автоматизации бухгалтерского учета на системе автоматизации бюджетных учреждений «МАП». Согласно Постановлению Министерства Финансов Республики Беларусь № 15 «Об утверждении инструкции о порядке организации бухгалтерского учета организациями, финансируемыми из бюджета, и централизованными бухгалтериями, обслужи-

вающими бюджетные организации» в централизованной бухгалтерии для аналитического и синтетического учета кассовых и фактических расходов в конце отчетного периода должен быть получен ряд учетных регистров. Требуемый набор документов можно сформировать и вывести на печать в комплексе «МАП», вместе с тем в ходе исследования выявлены значительные неудобства, возникающие при работе с машинограммами.

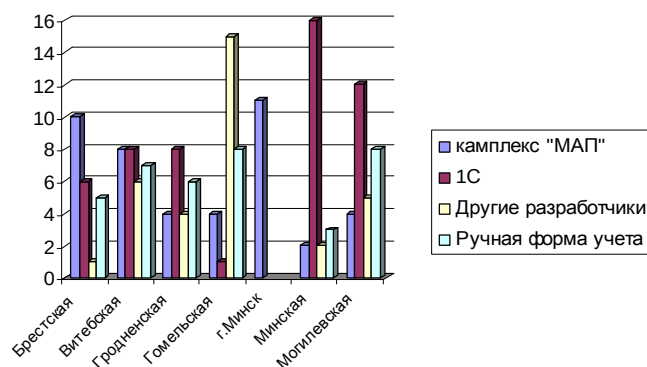


Рисунок 2 – Анализ применения автоматизированной формы бухгалтерского учета

В силу значительности обрабатываемых массивов информации на подготовку многостраничных документов тратится большой объем времени и расходных материалов, зачастую программное обеспечение не обрабатывает корректно. Отмечено вынужденное нерациональное использование бумаги, что несет за собой дополнительные расходы по статье затрат «Канцелярские принадлежности, материалы и предметы снабжения для текущих и хозяйственных целей». Таким образом, нецелесообразно выводить на бумажные носители все виды документов, регламентированных Постановлением №15.

Автором предложено по истечении каждого отчетного месяца распечатывать только накопительные ведомости – мемориальные ордера. Среди форм, разработанных специалистами ЗАО «МАП-СОФТ», по мнению автора, наиболее полно и наглядно учет кассовых и фактических расходов в разрезе обслуживаемых бюджетных учреждений отражают соответствующие одноименные формы, сформированные в соответствии с требованиями, предъявленными к содержащейся в них информации, а также учетные формы «Универсальная ведомость аналитического учета», сформированные по соответствующим субсчетам (200, 230 (140); 100). При настройке документов рекомендуется скрыть недействованные статьи затрат, уменьшить масштаб форм.

В ходе проведения научного исследования выявлено, что для оперативного управления бюджетными средствами бухгалтер организации должен иметь четкое представление об остатках денежных средств на счете в органе государственного казначейства. На практике, как правило, в централизованных бухгалтериях, в связи со значительными объемами платежей, а также периодическими передвижками бюджетных ассигнований, данные по остаткам денежных средств на счете не совпадают с действительным значением данного показателя в органе государственного казначейства. Следует заметить, что орган государственного казначейства осуществляет строгий контроль за целевым использованием бюджетных ассигнований. Для того чтобы в организацию не возвращались платежные поручения с отметкой «превышение бюджетного финансирования», необходимо точно и оперативно контролировать остаток бюджетных ассигнований в разрезе статей затрат.

Автором предложено несколько возможных вариантов решения сложившейся проблемы.

Так, для своевременного оперативного информирования взаимосвязанных органов управления предлагается организовать на базе использования распределенных вычислительных сетей единое информационное пространство, в котором будет значительно упрощен и ускорен взаимный контроль бюджетного финансирования. Основными недостатками данного варианта являются высокая стоимость проекта и длительность его реализации.

Более оптимальным является вариант, при котором в используемой программе реализован анализ полученного финансирования. Это значит, что автоматически должен формироваться отчет о действительно произведенных кассовых расходах, суммах заявленных в казначейство, но не оплаченных по каким-либо причинам и остатках бюджетного финансирования, доступных к использованию. В исследованном автором программном комплексе «МАП» в настоящий момент такая автоматизированная форма отсутствует, однако по данным специалистов ЗАО «МАПСОФТ» этот вопрос находится на стадии разработки. Такой подход позволит автоматически получать данные об остатках финансирования на заданную дату, оперативно выявлять и устранять возможные ошибки, а также четко планировать проведение будущих платежей.

Автором разработана расчетная таблица «Справка об остатках бюджетного финансирования», выполненная при помощи пакета Microsoft Office Excel. (Таблица 1) Данная форма документа может быть реализована в программном комплексе «МАП» в задаче «Денежные средства».

Используя данные таблицы, бухгалтер может вести учет по произведенным и восстановленным кассовым расходам, суммам платежей, заявленных в орган государственного казначейства, но неоплаченных по каким-либо причинам, суммам передвижек бюджетных ассигнований по статьям затрат, получать значение остатков финансирования за отчетный период (квартал, месяц), а также на заданную дату. Информация в таблице отражена в разрезе статей бюджетной классификации расходов, структурных подразделений и подведомственных организаций учреждения, дат отчетного периода.

При разработке таблицы автором учтены функциональные возможности пакета Microsoft Excel для автоматического расчета и отражения остатков бюджетного финансирования, а также максимального

Таблица 1. Справка об остатках финансирования

Наименование статьи	Код	Утверждено по смете на 3 кв.	Месяц	Дата	29	30	31	ИТОГО месяц заявлено/израсходовано	Остаток с/без учета заявленных
				Состояние платежа					
Заработная плата рабочих и служащих/Основной оклад гражданских служащих	1100101	1 696 432,010	07	заявлено				485 903,268	1 210 528,742
				оплачено		103,050		485 903,268	1 210 528,742
				ост.заявл	1 210 528,742	1 210 528,742	1 210 528,742		
			08	ост.оплач	1 210 631,792	1 210 631,792	1 210 528,742		
				заявлено				257 413,929	953 114,813
				оплачено	543,648			257 413,959	953 114,783
				ост.заявл	953 114,813	953 114,813	953 114,813		
			09	ост.оплач	953 658,431	953 114,783	953 114,783		
				заявлено				953 114,813	0,000
				оплачено				926 273,534	26 841,249
				могу заявл	0,000	0,000	0,000		
				долж опл	26 841,249	26 841,249	26 841,249		

упрощения работы пользователя с таблицей. Установлена защита расчетных ячеек таблицы для предотвращения возможного сбоя формул, что могло привести к искажению всех данных по остаткам бюджетных ассигнований.

Необходимо отметить, что внедрение сетевых технологий в бухгалтерские службы бюджетных организаций позволит сократить расходы учреждений, осуществлять своевременное информирование взаимосвязанных органов управления, оптимизировать сбор отчетности, представление ее в вышестоящие организации по каналам связи, что позволит упростить работу централизованных бухгалтерий и финансовых служб.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Закон Республики Беларусь от 05.05.1998г. № 158-З «О бюджетной классификации Республики Беларусь»: в ред. Закона Респ. Беларусь от 29.12.2006г. // Зарегистрировано в НРПА 20.03.2001г. №2/690.

2 Указ Президента Республики Беларусь от 06.04.1999г. № 195 «О некоторых вопросах информатизации в Республике Беларусь»: в ред. Указа Президента Респ. Беларусь от 04.08.2006г. // Зарегистрировано в НРПА 07.04.1999г. № 1/231.

3 Мясникович М.В. О государственной политике в области информатизации: «Электронная Беларусь» // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь [Электронный ресурс]. – 1997.— Режим доступа: http://ncpi.gov.by/conf/report/r_06.htm. – Дата доступа: 12.09.2007

4 21 ЗАО «МАПСОФТ» [Электронный ресурс]. – Минск, 2007. – Режим доступа: <http://www.mapsoft.by>. – Дата доступа: 14.09.2007

5. Технологии автоматизированной обработки учетно-аналитической информации: учеб. пособие / Ю.Ю. Королев, Л.А. Попкова, Т.В. Прохорова и др. – Мн.: УП «ИВЦ Минфина», 2002. – 352 с.: ил.

6 Прохорова Т.В. Проблемы автоматизации бухгалтерского учета в Республике Беларусь // Проблемы бухгалтерского учета, анализа, контроля и статистики в инновационной экономике: материалы междунар. науч.-практич. конф. (Минск, 24-25 мая 2006г.) – Мн.: БГЭУ, 2006. – С. 195-196.

УДК 657.22

НАЦИОНАЛЬНЫЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Кусочкина А.В.

**Научный руководитель: ст. преподаватель Пикуленко Н. А.
УО «Белорусско – Российский университет» г. Могилев**

Аннотация

В современных условиях глобализации экономических процессов многие белорусские субъекты хозяйствования испытывают потребность в наличии бухгалтерской отчетности, сформированной на основе МСФО. В работе предложен состав статей бухгалтерского баланса, который приближен к требованиям МСФО, отражает информацию, в которой заинтересован пользователь, а структура позволяет достоверно оценивать финансовое состояние организации.

In modern conditions of globalizations of economical processes most belarusian subjects need presence of accounting reporting formed

On the base International standards of financial documents for salvation of the main tastes

In accordance with attraction of investment foreign partners. The accounting balance must reflect information, which is interested user in its structure must allow to value realistically the financial condition of organizations.

Бухгалтерский баланс – главный источник информации о финансово-имущественном состоянии предприятия для всех заинтересованных пользователей. Это способ группировки и обобщенного отражения в денежном измерении хозяйственных средств и источников их образования на конкретный момент времени: на дату создания организации, на начало и конец отчетного периода, на даты составления промежуточных финансовых отчетов, в случаях санации, банкротства, ликвидации, реорганизации.

Бухгалтерский баланс отражает имущество организации в двух группировках: с одной стороны, по составу и размещению - активы, с другой, по источникам формирования хозяйственных средств – пассивы.

В Республике Беларусь форма бухгалтерского баланса, как и всей бухгалтерской отчетности, и порядок его заполнения строго регламентированы законодательно Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь “Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативно-правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь” от 7 марта 2007 года № 41. В то же время, международные стандарты финансовой отчетности не являются сводом строгих и детальных правил ведения бухгалтерского учета, а представляют собой набор принципов и требований, подход к реализации которых специалист определяет сам, исходя из конкретной экономической ситуации, сущности сделки, а не только из ее правовой формы. Огромное значение при составлении отчетности по МСФО имеет профессиональное суждение бухгалтера. По этой причине требования законодательства Республики Беларусь и международных стандартов финансовой отчетности к составлению отчетности существенно различаются.

В общем виде информация, представленная в балансе, рассматривается в двух аспектах: бухгалтерском и управленческом. Каждому из этих аспектов присущ и свой понятийный аппарат.

Бухгалтерский аспект заключается в сбалансированности активов и пассивов и в соблюдении определенной последовательности расположения балансовых разделов и статей.

Расположение разделов и статей в балансе не случайно. Статьи актива располагаются в соответствии с критерием ликвидности. Он является одним из наиболее важных показателей деятельности предприятия, по которому оценивается стабильность его финансового состояния. В соответствии с этим критерием разделы и статьи баланса могут быть расположены либо от наиболее к наименее ликвидным (в балансах США), либо от наименее к наиболее ликвидным (в России, в странах Западной Европы – Германии, Литве). Бухгалтерский баланс предприятий Республики Беларусь содержит последовательность статей и разделов от наименее ликвидных (основных средств) до наиболее ликвидных (денежных средств).

Статьи пассива должны располагаться последовательно в порядке уменьшения срочности платежей (Эстония, США) или наоборот, в порядке их увеличения (Россия, Германия). В форме баланса, действующей в Республике Беларусь, статьи пассива размещены по увеличению срочности погашения обязательств.

Также в основу построения балансов положен принцип горизонтальности и вертикальности размещения разделов и статей. Формат горизонтального баланса предполагает соблюдение следующего уравнения: Актив = Обязательства + Капитал. В свою очередь вертикальный баланс составляется исходя из балансового равенства: Актив – Обязательства = Капитал. [2, с. 540-541]

На многих зарубежных предприятиях используется вертикальная форма баланса, в которой сначала приводятся разделы и статьи актива, а потом разделы и статьи пассива баланса, или, наоборот, сначала отражается пассив, а затем актив баланса. В учете и отчетности предприятий Республики Беларусь используется горизонтальная форма баланса, в которой слева находится актив, справа – пассив. Законодательно утвержденная в Республике Беларусь для годовой отчетности форма бухгалтерского баланса имеет уже вертикальную форму, о чем свидетельствует сквозная нумерация разделов: 1 и 2 – в активе, 3, 4 – в пассиве.

Белорусскому бухгалтеру при составлении баланса не нужно думать над тем, какие статьи включить, как их расположить и при этом соблюсти требования стандартов. Достаточно заполнить типовую форму в соответствии с порядком формирования бухгалтерской отчетности. Существенным отличием по МСФО является то, что международные стандарты допускают использование произвольных форм баланса, с обязательным включением минимально установленного набора определенных статей.

Дополнительные статьи должны представляться тогда, когда это требуется конкретным стандартом или когда такое представление необходимо для достоверного отражения финансового положения компании. Наименование и положение статей могут изменяться в соответствии с характером операций компаний, чтобы обеспечить информацию, необходимую для всестороннего понимания ее финансового положения. Компания в балансе или в примечаниях к нему расшифровывает указанные статьи, исходя из специфики своей деятельности.

В интересах сближения отечественной практики с требованиями международных бухгалтерских стандартов в последнее время бухгалтерский баланс стали составлять не в первоначальной (исторической) оценке (баланс - брутто), а в реальной оценке на дату составления баланса, «очищенном» от регулирующих статей (баланс - нетто). Такой подход распространяется как на имущество длительно-го пользования, так и состав оборотных средств. Поэтому в балансе отсутствуют такие статьи, как «Амортизация основных средств», «Амортизация нематериальных активов». В настоящее время в Республике Беларусь используется форма баланса, которая определена в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, что соответствует балансу-нетто.

В настоящее время форма и содержание действующего в Республике Беларусь бухгалтерского баланса существенно приближены к применяемому в западной практике. Однако имеются определенные различия.

Так, отличием белорусского баланса от требований МСФО является валюта баланса. Согласно международным требованиям валюта баланса может быть любой, она не определена стандартом. Однако указано, что обычно компания использует валюту страны своего постоянного местопребывания. В случае использования другой валюты требуется раскрытие причин. Так, отчетность по МСФО предприятия, ведущего деятельность в белорусских рублях, может быть представлена в долларах США, евро и т. д. В этом случае в примечаниях должно быть указано, по каким причинам выбрана именно эта валюта.

Составление и представление бухгалтерского баланса в Республике Беларусь в соответствии с требованиями производится исключительно в миллионах белорусских рублей. Использование другой валюты не допускается.

Отчетным периодом составления бухгалтерского баланса является отчетный год, т. е. период с 1 января по 31 декабря календарного года включительно. Первым отчетным годом вновь созданной либо реорганизованной организации считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря включительно.

Требования международных стандартов в отношении отчетного периода не так строги. В соответствии с ними бухгалтерский баланс должен представляться, как минимум, ежегодно, однако совсем не обязательно отчетный год должен начинаться с 1 января и заканчиваться 31 декабря. Год для отчетности по МСФО может начинаться, например, и 1 февраля (заканчиваться соответственно 31 января) или с 6 июля, если это, например, понедельник и отчетные данные за этот период могут более точно отражать специфику деятельности предприятия.

Все вышеперечисленные различия в содержании бухгалтерского баланса, используемого в Республике Беларусь, и регламентированного требованиями МСФО обусловлены тем, что информация из отчетности, сформированной по международным стандартам, используется, прежде всего, инвесторами, акционерами компаний и их работниками. Белорусская отчетность ориентирована в основном, для представления ее в инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, в вышестоящие концерны и другие контролирующие органы.

То, что эти группы пользователей имеют различные потребности в информации, различные интересы, обусловило различия в принципах составления отчетности. Поэтому на сегодняшний день роль бухгалтерского баланса в нашей стране скорее вспомогательная, а информация, содержащаяся в нем, в целом не оказывает большого влияния на процесс принятия решений пользователями. [3, с. 61-63]

Как государственные, так и частные белорусские предприятия все более интегрируются в глобальные экономические процессы. Уже сегодня наличие у предприятия финансовой отчетности по международным стандартам является обязательным условием привлечения инвестиций и заемных денежных средств от зарубежных партнеров, причем не только из стран дальнего зарубежья, но и из соседней России. Более того, многие субъекты хозяйствования столкнулись в последние годы с требованиями зарубежных производителей, дистрибьюторами или дилерами которых они являются в Республике Беларусь, о ежегодном обязательном представлении своей бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. В ряде случаев наличие отчетности, сформированной по стандартам МСФО, является также условием получения белорусскими предприятиями долгосрочных товарных кредитов или предоставления отсрочек платежа при заключении импортных контрактов с зарубежными компаниями. Наконец, многие белорусские субъекты хозяйствования осознали, насколько важно для создания привлекательного делового имиджа компании наличие у нее финансовой отчетности, сформированной по международным стандартам.

Таким образом, уже в настоящее время многие белорусские субъекты хозяйствования испытывают реальную потребность в наличии собственной бухгалтерской отчетности, сформированной на основе стандартов МСФО, для решения следующих задач, возникающих при взаимодействии с зарубежными партнерами:

- привлечение прямых инвестиций;
- привлечение заемных денежных средств;
- заключение дистрибьюторских или дилерских соглашений;
- получение товарных кредитов и отсрочек платежа;
- презентационные цели.

Однако помимо решения задач, связанных с взаимодействием с зарубежными партнерами, белорусские субъекты хозяйствования все чаще используют международные стандарты финансовой отчетности и для целей ведения внутреннего финансового и управленческого учета. [5, с.72-73]

Есть все основания полагать, что следующий год окажется переломным. Правительство Республики Беларусь четко и однозначно продекларировало намерения привести стандарты белорусского бухгалтерского учета в соответствие с международными в 2008 г. Это явилось одной из важнейших причин резкого повышения интереса со стороны не только бухгалтеров-практиков, но и руководящего звена предприятий ко всему кругу вопросов, которые так или иначе связаны с практическим использованием международных стандартов бухгалтерского учета для целей организации различных аспектов деятельности белорусских субъектов хозяйствования.

Одним из ключевых направлений сближения бухгалтерской отчетности Республики Беларусь и финансовой отчетности согласно требованиям МСФО является выявление и устранение некоторых недостатков действующего в Республике Беларусь бухгалтерского баланса.

К ним можно отнести следующие.

В активе баланса, учитывая группировку статей по возрастанию ликвидности, статью "Денежные средства" целесообразнее расположить после статьи "Финансовые вложения", т. к. денежные средства являются более ликвидными по сравнению даже с краткосрочными финансовыми вложениями.

В действующей форме баланса финансовые вложения, независимо от их срочности, отражаются по одной статье, однако отнесение долгосрочных финансовых вложений к оборотным активам приводит к искажению некоторых финансовых коэффициентов. Например, значение коэффициента финансовой ликвидности будет завышено, если в качестве обеспечения краткосрочных обязательств взять взносы в уставные фонды других организаций. Следовательно, целесообразнее статью "Финансовые вложения" представить двумя статьями: "Долгосрочные финансовые вложения" и "Краткосрочные финансовые вложения".

Дебиторская задолженность в балансе также отражается одной статьей. Этот факт противоречит порядку расположения статей по возрастающей ликвидности и является причиной погрешности при расчете коэффициентов ликвидности. Логично будет отражать долгосрочную задолженность, срок погашения которой превышает 12 месяцев, отдельно от краткосрочной задолженности (сроком до 12 месяцев).

Также следует убрать из состава статьи "Запасы и затраты" товары отгруженные, поскольку они уже

являются не запасами организации, а средствами в расчетах. Другими словами, фактически это дебиторская задолженность, которую не следует отражать по отпускным ценам. Помимо этого, в составе запасов и затрат нет необходимости выделять расходы на реализацию, т. к. по сути, это незавершенное производство организаций, для учета затрат использующих счет 44 "Расходы на реализацию".

Недостатком бухгалтерского баланса является отражение в одном разделе долгосрочных и краткосрочных обязательств, т. к. при расчете многих коэффициентов приходится из общей суммы по разделу "Обязательства" вычитать долгосрочные кредиты и займы. Не отражаются в балансе вексельные займы, хотя тоже являются обязательствами. Плохо и то, что одной суммой отражаются кредиты и займы, ведь при оценке финансового состояния организации важно знать их стоимость и долю каждого из них в общей сумме капитала. В пассиве предлагается выделить 3 раздела, что позволит разграничить его статьи наиболее удобным для процесса оценки финансового состояния способом.

На наш взгляд, статья "Резервы предстоящих расходов" безосновательно отнесена в раздел пассива "Обязательства". Эта статья не отражает расчетов и по своему содержанию может быть приравнена к источникам собственных средств.

В раздел пассива "Капитал и резервы" следует отнести задолженность учредителей по вкладам в уставный фонд. Ее, как и стоимость выкупленных у акционеров (учредителей) акций, необходимо отражать со знаком минус, тогда без дополнительных расчетов можно будет видеть реальную величину собственного капитала организации.

В действующем балансе в состав прочей кредиторской задолженности входит долгосрочная задолженность по лизинговым платежам. Целесообразно было бы выделять ее из краткосрочных финансовых обязательств, поскольку искажаются некоторые показатели ликвидности и другие финансовые коэффициенты. [4, с. 30-31]

Таким образом, мы предлагаем измененную форму баланса, в котором:

1. Первый раздел (Внеоборотные активы) отражает величину долгосрочных активов, т. к. он включает сумму долгосрочной дебиторской задолженности и отгруженных товаров, которые можно отнести к долгосрочным финансовым займам, предоставленным другим субъектам хозяйствования. Расходы будущих периодов также целесообразно отразить в этом разделе, поскольку, по сути, это амортизируемый актив долгосрочного характера, рассчитанный на последующие результаты деятельности.

2. Второй раздел (Оборотные активы) освобожден от статей, период оборота которых больше продолжительности операционного цикла. Это позволяет упростить расчет многих коэффициентов (ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами).

Так как пассив в предложенной форме баланса включает 3 раздела, следовательно:

3. Третий раздел пассива (Капитал и резервы) точно отражает величину собственного капитала, поскольку задолженность учредителей по взносам в уставный фонд и выкупленные у акционеров акции показаны со знаком минус.

4. В четвертом и пятом разделах отражены заемные средства, с четкой группировкой по срокам погашения. Это упрощает процедуру оценки ликвидности баланса, так как отпадает необходимость в проведении предварительной корректировки суммы собственного и заемного капитала.

Таким образом, предложенная форма бухгалтерского баланса позволяет приблизить его содержание к требованиям, предъявляемым международными стандартами финансовой отчетности, а также повысить аналитические возможности представленной в нем информации.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь "Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативно-правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь" от 7 марта 2007 года № 41.

2. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб./ Я.В.Соколов [и др.], отв. ред. Ф.Ф. Бутынец. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 664 с.

3. Верещагина, И. Национальная бухгалтерская отчетность и отчетность по МСФО: общие отличия// Финансовый директор. – 2006. - № 1 - с. 60-64.

4. Кизило, Н. Я. О совершенствовании содержания и структуры бухгалтерского баланса// Бухгалтерский учет и анализ. – 2002. - № 10 – с. 29-31.

5. Панков, Д. Перспективы развития МСФО в Беларуси. Методы трансформации белорусской бухгалтерской отчетности в финансовую отчетность по международным стандартам// Главный бухгалтер. – 2007. - № 21 – с. 72-74.

УДК 657

ФОРМИРОВАНИЕ ОПТИМАЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ

Евдокимович Е.В.

Научный руководитель: Веремеева И.А.

УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев

Грамотно составленная учетная политика способствует правильному ведению бухгалтерского и налогового учета. В данной работе приведены основные возможные варианты, которые могут быть использованы при формировании учетной политики. При этом особое внимание уделено законодательно допустимым вариантам методического аспекта учетной политики для целей минимизации налоговой базы.

Literate formed registration politics of the organization promotes correct conducting the book keeping and tax account. In given work are brought main possible variants, which can be used when shaping account

registration politics of the organization . At emphases is spared legislative possible variants of the methodical aspect account politicians for integer of minimization of the tax base.

При становлении рыночных отношений в Республике Беларусь развивается новый подход к постановке бухгалтерского и налогового учета. Состоит он в том, что на основе предложенных государством вариантов учета того или иного объекта организация может выбрать оптимальный, подходящий именно для нее вариант.

Учетная политика – это принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Формирование учетной политики – процесс очень ответственный, требующий высокой квалификации бухгалтера, ведь учетная политика является важным инструментом воздействия на финансовые ресурсы организации, влияет на формирование и исчисление налогов, установленных законодательством. Кроме того, принятая учетная политика будет действовать в течение всего отчетного года.

В работе рассмотрены следующие основные элементы учетной политики и их возможные варианты, предусмотренные законодательством:

- 1) учет основных средств (способы начисления амортизации, сроки полезного использования, списание курсовых разниц);
- 2) порядок списания материальных ресурсов в производство (методы оценки);
- 3) учет отдельных предметов в составе оборотных средств (оценка предметов, способы погашения стоимости);
- 4) учет незавершенного производства (методы оценки);
- 5) списание накладных расходов;
- 6) учет выручки;
- 7) учет фондов и резервов.

Учет основных средств предопределяет величину амортизационных отчислений. Эти отчисления являются важным элементом себестоимости продукции. Их рост приводит к искусственному уменьшению прибыли и соответственно снижению налогооблагаемой базы при уплате налога на прибыль. Основными элементами учетной политики при рассмотрении основных средств являются определение способа и метода начисления амортизации, срок использования объектов основных средств, порядок списания сумм курсовых разниц по кредиторской задолженности, возникшей при осуществлении капиталовложений в иностранной валюте.

В соответствии с Положением о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденным постановлением Министерства экономики, Министерства финансов, Министерства статистики и анализа и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 23.11.2001 №187/110/96/18 в редакции постановления Министерства экономики Республики Беларусь от 27.10.2006 №172 (далее – Положение), можно применять следующие способы и методы начисления амортизации: линейный способ, нелинейный способ с применением метода уменьшаемого остатка, нелинейный способ с применением суммы чисел лет, производительный способ.

Для объектов, неиспользуемых в предпринимательской деятельности – только линейный.

Используя линейный способ начисления амортизации, организация каждый год относит на затраты равные суммы, а используя нелинейный способ – в первые годы эксплуатации объекта на затраты относится большая часть стоимости имущества и соответственно в последующие годы – меньшая. В результате происходит смещение во времени (к более поздним периодам) уплаты налога на прибыль. И с учетом изменения стоимости денег во времени организация получает определенную выгоду. Т.е. использование нелинейного способа позволит сократить затраты в будущие периоды, направить часть финансовых средств на расширение (обновление) производственной базы, а использование линейного – позволяет снизить затраты в ближайших периодах и удержать предприятие «на плаву». Но выбирая метод начисления амортизации следует помнить о том, что он будет использоваться весь отчетный период. Следовательно, к этому вопросу следует подходить особенно тщательно.

Также в учетной политике можно закрепить срок полезного использования того или иного объекта основных средств. Приложением 3 Положения установлены диапазоны сроков полезного использования, т.е. промежутки между наименьшими и наибольшими сроками полезного использования.

Наименьший срок полезного использования, соответствующий наибольшему уровню нормы амортизации, применяется предприятием при высокой конкурентоспособности производимой продукции. В данном случае предприятие получает возможность увеличить темпы обновления основных фондов, снизить налогооблагаемую базу. Вместе с тем, увеличивается сумма пополнения амортизационного фонда, при полном использовании которого можно получить льготу по налогу на прибыль при осуществлении капитальных вложений.

Рассмотрим порядок расчета налоговой экономии при разных сроках полезного использования объектов основных средств на примере.

Пример: первоначальная стоимость кузнечно-прессового аппарата составляет 220 млн. руб. Нормативный срок службы в соответствии с Временным республиканским классификатором амортизируемых основных средств и нормативных сроков их службы – 10 лет, диапазон сроков полезного использования – 0,5-1,5 от нормативного срока. Ставка налога на прибыль – 24%. Расчет налоговой экономии представлен в таблице 1.

Таблица 1. Расчет налоговой экономии

№ п/п	Показатели	При наименьшем сроке полезного использования	При наибольшем сроке полезного использования
1	Срок полезного использования, лет	5	15
2	Амортизационные отчисления за 5 лет, млн. руб.	220	73,3
3	Снижение налога на прибыль, млн. руб.	52,8	17,6
4	Налоговая экономия, млн. руб.	35,2	

Следует отметить, что в соответствии с п. 48 Положения при наличии убытков предприятия обязаны устанавливать сроки использования не выше нормативных.

Списание сумм курсовых разниц по кредиторской задолженности, возникшей при осуществлении капиталовложений в основные средства в иностранной валюте регламентировано подп. 1.3.2 Декрета Президента Республики Беларусь от 30.06.2000 №15. В соответствии с данным документом возможно списание в конце отчетного квартала или отчетного года на стоимость основных средств. При этом использование первого варианта ведет к увеличению амортизационных отчислений, увеличению себестоимости продукции, росту налога на недвижимость, снижению налога на прибыль.

Рассмотрим порядок списания материальных ресурсов в производство. Согласно п.2.6.12. Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденных Минэкономики 16.01.1998 № 19-12/397 в редакции Постановления Министерства экономики Республики Беларусь от 30.12.2003 №258, включение в состав себестоимости сырья, материалов и других материальных ресурсов производится с использованием одного из следующих методов оценки запасов: по средневзвешенным ценам; по учетным ценам с учетом отклонений, отраженных на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», т.е. с учетом отклонений от их фактической стоимости; по ценам последнего приобретения (ЛИФО).

Метод ЛИФО, как правило, ведет к завышению себестоимости (в первую очередь при импорте значительной доли материальных ресурсов), поэтому его выгодно использовать для снижения налоговой нагрузки. Проиллюстрируем это на примере расчета выбора способа оценки материальных ресурсов и определения фактической себестоимости материальных ресурсов при их отпуске в производство. Данные для расчета приведем в таблице 2.

Таблица 2. Данные учета материалов

Показатель	Количество единиц	Цена, рублей	Сумма, рублей
Данные о закупках материалов: остаток на 01.01.2007 г.	200	25	5000
Поступило: 03.01.2007	280	28	7840
12.01.2007	190	29	5510
21.01.2007	220	30	6600
Всего поступило	690	-	19950
Всего с остатком	890	-	24950
Расход за месяц	700		?

Определим фактическую себестоимость 700 единиц продукции по каждому из методов. Согласно методу по средневзвешенным ценам фактическая себестоимость 700 единиц продукции составит 19624 рубля ($24950/890 \cdot 700$). По методу ЛИФО - 20200 рублей ($((220 \cdot 30) + (190 \cdot 29) + (280 \cdot 28) + (10 \cdot 25))$). По методу включения в состав себестоимости материалов по учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости сумма фактической себестоимости отпущенных в производство материалов будет зависеть от среднего процента отклонения учетной стоимости материалов от их фактической себестоимости.

И примера видно, что метод ЛИФО предпочтительнее, так как этот метод позволяет увеличить, по сравнению с другими методами, себестоимость продукции и уменьшить налогооблагаемую базу для налога на прибыль. Метод оценки запасов по средневзвешенным ценам предпочтителен, если с учетом технологических особенностей затруднительно применение других методов или в случае низкой конкурентоспособности продукции. А метод списания материальных ресурсов в производство выгоднее, если целью организации является увеличение прибыли.

Рассмотрим учет отдельных предметов в составе оборотных средств. В этом случае речь идет об отдельных предметах в составе оборотных средств, к которым, согласно Постановлению Министерства Финансов Республики Беларусь от 23.03.2004 № 41 «Об установлении лимита отнесения имущества к отдельным предметам в составе оборотных средств» (далее - Постановление), относят:

- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;
- предметы, многократно используемые в хозяйственной деятельности организации, сохраняющие свою натурально-вещественную форму, стоимость единицы которых на момент приобретения не превышает величину, установленную учетной политикой организации в пределах лимита, определяемого Министерством финансов.
- предметы независимо от их стоимости и срока службы: орудия лова (тралы, неводы, сети, межи, иные орудия); специальная одежда, специальная обувь и предохранительные принадлежности в соответствии с законодательством; форменная одежда и обувь, предназначенные для выдачи работникам в соответствии с законодательством; т.д.

- отдельные бензопилы, кусторезы, иные объекты, не включаемые в классификацию.

Согласно Постановлению, предприятия имеют право относить предметы в пределах 30 базовых величин к оборотным средствам. И если выбрать максимально возможную стоимость (30 базовых величин, а ковры и ковровые изделия – 10), то можно минимизировать налог на недвижимость, т.к. при этом возможная стоимость основных средств будет снижена.

Начисление износа по данным оборотным средствам может осуществляться по следующим вариантам:

- в размере 100% стоимости – при их выбытии за непригодностью;
- в размере 50% стоимости предметов – при передаче их со складов в эксплуатацию и остальных 50% - при списании на момент выбытия;
- по предметам, стоимостью до одной базовой величины, - стоимость списывается единовременно на затраты по производству и реализации продукции, работ, услуг, расходы на реализацию товаров по мере передачи их в эксплуатацию.

Второй вариант наиболее приемлем с точки зрения минимизации налога на прибыль, т.к. в начале использования оборотных средств увеличиваются затраты и снижается налоговая база.

Рассмотрим учет незавершенного производства. Согласно Методическим рекомендациям по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) на промышленных предприятиях, незавершенное производство оценивается:

- по всем статьям калькуляции, за исключением статей «Потери от брака», «Расходы на подготовку и освоение производства», «Износ инструментов и приспособлений целевого назначения», «Прочие производственные расходы», «Внепроизводственные расходы», затраты по которым в полном объеме относятся на товарный выпуск продукции;

- по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов;

- по прямым материальным и трудовым затратам.

С точки зрения налоговой экономии, первый вариант наименее привлекателен. При длительном производственном цикле при распределении общехозяйственных и общепроизводственных расходов между незавершенным производством и готовой продукцией полученная в отчетном периоде прибыль искусственно завышается, искажаются финансовые результаты, что ведет к увеличению налогооблагаемой базы. Между тем, оценка незавершенного производства по всем статьям (включая накладные расходы) позволяет определить его реальную стоимость.

Оценка по прямым материальным и трудовым затратам получила широкое распространение на предприятиях с массовым и серийным производством, что вполне обоснованно. Учитываемые прямые расходы непосредственно с выпуском и движением физических единиц продукции. Накладные расходы, не включаемые в стоимость полуфабрикатов, относятся на стоимость готовой продукции. В результате обеспечивается точность в соотношении конечных результатов и затрат на производство продукции за определенный период и минимизации налогов.

Рассмотрим способы учета выручки. Учитываемый финансовый результат производства и реализации продукции зависит от установления момента реализации. В данном случае возможны следующие варианты определения выручки: по факту отгрузки продукции и по факту оплаты продукции.

Второй вариант позволяет избежать досрочной (до поступления денежных средств за отгруженную продукцию) уплаты налогов и неналоговых платежей. Однако в данном случае нарушается основной принцип учета – сопоставление объемов выручки и затрат на изготовлении продукции. В результате невозможно определить фактическую сумму израсходованных средств на реализованную продукцию. Преимущества метода по факту оплаты продукции рассмотрим на примере. Пусть в отчетном периоде организация реализовала продукции на 118 000 000 рублей. Тогда сумма начисленного НДС к уплате составляет 18 000 000 р. (100 000 000 * 18/118). Если учетной политикой организации закреплен метод определения выручки по факту отгрузки продукции, то сумма начисленного НДС в размере 18 000 000 р. должна быть сразу перечислена в бюджет. Т.е. организация забирает из оборота эти деньги, и чтобы, например, пополнить запас оборотных средств, ей возможно придется прибегнуть к кредиту банка. Если же выручка определяется по моменту оплаты, то у организации есть еще 60 дней, чтобы дождаться оплаты от покупателей. В это время организация может использовать 18 000 000 р., вкладывая их в оборотные средства, и получать дополнительную прибыль. Также снижается потребность организации в кредитах банка. Эти расчеты конечно условны, но даже на элементарном примере видны преимущества метода учета выручки по факту оплаты продукции. Именно этот метод позволяет организовать сбалансированное движение денежных потоков, сохранить платежеспособность организации и получать объективную информацию об использовании денежных средств.

Однако если организация уверена в свои покупателях, то определенные выгоды дает и метод «по отгрузке», так как в этом случае можно принять к зачету НДС, этот метод легче и для бухгалтера. А метод «по оплате» несет в себе сложности, так как необходимо постоянно отслеживать 60 дней, что при журнально-ордерной форме бухгалтерского учета, применяемой на многих предприятиях, довольно сложно и трудоемко.

Еще один момент, который можно закрепить в учетной политике - учет фондов и резервов. По усмотрению предприятия могут создаваться фонды и резервы предстоящих расходов (резерв расхода на ремонт основных средств, резерв оплаты отпусков и т.д.). В соответствии с подп. 41.6 Инструкции о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, отдельные виды затрат, учитываемые при налогообложении, могут отражаться (признаваться) путем создания в установленном порядке резервов предстоящих расходов, включая отчисления в резерв предстоящих затрат по ремонту основных средств. Если фактические затраты для ремонта, выплаты отпусков приходится на вторую половину года, а отчисления для формирования резервов с их отнесением на себестоимость производятся в течение года равномерно, то происходит смещение во времени уплаты налога на прибыль. А если учесть, что ценность денег изменяется во времени, то предприятие получает определенную выгоду.

В завершении данной работы необходимо отметить, что учетная политика, принятая организацией, может значительно повлиять на финансовые результаты, способствуя или препятствуя эффективному использованию денежных средств. Поэтому директор и главный бухгалтер организации должны уделить максимальное внимание этому вопросу.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Волчек А. Формирование учетной политики на 2007 год // Налоговый вестник.- Мн.-2007. - №5.- С.27-39
2. Лешко В. Н. Оптимизация налогов как средство увеличения доходов предприятия // Планово-экономический отдел.- Мн.- 2007.- №1.- С.59-62
3. Кондакова Н. Варианты формирования методического аспекта учетной политики организации в целях бухгалтерского и налогового учета на 2007 год // Главный бухгалтер.- Мн.- 2007.- №6.-С.97-104

УДК 657

УЧЕТ НАЛОГОВЫХ ИЗДЕРЖЕК СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Сакун Е.Н.

*Научный руководитель – старший преподаватель Сидорова Т.В.
УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев*

Аннотация

В статье отражена проблема адаптации субъектов хозяйствования к изменениям налогового законодательства. Содержится определение скрытой налоговой нагрузки в контексте анализа налоговых издержек. Проводится изучение структуры налоговых издержек на основе представления ее по отдельным статьям. Предложена методика учета, анализа и оценки эффективности налоговой системы и налогового менеджмента на основе изучения динамики показателей налоговых издержек.

The summary

The problem of adaptation of subjects of management to the changes of tax legislation is illustrated in the article. It has the definition of the latent tax load in the analysis context tax costs. Studying of the tax costs structure is conducted on the basis of the presentation it on separate items. The technique of the account, the analysis and the estimation to efficiency of the tax system and tax management is offered on the basis of studying of dynamics of the tax costs figures.

Одним из важнейших элементов рыночной экономики, определяющим устойчивое социально-экономическое развитие, является налоговая система. Однако, анализируя современную экономическую литературу, можно выявить тенденцию, что при оценке налоговой системы обычно используют показатель влияния прямой налоговой нагрузки – совокупность исчисленных обязательных платежей. Данный подход не учитывает издержки хозяйствующих субъектов, связанные с исчислением и уплатой налогов, упущенную выгоду в связи с изменением налогового законодательства. Но от степени эффективности функционирования налоговой системы зависят не только централизованные средства государства, а также характер воздействия налогового регулирования на процесс воспроизводства посредством перераспределения национального дохода. При этом одним из определяющих показателей оценки эффективности существующей налоговой системы должен быть выделен уровень налоговых издержек. Определение и оценка уровня налоговых издержек приобретает актуальность, поскольку данная категория является показателем эффективности функционирования налоговой системы и от достижения минимального уровня налоговых издержек зависит способность субъектами хозяйствования производить конкурентоспособную и рентабельную продукцию. Так, существует реальная необходимость в определении структуры налоговых издержек.

На уровне предприятий транзакционные издержки можно выделить следующими статьями:

- 1) издержки, связанные с исчислением налогов (канцелярские расходы, расходы на программное обеспечение, оплата труда бухгалтеров и внешних налоговых аудиторов, затраты на приобретение специализированной литературы, а также затраты, связанные с проведением и посещением семинаров);
- 2) издержки, связанные с ненадлежащим исполнением налоговых обязательств (экономические санкции и пени, судебные издержки, а также задолженность по налогам).

Транзакционные издержки характеризуют сложность существующей налоговой системы и с упрощением налогового законодательства размер транзакционных налоговых издержек сокращается. Следует также отметить, что данный вид налоговых издержек характерен для любого типа экономики.

Канцелярские расходы, расходы на программное обеспечение, затраты на приобретение специализированной литературы и посещение платных семинаров, а также внешний аудит определяются на основании данных аналитического учета по счету 26 «Общехозяйственные расходы». Данная группа расходов рассматривается как расходы на минимизацию нарушений налогового законодательства.

На уровне предприятия расходы на оплату труда бухгалтеров и аудиторов, связанные с исчислением налогов, распределяются прямым счетом в корреспонденции счетов 26 «Общехозяйственные расходы» и 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». На предприятиях, в структуре которых выделяются отдельные подразделения (отделы), занимающиеся вопросами налогообложения, данные издержки определяются как размер расходов на оплату труда данных структурных подразделений. В иных учреждениях данную группу транзакционных налоговых издержек необходимо определять в размере доли оплаты труда главного бухгалтера, которая рассчитывается в зависимости от времени, расходуемого бухгалтером на исчисление налогов.

Расходы, связанные с уплатой экономических санкций по налогам, и судебные издержки, определяются по данным аналитического учета счета 92 «Внереализационные доходы и расходы».

Анализ налоговых издержек позволит провести оценку эффективности налоговой системы не только на уровне предприятия, но и на уровне государства. На уровне предприятия показателем эффективности налоговой системы будет являться уровень налоговых издержек в выручке предприятия – показатель степени влияния налогообложения на конкурентоспособность продукции по ценовому фактору. На уровне государства проведение расчета совокупного уровня налоговых издержек хозяйствующих субъектов по экономике, позволяет определить эффективность функционирования налоговой системы как отношение суммы налоговых издержек субъектов хозяйствования к ВВП.

Все виды указанных групп налоговых издержек в числовом выражении в совокупности по республике можно представить в виде таблицы 1.

Таблица 1 – Трансакционные налоговые издержки в 2001 – 2006гг. (в млрд. руб.)

Наименование показателя	2001		2002		2003		2004		2005		2006	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Экономические санкции и административные штрафы	31,2	8,2	44,6	7,2	51,3	5,3	68,5	6,5	84,2	7,1	94,8	7,8
Отсроченные налоговые платежи	251,9	66,4	433,6	70,0	720,3	74,1	723,6	68,7	693,7	58,4	624,2	51,4
Затраты на программное обеспечение	2,1	0,6	3,4	0,5	4,4	0,5	5,7	0,5	9,5	0,8	18,7	1,5
Зарплата бухгалтеров	86,0	22,7	128,6	20,8	172,3	17,7	241,3	22,9	339,8	28,6	403,3	33,2
Судебные издержки	0,8	0,2	0,8	0,1	0,8	0,1	0,8	0,1	1,2	0,1	1,2	0,1
Расходы на специализированную литературу	6,2	1,6	7,0	1,1	7,9	0,8	9,0	0,9	10,1	0,8	11,3	0,9
Расходы на аудиторские услуги	1,3	0,3	1,7	0,3	2,2	0,2	3,7	0,4	4,0	0,3	4,5	0,4
Упущенная выгода	0,0	0,0	0,0	0,0	12,7	1,3	0,5	0,0	45,8	3,9	57,3	4,7
ИТОГО	379,5	100	619,7	100	972,0	100	1053,2	100	1188,3	100	1215,3	100

Из таблицы следует – размер трансакционных налоговых издержек за шесть лет вырос в 3,2 раза. Наиболее значительно за указанный период увеличились затраты на специализированное программное обеспечение - в 8,9 раза, на заработную плату бухгалтеров - в 4,7 раза. Существенно меньше изменились расходы на судебные издержки (1,4 раза) и затраты на покупку специализированной литературы (1,82 раза). При этом расходы на оплату аудиторских услуг, связанных с налогообложением, возросли в 3,5 раза, суммы экономических санкций и административных штрафов по неуплаченным налогам - в 3 раза, отсроченная налоговая нагрузка увеличилась в 2,48 раза. Перечисленные налоговые издержки оказывают влияние в основном на финансовые показатели субъектов хозяйствования.

Для оценки эффективности налоговых издержек, которые характеризуют степень адаптации налогового менеджмента к изменению налогового законодательства, необходимо определить ряд показателей и отразить их динамику за ряд отчетных периодов (таблица 2): уровень отсроченной налоговой нагрузки; уровень скрытой налоговой нагрузки; реальный уровень налоговой нагрузки.

Таблица 2 – Показатели эффективности налоговых издержек (в млрд. руб.)

Наименование показателя	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ВВП	17173	26138	36565	49992	63679	79231
Неисполненные налоговые обязательства	251,9	433,6	720,3	723,6	693,7	624,2
Уровень отсроченной налоговой нагрузки (в %)	1,47	1,66	1,9	1,45	1,09	0,79
Институциональные налоговые издержки	379,5	619,7	971,9	1053,2	1188,3	1215,3
Уровень скрытой налоговой нагрузки (в %)	2,21	2,37	2,66	2,11	1,87	1,53
Налоговые издержки субъектов хозяйствования	6266,4	9306,3	13304,2	17506,8	24068	28768,5
Реальный уровень налоговой нагрузки (в %)	36,49	35,6	36,39	35,02	37,8	36,31

Реальный уровень налоговой нагрузки характеризует долю расходов организаций на исполнение требований налогового законодательства в ВВП. Уровень отсроченной налоговой нагрузки характеризует уровень превышения размера исчисленных налогов над финансовыми возможностями субъектов хозяйствования по перечислению налогов. Уровень скрытой налоговой нагрузки позволяет оценить уровень косвенных издержек субъектов хозяйствования на исполнение требований налогового законодательства.

Снижение уровня скрытой налоговой нагрузки в период 2001-2006 гг. на 0,68 процентных пункта свидетельствует об увеличении степени эффективности функционирования налоговой системы, что позволяет оценить возможность хозяйствующих субъектов производить более конкурентоспособную и рентабельную продукцию. Постоянная динамика снижения уровня отсроченной налоговой нагрузки характеризует улучшение финансового состояния предприятий, а также при благоприятных условиях совершенствования своей деятельности.

Уровень удельного веса трансакционных налоговых издержек в общей сумме налоговых издержек определяет качество менеджмента на предприятии по организации исполнения обязательств предприятия перед бюджетом. Чем выше значение данного показателя, тем менее эффективна организация работы на предприятиях по учету налогов. Это требует проведения анализа структуры трансакционных налоговых издержек, с выделением элементов, оказывающих наибольшее влияние на уровень расходов организации на уплату налогов. При этом в первую очередь требуется проведение оценки эффективности услуг, направленных на минимизацию нарушений налогового законодательства.

Оценка снижения рисков нарушения законодательства характеризует работу предприятия по минимизации рисков, связанных с предъявлением санкций за нарушение налогового законодательства, и данный показатель должен при повышении эффективности менеджмента на предприятии уменьшаться. Для комплексной оценки эффективности налогового менеджмента, указанный показатель следует рассматривать в динамике с показателем абсолютных размеров трансакционных налоговых издержек субъектов хозяйствования. Только их общее сокращение свидетельствует о том, что не происходит превышения замещения одного элемента налоговых издержек (экономические санкции и судебные издержки), другими налоговыми издержками (расходы на минимизацию нарушений законодательства). Данные расчеты представлены в таблице 3.

Таким образом, из расчета не прослеживается тенденция общего сокращения риска нарушения законодательства и расходов на минимизацию нарушений законодательства, что свидетельствует о неэффективности налогового менеджмента. Так государственная налоговая политика должна стимулировать дальнейшее сокращение объема трансакционных налоговых издержек за счет упрощения законодательства, снижения уровня налоговых ограничений. С целью сокращения влияния трансакционно зависимых налогов на уровень отсроченных налоговых платежей необходимо пересмотреть

Таблица 3 – Оценка снижения рисков нарушения законодательства

Наименование показателя	2001	2002	2003	2004	2005	2006
ВВП	17173	26138	36565	49992	63679	79231
Риск нарушения законодательства	3,34	3,76	2,82	3,76	3,62	3,57
Расходы на минимизацию нарушений законодательства	9,58	12,07	14,59	18,43	23,56	26,86
Уровень сложности налоговой системы (в %)	0,056	0,046	0,040	0,037	0,037	0,034

подходы к оценке налоговой базы по налогу на недвижимость и привести стоимость основных средств в соответствие с их рыночной стоимостью, а не балансовой оценкой, а по налогу на землю – изучить соответствие налоговых ставок реальной ценности земли. Для снижения влияния уровня экономических санкций и административных штрафов на размер транзакционных налоговых издержек целесообразно ввести изменения в налоговое законодательство (например, презумпция невиновности налогоплательщика). Эффективность функционирования налоговой системы также определяется структурой транзакционных налоговых издержек, минимальным присутствием в ней элементов, характеризующих сложность и обременительность налоговой системы, к которым относятся расходы на судебные издержки, экономические санкции и административные штрафы, отсроченные налоговые платежи.

Уровень сложности налоговой системы определяет размер сектора экономики, который специализируется на налоговых консультациях. Упрощение налогового законодательства, а также упрощение системы налогообложения проявились в сокращении показателя уровня сложности налоговой системы за исследуемый период на 0,022 процентных пункта до значения 0,037 %. Анализ налоговой политики страны с позиции институционального метода показывает, в 2001-2006 гг. отмечается тенденция адаптации деятельности хозяйствующих субъектов к существующим условиям деятельности, выразившаяся в сокращении доли налоговых издержек на 0,68 процентных пункта. Основным направлением в сокращении размера налоговых издержек стало сокращение доли неуплаченных налогов (на 15 процентных пункта), экономических санкций и административных штрафов (на 0,4 процентных пункта). При этом наблюдается рост расходов на минимизацию нарушений налогового законодательства (на 17,28 млрд. руб.). Кроме того, следует учесть тот факт, что уровень заработной платы бухгалтеров увеличился с 86 до 403,3 млрд. руб. Также увеличение расходов на специализированное программное обеспечение свидетельствует о постоянном стремлении хозяйствующих субъектов к адаптации к существующей среде их деятельности.

Для более полной оценки налоговой политики необходимо также отразить показатели динамики налоговых издержек, характеризующих качества менеджмента по управлению издержками, которые связаны с процессом налогообложения (рисунок 1). К ним относятся: темп роста налоговых издержек субъектов хозяйствования; темп роста транзакционных налоговых издержек субъектов хозяйствования; темп роста исчисленных налогов.

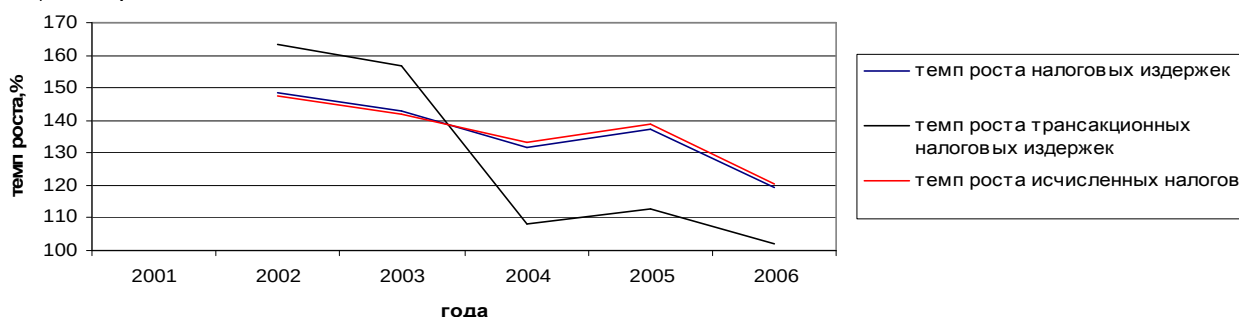


Рисунок 1 – Показатели оценки динамики налоговых издержек

Темп роста налоговых издержек характеризует динамику изменения общих затрат налогоплательщиков на исполнение налогового законодательства. Темп роста транзакционных налоговых издержек субъектов хозяйствования характеризует динамику изменения затрат субъектов хозяйствования на адаптацию к процедуре исполнения налоговых обязательств. Темп роста исчисленных налогов характеризует динамику изменения уровня налоговой нагрузки на предприятия. На основании представленных показателей можно выявить прямую зависимость между изменением объема общих налоговых издержек и изменением исчисленных налогов. Анализируя динамику изменения затрат субъектов хозяйствования на адаптацию к процедуре исполнения налоговых обязательств, можно сказать, что значительные изменения темпа роста транзакционных налоговых издержек определяется рядом причин: во-первых, изменение налогового законодательства, во-вторых, степень и сложность изменения данного законодательства, в-третьих, способность хозяйствующих субъектов выполнять обязательства, связанные с процессом налогообложения, а также с эффективностью государственной налоговой политики и функциональностью налогового менеджмента на предприятиях.

Данная методика расчета издержек субъектов предприятий, связанных с налогообложением, учитывающая не только суммы исчисленных налогов, но и издержки, связанные с исчислением и уплатой обязательных платежей в бюджет. Использование в практической деятельности, предложенной методики анализа и оценки уровня и эффективности налоговых издержек, позволит субъектам хозяйствования: произвести оценку эффективности менеджмента в части организации процесса исчисления и уплаты налогов; выявить направления сокращения расходов организации, связанных с исполнением обязательств перед бюджетом; повысить ценовую конкурентоспособность за счет оптимизации уровня налоговых издержек. Расчет и оценка уровня и структуры налоговых издержек является неотъемлемым элементом оценки результатов и разработки планов по улучшению финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствования, служит качественной характеристикой эффективности налоговой политики в государстве.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Налоговые издержки, как показатель эффективности налоговой системы / Жук А.Л. // Белорусская модель социально-экономического устойчивого инновационного развития: формирование и пути реализации / Сборник материалов международной научно-практической конференции 19-22 апреля 2006г. – Мн.: ИООО «Право и экономика», 2006г. – 159-161с.
2. Институциональные издержки и эффективность налоговой политики / Жук А.Л. // Научно-практический журнал «Финансы. Учет. Аудит» - июнь 2007г. – 39-42с.
3. Методика оценки эффективности налоговых издержек / Жук А.Л. // Научно-практический журнал «Бухгалтерский учет и анализ» - январь 2007г. – 40-43с.

УДК 336.2

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ЭНЕРГОСБЕРЕГАЮЩИХ МЕРОПРИЯТИЙ НА СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДУКЦИИ

Стятюгина А.Е.

**Научный руководитель: старший преподаватель Олехнович Л. В.
УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев**

Энергосбережение является одним из факторов снижения себестоимости продукции. Снижение себестоимости приводит к увеличению прибыли и рентабельности предприятия. Важным инструментом управления энергоёмкостью является анализ влияния энергосберегающих мероприятий на себестоимость продукции. В работе представлен эффект, полученный ОАО «Моготекс», от внедрения энергоэффективного оборудования, использование которого позволило снизить энергетическую составляющую себестоимости продукции и увеличить доход предприятия. Рассмотрены пути снижения энергоёмкости продукции.

Under modern economic conditions the main factor of cheaping self-cost production of the company is energy saving. This leads to increasing profit and the level of profitability of the company. The significant feature of power intensity management is the influential analysis of energy saving activities on self-cost production of the company. In the given work the effect of introducing energy saving equipment is presented on the example of the company "Mogotex" which caused cheaping self-cost production and increasing company profit by means of reduction energy power supply/ At the same time the ways of decreasing power intensity are presented.

Себестоимость является основой определения цен на продукцию. Ее снижение приводит к увеличению суммы прибыли и уровня рентабельности. Энергосбережение можно считать фактором снижения себестоимости продукции. Важным инструментом управления энергоёмкостью продукции является анализ влияния энергосберегающих мероприятий на себестоимость продукции. Так, снижение себестоимости на предприятии «Моготекс» было достигнуто за счет внедрения энергоэффективной установки. Реализация данного проекта позволила увеличить доход предприятия за счет сокращения затрат на топливно-энергетические ресурсы.

Материальные затраты, как известно, в большинстве отраслей промышленности занимают большой удельный вес в структуре себестоимости продукции, поэтому даже незначительное сбережение сырья, материалов, топлива и энергии при производстве каждой единицы продукции в целом по предприятию дает крупный эффект. Масштабы выявления и использования резервов снижения себестоимости продукции во многом зависят от того, как поставлена работа по изучению и внедрению опыта, имеющегося на других предприятиях.

Проблема энергосбережения очень остро стоит во всем мире. Энергосбережение является фактором повышения энергетической безопасности страны. Особую актуальность данная проблема имеет для Беларуси, где она является одним из приоритетных направлений социально-экономического развития страны. Это связано с тем, что топливно-энергетический комплекс нашей страны формируется в основном за счет ввозимых в страну нефти и газа из Российской Федерации, цена на которые резко возросла с 1 января 2007 года (цена на российский природный газ для Беларуси составляет 100 долл. США/тыс. м³ против 46,68 долл. США/тыс. м³ в 2006 г, а цена на нефть увеличилась на 30%). Увеличение более чем в два раза стоимости газа повлекло за собой рост затрат энерго- и газоснабжающих организаций, повышение цены на природный газ для потребителей республики, тарифов на энергию.

В наследство от СССР наша страна получила значительное количество морально и физически устаревших ресурсозатратных производств, рассчитанных на массовое использование дешевого сырья и энергоресурсов. Доля собственных энергоресурсов в топливно-энергетическом балансе страны в 1990 году составляла около 9 % (сегодня она выросла до 17 %). Начиная с этого года высокий темп роста ВВП в нашей стране обеспечивался лишь при незначительном приросте потребления энергоресурсов. В результате ВВП в 2006 году составил 212,1 % к уровню 1995 года, а потребление топливно-энергетических ресурсов – только 110,4 %. Показатель энергоёмкости ВВП за этот период уменьшился почти в два раза. Сегодня он лучший среди стран СНГ. Но вместе с тем, несмотря на то, что энергоёмкость ВВП Беларуси ниже, чем в соседних государствах СНГ, она в 2,5-3 раза выше в сравнении с аналогичным показателем промышленно развитых стран Европы и Америки. Изменение ВВП, потребления топливно-энергетических ресурсов и энергоёмкости ВВП в Беларуси приведены на следующем графике (см. рис. 1).

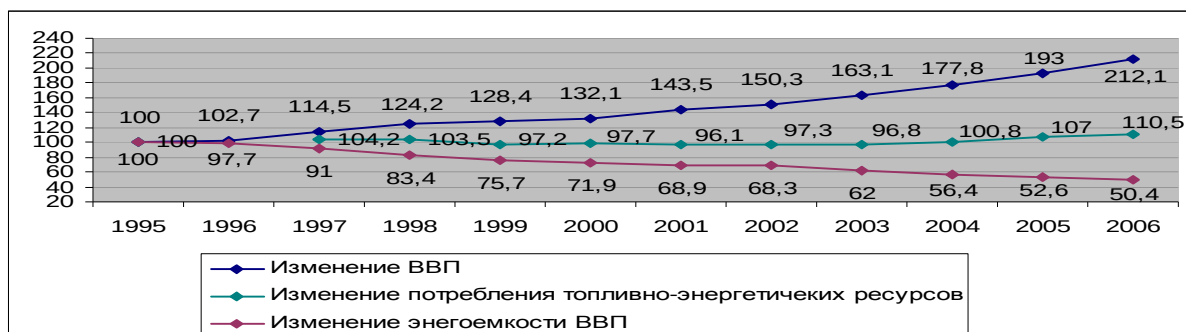


Рис. 1. Изменение ВВП, потребления топливно-энергетических ресурсов и энергоемкости ВВП по годам относительно данных 1995 года

Приведенные выше цифры свидетельствуют об одном: для Беларуси как страны с открытой экономикой, более половины ВВП которой отправляется на экспорт, непринятие кардинальных мер по повышению уровня энерго- и ресурсосбережения (в условиях неминуемого роста цен на энергоносители до уровня мировых в течение нескольких ближайших лет) чревато потерей конкурентоспособности не только на внешних, но и на внутреннем рынке. Негативно на энергетической безопасности государства сказываются недостаточная обеспеченность собственными топливно-энергетическими ресурсами, доминирующая роль одного вида топлива в топливно-энергетическом балансе, импорт энергетических ресурсов преимущественно из одной страны. Снижение материало- и энергоемкости ВВП становится необходимым условием сохранения и повышения конкурентоспособности национальной экономики, повышения уровня жизни белорусских граждан.

Опыт показывает, что когда отечественные предприятия и организации целенаправленно занимаются энергосбережением, внедрением энергоэффективных технологий, развитием современной энергетики, в том числе на основе кооперационного оборудования, они в итоге вдвое снижают потребление топливно-энергетических ресурсов при одновременном росте производства товарной продукции. Например, в ОАО «Гродно Химволокно» за счет энергосбережения доля энергоресурсов в себестоимости продукции за последние годы была уменьшена с 30 до 5 %.

Одним из способов снижения энергоемкости ВВП является анализ себестоимости продукции по элементам затрат и в частности анализ себестоимости продукции по такому элементу затрат как энергоемкость продукции. Анализ себестоимости продукции, работ и услуг – является важным инструментом в системе управления затратами. Он позволяет изучить тенденции изменения ее уровня, установить отклонение фактических затрат от нормативных (стандартных) и их причины, выявить резервы снижения себестоимости продукции и выработать мероприятия по их освоению.

Анализ влияния энергетической нагрузки на себестоимость продукции можно рассмотреть на примере ОАО «Моготекс».

В современных условиях хозяйствования, когда одной из основных задач, которые ставит перед предприятием государство, является энергосбережение и сокращение расходования электроэнергии принципиальным для предприятия является внедрение энергосберегающих технологий.

На ОАО «Моготекс» был разработан проект по строительству собственной мини-ТЭЦ с установленной тепловой мощностью 60 Гкал/ч. и электрической мощностью 2,5 МВт, которая после ввода в эксплуатацию сможет обеспечить потребности предприятия в технологическом паре и частично в электроэнергии. До 2005 года ОАО «Моготекс» обеспечивалась паром и теплом от котельной РК-1 «Могилевэнерго». Действующая система транспорта пара от РК-1 к технологическим установкам не обеспечивала необходимую температуру пара, и доведение пара до требуемых параметров осуществлялось непосредственно на предприятии электроподогревом, что приводило к неоправданным потерям и увеличению затрат по энергообеспечению на технологические нужды.

Согласно заданию на выполнение архитектурного проекта и утвержденному технико-коммерческому предложению по энергосбережению ОАО «Моготекс» было принято техническое решение о строительстве собственного энергоисточника мини-ТЭЦ, вырабатывающей в комбинированном цикле тепловую и электрическую энергию, первая очередь которой была запущена в 2002 году. В январе 2005 г. были окончены пуско-наладочные работы по монтажу турбогенератора. Для вывода турбогенератора на номинальные параметры была проведена работа по реконструкции части оборудования фабрик, что позволило при испытании турбины выйти на нагрузку более 2,7 МВт. В общем объеме потребляемой электроэнергии предприятием, выпуск своей электроэнергии составляет 15-18%.

Реализация данного проекта позволяет за счет сокращения затрат на топливно-энергетические ресурсы увеличить средний годовой доход предприятия на 520 млн. р. Сметная стоимость строительства составила 1 814,5 млн. рублей. Срок окупаемости проекта составляет 3,5 года, что свидетельствует о выгодности проекта. Использование собственной электроэнергии позволит сэкономить больше 2 млрд. р. в год, что положительно отразится на ценовой конкурентоспособности продукции предприятия, которая в настоящее время пользуется значительным спросом на внутреннем и внешнем рынке. Следует отметить, что ОАО «Моготекс» – первое в республике предприятие легкой промышленности, которое может отличиться подобным подходом в решении проблемы обеспечения электроэнергией.

На ОАО «Моготекс» на 2007 г. запланирован ввод на мини-ТЭЦ предприятия в действие двух газовых турбин мощностью по 4 МВт и одну – 6 МВт. С учетом работающей уже два года турбины мощностью 2,5 МВт предприятие будет полностью обеспечено собственной дешевой электроэнергией, что позволит предприятию снизить себестоимость своей продукции и получать дополнительную прибыль.

В настоящее время на мини-ТЭЦ работает три котла и один турбоагрегат (турбина и генератор).

Таким образом, предприятие полностью обеспечивает себя теплом для обогрева производственных и служебных помещений, и технологическим паром, а также на 15 % собственной электроэнергией от общего потребления ее на производственные нужды.

Для того, чтобы проследить экономический эффект от внедренного энергосберегающего мероприятия, необходимо рассмотреть, как изменилась себестоимость продукции, произведенной на ОАО «Моготекс» за период 2004-2006 гг.

Рассмотрим структуру энергозатрат на производство плащевой ткани «Грета» арт. 4С5-КВ-гл-ВО как вида продукции, занимающего наибольший удельный вес за 2004 – 2006 года. Данный период выбран не случайно, так как в январе 2005 году была пущена в действие турбина мини-ТЭЦ.

Обратив внимание на затраты, произведенные за электроэнергию и пар в 2006 году, можно отметить, что они значительно выше затрат, произведенных в 2004 и 2005 гг. (рис. 2)

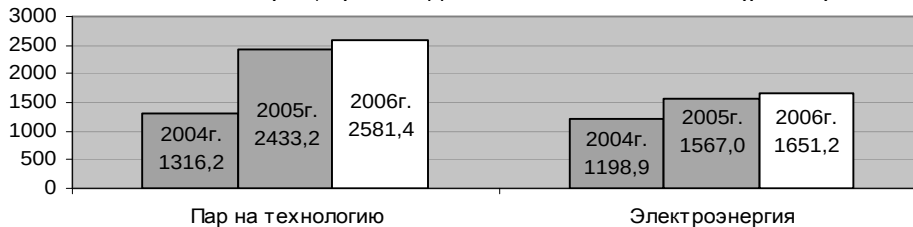


Рисунок 2 - Стоимость электроэнергии и пара на технологию в статьях затрат на производство ткани «Грета» за 2004 - 2006 гг.

При изучении энергетической нагрузки на себестоимость ткани «Грета» необходимо принимать во внимание то, что электроэнергия и пар на технологию за 2004 г. являются покупными, а за 2005 и 2006 гг. состоят частично из покупной и собственной. С этой точки зрения энергетическую нагрузку на себестоимость графически представим на рисунке 3.

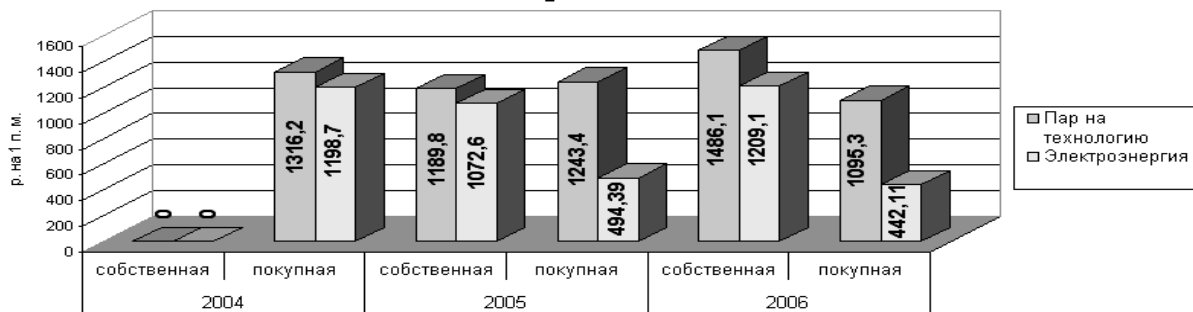


Рисунок 3 – Разделение энергетической нагрузки на себестоимость ткани «Грета» за 2004-2006 гг. на покупную и собственную

Поэтому можно сделать вывод, что внедрение мини-ТЭЦ позволило получить значительную экономию средств за счет использования собственного тепла и электроэнергии.

Сравнение данных, представленных на рисунке 3, позволяет сделать вывод о том, что за 2006 год потребление электроэнергии покупной снизилось за счет использования собственной электроэнергии, произведенной на мини-ТЭЦ.

Для проведения более точного анализа необходимо выявить, как повлияло проведенное энергосберегающее мероприятие по установке мини-ТЭЦ на себестоимость единицы продукции. Сравнение затрат электроэнергии на единицу продукции за период 2004-2006 годы позволяет выявить тенденцию к уменьшению затрат на энергию в себестоимости продукции в связи с реализацией энергосберегающего проекта (рис. 4).

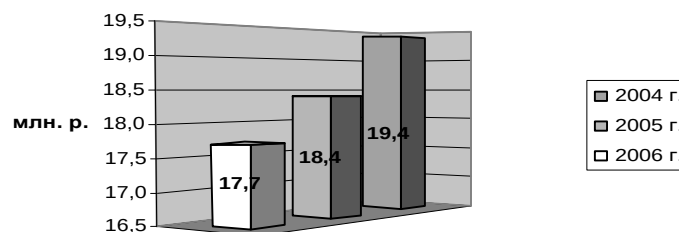


Рисунок 4 – Сравнение затрат на электроэнергию на производство единицы продукции за 2004 - 2006 гг.

Исходя из приведенного анализа, можно сделать вывод, что энергосберегающая политика, проводимая на предприятии ОАО «Моготекс», позволяет получить экономический эффект за счет снижения энергетической составляющей в себестоимости производимой продукции. Именно поэтому актуален вопрос снижения энергоемкости выпускаемой продукции.

Решение проблемы экономии энергоресурсов в ближайшее время связано с развитием газотурбинной энергетики и созданием небольших парогазовых, на основе газотурбинных установок, ТЭЦ в энергосистеме и непосредственно у потребителей. Газотурбинная технология является на сегодня наиболее эффективной из топливоиспользующих в электроэнергетике и позволяет при тех же объемах выработки электрической и тепловой энергии снизить расход топлива на 30 % и более, а также в кратчайшие сроки и незначительных затрат увеличить объем производства энергии.

Для проведения анализа эффективности энергосберегающих мероприятий необходимо применить следующие подходы:

1. Рассматривать варианты реализации программы энергосбережения, основанные на ранжировании энергосберегающих мероприятий, исходя из источников и условий их финансирования с использованием собственного и заемного капитала. Это даст возможность выбрать оптимальный вариант проекта энергосбережения, максимально предполагающий рост прибыли за счет снижения энергетической составляющей в полной себестоимости продукции предприятия. Это позволит обновить основные фонды и создать условия для дальнейшего стабильного развития промышленного предприятия.

2. Необходимо также выяснить, как снижение себестоимости повлияет на рост прибыли в процентах и в абсолютном выражении.

3. Средства, получаемые в результате реализации программы энергосбережения целесообразно направлять на обновление основных производственных фондов, что позволит значительно снизить энергоемкость выпускаемой продукции.

4. Необходимо составить прогноз снижения уровня износа основных фондов за счет внедрения программы энергосбережения.

Обновление происходит в результате действий в двух направлениях:

- в ходе внедрения энергосберегающих мероприятий предприятие приобретает новое оборудование и технологии;

- дополнительная прибыль, получаемая предприятием в результате реализации программы энергосбережения, может быть направлена на обновление основных фондов, что позволит улучшить экономическую ситуацию и создать условия для дальнейшего стабильного развития.

5. В проведении энергосберегающих мероприятий важно использовать экономико-математические методы и модели. Посредством применения такого подхода можно оптимизировать производственную программу исходя из требований эффективного использования энергии. Примером использования экономико-математических методов и моделей может служить следующая задача.

Предприятие выпускает два вида изделий и располагает следующими ресурсами (в расчете на одни сутки): фонд рабочего времени производственных рабочих – 660 чел.-ч., суточный фонд древесины – 47 м³, стекла – 45 м². Нормы расхода ресурсов в расчете на одно изделие представлены в таблице.

Ресурс	Изделие I вида	Изделие II вида
Рабочее время, чел.-ч	6	10
Древесина, м ³	0,5	0,3
Стекло, м ²	-	1,5

Цена изделия I вида – 20 усл.ед., II вида – 25 усл. ед.

В силу ограничения энергоресурсов на предприятии проводится политика энергосбережения. Необходимо оценить оптимальную производственную программу, исходя из требования минимизации расхода энергетических ресурсов, учитывая то, что для производства одного изделия I вида затрачивается 0,5 кВт-ч, для производства одного изделия II вида – 0,8 кВт-ч. Известно также, что для устойчивости финансового положения предприятия суточная выручка от реализации не должна быть меньше 2000 усл. ед.

Решение.

Составим математическую модель задачи. Количество товара А обозначим x_1 , В – x_2 .

Поскольку торговому предприятию нужно минимизировать расход энергетических ресурсов, то ставится задача минимизации целевой функции

$$F = 0,5x_1 + 0,8x_2 \rightarrow \min.$$

Далее запишем ограничения для ресурсов. Таким образом, математическая модель задачи выглядит следующим образом:

$$0,5x_1 + 0,8x_2 \rightarrow \min,$$

$$\begin{cases} 6x_1 + 10x_2 \leq 660, \\ 0,5x_1 + 0,3x_2 \leq 47, \\ 1,5x_2 \leq 45, \\ 20x_1 + 25x_2 \geq 2000, \\ x_1, x_2 \text{ целое.} \end{cases}$$

Решение: $x_1=88$, $x_2=10$. Применение экономико-математических методов и моделей позволит наиболее рационально использовать ресурсы, снизить себестоимость продукции и увеличить прибыль.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Поспелова Т. Г. Основы энергосбережения // Т. Г. Поспелова // Мн.: УП «Технопринт», 2000. – 360 с.
2. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: Учеб пособие. – 3-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 272 с. – (Вопрос – ответ).
3. Савицкий А. А. Основы ценообразования: Учеб. пособие для учащихся ССУЗов. – Мн.: Дизайн ПРО, 2004. – 120 с., ил.
4. Экономико-математические методы и модели: Учеб. пособие / Н. И. Холод, А. В. Кузнецов и др.; Под общ. ред. А. В. Кузнецова. 2-е изд. – Мн.: БГЭУ, 2000. – 412 с.
5. Михаил Мясникович. Энергетическая безопасность и устойчивое инновационное развитие – основа независимости страны // Михаил Мясникович // Экономика электроэнергетики - 2007 №11

УДК 336.11

ПРОГРАММНЫЕ ПРОДУКТЫ УЧЕТА ФИНАНСОВ

Соловей Ю.В.

Научный руководитель: ст. пр. Васильева И. В.

УО «Могилевский государственный университет имени А. А. Кулешова»

В современном мире существует достаточно большое количество программных продуктов, помогающих вести бухгалтерию на дому. Программы ведения домашней бухгалтерии обладают богатыми возможностями - от планирования личных финансов до составления отчетов в виде графиков и диаграмм. В то же время разработчики такого программного обеспечения (ПО) стараются наделить его простым и интуитивно понятным интерфейсом, призванным не отпугнуть пользователей, не знакомых с бухгалтерским учетом.

Существует новая версия одного из самых мощных инструментов управления личными и семейными финансами – это Family 2007 PersonalFinance. Рабочее окно данной программы представлено на рисунке 1.

К достоинствам данного программного продукта относится то, что он обладает всеми необходимыми для программ класса «Домашняя бухгалтерия» возможностями - учета, планирования и системой настраиваемых отчетов. Кроме финансовых функций, встроены удобный органайзер и средства управления домом. Интерфейс Family 2007 PersonalFinance необычайно прост и понятен, поэтому с программой могут работать даже начинающие пользователи ПК. Каждую команду, функцию или действие сопровождает контекстно-зависимая справка. Реализована навигация в Web-стиле, позволяющая быстро вернуться к предыдущему окну или операции. В зависимости от выполняемых задач интерфейс структурирован на разделы, которые тесно взаимосвязаны.



Рис. 1

Рассмотрим несколько функций данной программы: во вкладке «Деньги» выполняются все операции со счетами пользователя: создание или удаление, перевод денег, запись о доходе или расходе средств. Дополнительно здесь реализованы функции бюджетирования: планирование поступлений и трат, распределение средств всех счетов и составление отчетов. «Цели» - раздел, предназначенный для достижения финансовых целей пользователя. Если вы хотите, к примеру, собрать определенную сумму для летнего отпуска, создайте задачу, укажите сумму и дату, к которой необходимо ее накопить. Для каждой цели открывается собственный счет, куда пользователю необходимо регулярно переводить деньги. Раздел «Дом» включает набор средств по управлению ценным имуществом в доме, а также инструменты по учету вещей, которые вы даете кому-то на время или берете займы. «Органайзер» содержит книгу контактов, заметки и финансовый календарь, отображающий все ваши финансовые события и своевременно напоминающий о необходимости оплатить, к примеру, услуги Интернета. Раздел «Отчеты» является в Family 2007 PersonalFinance основным. Предусмотрены два вида отчетов - настраиваемые и типа «вопрос-ответ». Первый позволяет на ваше усмотрение построить отчет по нескольким параметрам. Второй содержит наиболее часто интересующие пользователя вопросы, ответы на которые наглядно представляются с помощью диаграмм, графиков и таблиц.

CashFly 2.0.4.6



Рис. 2

Неплохим набором функций для ведения домашних финансов обладает CashFly. Программа очень проста, не требует инсталляции и дополнительных настроек (рис. 2).

Как и предыдущий продукт, CashFly позволяет управлять не только личными финансами, но и средствами всей семьи. Имеется и функция напоминания - программа может предупредить вас о важном событии один раз либо напоминать регулярно. Представляет интерес модуль отчетов. В несколько кликов генерируются различные их варианты в виде графиков и диаграмм. В них могут быть представлены как абсолютные величины, так и процентное соотношение доходов или расходов. Есть возможность быстро просматривать историю по выбранному счету или динамику изменения какого-либо дебета, кредита или всего счета во времени.

К недостаткам этой программы можно отнести то, что здесь значительно урезан инструмент планирования - отслеживаются только встречи, события и дела. Средства составления бюджета, к сожалению, отсутствуют. Интерфейс и удобство использования, бесспорно, на порядок уступают Family 2007 PersonalFinance. Однако программа имеет целый ряд дополнительных функций и более привлекательна с точки зрения эстетики.

В целом CashFly вполне может удовлетворить потребности в учете домашних финансов неискушенного пользователя.

Представляет интерес программный пакет «Домашние финансы PRO» 1.2.4.6 (рис. 3)

«Домашние финансы» - это мощный инструмент управления домашней бухгалтерией или финансами предпринимателя, сочетающий надежность, простоту и чрезвычайную гибкость при организации

движения средств. Продукт поставляется в двух вариантах: домашняя и бизнес-редакция, а также имеет бесплатную версию.

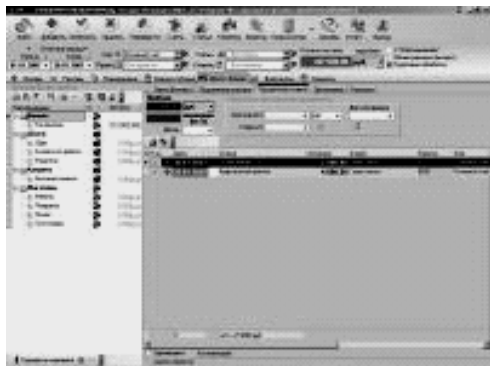


Рис. 2

Однако он немного перегружен и требует обязательного понимания основ бухгалтерского учета. Неожиданностью стали поддержка программой двух типов интерфейса: классического и «Домашние финансы», а также подключение скинов оформления.

В программе имеется функция бюджетирования: идея бюджета состоит в создании структуры статей расхода и дохода с соответствующими планируемыми значениями на определенный период, и контроль соответствия фактического состояния дел с планируемым. Причем Домашние финансы существенно расширяют возможности управления бюджетом, разрешая иерархические конструкции с возможностью использования процентных, т.е. не определенных заранее величин. Так же наглядность и простота представления информации делают бюджет незаменимым при моделировании и прогнозировании финансового состояния ваших дел. Групповые обработки, буфер обмена и специальный мастер вставки данных, позволят работать с бюджетами быстро и с комфортом.

Домашние финансы позволяют быть не только в курсе, но и увидеть слабые места личного или семейного бюджета, организовать оптимальное движение средств, почувствовать уверенность и свободу.

Программа X-Cash Семейный Бюджет 2.1.1.54 (рис. 4) также имеет свои достоинства: система наделена мощными функциями учета финансовой деятельности всей семьи, анализа расходов и составления различных отчетов. В ней предусмотрен удобный модуль фильтров, который позволяет ограничивать количество выводимых записей в таблицах по заданным условиям на любом этапе работы. Однажды созданный фильтр можно сохранить, а после загружать и пользоваться им при необходимости. Легко провести и поиск в базе данных. Существует возможность гибкой настройки, а также изменения шаблона отчета. Поддерживаются импорт данных из MS Access, создание резервных копий, обновление курсов валют из Интернета и экспорт в MS Excel для последующей обработки.

Программа ведения семейного бюджета X-Cash написана на ядре системы управления предприятием Business Control и предназначена для хранения и предоставления полной картины о доходах и расходах в вашем хозяйстве.

Недостатком X-Cash является отсутствие функции планирования и бюджетирования, а отчеты представлены только в табличном виде. Для начинающих реализована контекстно-зависимая помощь, которая отображает советы при работе с текущим разделом, а вот полноценную справку придется загружать отдельно с сайта программы. X-Cash подойдет нетребовательному пользователю либо новичку.



Рис. 4

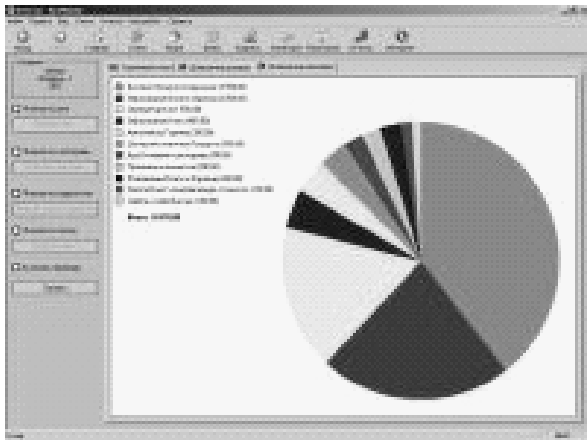


Рис. 5

Знакомясь с программой Ace Money 3.91 (рис. 5), следует отметить, что это универсальная программа, рассчитанная на интернациональный состав пользователей. Об этом говорят многочисленные локализации - более 35 языков интерфейса и региональных стандартов, а также база данных банков различных стран.

Ace Money помогает просто и эффективно управлять расходом личных денежных средств. Программа отличается блестящей функциональностью, сочетает в себе все необходимые модули - от учета финансов до планирования и бюджетирования средств, а также утилиту генерации отчетов и диаграмм. К дополнительным инструментам относятся долговой калькулятор, калькулятор сбережений, ипотечного займа и календарь. Пользователь может сам задать новые типы счетов. Например, многие родители создают

счета типа карманные расходы для детей и приучают их контролировать свои расходы с помощью Ace Money. Наши расходы и доходы могут учитываться в нескольких валютах. Программа поддерживает более 150 валют и автоматически скачивает их курсы обмена из Интернета. Программа будет следить за повторяющимися расходами и доходами (оплата за квартиру, коммунальные платежи, зарплата). Поддерживается экспорт данных в MS Excel и формат HTML.

Существует возможность работы с несколькими файлами данных, на каждый из которых в случае необходимости устанавливается свой пароль. Еще одно новшество - если ваш банк предоставляет онлайн-доступ, то Ace Money может загрузить информацию о личном счете. Поддерживаются финансовые форматы QIF и OFX для взаимодействия, к сожалению, пока только с европейскими и американскими банками. Для упрощения работы реализованы средства Web-навигации по разделам программы. Интерфейс довольно прост, понятен и удобен.

Имеется также «младшая» версия - Ace Money Lite, которая обладает всеми перечисленными выше возможностями. Ограничение состоит лишь в том, что в ней для учета и планирования финансов разрешается использование только одного счета.

Подводя итог всему вышесказанному, следует отметить, что все программы ведения домашней бухгалтерии обладают богатыми возможностями, и каждая из них в той или иной степени по своим характеристикам превосходит или уступает следующей. Выделить какую-то одну программу очень сложно, так как вкусы и предпочтения пользователей различны. Однако я бы порекомендовал Family 2007 PersonalFinance, так как эта программа достаточно проста и понятна для пользователя и, на мой взгляд, эстетически более привлекательна.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Сергей Голубицкий, «Ace Money - домашняя бухгалтерия», // Режим доступа: www.mechcad.net/products/acemoney/
2. Анатолий Иванчиков, «Домашние финансы - программа для домашней бухгалтерии и финансов предпринимателя», // Режим доступа: www.lab-1m.ru/soft/homefin/
3. Александр Лучкив, «Программы для учета финансов», // Режим доступа: www.itc.ua/node/27678/

УДК 657

ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Юрковец А.Ю.

Научный руководитель: ст. пр. Васильева И. В.

УО «Могилевский государственный университет имени А. А. Кулешова»

В конце прошлого века, в процессе перехода от централизованно планируемого хозяйства к рыночной экономике, в Республике Беларусь произошли коренные преобразования. Изменения не могли не затронуть такие важнейшие элементы управления как учет, финансовый контроль и анализ. Поскольку учет в командно-административной системе выполняет принципиально другие функции, нежели в условиях рыночной экономики, назрела проблема реформирования учета в соответствии с общепринятой во всем мире практикой. Это необходимо, прежде всего, для того, чтобы предприятия республики, выходящие на международные рынки, были их полноправными участниками, а стандарты бухгалтерского учета объективно отражали деятельность и имущественное положение компаний.

В Республике Беларусь, в условиях повышенных бизнес-рисков, признание международных стандартов финансовой отчетности, как основополагающих для формирования прозрачной отчетности, является важным шагом, прежде всего для привлечения иностранного капитала, с целью улучшения взаимоотношений с иностранными инвесторами, что будет способствовать увеличению числа совместных проектов. В последнее время с учетом широкого внедрения современных коммуникационных технологий требования к единообразному толкованию финансовой отчетности компаний возросли еще больше. Инвестирование набирает обороты в режиме реального времени через всемирную электронную сеть, что является еще одним серьезным доводом в пользу унификации учетных стандартов. В самом ближайшем будущем ведение бизнеса на международном уровне будет невозможно без использования единых учетных нормативов, применимых вне зависимости от страны.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), признаны во всем мире как эффективный инструмент для предоставления прозрачной и понятной информации о деятельности компаний. МСФО носят рекомендательный характер, и страны могут самостоятельно принимать решения об их использовании. В соответствии с Принципами подготовки и составления финансовой отчетности согласно МСФО, утвержденными КМСФО в 1989 году, «цель финансовой отчетности состоит в предоставлении информации о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании». Данная информация необходима достаточно широкому кругу пользователей при принятии экономических решений. К пользователям финансовой отчетности Принципы МСФО относят инвесторов, работников, займодавцев, поставщиков и других торговых кредиторов, покупателей, правительство и их органы, общественность.

Бухгалтера белорусских предприятий и организаций составляют бухгалтерскую отчетность для налоговых органов. Интересы инвесторов, кредиторов и собственников с белорусской отчетностью, как правило, не связываются. Однако сейчас все чаще говорят о переходе Республики Беларусь на МСФО. Данный переход связан с Государственной программой перехода на Международные стан-

дарты бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998 № 694. Как показала практика общения с белорусскими субъектами хозяйствования, пока в нашей республике весьма ощутим недостаток не только квалифицированных специалистов в области МСФО, но и бухгалтеров и руководителей, имеющих элементарное представление о международных стандартах финансовой отчетности.

Чтобы оценить значение и эффективность МСФО, необходимо сравнить их с существующим бухгалтерским учетом в Республике Беларусь. Отечественный бухгалтерский учет требует детального документального обоснования каждой производимой операции исключительно в соответствии с инструкциями и нормативными документами, в то время как для МСФО определяющим критерием является экономический смысл операции, заложенный в каждом Стандарте. Такой подход, с одной стороны, позволяет избежать искажений в финансовой отчетности, возникающих из-за задержек в документообороте, а с другой – требует существенно более высокой квалификации учетных работников, которые должны будут выносить суждения относительно сути производимых операций. Знание МСФО в скором времени станет нормой для профильных специалистов.

При разработке учетной политики в отечественном учете необходимо утверждать целый ряд документов: рабочий план счетов бухгалтерского учета, формы первичных учетных документов и документов для внутренней бухгалтерской отчетности, правила документооборота и т. д. Кроме того, необходимо разработать порядок проведения инвентаризации активов и обязательств предприятия, а также утвердить методы их оценки. Международный стандарт IAS 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» иначе трактует понятие учетной политики – «это конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые компанией для подготовки и представления финансовой отчетности». И белорусские стандарты бухгалтерского учета (БСБУ), и МСФО требуют раскрывать положения учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности (пояснительной записке). При этом в отечественном учете необходимо утвердить отдельный документ, посвященный учетной политике. Учитывая нормы МСФО, подобные действия желательны, но не обязательны – вся информация может содержаться в примечаниях к финансовой отчетности.

Другие требования к учетной политике в МСФО также заметно либеральнее. Например, выбор плана счетов – индивидуальное дело предприятия, при желании, его можно вообще не составлять, т.е. проводки хозяйственных операций можно фиксировать просто словами. Однако, учитывая долгосрочный опыт общения с планами счетов бухгалтерского учета, основанными на принципе порядковой нумерации, бухгалтерский учет белорусским бухгалтерам вести без плана счетов весьма затруднительно, и предприятия все равно его формируют, только их значность не ограничивается 2-3 символами. В практическом применении, в зависимости от принципов формирования аналитики на предприятии, счета могут достигать 20-30 знаков. Еще один пример – формы первичных учетных документов. В МСФО их просто не существует. Организация сама в праве составлять удобные ей формы, без утверждения или регистрации в соответствующих инстанциях. При ведении учета и формировании отчетности в соответствии с МСФО важно, чтобы в бланки документов попала информация, которая должна быть раскрыта в соответствии со Стандартами, кроме того, необходимо обеспечить сопоставимость форм, относящихся к разным периодам.

Порядок проведения инвентаризации также не входит в требования МСФО. Предприятие и его аудитор сами заботятся о том, как отразить все активы и обязательства с достаточной степенью надежности. К тому же предприятия должны придерживаться принципа осмотрительности (консервативности), согласно которому активы и доходы не должны быть завышены, а обязательства и расходы – занижены.

Для того, чтобы выполнять поставленные задачи, финансовая отчетность, отвечающая требованиям МСФО, составляется по методу начисления. Согласно данному методу, результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения (а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены). Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность в периодах, к которым относятся. Финансовая отчетность, составленная по методу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но и об обязательствах выплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем. Таким образом, они обеспечивают пользователей информацией о прошлых операциях и прочих событиях, которая чрезвычайно важна при принятии экономических решений.

В учетной политике по МСФО не требуется определять правила документооборота. Эти правила говорят о наличии системы внутреннего контроля в компании, описанные в Международных стандартах аудита, которые облегчают составление отчетности, но в ее формировании не участвуют. Важно отметить, что МСФО содержат принцип приоритета экономической сущности над юридической формой (*substance over form*). Согласно ему сделка или событие могут быть отражены в отчетности даже при отсутствии документов. То есть операция должна быть отражена не в соответствии с юридической формой, а в соответствии с экономической сущностью. Например, операции финансового лизинга всегда отражаются на балансе лизингополучателя, а сделку по обратному лизингу можно отразить как привлечение инвестиций. При краже имущества для его списания не ждут окончания срока исковой давности, а списывают утерянное имущество немедленно, даже при отсутствии документов.

Суммируя все преимущества применения МСФО, важно отметить положительные факторы для всех заинтересованных пользователей финансовой отчетности:

- для финансовых аналитиков и инвесторов - это понятность и сопоставимость, прозрачность и надежность, снижение издержек по анализу отчетности;

- для компаний – снижение издержек по привлечению капитала, единая система учета, отсутствие необходимости согласовывать финансовую информацию, последовательность внутреннего и внешнего учета;

▼ для аудиторов – единообразные принципы отчетности, возможность участия в процедуре принятия самих Стандартов и Интерпретаций к ним, тренинги в глобальном масштабе;

▼ для национальных разработчиков стандартов – обмен опытом, основа для национальных стандартов, повышение доверия к национальным стандартам со стороны зарубежных специалистов и инвесторов, конвергенция стандартов – процесс постепенного сближения систем учета разных стран;

▼ для развивающихся стран – снижение издержек по разработке национальных стандартов, привлечение инвесторов.

В случае полного перехода Республики Беларусь на МСФО не следует ожидать, будто иностранные инвестиции рекой хлынут в Беларусь. Однако это будет важным шагом в процессе построения взаимного доверия между нашей республикой и международным сообществом. Качественное повышение прозрачности финансовой отчетности будет означать снижение рисков инвестиционных вложений, а, следовательно, и снижение стоимости на их привлечение. Очевидно, что ни один национальный финансовый рынок не сможет нормально развиваться в отрыве от международного. Тем не менее, переход будет реально закончен лишь тогда, когда каждый бухгалтер будет профессионально владеть основами МСФО, а руководители компаний – будут действительно заинтересованы в предоставлении достоверной и объективной информации

В числе других задач перехода следует отметить необходимость окончательного разделения бухгалтерского учета на финансовый, управленческий и налоговый, как это принято в международной практике. При этом финансовый анализ, на основе данных финансовой отчетности, ориентирован на внешних пользователей (собственников, инвесторов, кредиторов и т.д.), управленческий учет используется для систематизации затрат, принятия управленческих решений и планирования, а налоговый учет – применяется для исчисления налогов.

Стоит подчеркнуть, что переход на МСФО должен осуществляться с учетом сложившихся национальных традиций, специфики экономического развития Республики Беларусь, а не путем слепого копирования западного опыта.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Евгений Минович, «Реформа бухгалтерского учета как повод для углубленного рассмотрения юридических аспектов лизинга»// Вестник ВХС – октябрь 2002 - №10/2 – Режим доступа: <http://www.leasing.at.tut.by/>

2. Мацокина И. Н., «Переход на стандарты МСФО неизбежен...»// Режим доступа: <http://www.test-site-6.nsys.by/content/view/59/53>

3. Международные стандарты финансовой отчетности в мировом интеграционном процессе. Диссертация// Режим доступа: <http://www.planetadissez.com/>

УДК 338.4

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ЛЬНОПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕЙ ОТРАСЛИ НА ОСНОВЕ МНОГОФАКТОРНОЙ МОДЕЛИ

Ксензов А.Л.

**Научный руководитель: к.э.н, доцент Филипенко В.С.
УО «Полесский государственный университет» г.Пинск**

РЕЗЮМЕ

Современное состояние агропромышленного комплекса во многом свидетельствует об уровне экономического развития любого государства, в связи с чем возникает необходимость поиска и применения на практике научно обоснованных методов, позволяющих определить степень влияния производственных и экономических факторов на конечные показатели деятельности субъектов хозяйствования. В работе приводится регрессионная модель зависимости объема производства льноволокна от ряда факторов, проведена группировка льноперерабатывающих предприятий в зависимости экономических показателей хозяйственной деятельности.

SUMMARY

The present state of agroindustrial complex to a great extent indicates the level of economic development of any country. Therefore, there arises the need of searching for and practical use of scientific methods which help determine the influence of production and economic activities. The author gives a regression model showing the dependence of flax production on different factors, and classifies flax-producing enterprises according to economic parameters of their activities.

В странах с переходной экономикой, в число которых входит и Республика Беларусь, современное состояние агропромышленного комплекса во многом свидетельствует об уровне экономического развития любого государства. И Беларусь в силу заинтересованности формирования рыночных отношений, уделяет особое внимание сельскохозяйственному производству в масштабах всей страны. Однако не всегда государственная поддержка сельскохозяйственных организаций приносит положительный результат. К одной из таких отраслей в АПК Беларуси относится отрасль льноводства, занимающая ведущее место в сельскохозяйственном производстве нашей страны. Об этом свидетельствует и валовой сбор волокна (45-50 тыс. тонн), и численность людей, занятых в этой сфере (18 тыс.чел.), а также интерес государства к отрасли. Вместе с тем льноводство переживает сегодня спад производства. Вот уже на протяжении 15 лет отрасль не приносит положительного результата. Рентабельность реализованной продукции ежегодно уменьшается на 7-8%. Производительность труда одна из самых низких в агропромышленном комплексе Беларуси. В этой связи возникает необходимость поиска и применения на практике научно обоснованных методов, позволяющих определить

степень влияния производственных и экономических факторов на конечные показатели деятельности субъектов хозяйствования, а также обосновать выбор объектов государственной поддержки. Для этого на примере Витебской области было проведено статистическое моделирование предприятий льноперерабатывающей отрасли. Одним из показателей, характеризующих эффективность хозяйственной деятельности предприятий отрасли льноводства, являются показатели объёмов производства, которые использовались в качестве критерия эффективности в разрабатываемой нами модели. Полученная корреляционная модель формирования объема производства имеет следующий вид:

$$Y_x = -33,94 + 2,881x_1 - 8,457x_2 + 138,238x_3 + 0,229x_4,$$

где Y_x – объём производства, тонн;

x_1 – производительность труда в расчёте на одного рабочего, млн.р.;

x_2 – затраты на 1 рубль товарной продукции, р.;

x_3 – средний номер перерабатываемой льнотресты;

x_4 – загруженность производственных мощностей, тыс.т.

Данная модель с высокой долей вероятности характеризует формирование объёмов произведённой продукции на предприятиях льноперерабатывающей отрасли. Так коэффициент множественной корреляции $R = 0,99$ свидетельствует о наличии связи между выбранными факторами, а коэффициент детерминации $D = 0,98$ определяет влияние включённых факторов на объём производства. Расчёты показывают, что наибольшее влияние на изменение показателей объёмов производства оказывает загруженность производственных мощностей (2107 тонн). Немаловажным фактором, предопределяющим экономическую эффективность любого предприятия, является производительность труда. Если в 2004 г. на одного рабочего приходилось 6,57 млн.руб. произведённого льноволокна, то в 2006 г. данный показатель снизился до уровня 4,7 млн.руб. и это с учётом инфляции и повышении цен на энергоресурсы. Изменение производительности труда – один из объективных экономических показателей, присущих каждой экономической формации. Данный показатель во многом предопределяет экономическую эффективность любого предприятия. Для наглядности была проанализирована динамика изменения затрат на производство льноволокна под влиянием производительности труда (см. рисунок).

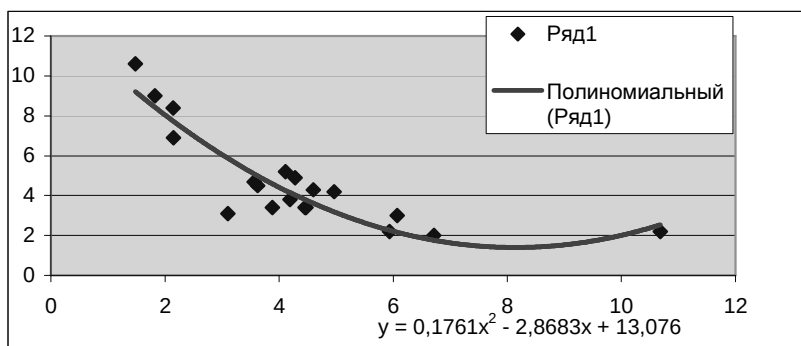


Рисунок – Взаимосвязь производительности труда и затрат на производство льноволокна

Из рисунка следует, что чем выше производительность труда, тем ниже затраты на производство товарной продукции. Таким образом увеличение производительности труда будет способствовать непосредственно снижению затрат на производство льноволокна, а следовательно и увеличению чистой прибыли.

Подтверждением результатов факторного анализа, полученного в результате уравнения линейной регрессии, служит выявленная тенденция по результатам статистической группировки. Для этого с помощью метода статистической группировки, предприятия попытка определить степень влияния объёмов переработки волокна на следующие факторы производства: рентабельность реализованной продукции, затраты на производство, производительность труда, выручка от реализации продукции, использование производственных мощностей и среднемесячная заработная плата. В качестве примера рассмотрена хозяйственная деятельность 20 льнозаводов Витебской области за 2006 год (см. таблицу). Расчёты показывают, что из всех льнозаводов, функционирующих в регионе, высокими объёмами производства обладает Дубровенский льнозавод, относящийся к третьей группе предприятий. Он же по всем экономическим показателям превосходит льнозаводы первой и второй группы в несколько раз. Так, производительность труда предприятий первой группы на 50% ниже, чем во второй и на 300% чем в третьей, а затраты на 1 рубль товарной продукции превышают в 2,2 раза затраты по льнозаводу третьей группы. Расчёты показывают, что из всех льнозаводов, функционирующих в регионе, высокими объёмами производства обладает Дубровенский льнозавод, относящийся к третьей группе предприятий. Он же по всем экономическим показателям превосходит льнозаводы первой и второй группы в несколько раз. Так, производительность труда предприятий первой группы на 50% ниже, чем во второй и на 300% чем в третьей, а затраты на 1 рубль товарной продукции превышают в 2,2 раза затраты по льнозаводу третьей группы.

Можно сделать вывод о том, что экономические показатели, представленные в таблице, тесно взаимосвязаны друг с другом.

Таким образом, сегодня в условиях функционирования рыночных механизмов, решение проблемы экономической эффективности льноводства во многом зависит от создания оптимальных условий ведения отрасли льноводства на базе современных технологий.

И в условиях, когда актуальной проблемой является эффективное и рациональное распределение государственной поддержки, проведенная нами группировка позволит обосновать выбор объектов

государственной помощи. На наш взгляд, это должны быть предприятия 2 и 3 группы (см. таблицу), имеющие достаточный потенциал для роста.

Таблица – Взаимосвязь объёма производства льноволокна с показателями, определяющими экономическую эффективность льноперерабатывающей отрасли

Показатели	Группы предприятий по уровню объёмов производства, тонн			Итого (среднее значение по всей группе)
	173-577	578-982	983-1385	
Число предприятий	13	6	1	20
Производительность труда на одного работника, млн.руб	3,44	5	10,68	4,7
Выручка от реализации продукции, млн.руб.	700	1454	3412	1600
Затраты на 1 рубль товарной продукции	5,1	3,8	2,2	3,8
Среднемесячная заработная плата, тыс.руб.	318	358	429	343,5
Использование производственных мощностей в %	48	58	77,9	55
Рентабельность реализованной продукции в %	-51,2	-42,4	-23,5	-39,8

УДК 338.4

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕРЕВООБРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ (НА ПРИМЕРЕ ЗАВОДА «АВАНГАРД»)

Мазуркевич Е.Н.

**Научный руководитель: доцент каф. экономической теории, к.э.н. Друк В.Ю.
УО «Полесский государственный университет» г.Пинск**

РЕЗЮМЕ

Конечные финансовые результаты характеризуют эффективность деятельности хозяйствующих субъектов. В работе исследуется структура прибыли, взаимосвязь ассортимента и финансовых результатов деятельности фирмы.

SUMMARY

The final financial results characterize the efficiency of company's work. The author has investigated the structure of production assortment and company's financial results.

Актуальность изучения финансовых результатов обусловлена тем, что прибыль – основной коммерческий результат работы предприятия (фирмы) и является главной и конечной целью субъектов хозяйствования всех форм собственности.

Финансовые результаты (прибыль, затраты, рентабельность) традиционно являются основным объектом анализа хозяйственной деятельности, однако на большинстве предприятий их исследование ограничивается расчетом соответствующих показателей за текущий год и сравнительным анализом с годом предшествующим. Существует проблема исследования показателей предприятия в динамике за несколько лет, так как эти данные показывают, как развивается организация на фоне соответствующей отрасли народного хозяйства, а также и на фоне всей республики. Кроме того, анализ прибыли редко включает исследование ее структуры, ведь именно структура прибыли отчетного года позволяет судить об управляемости прибыли, качестве ее прогнозирования. Также мало внимания уделяется взаимосвязи структуры производственного ассортимента и уровня показателей хозяйственной деятельности, которая общепризнанна, но в процессе текущего анализа хозяйственной деятельности не исследуется.

Нами были проанализированы вышеназванные показатели на примере завода «Авангард». Так, в таблице 1 представлены финансовые результаты хозяйственной деятельности, которые позволяют сделать следующие выводы:

Таблица 1 – Показатели хозяйственной деятельности завода «Авангард» за 2004-2006 гг.

Показатели	2004	2005	2006	Темпы роста, % (отклонение, +, -)	
				2005 к 2004	2006 к 2005
Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей)	280	592	972	211,43	164,19
Себестоимость реализованных товаров, продукции, услуг	336	549	894	163,39	162,84
Прибыль (убыток) от реализации	-56	43	78	+99,0	181,4
Прибыль (убыток) за отчетный период	-54	30	53	+84,0	176,67
Прибыль (убыток) к распределению	0	0	25	-	+25,0
Уровень затрат на производство, %	120	92,7	91,9	-27,3	-0,8
Рентабельность затрат, %	-20	7,8	8	+27,8	+0,2
Рентабельность хозяйственной деятельности, %	-19,2	5,06	5,45	+24,26	+0,39

- уровень затрат на производство значительно снизился на протяжении 2004-2006 годов (в целом на 28,1 процентных пункта, со 120% до 91,9%), в результате чего предприятие смогло обеспечить рентабельную работу;

- рентабельности затрат выросла на 28 процентных пунктов и составила 8%;

- рентабельность хозяйственной деятельности составила 5,45% и увеличилась за этот период

почти на 25 процентных пунктов;

- рост качественных показателей сопровождался значительными темпами роста производства, которое увеличилось за 2005 год более чем в два раза, а за 2006 год – на 64,2%.

Анализ динамики и структуры прибыли представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Динамика и структура прибыли завода «Авангард» за 2004-2006 гг.

Показатели	2004	2005	2006	Отклонение по сумме, +, -	
				2005 к 2004	2006 к 2005
Прибыль от реализации	-56	43	78	+99	+35
Прибыль от прочей операционной деятельности	—	5	1	+5	-4
Прибыль от внереализационной деятельности	2	-18	-26	-20	-8
Прибыль отчетного года	-54	30	53	+84	+23

Как следует из таблицы, основная деятельность осуществляется прибыльно, начиная с 2005 года. При этом доля прибыли от реализации (основной источник формирования прибыли отчетного года) в общей сумме прибыли превышает 100%. Это означает, что прибыль предприятия является управляемой, так как именно этот источник прибыли является планируемым, и его динамика характеризует эффективность организации производства и использования ресурсов предприятия.

Можно также отметить наличие определенной взаимосвязи между динамикой прибыли и структурой производственного ассортимента (таблица 3).

Таблица 3 – Структура производства завода «Авангард» за 2005-2006 гг.

Виды продукции	2005 год		2006 год		Отклонение по уд. весу, +, -
	Сумма, млн. руб	Уд. вес, %	Сумма, млн.руб	Уд. вес, %	
1. Мебель	102	19,1	122	12,7	-6,4
- комплекты	100	18,7	114	11,8	-6,9
- штучные изделия	2	0,37	8	0,83	+0,46
2. Пиломатериалы	59	11	-	-	-11
3. Пиломатериалы, собственного производства	-	-	64	6,65	+6,65
4. Дверной блок	1	0,18	1	0,1	-0,08
5. Швейные изделия	24	4,48	72	7,48	+3
6. Узлы и детали	334	62,4	703	73	+10,6
7. Запасные части	2	0,37	-	-	-0,37

Согласно данным таблицы, доля производимой мебели сокращается и весьма значительно (с 19,1% до 12,7% за год, на 6,4 процентных пункта). При этом возрастает и занимает значительный удельный вес в производственном ассортименте такая группа, как «узлы и детали» - 73% в 2006 году, прирост составил 10,6 процентных пунктов за год. Изменения в структуре производственного ассортимента сопровождаются ростом рентабельности и снижением уровня затрат, т.е. повышением качественных результатов хозяйственной деятельности. Это объясняется тем, что в условиях жесткой конкуренции на рынке мебели, предприятие «Авангард» выбрало для себя специализацию на производстве комплектующих для мебельного производства, что является более рентабельным видом деятельности и не связано с необходимостью участия в конкурентной борьбе.

Таким образом, можно констатировать, что изучение комплексное изучение конечных финансовых результатов и показателей производства позволяет делать более обоснованные выводы о тенденциях развития предприятия, а значит, более обоснованно осуществлять планирование и формировать конкурентную стратегию.

УДК 657

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Антонович О.А.

**Научный руководитель: старший преподаватель Лавриненко А.Р.
УО «Полоцкий государственный университет» г.Новополоцк**

В условиях современной экономики характерны развитые предприятия со множеством структурных единиц. Для ведения хозяйственно-экономической деятельности предприятию необходимо иметь структуры, которые бы представляли его интересы и защищали вне места его нахождения. Эту функцию призваны выполнять филиалы и представительства.

Enterprises with lots of structured units are important in clause of modern economy. Enterprises must have structures to conduct of an economic affair. Structured units are able represent and security interests of enterprise out of its residence. Branches and representations fulfill this function.

В соответствии со статьей 51 Гражданского кодекса Республики Беларусь филиал можно определить как «обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все или часть его функций, в том числе функции представительства».

Представительства и филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом, создавшим их юридическим лицом, и действуют на основании утвержденных им положений. Имущество представительства и филиала юридического лица учитывается отдельно на балансе создавшего их юридического лица. Руководители представительств и филиалов назначаются юридическим лицом и действуют на основании его доверенности». [1]

Понятие филиала дано в ст.55 Гражданского кодекса Российской Федерации: «филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства». [2]

Понятия, данные в Гражданском кодексе Республики Беларусь и кодексе Российской Федерации идентичны.

Согласно международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) №28 филиал является не-которым аналогом дочерней компании: «это компания, находящаяся под контролем другой компании (называемой материнской компанией)».

Кроме того, следует иметь в виду, что филиал является только одним из видов дочерних компаний, т.к. он, не являясь юридическим лицом, не может открыть еще один филиал, а дочерняя компания иногда имеет ряд других дочерних компаний:

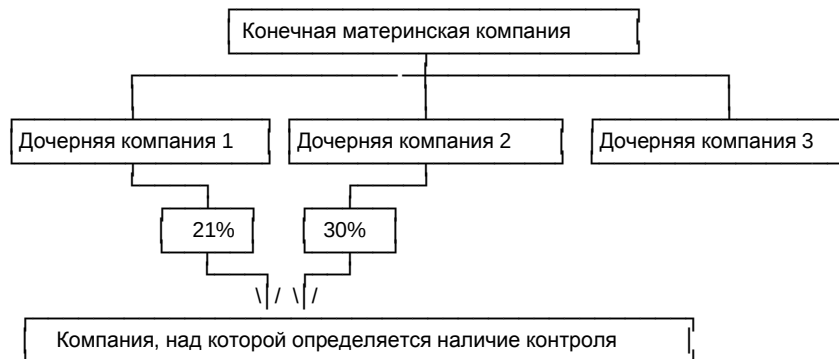


Рисунок 1. Схема косвенного контроля

В данном случае компания низшего звена, над которой определяется наличие контроля, может являться аналогом филиала.

В то же время филиал можно рассматривать как сегмент компании. В соответствии с бизнес-словарем:

«Сегмент компании – часть компании, которая производит продукцию или оказывает услуги в экономических условиях, сложившихся в конкретном районе, и отличается от других сегментов тем, что подвержена иным рискам и имеет другой уровень прибыльности». [3]

К общим чертам филиала и сегмента можно отнести:

- обособленность расположения от головного предприятия;
- сходство выполняемых операций.

В то же время понятие сегмента компании является более широким в сравнении с определением филиала. Так определение сегмента может происходить по отраслевой принадлежности или географическому признаку. То есть, это укрупненный фрагмент компании, находящийся в определенном регионе в связи с перспективой наиболее эффективного развития предпринимательской деятельности, учитывая особенности региона. Данный фрагмент может состоять из подчиненных (дочерних) компаний либо филиала. На схеме это выглядит следующим образом:

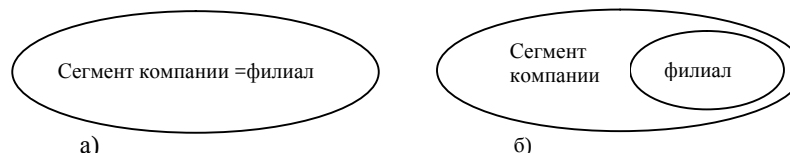


Рисунок 2. Филиал в составе сегмента компании; а) – филиал равен сегменту компании; б) – филиал является составной частью сегмента компании

Можно рассмотреть следующее определение (сделанное на основании СЗ СССР 1935 г. № 64, ст.518). «Филиал – это составная часть юридического лица, осуществляющая на определенной территории вне обычного места деятельности юридического лица все или часть его функций». Отсюда следует, что сделки, заключаемые филиалами в лице их руководителей, должны создавать права и обязанности для юридического лица в целом, а не только для филиала. Руководители филиалов должны действовать на основании доверенности соответствующего юридического лица. «Филиал – это часть юридического лица, не являющаяся самостоятельной юридической личностью». Поэтому по обязательствам филиала должно отвечать юридическое лицо, частью которого является филиал.

Примечательно, что в Законе СССР «О государственном предприятии (объединении)» существует более обширное понятие (в него включается и понятие филиала и представительства) - структурные единицы в производственном объединении и подразделения (цехи, участки, отделения, фермы) на предприятиях.

Согласно закону, объединение состояло из структурных единиц, осуществляющих промышленную, строительную, транспортную, торговую и иную деятельность. В состав объединения могли входить научно-исследовательские, проектно-конструкторские, технологические организации и другие структурные единицы.

В объединении его структурные единицы действовали на хозрасчетных началах и в соответствии с положениями о них, утверждаемыми объединением, состояли из подразделений. Структурная единица могла иметь отдельный баланс и счета в учреждениях банков.

Объединение закрепляло за структурной единицей основные фонды и оборотные средства, опре-

деляло порядок осуществления внутривозрастных отношений и разрешения споров между структурными единицами, а также ответственность за невыполнение ими своих обязанностей.

Структурная единица в пределах предоставленных ей объединением прав распоряжалась закрепленным за ней имуществом и заключала от имени объединения хозяйственные договоры с другими организациями.

Объединение могло предоставить структурной единице право заключать хозяйственные договоры от имени структурной единицы и нести по ним ответственность закрепленным за ней имуществом. При его недостаточности ответственность по обязательствам структурной единицы несло объединение.

Таким образом, филиал можно определить как структурную единицу предприятия, обладающую рядом признаков: территориальная, организационная, функциональная и имущественная обособленность от юридического лица.

Наличие филиала облегчает выполнение функций, возложенных на юридическое лицо, и пространственно расширяет сферу его деятельности.

Примером понятия «филиала» может быть определение, данное учетной политикой конкретного предприятия (например, РУП «Витебскэнерго»). «Филиалы не являются юридическими лицами, учитывая особенности энергетического производства - не выделены на отдельные балансы, осуществляют оперативный, бухгалтерский и налоговый учет, имеют соответствующие счета в банках, составляют и представляют в установленные сроки и адреса статистическую отчетность, а также оперативную информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности».

Наиболее близким и детальным объяснением филиала является понятие, раскрытое в учетной политике предприятия, которое непосредственно применимо к отдельной ситуации.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что белорусским законодательством пока не составлено четкое понятие филиала, и, поэтому, опираясь на локальные нормативные акты, каждое предприятие делает трактовку сообразно специфике производства.

На основании вышеизложенного, можно определить филиал как обособленное подразделение юридического лица расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все или часть его функций, в том числе функции представительства, выделенного или нет на отдельный баланс, учитывая специфику производства, а также располагающего текущим банковским счетом, открытым в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь.

В целях исследования понятия филиала нам необходимо рассмотреть классификации филиалов. На основании изученного материала я предлагаю следующие классификационные признаки.

В зависимости от способа ведения бухгалтерского учета:

- выделенный на отдельный баланс;
- не выделенный на отдельный баланс.

В письме от 02.06.2005 N 03-06-01-04/273 (законодательство Российской Федерации) указывается, что под отдельным балансом следует понимать «перечень показателей, установленных организацией для своих подразделений, отражающих ее имущественное и финансовое положение на отчетную дату для нужд управления организацией».[4]

При создании филиала организация определяет форму филиала, исходя из следующих факторов:

Если создаваемое подразделение невелико и объем операций, проводимых через него, будет незначительным (либо оно вообще предназначено исключительно для представительских функций), то выделять его на отдельный баланс нет смысла.

Если создается большое подразделение (филиал), которое будет вести самостоятельную финансово-хозяйственную деятельность (заключать договоры, отгружать продукцию (работы, услуги), закупать товары (работы, услуги) и т.п.), то имеет смысл выделить его на отдельный баланс. В этом случае необходимо установить перечень имущества, передаваемого на отдельный баланс подразделения.

Данный признак также определяет роль филиала как налогоплательщика, т.е. филиал, выделенный на отдельный баланс, несет ответственность по выплате всех налогов, определенных для головной организации. Также возникает разница при отражении хозяйственных операций в сводной (консолидированной) отчетности головной организации.

Если филиал выделен на отдельный баланс, то в целях достоверности отражения налоговых платежей целесообразно предоставить ему права на уплату полного перечня налогов, в соответствии с налоговым законодательством. Т.к. отдельные показатели финансово-экономической деятельности предприятий группы представлены в ней в «свернутом» виде, что может привести к занижению облагаемой базы по ряду налогов в случае их расчета по показателям консолидированной отчетности. Например:

— обороты по реализации продукции, товаров и услуг, отражаемые в консолидированной отчетности, не включают обороты по реализации между предприятиями группы, что повлечет занижение налогов, исчисляемых с оборотов по реализации продукции, товаров и услуг;

— прибыль, отражаемая в консолидированной отчетности, не содержит внутригрупповую прибыль, что занизит базу для исчисления налога на прибыль и т.д.;

Если участники группы предприятий расположены в разных регионах, то использование сводной отчетности в целях налогообложения может привести к недоплате местных налогов.

Кроме того, группа предприятий не всегда является устойчивым рыночным образованием, так как состав ее участников может измениться. Поэтому при использовании для налогообложения данных консолидированной отчетности может возникнуть неопределенность в отношении доли налоговой ответственности предприятий, вновь вошедших в группу и вышедших из нее в текущем налоговом периоде.

Вместе с тем консолидированная отчетность группы предприятий может быть использована в фискальных целях для осуществления контроля за операциями, совершаемыми между взаимосвязанными предприятиями.

Если филиал не выделен на отдельный баланс, то можно применить следующую схему уплаты налогов:

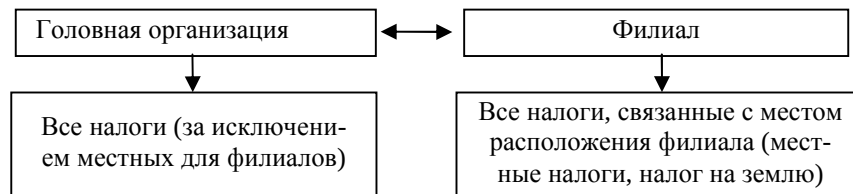


Рисунок 3 – Схема уплаты налогов филиалом, не выделенным на отдельный баланс

Распределение общей суммы налоговых вычетов при реализации объектов, налоговые вычеты по которым производятся в различном порядке, применяется метод удельного веса. При этом в расчёт принимается реализация объектов в целом по группе предприятий. Суммы налога относятся на затраты по производству и реализации объектов. [5]

В зависимости от выполняемых функций:

- филиалы, выполняющие все функции филиала;
- филиалы, выполняющие функции представительства.

Филиал – это не самостоятельный субъект права, не самостоятельное предприятие. Отличие филиала от представительства заключается в следующем. Деятельность представительств носит затратный характер – расходы на их содержание представляют собой часть расходов юридического лица, связанных с производством и реализацией товаров (работ, услуг). Представительство, равно как и единоличный уполномоченный, совершает от имени и за счет представляемой хозяйственной организации необходимые для выполнения возложенных на нее задач сделки и иные юридические действия на той территории, которую обслуживает данное представительство.

Филиал же, помимо выполнения этих задач, может осуществлять на данной территории и те хозяйственно-оперативные функции, которые составляют содержание деятельности самого юридического лица. Филиалы, как правило, работают на основе коммерческого расчета, их деятельность направлена на получение прибыли.

В зависимости от отраслевой принадлежности:

- филиалы в энергетике;
- филиалы образовательных учреждений;
- филиалы в сельском хозяйстве;
- филиалы в легкой промышленности;
- другие.

Отраслевая принадлежность определяет положение филиала, т.е. возможность его выделения на отдельный баланс.

В зависимости от формы юридического лица:

- филиал унитарного предприятия;
- филиал коммерческой организации;
- филиал некоммерческой организации;
- филиал хозяйственной группы;

В зависимости от уплаты налогов:

- филиал, уплачивающий всю совокупность налогов, аналогично головной организации;
- филиал, уплачивающий часть налогов, в соответствии с налоговым законодательством.

В зависимости от принадлежности филиала к бюджетной или внебюджетной организации:

- филиал бюджетной организации;
- филиал внебюджетной организации.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З с изменениями и дополнениями // Информационно-правовая база «Светоч-инфо»
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ с изменениями и дополнениями. [Электронные ресурсы]. – Режим доступа: www.consultant.ru
3. Бизнес-словарь. [Электронные ресурсы]. – Режим доступа: www.businessvoc.ru
4. Организация и ее обособленные подразделения. Бухгалтерский учет. / Л. Зуйкова, Е. Карсетская, И. Кирюшина // «Экономико-правовой бюллетень», N 7, 2006 г. – [Электронные ресурсы]. – Режим доступа: www.klerk.ru
5. Учетная политика предприятия филиал Полоцкие электросети Республиканского унитарного предприятия «Витебскэнерго»

УДК 336.274.5

ИПОТЕЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Лось Ю.К.

**Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент, Сапего И.И.
УО «Полоцкий государственный университет» г.Новополоцк**

В работе приведены способы исполнения обязательств. В качестве альтернативной формы прекращения обязательств и способа обеспечения их исполнения рассматривается одна из форм залога – ипотека. В связи с неизученностью темы и отсутствием законодательства, регулирующего учет ипотечных операций, автором рассматриваются: ипотека как объект бухгалтерского учета, учет ипотечного кредитования в соответствии с действующим законодательством.

In the report the ways of execution of obligations are observed. As the alternative form of a fulfilment of an obligation and a way of maintenance of their execution one of the form of a pledge - the mortgage is considered. Because of obscurity of a theme and absence of the law regulating the accounting of hypothecary operations, the author consider: the mortgage as object of accounting, the account of hypothecary crediting according to the current legislation.

Возникновение и исполнение обязательств является неотъемлемой частью хозяйственной деятельности любой организации. Понятие обязательств для целей бухгалтерского учета в Республике Беларусь было введено Законом РБ «О бухгалтерском учете и отчетности» в редакции Закона № 188-З от 29 декабря 2006 г. Следует отметить, что бухгалтерское определение существенно отличается от гражданско-правового понятия «обязательства». Конкретизация в Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» понятия «обязательства» только для целей бухгалтерского учета ограничила обязательства исключительно рамками совершившейся хозяйственной операции и не включает обязательства по воздержанию от определенных действий, что не соответствует в целом гражданско-правовому значению. В результате возникло два понятия «обязательства»: в широком, общегражданском смысле слова и в узком, финансовом (для целей бухгалтерского учета) значении.

Юридическое понятие «обязательства» включает в себя дебиторскую и кредиторскую задолженность, а для целей бухгалтерского учета в состав обязательств дебиторская задолженность не включается, так как признается активом организации. Понятие «обязательства», приведенное в Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», близко к понятию кредиторской задолженности. В целом, в отечественной практике учета данные понятия зачастую отождествляются. Следует отметить, что отождествление бухгалтерского понятия «обязательства» с понятием «задолженности» не является целесообразным, так как задолженность делится на дебиторскую и кредиторскую, причем кредиторская задолженность – частное проявление обязательств. Согласно МСФО и отечественного законодательства в составе обязательств для целей бухгалтерского учета и отчетности также следует рассматривать категорию «резервы».

Изучив существующие подходы к определению экономической категории «обязательства», можно предложить следующее определение: обязательства – обязанность организации по выплате долга, передаче активов, оказанию услуг, выполнению работ, возникшая в результате совершенных до отчетной даты операций, исполнение которой приведет к уменьшению активов или увеличению капитала. Для целей бухгалтерского учета и отчетности в составе обязательств следует рассматривать кредиторскую задолженность и резервы, причем, кредиты и займы, задолженность перед учредителями учитывать в составе кредиторской задолженности.

В условиях переходной экономики Республики Беларусь своевременное погашение обязательств имеет очень большое значение. Непогашения создают проблемы текущей платежеспособности, отрицательно влияют на ритмичность функционирования организации и ее платежеспособность. Кроме того, это скажется на формировании финансовых результатов, сокращение суммы чистой прибыли и рентабельности организации.

Надлежащее исполнение прекращает обязательство, однако такое погашение обязательств не всегда имеет место. Формы прекращения обязательств представлены на рисунке 1.

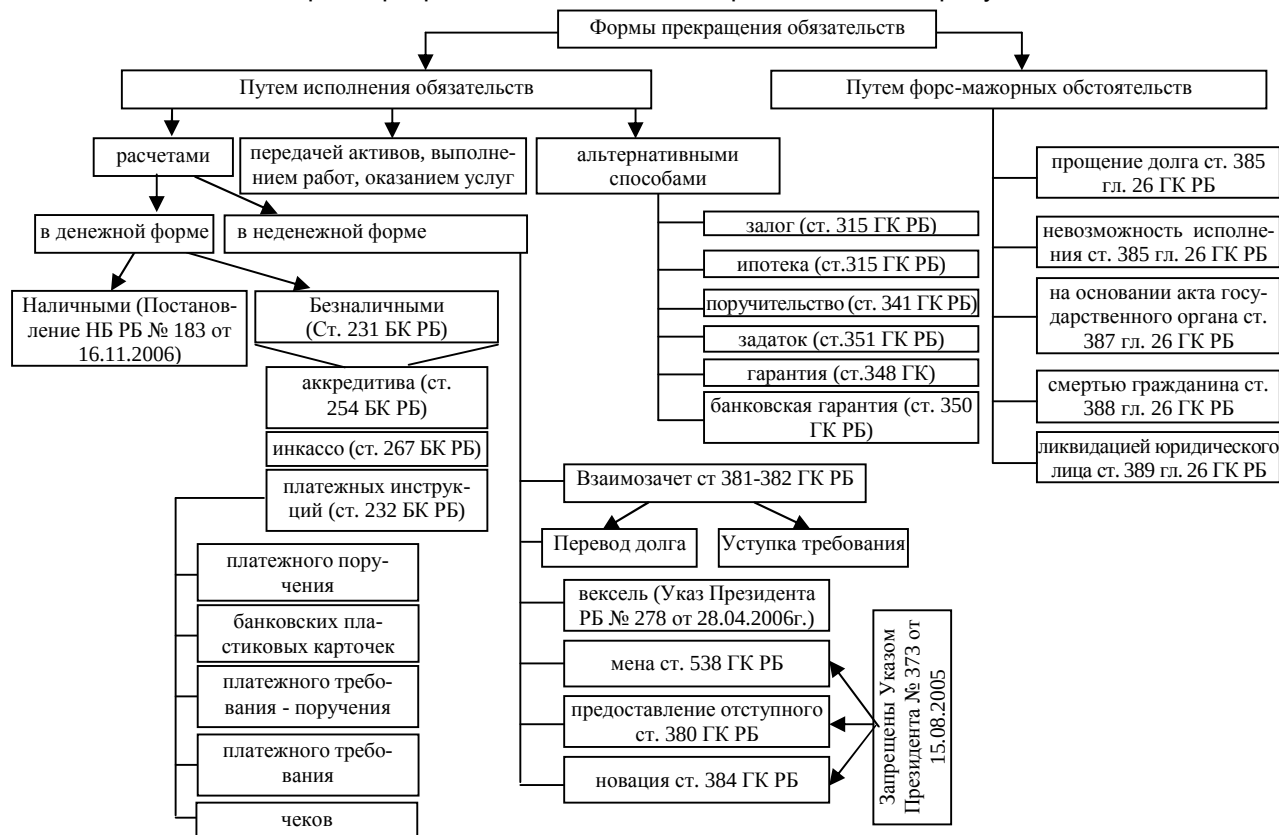


Рисунок 1. Формы прекращения обязательств

В данной работе рассматриваются такие альтернативные способы прекращения обязательств и обеспечения их исполнения, как залог и ипотека, поскольку залог является одним из самых предпочтительных способов обеспечения обязательств, так как удовлетворение требований кредитора, обеспеченных залогом, не зависит от финансового положения должника или успешной деятельности поручителя. Роль залога велика в условиях рыночной экономики, особое место занимает залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества (ипотека). Ипотека популярна как вариант приобретения покупки недвижимости среди населения и способ обеспечения исполнения обязательств среди субъектов хозяйствования во всех развитых странах мира. В связи с тем, что в Республике Беларусь тема ипотечных операций не изучена в полной мере, рассмотрим ипотечные операции как объект бухгалтерского учета.

Ипотека обеспечивает уплату залогодержателю возврат основной суммы долга по кредитному договору или иному обеспечиваемому ипотекой обязательству полностью либо в части, предусмотренной договором об ипотеке.

Ипотека – это форма залога, в силу которого кредитор имеет возможность взыскать с должника стоимость заложенного недвижимого имущества в случае неисполнения им своего обязательства.

В настоящее время ипотека рассматривается лишь как форма улучшения жилищных условий населения, однако стоит отметить, что ипотека может рассматриваться как способ обеспечения обязательств (альтернативный способ исполнения обязательств). Кроме того, использование ипотечных кредитов юридическими лицами может открыть возможность строительства ведомственного жилья, что будет способствовать привлечению квалифицированных кадров, удовлетворять социальные потребности работников организации.

Ипотечные операции не распространены в Республике Беларусь, но определенная база для дальнейшего развития системы ипотеки к настоящему моменту уже сформировалась. Безусловно, в Республике Беларусь актуальными являются проблемы, связанные с неразвитостью рынка ипотечного кредитования, отсутствием единого нормативного акта, регулирующего вопросы ипотеки, ее учета и налогообложения.

В связи с тем, что в белорусском законодательстве нет единого нормативного акта, регулирующего учет ипотечных операций, поэтому рассмотрим бухгалтерский учет ипотеки в соответствии с действующим Типовым планом счетов.

Залогодержатель стоимость имущества, полученного в залог, учитывает на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» в оценке, произведенной сторонами в договоре об ипотеке. Суммы обеспечений, учтенные на счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», списываются по мере погашения задолженности. Аналитический учет по счету 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» ведется по каждому полученному обеспечению. Учет у залогодержателя представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Бухгалтерский учет ипотеки у залогодержателя

Операция	Дт	Кт
Отражена стоимость недвижимого имущества, полученного в залог по закладной	008	
Предоставлен заем в денежной форме	58	51
Начислены проценты, причитающиеся к получению по договору займа	76	91
Начислены налоги с полученного дохода по выдаче займа	91	68
Погашена задолженность по договору займа	51	58
Погашены проценты, начисленные по договору займа	51	76
Отражено возвращение закладной залогодателю		008

В случае если обязательство не исполнено, кредитор обращает взыскание на заложенное имущество. Заложенное имущество может быть продано на публичных торгах. Корреспонденция счетов представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Бухгалтерский учет у залогодержателя при продаже заложенного имущества с торгов

Операция	Дт	Кт
На предмет ипотеки обращено взыскание	76	58
Получены денежные средства от реализации заложенного имущества на публичных торгах	51	91
Погашена задолженность по договору займа и проценты	91	76
Рассчитан НДС между суммой от продажи и балансовой стоимостью недвижимости	91	68
Определен финансовый результат	91-9 (99)	99 (91-9)
Списана стоимость имущества, полученного в залог по закладной		008

Если торги не состоялись или кредитор принимает решение, он может оставить заложенное имущество в собственное пользование. Корреспонденция счетов представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Бухгалтерский учет у залогодержателя при оприходовании заложенного имущества на баланс

Операция	Дт	Кт
Отражено приобретение недвижимого имущества по договорной стоимости	08	60
Начислен НДС по приобретенным активам	18	60
Отражен зачет требований по займу в счет обязательств по оплате приобретенного имущества	60	58
Отражен зачет требований по начисленным процентам в счет обязательств по оплате приобретенного имущества	60	76
Списана стоимость имущества, полученного в залог по закладной		008

Залогодатель учитывает выданную закладную на счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» в оценке, определенной сторонами по договору ипотеки, имущество учитывается на балансе у залогодателя с открытием аналитического счета «заложенное имущество».

Также следует рассмотреть выбор счета для отнесения процентов по договору ипотеки. Рассмотрим, как отражаются проценты за пользование кредитами согласно действующему законодательству Республики Беларусь. В Республике Беларусь проценты за пользование кредитами, кроме просроченных, в определенных законодательством случаях могут быть отнесены на себестоимость продукции, увеличение стоимости основных средств. Согласно Инструкции по применению Типового плана счетов, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003г. № 189, в составе операционных доходов и расходов следует учитывать доходы (проценты) и расходы по ценным бумагам; доходы (проценты), полученные за предоставление в пользование денежных средств организации.

Проценты за пользование денежными средствами по договору ипотеки целесообразно начислять на счет 91 «Операционные доходы и расходы», так как ипотечные операции могут быть сопряжены с удовлетворением социальных потребностей работников и проценты по ним не будут относиться на себестоимость продукции. Кроме того, при ипотечном кредитовании кредитору передается не заложенное имущество, а закладная, которая является ценной бумагой, поэтому операции с закладной (активом), а следовательно и проценты по ипотечным операциям рекомендуются отражать по счету 91 «Операционные доходы и расходы». Рассмотрим бухгалтерский учет ипотечных операций у залогодателя в таблице 4.

Таблица 4 – Бухгалтерский учет ипотеки у залогодателя

Операция	Дт	Кт
Отражена стоимость имущества, переданного в залог по закладной	009	
Получены заемные средства	51	66, 67, 60
Начислены проценты, причитающиеся к уплате по договору займа	91	66
Отражено погашение займа, обеспеченного ипотекой	66	51
Отражено погашение процентов по займу	66	51
Отражено возвращение закладной залогодателю		009

В случае если обязательство не исполнено, кредитор обращает взыскание на заложенное имущество. Заложенное имущество может быть продано на публичных торгах. Корреспонденция счетов представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Бухгалтерский учет у залогодателя при продаже заложенного имущества с торгов

Операция	Дт	Кт
Предмет залога реализован с публичных торгов	76	91
Начислен НДС	91	68
Списана остаточная стоимость предмета ипотеки	91	01
Начислено комиссионное вознаграждение посреднику за продажу недвижимости	91	60
Определен финансовый результат	91-9 (99)	99 (91-9)
Списан предмет залога с забалансового счета		009
Поступили денежные средства за реализованный предмет залога	51	76
Отражено погашение займа	66	51
Отражено погашение процентов по заемным средствам	66	51
Перечислено комиссионное вознаграждение посреднику	60	51

Если торги не состоялись, или кредитор принимает решение, он может оставить заложенное имущество в собственное пользование. Корреспонденция счетов представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Бухгалтерский учет у залогодателя по списанию имущества

Операция	Дт	Кт
Отражена реализация заложенного имущества	76	91
Начислен НДС	91	68
Списана остаточная стоимость предмета ипотеки	91	01
Определен финансовый результат	91-9 (99)	99 (91-9)
Списан предмет залога с забалансового счета		009
Отражено погашение займа	66	76
Отражено погашение процентов по заемным средствам	66	76
Получена разница между стоимостью реализованных материалов и засчитываемых требований к залогодателю	51	76

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 года № 218-З (с изм. и доп.) // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Мн., 2006
2. Закон Республики Беларусь от 18 октября 1994 г. № 3321-XII «О бухгалтерском учете и отчетности» (с изм. и доп.) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2007. - № 4. - 2/1285.
3. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь «Об утверждении форм бухгалтерской отчетности, Инструкции по заполнению и представлению форм бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу некоторых нормативных правовых актов Министерства финансов Республики Беларусь» от 7 марта 2007г. № 41 // Информационно-правовая база «Светоч-инфо» [Электронный ресурс].
4. Согласно Инструкции по применению Типового плана счетов, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003г. № 189 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета» // Информационно-правовая база «Светоч-инфо» [Электронный ресурс].

УДК 657

**ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА АМОРТИЗАЦИОННОГО
ФОНДА ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ****Соколик А.А.****Научный руководитель: старший преподаватель Матюш И.В.
УО «Полоцкий государственный университет» г.Новополоцк**

В связи с существующей в Республике Беларусь проблемой связанной с изношенностью активов организаций для улучшения экономической ситуации страны и в целях осуществления расширенного воспроизводства возникает необходимость в проведении интенсивной инвестиционной политики. Одним из основных собственных источников инвестирования является амортизационный фонд. В работе автором рассмотрена история его развития и предложены пути совершенствования бухгалтерского учета.

Because of the problem connected with the worn out nature of the active of organizations existing in the republic of Belarus for an improvement in the economic situation of the country and for purposes of the realization of the expanded reproduction appears the need for conducting of intensive investment policy. One of the basic of its own source of investment is amortisation fund. In the work the author examined the history of it development and are proposed ways the improvement of bookkeeping calculation.

В условиях перехода к новым экономическим отношениям сближения национальных стандартов учета и отчетности с международными возникает объективная необходимость совершенствования основных информационных подсистем управления экономикой – бухгалтерского учета и экономического анализа с целью придания им большей оперативности, гибкости, действенности, направленности на принятие управленческих решений. Одним из наиболее ответственных участков информационного обеспечения управления предприятиями является учет формирования и использования источников финансирования инвестиций.

В последние годы предприятия Республики Беларусь стали более активно использовать амортизационный фонд, как один из основных источников инвестиций, для обновления оборудования и спецтехники и закупки транспортных средств. В настоящее время имеются проблемы учета амортизационных фондов воспроизводства основных средств и нематериальных активов, поэтому поиск путей усовершенствования их учета является актуальной и значимой проблемой для нашей республики в целом, и для предприятий Полоцкого Региона в частности.

Особый практический интерес у субъектов хозяйствования, а также в научной среде вызывают вопросы по поводу установления адекватного порядка отражения формирования и использования средств амортизационных фондов на бухгалтерских счетах и соответствующего контроля движения этих средств. Амортизационные фонды воспроизводства основных средств и нематериальных активов – это собственный источник, который создается для накопления денежных средств на замену действующих основных средств, используемых в предпринимательской деятельности, создание и приобретение объектов интеллектуальной собственности и/или прав на них. [3, с.35] Более кратко амортизационные фонды можно определить как вид инвестиционных ресурсов, направленных на воспроизводство внеоборотных активов.

Проблема формирования амортизационного фонда имеет свою историю.

До 1992 г. амортизационные отчисления по установленным нормам (на полное восстановление и капитальный ремонт) включались в издержки производства и обращения. При этом по кредиту счета 86 «Амортизационный фонд» формировался источник финансирования как капитальных вложений, так и капитального ремонта с открытием соответствующих субсчетов 86-1 «На полное восстановление» и 86-2 «На капитальный ремонт». [5] Одновременно износ основных средств отражался по кредиту одноименного счета 02 «Износ основных средств» в сумме начисленной амортизации на полное восстановление с уменьшением уставного фонда организации (по дебету счета 85 «Уставный фонд»). Таким образом, если счет 86 «Амортизационный фонд» использовался для учета источника воспроизводства основных средств организации, то счет 02 «Износ основных средств», являясь регулирующим, служил для уточнения их оценки (в данном случае – в сторону уменьшения). Описанная система начисления амортизации и «начисления» износа являлась двухканальной и в целом объективно отражала экономическую сущность процессов воспроизводства и потери стоимости основных средств.

Недостатком данной системы являлось то, что амортизационный фонд формировался в сумме всей начисленной амортизации (на полное восстановление). Между тем реальным источником воспроизводства является только та часть начисленной амортизации, которая вошла составной частью в себестоимость реализованной продукции и возмещена в выручке.[4, с.20] Использование данного механизма в настоящее время является также невозможным по причине отсутствия возможности уменьшения уставного фонда за счет начисленной амортизации на полное восстановление основных средств, т. к. в законодательстве не определены случаи уменьшения уставного фонда в результате потери стоимости основных средств. Вдобавок следует отметить, что изменение уставного фонда каждый месяц является невозможным, т.к. его увеличение или уменьшение подлежит государственной регистрации [6].

Согласно Инструкции по применению Плану счетов от 1 ноября 1991 г. № 56 счет «Амортизационный фонд» был исключен и одним из собственных источников финансирования капитальных вложений в бухгалтерской отчетности за 1993-1996 гг. указывался «износ (амортизация)» основных средств и нематериальных активов. Данные изменения повлекли за собой увеличение процента изношенности основных фондов и нехватки ресурсов на их возобновление.

Разработки в области амортизационного фонда привели к тому, что в 1997 г. Положением о бухгалтерском учете формирования и использования амортизационных отчислений для обновления ос-

новых производственных фондов, утвержденное приказом Министерства финансов Республики Беларусь 16.12.1997 № 191; было введено новое наименование строки 710 формы № 2 годовой бухгалтерской отчетности – «Амортизационный фонд».[5, с.21] В бухгалтерском учете формирование амортизационного фонда отражалось в следующем порядке: на сумму начисленного износа основных производственных фондов дебетовались счета учета в корреспонденции с кредитом счета 02 «Износ основных средств». Одновременно для создания амортизационного фонда дебетовался счет 88 «Фонды специального назначения», субсчет «Амортизационный фонд» в корреспонденции с кредитом счета 86 «Резервный фонд», субсчет «Амортизационный фонд», а для использования данного источника осуществлялась обратная запись [8, с. 63].

Основным недостатком было несоответствие суммы начисленного амортизационного фонда сумме фактически поступивших на предприятие денежных средств. Формирование амортизационного фонда осуществлялось одновременно с включением суммы амортизации в затраты, т.е. фонд уже сформирован, а продукция еще не то что реализована, но даже не отгружена. В результате амортизационный фонд был скорее номинальным, а не реальным источником инвестиционных ресурсов. Вместе с тем указанное Положение предусматривало формирование амортизационного фонда в сумме начисленной амортизации от стоимости основных средств, не затрагивая при этом амортизационные отчисления, осуществляемые от другой части амортизируемого имущества (активов) – нематериальных активов, роль которых в осуществлении хозяйственной деятельности значительно возросла. Также не учитывалось то, что счета 86 «Резервный фонд» и 88 «Фонд специального назначения» создавались за счет прибыли, а амортизационный фонд включался в себестоимость реализованной продукции и возмещался в выручке, т.е. являлся отдельным источником воспроизводства наряду с прибылью, но не в ее составе.

В ходе разработки Положения о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов 2001г. рассматривались варианты отражения формирования амортизационного фонда путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета. Однако, как представляется, при одноканальном начислении амортизации любой способ отражения амортизационного фонда путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета несостоятелен либо экономически, либо в силу возникновения особой сложности в расчетах [4, с.21].

Положением о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утвержденного постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 23.11.2001 г., предусматривается принципиально новый подход к формированию и использованию амортизационного фонда. Нормативным документом установлен порядок учета формирования и использования амортизационных фондов на забалансовых счетах 010 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств» и 013 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов». По дебету отражается формирование фонда на сумму, равную величине амортизационных отчислений в составе полной себестоимости реализованной продукции (работ, услуг). По кредиту отражается направление средств указанных амортизационных фондов на финансирование фактически произведенных в отчетном периоде капитальных вложений. [9]

Отражение амортизационного фонда по мнению многих специалистов на забалансовых счетах также не является корректным, т. к. забалансовые счета предназначены для учета совершаемых организацией хозяйственных операций, которые связаны с использованием и хранением не принадлежащего им имущества (активов), но которое определенное время находится в распоряжении организации или на временном хранении. [10, с.697] Амортизационные фонды же воспроизводства основных средств и нематериальных активов – это собственный источник воспроизводства внеоборотных активов. [11]

Проблемы в области амортизационных отчислений, в частности амортизационного фонда, склоняют многих специалистов к мнению об отсутствии необходимости отражения в бухгалтерском учете образования и использования амортизационного фонда. Однако ликвидация амортизационного фонда как финансового актива приведет к затуханию процесса воспроизводства. Поэтому отражение амортизационных отчислений, в частности амортизационного фонда, на счетах в бухгалтерском учете является одной из актуальных тем среди научных специалистов.

Ванкевич В.Е., начальник управления методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина, предлагает иной порядок отражения амортизационных отчислений в бухгалтерском учете. Для учета амортизационного фонда функции счетов 010 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств» и 013 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов» предлагает возложить на новый счет 87 «Фонд финансирования долгосрочных активов» с открытием субсчетов: 87-1 «Фонд финансирования долгосрочных активов коммерческой деятельности» и 87-1 «Фонд финансирования долгосрочных активов социальной сферы». Бухгалтерский учет формирования источников финансирования долгосрочных активов будет сопровождаться корреспонденцией: дебет 83 «Добавочный фонд», 86 «Целевое финансирование», 84 «Нераспределенная прибыль» кредит 87 «Фонд финансирования долгосрочных активов», а использование – обратной записью.

Т. о. предлагается двухканальная система учета амортизационных отчислений, т. е. двойной источник воспроизводства основных средств, что необходимо для возобновления основных фондов и непрерывного осуществления хозяйственной деятельности юридического лица.

Основными достоинствами данной системы амортизационных отчислений являются: формирование счета 87 «Фонд финансирования долгосрочных активов» за счет счетов 86 «Целевое финансирование» и 84 «Нераспределенная прибыль», что дает возможность формировать реальный источник финансирования производственных процессов.

Однако можно отметить и основные недостатки: формирование счета 87 «Фонд финансирования долгосрочных активов» за счет счета 83 «Добавочный фонд» не целесообразно, т.к. он не является реальным источником инвестиционных ресурсов.

Учитывая существующие недостатки нами предлагается новая методика отражения операций по формированию и использованию источников инвестиций, в частности амортизационного фонда в бухгалтерском учете на балансовом счете 88 «Инвестиционный фонд», с открытием к нему субсчетов первого уровня: 88-1 «Инвестиционный фонд начисленный», 88-2 «Инвестиционный фонд использованный»; субсчетов второго уровня: сформированных по критерию формирования и использования фонда за счет собственных и привлеченных средств: 88-1-1 «Инвестиционный фонд, сформированный за счет собственных средств, начисленный», 88-1-2 «Инвестиционный фонд, сформированный за счет привлеченных средств, начисленный», 88-2-1 «Инвестиционный фонд, сформированный за счет собственных средств, использованный», 88-2-2 «Инвестиционный фонд, сформированный за счет привлеченных средств, использованный». Помимо этого, так как источником формирования собственных основных средств и нематериальных активов является уставный фонд, а амортизационные отчисления – это экономический механизм постепенного переноса стоимости основных средств на готовый продукт, а следовательно, источником формирования амортизационных отчислений будет также являться уставный фонд. Поэтому в силу того, что изменение счета 80 «Уставный фонд» каждый месяц является практически не целесообразным, необходимо для учета амортизационного фонда на балансовых счетах бухгалтерского учета открыть счет 89 «Использование собственного капитала», а к нему субсчет 89-1 «Формирование амортизационного фонда». Данный счет будет контрпассивным к счету 80 «Уставный фонд». На основании введенных счетов сущность новой методики отражения в бухгалтерском учете источников инвестиций представлена в таблице 1.

Таблица 1. Предлагаемая методика учета формирования и использования инвестиционного фонда за счет амортизационного фонда

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит	Сумма млн.руб.
1	Поступила оплата за продукцию (работу, услуги) от покупателя	51	62	15 000
	Определена сумма оплаченного амортизационного фонда и направленного на формирования инвестиционного фонда	89-1	88-1-1	177,86
2	Отражены фактические затраты, связанные с инвестициями	08	60, 20, 70, и т.д.	169,86
3	Произведена оплата фактических затрат, связанных с инвестиционной деятельностью и одновременно:	60, 20, 70, и т.д.	51, 52, 50	169,86
	отражено использование инвестиционного фонда	88.1.1	88.2.1	169,86
4	Отражена стоимость введенных в эксплуатацию объектов; и одновременно:	01, 04	08	169,86
	отражено списание использованных средств инвестиционного фонда на увеличение уставного фонда	88.2.1	83	169,86

В результате предлагаемая методика бухгалтерского учета формирования и использования источников инвестиций позволит: учитывать амортизационный фонд в системе балансовых счетов; достоверно определять величину и объективно оценивать наличие источников инвестиций; контролировать целевое использование указанных средств; обеспечить достоверной информацией проведение анализа эффективности использования источников инвестиций.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Третьяк Т. Амортизация - потенциал инвестиционной деятельности предприятий // Директор. – 2005. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy-law.com/cgi-bin/print.cgi?date=2005/11/29&name=05>
2. В Беларуси степень износа активной части основных фондов составляет 75,2% [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.afn.by/news/view.asp?id=29990
3. Химченко Г.В. Проблемные вопросы бухгалтерского учета основных средств // Планово-экономический отдел. – 2006. - №9 – с. 28-37
4. Панина Н.М. Воспроизводственный аспект действующей амортизационной политики // Экономика. Производство. – 2006. - №2 – С. 16 - 26
5. Приказ Минфина СССР от 28.03.1985 № 40 Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности объединений, предприятий и организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.levonevsky.org/baza/soviet/sss2639.htm>
6. Положение о государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, утвержденное Декретом Президента Республики Беларусь от 16.03.1999 г. № 11 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kaznachey.com/doc/55laVkB6fx0/>
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов СССР от 1 ноября 1991 г. № 56 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon2006.by.ru/part29/doc38094.shtm>
8. Бухгалтерский учет: Методическое пособие. 7-е изд., перераб. и доп. – Мн.: Изд. В.М.Скакун; - 2000. – с.384
9. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов. Утвержденная постановлением Минэкономики, Минфина, Минстата и анализа, Минархитектуры и строительства Республики Беларусь от 30 марта 2004 г. № 87/55/33/5 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kaznachey.com/doc/0zQ5IP1xZdJ/>
10. Н.И. Ладутко, П.Е. Борисевский, А.В. Крупнова, Е.Н. Ладутко. Бухгалтерский учет / Под общ. ред. Н.И. Ладутко. – 5-е изд., перераб. и доп. – Мн.: ООО «ФУАинформ», 2005. – 742 с.
11. Ярмолевич М. Финансовые тормоза ускорения воспроизводства основного капитала. Варианты разблокировки // Директор. – 2006. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.economy-law.com/cgi-bin/print.cgi?date=2006/01/30&name=05>
12. Экономический словарь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dis.ru/slovar/economic/1158.html>
13. Экономический словарь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dis.ru/slovar/economic/1242.html>

УДК 657

АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ ПРОДУКЦИИ**Стогул О.И.****Научный руководитель: к.э.н., профессор Дмитриев И.А.
УО «Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет»**

В данной работе рассмотрены четыре основных метода анализа затрат на управление качеством продукции, которые проводятся с целью определения важнейших и первоочередных задач по повышению качества. Умело организованный анализ приобретает особо важное значение, поскольку может стать источником значительной экономии для предприятия, а также может повысить имидж предприятия в глазах потенциальных клиентов.

Four main methods of expenses analysis for product quality control that are carried out in order to determine the most important and vital tasks for quality increasing have been considered in given research. Skillfully organized analysis acquire especially important signification, as far as they can become the source of great economy for enterprise and can also increase its role between potential clients.

В жизни мы часто употребляем понятие «качество»: деловые качества, качество продукции, услуг, труда, качество жизни и др.

Значительное влияние на качество образа жизни оказывает материальная среда – качество товаров и услуг. Поэтому проблема качества продукции и услуг была и остается актуальной. Она является стратегической проблемой, от решения которой зависит стабильность экономики нашего государства.

Качество – совокупность характерных свойств, формы, внешнего вида и условий применения, которыми должны быть наделены товары для соответствия своему назначению. Все эти элементы определяют требования к качеству изделия, которые конкретно воплощены на этапе проектирования в технической характеристике изделия, в конструкторской документации, в технических условиях, предусматривающих качество сырья, конструктивные размеры и т.д.

Что же представляет собой управление? Как в повседневной жизни, так и в условиях предприятия, управление является круговым циклом: планирование – осуществление – контроль – управляющее воздействие.

Управление качеством на предприятии является одним из звеньев описываемого цикла управления. Иначе говоря, это круговой цикл, который вверен группе предварительного контроля и анализа конструкций изделий и является основой в управлении качеством.

Таким образом, можно утверждать, что управление качеством на предприятии – это «такой вид руководящей деятельности, который обеспечивает проектирование, изготовление и реализацию товаров, обладающих достаточно высокой степенью полезности и удовлетворяющих запросы потребителей».

Никакие рыночные цели организации не могут быть достигнуты, если его продукция не пользуется спросом. Поэтому вопросы, связанные с обеспечением качества, не могут рассматриваться в отрыве от экономической деятельности предприятия. Следовательно, с развитием конкуренции производителей появляется насущная необходимость тесной увязки затрат на качество с конечными результатами производственной деятельности, уровнем качества изделий, объемом продаж, прибылью, что позволяет эффективнее управлять предприятием и добиваться более высокой прибыли.

В силу условий, сложившихся в рамках централизованной системы планирования и управления народным хозяйством, на отечественных предприятиях проблеме оценки и учета затрат на качество не уделялось должного внимания. Поскольку с переходом к рыночным отношениям информация о затратах на качество предназначается одна из ключевых ролей не только в принятии решений в области управления качеством, но и выработке всей стратегии поведения предприятия, особо важное значение приобретает ее учет и анализ.

Производство продукции и услуг сопровождается издержками производства и обслуживания. Ошибочное представление о том, что производство продукции высокого качества определяется значительным увеличением затрат, являлось в прошлом одним из основных препятствий на пути создания более совершенных систем управления качеством.

В общем смысле, затратами на качество являются расходы, связанные с установлением уровня качества, его достижением в процессе производства, контролем, оценкой и информацией о соответствии продукции требованиям качества, надежности и безопасности, а также расходы, связанные с установлением отказов изделий на предприятии или в условиях его эксплуатации потребителем.

Затраты на качество связаны не только непосредственно с производством продукции, но и с управлением этим производством.

Укрупненные затраты, связанные с качеством продукции, можно разделить на *научно-технические, управленческие и производственные*. Научно-технические и управленческие подготавливают, обеспечивают и контролируют условия производства качественной продукции, т.е. как бы определяют наличие и величину производственных затрат.

Существует несколько классификаций затрат на качество, однако следует отметить, что какая-либо единая, т.е. общепринятая классификация затрат на качество отсутствует даже в развитых западных странах. Именно поэтому в разделе 6 международных стандартов ИСО 9004 виды затрат представлены только двумя группами: производственными и непроизводственными затратами на качество с оговоркой, что такая группировка носит самый общий характер.

Как бы то ни было, затраты на создание, поддержание производства качественной продукции и, следовательно, имиджа самого предприятия образуются как на предприятии, так и за его пределами, поэтому необходим их глубокий качественный и количественный анализ.

В зависимости от целей, задач анализ затрат на качество и возможностей получения необходимых для его осуществления данных аналитические методы существенно различаются. Влияет на это различие и прохождение продукцией определенного этапа деятельности предприятия, и ее место в цепочке формирования затрат в конкретный момент.

Первый метод анализа - метод функционально-стоимостного анализа.

На этапах проектирования, технологического планирования, подготовки и освоения производства целесообразно применение функционально-стоимостного анализа (ФСА). Это – метод системного исследования функций отдельного изделия или технологического, производственного, хозяйственного процесса, структуры, ориентированный на повышение эффективности использования ресурсов путем оптимизации соотношения между потребительскими свойствами объекта и затратами на его разработку, производство и эксплуатацию.

Основными принципами применения ФСА являются:

- функциональный подход к объекту исследования;
- системный подход к анализу объекта и выполняемых им функций;
- исследование функций объекта и их материальных носителей на всех стадиях жизненного цикла изделия;
- соответствие качества и полезности функций продукции затратам на них;
- коллективное творчество.

Цель функционально-стоимостного анализа состоит в развитии полезных функций объекта при оптимальном соотношении между их значимостью для потребителя и затратами на их осуществление, т.е. в выборе наиболее благоприятного для потребителя и производителя, если речь идет о производстве продукции, варианта решения задачи о качестве продукции и ее стоимости.

Функционально-стоимостной анализ проводится в несколько этапов.

На *первом, подготовительном, этапе* уточняют объект анализа – носитель затрат. Это особенно важно при ограниченности ресурсов производителя. Например, выбор и разработка или усовершенствование продукции, выпускаемой в массовом порядке, может принести предприятию значительно больше выгод, чем более дорогого изделия, производимого мелкосерийно. Данный этап завершается, если найден вариант с низкой, по сравнению с другими, себестоимостью и высоким качеством.

На *втором, информационном, этапе* собираются данные об исследуемом объекте (назначение, технико-экономические характеристики) и составляющих его блоках, деталях (функции, материалы, себестоимость). Они идут несколькими потоками по принципу открытой информационной сети. В сеть информация по улучшению качества изделия и снижению затрат на его производство поступает из конструкторских, экономических подразделений предприятия и от потребителя к руководителям соответствующих служб. Оценки и пожелания потребителей аккумулируются в маркетинговом отделе. В процессе работы исходные данные обрабатываются, преобразуясь в соответствующие показатели качества и затрат, проходя все заинтересованные подразделения, и поступают к руководителю проекта.

На *третьем, аналитическом, этапе* подробно изучаются функции изделия (их состав, степень полезности), его стоимость и возможности ее уменьшения путем отсечения второстепенных и бесполезных функций. Это могут быть не только технические, но и органолептические, эстетические и другие функции изделия или его деталей, узлов.

На *пятом, рекомендательном, этапе* отбираются наиболее приемлемые для данного производства варианты разработки и усовершенствования изделия.

С учетом значимости функции изделия, его узлов, деталей и уровня затрат посредством ценообразования, основываясь на знании спроса на продукцию, определяется уровень ее рентабельности. Все это в совокупности служит цели принятия решения о выборе к производству конкретного изделия или направлений и масштаба его усовершенствования.

МЕТОДЫ ТЕХНИЧЕСКОГО НОРМИРОВАНИЯ

Существенную помощь в определении и анализе затрат на качество продукции могут оказать *методы технического нормирования*. Они основаны на расчете подетальных норм и нормативов материальных ресурсов (сырья, покупных комплектующих изделий и других видов материалов), расчете трудоемкости и иных затрат, включаемых в себестоимость продукции в соответствии с проектными размерами, конкретной технологии ее изготовления, хранения и транспортировки, а также затрат на гарантийное и сервисное обслуживание. Для их расчета используются методы микроэлементного нормирования, нормативно-справочные материалы. Методы технического нормирования позволяют достаточно точно определить затраты как на новое изделие по его составляющим, так и на усовершенствование продукции.

НЕКОТОРЫЕ ДРУГИЕ МЕТОДЫ АНАЛИЗА ЗАТРАТ НА КАЧЕСТВО

Одним из методов, позволяющих проанализировать изменение затрат, связанных с изменением качества продукции, является *индексный метод*. Сложность его применения к данному предмету исследования заключается в том, что оба признака должны быть выражены количественно. Качество же не всегда имеет количественное значение и не всегда может быть описано словесно, например, продукция, пригодная и не прошедшая сертификацию, соответствующая и не соответствующая техническим условиям и др.

Для оценки качества и конкурентоспособности изделия возможно также применение *метода балльной оценки* и *метода удельной цены*. Метод балльной оценки основан на выставлении каждому качественному параметру изделия балла с учетом значимости этого параметра для изделия в целом и избранной для оценки шкалы – 5-, 10- или 100-балльной. После этого определяется средний балл изделия, характеризующий уровень его качества в баллах.

Метод удельной цены заключается в определении цены на основе расчета стоимости единицы основного параметра качества: мощности, производительности и т.д.

Оба этих метода целесообразно применять как составные части сравнительного анализа изделий для решения вопроса об их запуске в производство или эффективности предлагаемых качественных усовершенствований. Однако на практике для решения вопроса о выборе изделия для запуска в производство должны проводиться все виды проектного анализа: коммерческий, технический, организационный, социальный, экологический и экономический. Для этого следует применять все доступные в каждой конкретной ситуации методы. Только такой анализ может считаться полноценным и дать объективный результат для принятия управленческого решения.

Затраты на обеспечение качества продукции являются частью общих затрат на производство и эксплуатацию продукции за весь период ее службы. С экономических позиций эти затраты представ-

ляют собой сумму текущих и единовременных затрат, используемых изготовителем и потребителем на всех этапах жизненного цикла продукции.

Анализ расходов на качество проводится в основном с целью определения важнейших и первоочередных задач по повышению качества. В зависимости от целей, задач анализа на качество и возможностей получения необходимой информации методу управления затратами могут быть различны. На это влияет и прохождение продукцией определенного этапа деятельности предприятия.

Умело организованный анализ затрат на качество может стать источником значительной экономии для предприятия, а также может повысить имидж предприятия в глазах потенциальных клиентов.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Карначева Т. Г. Оценка затрат на качество продукции // Автоматизация и современные технологии, №6, 1996.
2. Крылова Г. Д. Зарубежный опыт управления качеством. – М: Издательство стандартов, 1992.
3. Робертсон А. Управление качеством. – М: Прогресс, 1974.
4. Управление качеством / под ред. С. Д. Ильенковой. – М: ЮНИТИ, 1998.
5. Фейгенбаум А. Контроль качества продукции. – М: Экономика, 1986.

ИТОГИ

секции «Совершенствование развития учета, анализа и контроля в современных условиях»

№	Ф.И.О.	Наименование университета	Итоговая оценка экспертов
1.	Будкевич Сергей Васильевич	УО «Витебский государственный технологический университет»	9,1
2.	Колисниченко Юлия Александровна	Университет банковского дела г. Киев	8,77
3.	Матвеева Ирина Анатольевна	УО «Витебский государственный технологический университет»	8,7
4.	Новикова Татьяна Сергеевна	Белорусский государственный университет транспорта г. Гомель	8,63
5.	Лось Юлия Константиновна	УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк	8,57
6.	Соколик Анна Анатольевна	УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк	8,57
7.	Кос Юрий Юрьевич	Житомирский государственный технологический университет	8,36
8.	Климович Анна Сергеевна	УО «Брестский государственный технический университет»	8,31
9.	Щетинина Анастасия Геннадиевна	Университет банковского дела г. Киев	8,3
10.	Стягукина Анастасия Евгеньевна	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	8,16
11.	Дурицкая Анна Петровна	Житомирский государственный технологический университет	8,11
12.	Киселева Евгения Сергеевна	УО «Витебский государственный технологический университет»	8
13.	Шленчак Алексей Андреевич	УО «Витебский государственный технологический университет»	7,97
14.	Кусочкина Анастасия Васильевна	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	7,96
15.	Сакун Екатерина Николаевна	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	7,84
16.	Шитя Яна Васильевна	Университет банковского дела г. Киев	7,86
17.	Данько Оксана Васильевна	Университет банковского дела г. Киев	7,76
18.	Крицкий Виктор Сергеевич	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г. Минск	7,57
19.	Вальская Елена Анатольевна	УО «Брестский государственный технический университет»	7,56
20.	Антонович Ольга Анатольевна	УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк	7,55
21.	Михальченко Ольга Анатольевна	Белорусский государственный университет транспорта г. Гомель	7,54
22.	Бессарабская Елена Алексеевна	УО «Витебский государственный технологический университет»	7,53
23.	Ксензов Андрей Леонидович	УО «Полесский государственный университет» г. Пинск	7,5
24.	Босова Елена Павловна	Житомирский государственный технологический университет	7,47
25.	Карачун Татьяна Александровна	УО «Брестский государственный технический университет»	7,37
26.	Борисюк Ольга Александровна	УО «Брестский государственный технический университет»	7,37
27.	Стогил Оксана Ильинична	Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет	7,33
28.	Радюк Ольга Валерьевна	УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск	7,16
29.	Шеметуха Алевтина Александровна	УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск	7,16
30.	Евдокимович Евгения Васильевна	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	7,12
31.	Соловей Екатерина Викторовна	УО «Брестский государственный технический университет»	6,87
32.	Блинер Татьяна Александровна	УО «Витебский государственный технологический университет»	6,7
33.	Чернявская Оксана Петровна	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	6,67
34.	Грошева Янина Алексеевна	Белорусский государственный университет транспорта г. Гомель	6,23
35.	Мазуркевич Екатерина Николаевна	УО «Полесский государственный университет» г. Пинск	6,2
36.	Дулевич Марина Анатольевна	УО «Брестский государственный технический университет»	6,08
37.	Головач Нина Юрьевна	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	5,87
38.	Соловей Юрий Валерьевич	Могилевский государственный университет им. А.А.Кулешова	5,66
39.	Божченко Анна Александровна	УО «Гомельский государственный технический университет им. П.О.Сухого»	5,65
40.	Малаш Наталья Владимировна	УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск	5,64
41.	Юрковец Анна Юрьевна	Могилевский государственный университет им. А.А.Кулешова	5,37
42.	Забродская Виктория Владимировна	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г. Минск	4,95
43.	Козлов Павел Николаевич	УО «Барановичский государственный университет»	4,91
44.	Кулик Юлия Николаевна	УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск	4,9
45.	Гасанова Татьяна Арифовна	УО «Белорусский государственный экономический университет» г. Минск	4,57

Вторая международная студенческая научная конференция региональных университетов “СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ-2007”



СЕКЦИЯ
“АКТУАЛЬНЫЕ
НАПРАВЛЕНИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВО-
КРЕДИТНОЙ
СФЕРЫ
ЭКОНОМИКИ”

УДК 330.142.212

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ОБОСНОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ В НЕСТАБИЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Приймачук И.В.

*Научный руководитель: профессор, к.э.н. Обухова И.И.
УО «Брестский государственный технический университет»*

Выбор долгосрочной стратегии развития непосредственно на уровне предприятия - принципиально новое явление в практической деятельности отечественных экономических субъектов. Предприятия получили реальные возможности формирования финансовой политики, необходимость которой обуславливается, прежде всего, факторами неопределенности и риска в условиях нестабильной внешней среды. В рыночной экономике предприятию необходима ориентация не только на текущий момент, но и видение обозримой перспективы.

Высшему звену управления предприятия необходимо четко знать систему основных и дополнительных финансовых целей, средств их достижения и критериев оценки. Каждое предприятие должно найти свой путь в финансовой деятельности, которая, наряду с производственной, инновационной деятельностью, маркетингом, представляет собой важнейшую функциональную область управления предприятием. Отсутствие адекватной финансовой стратегии либо неэффективная стратегия могут стать серьезной проблемой, угрожающей функционированию предприятия на всех этапах его развития.

Наиболее часто под финансовой стратегией понимают перспективную программу рационального использования финансовых ресурсов, направляемых на обеспечение устойчиво высокой прибыли, сохранения ликвидности и приемлемого уровня риска.

Такой подход, на наш взгляд, не является оптимальным в условиях нестабильной экономики, так как не рассматривает взаимодействия между стратегическими целями организации и тактическими задачами их реализации.

Однако большинство белорусских предприятий в настоящее время не имеют достаточного опыта и соответствующей информационной базы для выработки стратегии. Отсутствуют методологические подходы, а также методические разработки в данной области исследования. В этих условиях практическая деятельность предприятий должна быть сосредоточена на кропотливой аналитической работе, определении стратегических проблем с последующей выработкой общей и функциональных стратегий.

Будучи четко выраженными, стратегические цели становятся мощным средством повышения эффективности финансовой деятельности в долгосрочной перспективе, ее координации и контроля, а также базой для принятия управленческих решений по всем основным направлениям финансового развития предприятия.

В данном исследовании предпринята попытка создания современного научного подхода к решению вопросов совершенствования финансовой стратегии промышленного предприятия как элемента эффективного управления предприятием, нацеленной на его устойчивое развитие. Предлагаемая

методика включает в себя следующие этапы:

1. Разработка интегрированной информационной базы

1.1 Технико-экономическая характеристика предприятия:

- экономическая диагностика – анализ финансового и производственного потенциала предприятия, себестоимости выпущенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг;
- техническая диагностика – анализ технических достижений предприятия и его промышленного потенциала, который проводится по следующим направлениям: промышленная политика, средства и организация технической функции, методы управления производством, окружение производственной функции, экономическая деятельности (фондоотдача, фондовооруженность) и проблемы функционирования предприятия.

1.2 Анализ финансово-хозяйственной деятельности:

- анализ активов предприятия и внеоборотной части;
- анализ оборотных средств;
- анализ производственных запасов;
- анализ источников формирования капитала предприятия и его финансовой независимости;
- эффективность заемного капитала;
- анализ платежеспособности предприятия на основе ликвидности;
- финансовая устойчивость предприятия;
- анализ рентабельности;
- анализ деловой активности.

1.3 Маркетинговая характеристика предприятия

1.3.1 предприятие:

- микросреда предприятия (потребители, поставщики, конкуренты, дилеры, местные органы власти, контактные аудитории и т.д.)
- макросреда предприятия (платежеспособность экономики, налоговая система, инфляция, рост денежных сбережений, безработица, высокие научные технологии и др.).

1.3.2 рынка (исследованием среды для определения возможностей и угроз для предприятия):

- определение спроса и покупательной способности для удовлетворения этой потребности;
- прогнозирование развития рынка;
- сегментирование рынка;
- позиционирование рынка.

1.4 Оценка потенциальных рисков (метод экспертных оценок, а именно метод Дельфи, метод использования матрицы балльных оценок и т.д.)

- внутренние риски (предпринимательский риск, финансовый риск);
- внешние риски (процентный риск, валютный риск, инфляционный риск, страновой риск и др.).

Разработанная в результате описанных процедур информационная база для выбора финансовой стратегии носит интегрированный характер. Интегрированная информационная система обеспечивает эффективное решение поставленных задач, позволяет осуществлять многоцелевое использование информации, устраняет дублирование, позволяет тем самым, снизить затраты на ее получение, обеспечивая централизованное хранение и обработку информационных данных.

2. Стратегическое планирование

2.1 Определение целевых установок финансовой стратегии предполагается выполнять на основе программно-целевого подхода – построения «дерева целей». Дерево целей показывает пути достижения глобальной стратегической цели на основе ее детализации на определенное количество уровней (Рис. 1).



Построение дерева целей финансовой стратегии предприятия основано на результатах содержательного анализа и оценки влияния финансовой стратегии на устойчивое развитие предприятия. После определения конечного набора целей осуществляется переход к этапу разработки путем достижения целей.

2.2 Разработка вариантов достижения целей. Поскольку предприятие действует в условиях ограниченного рынка ресурсов, необходимо ранжировать выявленные проблемы по их актуальности. Для этого проводится анализ воздействия внутренних и внешних факторов (социальных, экономических, экологических и др.) на финансовую стратегию предприятия, а также факторный анализ влияния вариантов финансовой стратегии на устойчивое развитие предприятия с целью выяснения причин, оказывающих неблагоприятное воздействие.

2.3 Выбор предпочтительных вариантов из множества альтернативных. Критерием принятия управленческого решения является стабильное финансовое положение предприятия и соответствующие критерии устойчивого развития.

3. Перспективное планирование

Для обоснования финансовой стратегии предприятия используются следующие методы:

№ п/п	Наименование метода	Методологическая основа	Аналитическая процедура	Цель
1.	Сценарный метод	Ситуационный подход	Построение и анализ сценариев	Выбор наилучшей альтернативы
2.	Концептуального проектирования	Системный подход	Определение предметной области исследования	Формализовано-математический вид решения
3.	Скользящего прогнозирования	Сценарный подход и прогнозирование	Один прогноз последовательно выводится из другого	Прогноз результата
4.	Интегральный метод построения дерева финансовой стратегии	Последовательный анализ	Ранжирование факторов	Идентифицирует проблему
5.	Алгоритмического динамического подхода	Алгоритмический анализ	Воздействия каждого фактора и всей системы факторов	Прогноз последовательности принимаемых решений

На рис. 2 представлена схема процесса стратегического планирования. Этапы, показанные на рисунке (5-7), составляют собственно процесс перспективного планирования.

На 6 этапе стратегического планирования проводятся мероприятия, направленные на реорганизацию поставленных целей с учетом различных изменений. Далее на 7 этапе проводится анализ разницы между запланированным курсом развития предприятия и курсом развития в новой изменяющейся среде.

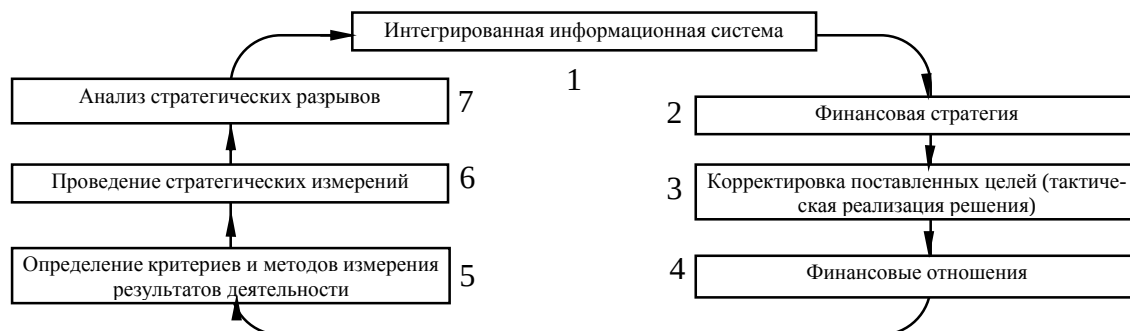


Рис. 2 Схема стратегического планирования

4. Анализ эффективности реализации финансовой стратегии

Осуществление финансовой стратегии предприятия предполагает наличие мониторинга финансовой деятельности и оценки ее результатов на определенных этапах на соответствие задачам устойчивого развития предприятия (Рис. 3).

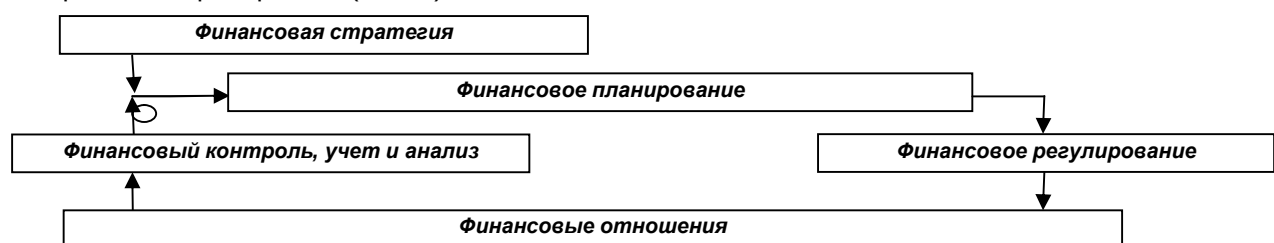


Рис. 3 Схема реализации финансовой стратегии

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. И. Ансофф Стратегическое управление - М. Экономика: 1989.
2. Управление организацией: Учебник / Под ред. А.Г. Поршнева, З.П. Румянцевой, Н.А. Саломатиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007.
3. Ченг Ф.Ли, Джозеф И. Финнерти. Финансы корпораций: теория, методы и практика. Пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 2000.

УДК 338.242.4

ПРОБЛЕМА ПЕРЕЛОЖЕНИЯ НАЛОГОВ НА ОСНОВЕ ОПТИМИЗАЦИИ КОСВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Глушко Д.Н.

Научный руководитель : ст. преподаватель Юрчик В.И.
УО «Брестский государственный технический университет»

На сайте Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь расположен афоризм, принадлежащий Оливеру Уэнделлу Холмсу - старшему, (американскому писателю): «Налоги - это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе». В каждом государстве такая «цена» может быть определена уровнем налоговой нагрузки на экономику. Так, в Республики Беларусь данный показатель составляет 43 процента, во Франции, Финляндии, Австрии, Бельгии, Италии налоговая нагрузка на экономику колеблется в диапазоне 42-48 процентов, а в ряде стран СНГ величина налоговой нагрузки не превышает 30 процентов в ВВП.

Однако, несмотря на величину данного показателя, довольно трудно судить об уровне жизни населения в той или иной стране. Так, средняя заработная плата во Франции выше средней заработной платы в Республике Беларусь при равенстве налоговых нагрузок. Следовательно, дело в чем-то другом. На мой взгляд, главная разница в том, какие налоги занимают доминирующее положение при расчете налоговой нагрузки: прямые или косвенные? Поэтому целью данной работы явилось определение роли прямых и косвенных налогов в структуре налоговых поступлений в консолидированный бюджет Республики Беларусь, а также определение влияния косвенного налогообложения на денежные доходы населения.

В начале анализа производились исследования динамики поступлений доходов от некоторых косвенных налогов с целью определения, какие налоги занимают наибольший удельный вес в объеме налоговых поступлений в бюджет. Результаты исследования отображены в виде графика на рисунке 1.

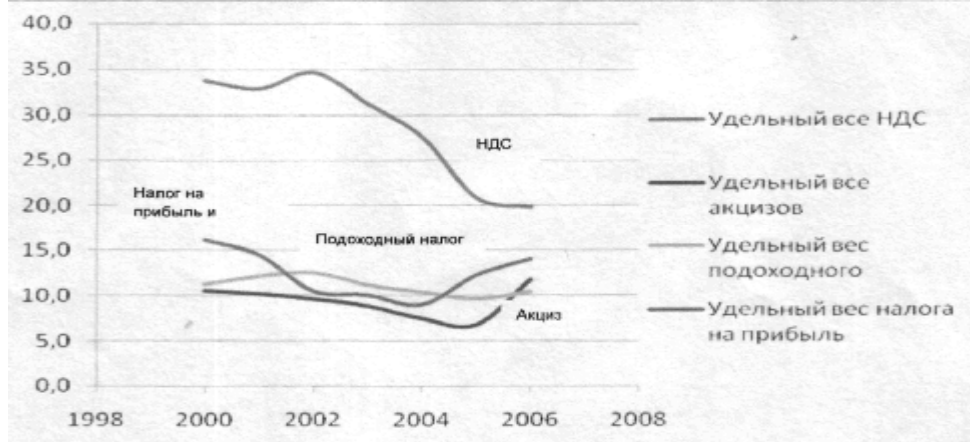


Рисунок 1. Динамика удельного веса основных налогов в объеме налоговых поступлений, %

Так, в 2000 году на НДС пришлось 33,7% всех налоговых поступлений, а 2004 - 27,5%, в то время как налог на прибыль и доходы составил 16,1% и 8,9% соответственно. Доход от акцизов с 2000 года по 2004 снижался: с 10,5% удельного веса в объеме налоговых поступлений он сократился до 7,5%. Более того, в 2005 году и вовсе составил 6,8%. Однако уже в 2006 году доходы от акцизов резко возросли и составили 11,7%. Такой скачок можно объяснить увеличением в 2,5 раза ставки акциза на автомобильное топливо.

Можно отметить, что за период с 2000 года по 2002 год только доходы от НДС и акцизов составляли более 40% всех налоговых поступлений. Следовательно, именно косвенные налоги являлись для государства надежным источником дохода. На сегодняшний день доходы от косвенных налогов продолжают превышать доходы от прямых налогов. Однако их удельный вес в бюджете заметно снизился. Чтобы более наглядно отразить данную тенденцию обратимся к графику, изображенному на рисунке 2.

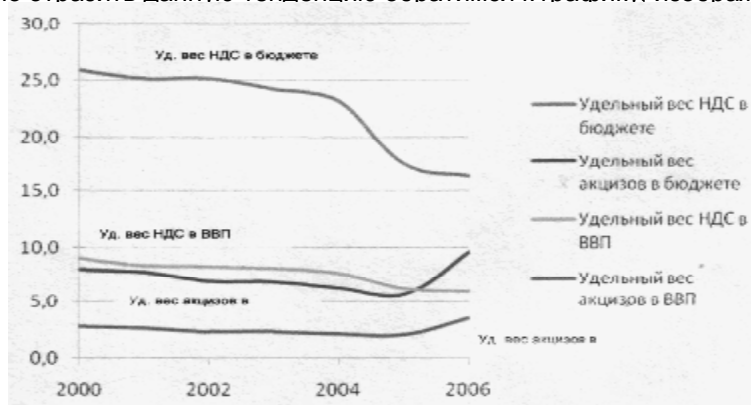


Рисунок 2. Динамика удельного веса некоторых косвенных налогов, % к ВВП и бюджету

Далее произведем анализ, позволяющий судить об эффективности снижения удельного веса косвенных налогов в бюджете. Для этого рассчитаем уровень нагрузки косвенного налогообложения доходов населения. Расчет оформим в виде таблицы 1.

Таблица 1. Расчет нагрузки косвенного налогообложения денежных доходов населения

Наименование показателя	Номер строки	Формула	2005	2006	Отклонение
ВВП (в текущих ценах), млрд. руб.	1	Данные Министерства статистики и анализа	65 067,0	79 231,0	14164,0
Косвенные налоги, млрд. руб.	2	стр.1Табл.3.4* стр.3.Табл.3.3/100	12 297,7	14 103,1	1 805,5
Население всего, тыс. человек	3	Данные Министерства статистики и анализа	9 751,0	9 714,0	-37,0
Сумма косвенных налогов в расчете на душу населения, руб.	4	стр.2/СТР.3	1 261 169,0	1 451 834,0	190664,8
Денежные доходы на душу населения, руб.	5	Данные Министерства статистики и анализа	3 951000,0	4 874 000,0	923000,0
Нагрузка косвенного налогообложения денежных доходов населения, %	6	стр.4/стр.5*100	31,9	29,8	-2,1

На основании полученных данных можно говорить о том, что косвенных налогов в Республике Беларусь забирают около 30% дохода гражданина. Если учесть также, что непосредственно из заработной платы удерживается подоходный налог, производятся отчисления в пенсионный фонд и различные взносы, то реальный доход гражданина составит около 60% его номинального заработка. Так, если номинальная начисленная среднемесячная заработная плата работника в 2006 году составляла около 570 тысяч рублей¹, то с учетом вышесказанного она составит: $570 \cdot 0,6 = 342$ тысячи рублей.

Попробуем снизить данную нагрузку на один процент, чтобы узнать, как можно облегчить жизнь населения и как этого достичь. Вычисления оформим в таблице 2.

Таблица 2. Переложение косвенных налогов

Наименование показателя	Номер строки	Порядок расчета	Величина после снижения	Величина до снижения	Отклонение
Нагрузка после снижения, %	1	Табл. 1	28,8	29,8	-1,0
Доход на душу населения, руб.	2	Табл. 1	4 874 000,0	4 874 000,0	0,0
Сумма косвенных налогов в расчете на одного жителя после снижения нагрузки, руб.	3	Стр.2*стр.1/100	1403 712,0	1 452 452,0	-48 740,0
Население всего, тыс. чел.	4	Табл. 1	9 714,0	9 714,0	0,0
Сумма косвенных налогов после изменения нагрузки всего, млрд. руб.	5	Стр.3*стр.4	13 635,7	14 109,1	-473,5
Доля косвенных налогов после изменения нагрузки, % к ВВП	6	Стр.5*ВВП/100	17,2	17,8	-0,6
Сумма потерь, млрд. руб.	8	0,6*ВВП/100	467,5	0,0	467,5
Налог на прибыль, млрд. руб.	9	Данные Министерства статистики и анализа	3 332,0	3 332,0	0,0
Увеличение поступлений от налога на прибыль, %	10	Стр.8/стр.9*100	14,0	0,0	14,0

¹ Министерство статистики и анализа Республики Беларусь - belstat.gov.by

Таким образом, для того, чтобы снизить нагрузки косвенных налогов на доходы потребителей, государству придется получить на 14% больше дохода от налога на прибыль. В 2006 году это составило бы 467,5 млрд. руб. или, например, 3% от всех вложений в сельское хозяйство. Хотелось бы отметить, что именно увеличение доходов от налога на прибыль было бы оптимальным способом снижения налоговой нагрузки на доходы потребителей, так как именно в этом случае не произойдет увеличение налоговой нагрузки на предприятия.

Подводя итог своей работы, хотелось бы отметить, что косвенные налоги по сравнению с прямыми налогами - это более эффективные налоги, так как уклониться от уплаты налогов на потребление практически невозможно. По сути, приобретение товара или услуги уже и есть уплата косвенных налогов. Поэтому косвенные налоги обладают достаточно простой техникой взимания. Они преобладают в структуре налогов в странах с развивающейся налоговой системой, где еще не развито налоговое дело. Недостатком косвенного обложения является то, что они носят регрессивный характер по отношению к доходу потребителя и, чем меньше его доход, тем большую долю этого дохода он отдает государству. Увеличение косвенного обложения ведет к повышению стоимости жизни, сокращению потребления и, как следствие, к застойным явлениям в экономике. Стремление государства использовать косвенные налоги как инструмент регулирования экономики ведет к усложнению порядка их исчисления, удорожанию управления ими.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

- Официальный сайт Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь - nalog.by.
- Официальный сайт Министерства статистики и анализа Республики Беларусь - belstat.gov.by.

УДК 330.322 (476)

ПОТЕНЦИАЛ И ВОЗМОЖНОСТИ БРЕСТСКОЙ ОБЛАСТИ В ВОПРОСАХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ

Панасюк Е.Н.

Научный руководитель: ст. преподаватель Юрчик В.И.
УО «Брестский государственный технический университет»

Рост инвестиционной активности предприятий является одним из наиболее значительных факторов развития экономики, предопределяющим как технологический прогресс и повышение эффектив-

ности материального производства, так и дальнейшее развитие сферы услуг.

На сегодняшний день основными источниками инвестиций остаются собственные средства предприятий (81% от общей суммы). Однако этих источников явно недостаточно, о чем свидетельствует все растущая степень изношенности основных производственных фондов и недостаточный уровень их обновления. В этой связи возрастает роль внешних инвестиционных источников.

Реализация общей инвестиционной политики государства, с учетом его возможностей в совершенствовании законодательства и создании общего имиджа страны, невозможна без участия регионов и учета их специфики.

Остановимся на особенностях Брестской области, которые определяют приоритетные направления инвестирования в этот регион:

-выгодное географическое расположение области (граница с Республикой Польша, с Украиной, развитые железнодорожные и автомагистрали):

- преобладание промышленного и сельскохозяйственного производства по сравнению с другими регионами.

Анализ показателей работы иностранного капитала в Брестской области, показывающий тенденции и направления интересов инвесторов позволяет сделать ряд выводов.

Следует отметить, что принятие целенаправленных шагов в привлечении иностранных инвесторов на уровне республики и существование целого ряда льгот, определяющих в совокупности достаточно благоприятный инвестиционный климат, благотворно повлиял на развитие деятельности предприятий с иностранным участием. Удельный вес объема продукции (работ, и услуг), произведенных в Брестской области с участием иностранного капитала, заметно увеличивается: в 2001 г. он составил лишь 3,3% к общему объему продукции (работ, услуг) по области, в 2002 г. – 6,6%, в 2003 г. – 13,1%, в 2004 г. – 16,8%; в 2005 г. – 20,2%, в 2006 г. – 22,9%.

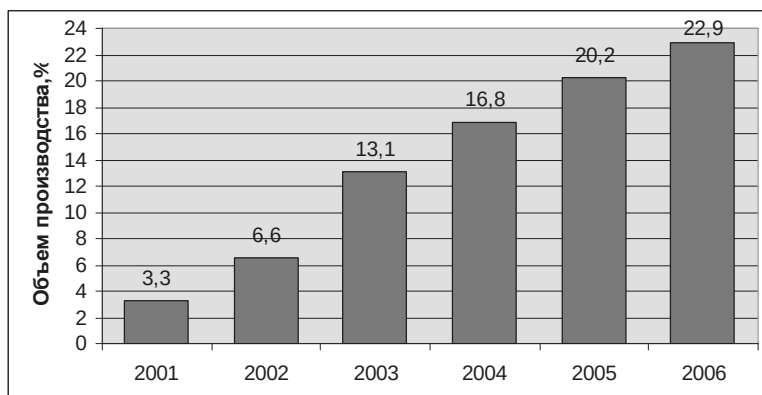


Рис. 1. Удельный вес объема производства продукции в Брестской области с участием иностранного капитала, % [4]

Количественные показатели свидетельствуют о медленном, порядка 15- 20 предприятий в год, росте общего количества предприятий с долей иностранного капитала. Причем доля предприятий СЭЗ «Брест» в объемах производства также увеличивается: - в 2003 г. она составила 48,0%, в 2004 г. - 57,1%; в 2005 г. – 63,6%; в 2006 г. – 69,7%. Также следует отметить увеличение удельного веса предприятий с долей иностранного капитала в промышленности: с 46,5% в 2001 году до 78% в 2006 году, и уменьшению его в торговле и общественном питании: с 31,5% до 10,2%.

Одновременно наблюдается изменение структуры прямых иностранных инвестиций: доля взносов в уставный фонд предприятий уменьшилась с 73% в 2004 г. и 77% в 2005 г., до 55% за 2006 г. Соответственно увеличилась доля прямых инвестиций за счет кредитов, полученных от зарубежных совладельцев предприятий, а также за счет лизинга.

В 2006 году наибольшие суммы инвестиций были направлены в отрасли, представленные на рисунке 2. Кредиты, поступившие от иностранных инвесторов, составили за данный период 391,1 тыс. долл. и направлены в текстильную промышленность.



Рис. 2. Объемы инвестиций в ведущие отрасли Брестской области за 2006 год [4]

По состоянию на 1 января 2007 года в экономике области накоплено 76,4 млн. дол. иностранных инвестиций. Инвестиционные вложения в промышленность составили 22,8 млн. долл. США, при этом наибольший интерес у инвесторов вызвали легкая (8,9 млн. долл. США) и пищевая (5,6 млн. долл. США) промышленность. Инвестиции в транспортную отрасль составили 7,2 млн. долл. США, торговлю - 4,5 млн. долл. США.

Большое влияние на сложившуюся картину оказывают предприятия СЭЗ «Брест», однако их роль не нарушает общей тенденции.

Таким образом, выводы, которые можно сделать на основании проведенного анализа, говорят о постепенном росте количества предприятий с участием иностранного капитала, о его возрастающем влиянии на экономику региона, о наметившемся отказе инвесторов осуществлять инвестиции через уставный фонд предприятий и их ориентацию на лизинг и кредиты. Также наблюдаются тенденции постепенного перемещения интересов иностранного капитала из сферы торговли и услуг, как наиболее традиционной и используемой, в производственную сферу.

Национальной программой привлечения инвестиций в экономику Республики Беларусь определены основные приоритеты, которые должны обеспечить высокие и устойчивые темпы роста инвестиций, необходимые для рациональных преобразований в экономике и социальной сфере, повышения конкурентоспособности и экономической безопасности государства. Более узкие цели и пути их достижения определяются ежегодными программами действий Правительства. Так, на 2008 г. основными приоритетами государства определены отрасли, представленные на рисунке 3:

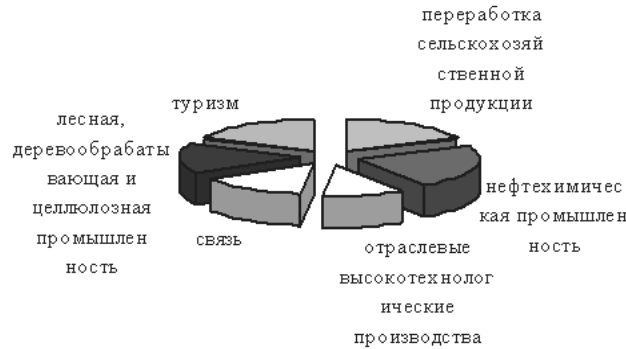


Рис 3. Приоритетные отрасли на 2008 год [2]

Само определение приоритетов говорит о необходимости выбора ключевых точек, привлечение инвестиций в которые позволит, во-первых, наиболее эффективно их использовать, во-вторых, что привлечение инвестиций в данные отрасли будет поддерживаться государством.

Поэтому первоочередная задача, стоящая перед регионами, не только на уровне области, но и на уровне района, - это определение ключевых предприятий, отраслей которые позволят максимально эффективно использовать иностранный капитал, а также выработка механизмов его привлечения.

Не только Брестская область, но и любой район, город или населенный пункт имеет свои, может быть и более значимые преимущества. **Но эффективное использование своих преимуществ невозможно без ясного понимания перспектив дальнейшего развития региона.** Данные перспективы можно определить в зависимости от поставленной цели:

Таблица 1.2 Перспективы развития региона

Цель	Перспектива
1	2
Создать мощный экспортный потенциал	дальнейшее развитие СЭЗ «Брест», создание предприятий с высокими технологиями, модернизация перерабатывающей отрасли
Развивать импортозамещение	приоритет следует отдать машиностроению и металлообработке, пищевой промышленности, сельскому хозяйству, производству товаров народного потребления и т.д.
Не допустить рост социальной напряженности	требуется делать упор на строительство жилья, производство строительных материалов, развитие отраслей, связанных с созданием большого количества новых рабочих мест, то есть, прежде всего, сельского хозяйства, пищевой промышленности, а также здравоохранения, образования

Разграничение достаточно условное, поскольку невозможно, выбрав одну из перечисленных целей, забыть об остальных. Поэтому необходимо четкое определение приоритетности одних задач перед другими. И только после этого строить свою политику в отношении иностранных инвесторов. Причем приоритеты на уровне республики и области, района могут существенно отличаться, из-за чего будет отличаться и политика региона в вопросах поддержки инвестора. Роль области и тем более республики – отфильтровать и максимально укрупнить зоны воздействия, определив производства либо отрасли и создав механизм их поддержки.

Сама проблема привлечения иностранного инвестора подразумевает несколько параллелей. Это наличие идеи (бизнес-плана или инвестиционного предложения) и донесение ее до инвестора либо наличие инвестора и создание условий для вложения денег.

Один из первых шагов, необходимых для решения на уровне региона – создание «банка идей». Его сущность заключается в концентрации всех поступающих предложений от инвесторов, материалов научных трудов, инновации, разработанных бизнес-планов от предприятий и многих других идей. Основной задачей «банка идей» должна быть максимально возможная стыковка интересов «идея-деньги-производство». **Отсюда возникает необходимость в информационной и организационной поддержке инвестора.** И здесь главное – неосуществление чисто механической работы по обобщению, размещению и представлению информации. Исполнительная власть должна создать условия, при которых инвестор, привыкший к определенному порядку на территории своей страны, и столкнувшийся с множеством непонятных и, на его взгляд, ненужных процедур на территории республики, получил бы не только максимально полную и необходимую информацию, но и мог бы получить содействие в реализации своих намерений. **Понятно, что чисто силами служб исполкома данная задача сложно осуществима. Поэтому целесообразно определить, кто будет заниматься всем спектром вопросов инвестиций,** начиная с проведения маркетинговых исследований и оказания содействия в разработке инвестиционных предложений и заканчивая вопросами содействия

инвесторам в регистрации учредительных документов. **Качественный консалтинг привлечение специалистов по инновациям и управлению знаниями позволит радикально улучшить ситуацию и организовать текущие бизнес - и инновационные процессы в соответствии с потребностями рынка, реалиями современного времени.**

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. «О возложении ответственности за своевременный ввод в эксплуатацию в 2004 году объектов Государственной инвестиционной программы на 2006 год». Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 8 апреля 2006 г. № 393 // Национальный реестр правовых актов РБ.
2. «Об инвестиционной деятельности в Республике Беларусь в 2006 году». Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 11 февраля 2006 г. № 152 // Национальный реестр правовых актов РБ.
3. «Об одобрении мероприятий по созданию условий развития экспорта Республики Беларусь на 2006 год». Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 26 февраля 2006 г. № 212 // Национальный реестр правовых актов РБ.
4. Регионы Республики Беларусь 2006 (статистический сборник) / Минстат РБ – Мн., 2006.
5. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2006 / Минстат РБ – Мн., 2006.

УДК 658.5

INTERNATIONAL JOINT VENTURES AS A MEANS OF ATTRACTING FOREIGN INVESTMENTS

Дулуб А.Ю.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Кивачук В.С.

Научный руководитель: Блошук С.М.

УО «Брестский государственный технический университет»

Investments in the Republic of Belarus are the top priority of the economic policy being pursued. At the moment Belarus can't do with the financial resources the government has at the disposal. The rate of the current self-financing of enterprises doesn't exceed 25 percent and this amount of investments is not high enough. The credits offered by the national banks amount to 25 percent of GDP. In the Japan this indicator (figure) is 55 percent whereas in the USA it is 70 percent. As for the countries of the European Union (EU) it equals 125 percent. So the country's economy has to attract foreign investments for providing its efficient performance.

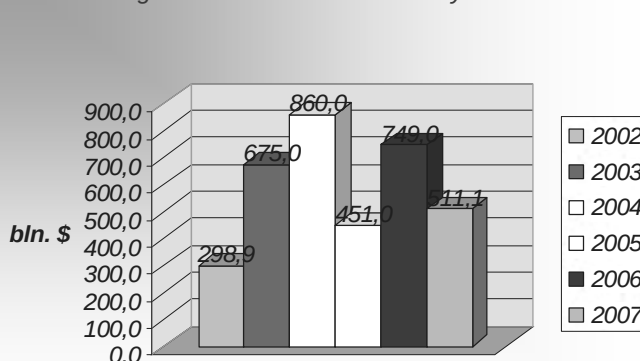
To describe the policy of our government in attracting foreign financing, it's worth mentioning a Chinese proverb saying "Be not afraid of growing slowly, be afraid only of standing still".

Foreign financing is a kind of financing activity concerning financial funds or assets transferred across state borders.

There are three main levels of foreign financing. The first one is that of international financing organizations, such as the International Monetary Fund or the World Bank. The second source of foreign financing is an inter-government agreement on credits. And finally, the third level is direct foreign investments. It is obvious that the latter has the biggest potential and is the top priority of the economic policy being pursued. Implementation of innovative technologies and economy modernization and the resultant reduction in material and energy intensity of the production and improvement of the business competitiveness are the main priorities of the economic policy at the current stage of the country's development. Subject to the above, increasing foreign investments is considered to be as the most critical component of the foreign know-how transfer, accelerated technological refurbishment and modernization of the country's industrial potential.

A case in point here is the remark by the President of the Republic in his annual speech to the representatives of the National Assembly that the attraction of foreign investments into the national economy is the top priority matter in the international activity of the nation at the moment. According to the statistics provided in the report on the world investments made in 2006 and submitted at the United Nations Organization's conference on trade & development the Republic of Belarus is considered to be a country with a high potential for attracting foreign investments but only partly developing it. Translated into real terms in 2006 the Republic of Belarus ranked the 50th versus the 65th in 2000 among 140 world countries with high potential for attracting foreign investors. It means that the process of attracting direct foreign investments is gathering pace.

Foreign investments in the Economy of Belarus



This positive tendency in attracting direct foreign investments is illustrated by the following graph. In 2002 the total amount of direct foreign investments was \$ 298, 9 bln. and in 2003 & in 2004 there were sharp in-

creases in direct foreign investments amounting to \$ 675 bln. & \$ 860 bln. respectively. The years 2005 & 2006 saw a downward trend in this activity with \$ 451 bln. & \$ 749 bln. respectively. But the first half of 2007 observed a gradual rise in direct foreign investments up to \$ 511,1 bln. The pattern revealed by this graph suggests that subsequent years should see a significant increase in direct foreign investments. Our main investors are Russia, Poland, Germany, Latvia, the USA, the UK, Lithuania, Italy. China, Iran and Venezuela are the countries we have been developing the investment potential with.

Considered the process of foreign financing in the Republic of Belarus with special emphases on the direct foreign investments, now we'll move on to discussing some of the possibilities for further growth of direct foreign investments. International joint ventures are of special interest here. Joint ventures between domestic companies in developing countries and foreign companies have become a popular means for both partners to satisfy their objectives and offers, at least in principle, an opportunity for each partner to benefit significantly from the comparative advantages of the domestic market, familiarity with government bureaucracies and regulation; understanding of local labor markets; and, possibly, existing manufacturing facilities. Foreign partners can offer advanced process and product technologies, management know-how, and access to export markets. For either side, the possibility of joining with another company in the new ventures lowers capital requirements relative to going it alone. Subject to the above, international joint ventures are considered to be the most critical component of the foreign know-how transfer, accelerated technological refurbishment and modernization of the country's industrial potential. All this will contribute a lot to the implementation of innovative technologies, the economy modernization, the resultant reduction in material & energy intensity of the production and the improvement of the business competitiveness. It means that reasons for forming a joint venture may be the following:

- ▼ Internal reasons
 1. Build on company's strengths
 2. Spreading costs and risks
 3. Improving access to financial resources
 4. Economies of scale and advantages of size
 5. Access to new technologies and customers
 6. Access to innovative managerial practices
- ▼ Competitive goals
 1. Influencing structural evolution of the industry
 2. Pre-empting competition
 3. Defensive response to blurring industry boundaries
 4. Creation of stronger competitive units
 5. Speed to market
 6. Improved agility
- ▼ Strategic goals
 1. Synergies
 2. Transfer of technology/skills
 3. Diversification

It's worth mentioning that the government has been doing a lot to improve the business and investment climate in the country and set up favorable conditions for economic activities. The Foreign Investment Law establishes certain preferences and advantages for enterprises with foreign capital. The major of them are granted to enterprises where the foreign investor(s) contribution amounts to 30%. These enterprises need no license to import/export their own products and they are not bound to sell part of the foreign currency earnings on the interbank currency market. They are exempt from income tax for the initial 3-year period of their activity (should their produce is of special importance for the Republic of Belarus, the Council of Ministers might reduce the tax rate for them by half for the maximum period of three years).

In addition Belarus lies along the eastern boundary of the European Union and in a sense can serve as a base for foreign investors from the angle of the development of new promising CIS markets. Well-developed motor-road and railway networks between the EU member-states and CIS contribute to this fact.

According to the information provided by the Ministry of Statistics & Analysis of the Republic of Belarus the total output of international joint ventures located in Belarus free economic zones reached Blr. 2, 65 trl. within the first three quarters of 2007. The figure is 21, 6 percent higher as compared to the Statistics of the same period last year. As to the total revenue of free economic zone resident it increased by 16, 2 percent in comparison with the previous year. Their tax payment in the republic's budget rose by 9, 5 percent.

One of such joint ventures is the "Santa-Bremor" limited liability company with the investment capital of \$ 50 mln. and the volume of output which approached \$ 133 mln. in 2005. The joint venture was set up with the participation of German businessmen who invested \$ 750 000. They possess 49 percent of the company's joint stock versus 51 percent belonging to the Belarussian partners. The enterprise is located in the Brest Free Economic Zone enjoying all the preferences provided for free economic area residents. Translated into real terms "Santa-Bremor" is exempt from paying any tax on imported equipment and inventories and they have tax incentives on imported raw materials. In return every month "Santa-Bremor" contributes into the national budget \$ 500 000 in the form of taxes. The company employs nearly 4000 people engaged in the production process, retail selling and distribution of their products. The annual turnover of "Santa-Bremor" comes to \$ 100 mln. The greater part of this money comes from exports, as 60 or 65 percent of all goods produced by the company are exported to different countries such as Russia, The Ukraine, the USA, Israel, Canada, New Zealand, Germany, Latvia and Cyprus. So the long and the short for it is that the joint venture has been making excellent progress and has been enjoying excellent sales because of its strong brands and successful new product launches. And here it should be quoted the words by Alexander Moshenskiy, Chief Executive Officer of "Santa-Bremor": "I don't think the enterprise will become bankrupt because

of losing its status as a Free Economic Zone resident. I can see that in the government there are people who clearly understand that interests of the business sector and the nation are interrelated”.

So, “Men perish because they cannot join the beginning with the end”. This saying logically leads us to the conclusion. Firstly, the Republic of Belarus is an attractive and promising country for any foreign investments. Secondly, the attraction of direct foreign investments into the economy of the Republic of Belarus must be carried out by organizing various production units providing the basis for implementing the interests of all partners. Thirdly, international joint ventures are considered to be at the moment the most attractive and promising form of investing money provided by foreign business people. And finally, foreign business people tend to invest their money into private enterprises.

Sources:

http://www.government.by/ru/rus_events20070330.html

<http://www.invest.belarus.by/>

<http://www.santa-bremor.ru>

<http://belstat.gov.by/> - МинСтат

УДК 316.422.44

ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ МЕХАНИЗМ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Самусевич Д.Н.

**Научный руководитель: ст. преподаватель Черноокая Е.В.
УО «Брестский государственный технический университет»**

На современном этапе развития экономики Республики Беларусь особенно актуальным является вопрос инновационного развития как различных секторов народного хозяйства, так и отдельных предприятий. Инновации, как и любой продукт, основанный на научных знаниях, интеллекте и специфической информации требуют значительных финансовых вложений. Принятие решений в области управления инновациями на промышленном предприятии должно быть нацелено на такие результаты, которые, во-первых, обеспечили бы возвратность первоначальных вливаний и получение прибыли, во-вторых, позволяли бы вывести предприятие на качественно новый уровень хозяйствования, в-третьих, позволяли бы получать социально-экономический эффект от внедрения.

В современных условиях рынок инновационных продуктов достаточно многогранен. Основными направлениями данного рынка являются научно-технические, социальные и организационно-экономические новшества. Помимо выбора необходимых инновационных проектов у предприятий возникает проблема финансирования такого рода проектов. Однако поиск необходимых финансовых вложений является производным от проблемы оценки инновационных проектов, так как проекты «нового развития» носят в основном средне- и долгосрочный характер окупаемости, связанный с высоким уровнем неопределенности результатов по срокам, затратам, качеству, эффективности и особенно высоким уровнем риска.

Принятие решений в области финансирования инновационных проектов тесно переплетается с такой экономической категорией как инвестиционная политика предприятия. Инвестиционная политика представляет собой часть общей финансовой стратегии предприятия, которая заключается в принятии эффективных управленческих решений по реализации форм инвестиций для обеспечения расширения и развития общего потенциала предприятия. Основной целью инвестиционной политики предприятия является создание условий для вложения оптимального объема собственных, заемных и привлеченных финансовых и иных ресурсов, обеспечивающих возрастание доходов на вложенный капитал.

В то же время инновационный путь развития деятельности дает предприятию ряд конкурентных преимуществ, основанных на возможности формирования положительного инновационно-инвестиционного климата, возможности внедрения прогрессивных наукоемких технологий, привлечения внимания и поддержки сторонних организаций в скорейшем решении сопутствующих проблем. Но возникает проблема оценки.

На сегодняшний день эффективных действенных методик оценки инновационного потенциала предприятий, рискованности тех или иных проектов, выборов оптимального источника финансирования комплексного подхода, сочетающих количественные показатели и качественные характеристики очень мало. Описанные проблемы показывают актуальность и своевременность обращения внимания на проблему разработки методических положений по оценке инновационного потенциала на предприятиях и создание на ее основе комплексного механизма принятия научно обоснованных управленческих решений в области инвестиционно-инновационного проектирования.

Основой принятия эффективных управленческих решений в области инновационного опережающего развития предприятия, как и в области инвестирования, служит сбалансированная по качеству и количеству необходимая информация. В настоящее время ключевую роль в развитии предприятия, его конкурентоспособности и рентабельной работе играют знания. Информация выступает важной экономической категорией. Своевременно полученная достоверная информация, развитая информационная инфраструктура предприятия, включающая эффективно функционирующую систему информационного обслуживания, информационную мобильность кадров (профессиональную подготовку, инициативность, восприимчивость и способность к созданию, освоению, внедрению и распространению знаний о нововведениях) позволит учесть потребности направления развития предприятия и снизить риск неопределенности в разработке стратегии. Таким образом, возникла необходимость опделить сущность оценки и цель оценки инновационного потенциала предприятия.

Сущность оценки ИП заключается в определении факторов и условий эффективного инновационного менеджмента. Главное условие эффективного управления инновационной деятельностью предприятия – создание комплексной информационно-аналитической базы и структурно-логического механизма ее функционирования.

Цель оценки ИП – определить направления инновационного развития предприятия, обеспечивающие выпуск конкурентоспособной продукции, повышение устойчивости и эффективности функционирования предприятия, формирование системы информационного обеспечения в области инвестиционно-инновационной деятельности.

Анализ учебно-методических и периодико-публицистических источников по проблеме оценки инновационной деятельности отражает недостаточную проработку методических положений по оценке инновационных возможностей предприятий.

Необходимо отметить, что на сегодняшний день нет четкой методики оценки инновационного потенциала предприятия, которая позволяет эффективно управлять инновационными процессами. Такая методика должна быть разработана на принципах комплексности и системности, основана на определении сущности инновационного потенциала как экономической категории.

Создание комплексной модели оценки инновационного потенциала предприятия сопрягается с проблемой определения его сущности, содержания и структуры. На сегодняшний день в экономической литературе понятие инновационного потенциала не имеет однозначного трактования.

Исторически впервые в экономическую модель понятие нововведения, обеспечивающего рост системы за счет нововведений, было введено ученым К. Фрименом. Нововведение по Фримену представляет собой систему мероприятий по разработке, освоению, эксплуатации и исчерпанию производственно-экономического и социально-организационного потенциала, лежащего в основе новшеств.

Начиная с 80-х годов XX века, понятие «инновационный потенциал» получило развитие, оно развертывалось и уточнялось в результате теоретических, методологических и эмпирических исследований и стало концептуальным отражением феномена «инновационная деятельность».

На рисунке 1 отражены возможные принципиальные концепции к понятию инновационного потенциала предприятия, которые встречаются в научной литературе.



Рис.1. Концептуальные подходы к определению инновационного потенциала предприятия

Инновационный потенциал предприятия бессмысленно измерять без оценки способности его практической реализации. Главным и ключевым ресурсом является организационно-управленческий, который характеризуется способностью менеджмента предприятия мобилизовать и организовать свои потенциальные возможности в единую систему с целью получения синергетического эффекта. Далее в соответствии с характеристикой инновационного проекта располагаются по иерархии и другие ресурсы. Чем ближе к центру, тем важнее наличие этой компоненты для его реализации. Например, для создания продукта, обладающего новыми свойствами, решающее значение будут иметь кадровый потенциал, наличие ученых, инженеров и конструкторов. В то же время для модернизации производства потребуются значительные финансовые и технические ресурсы предприятия.

Таким образом, описанные методики не формируют комплексную оценку инновационного потенциала, а лишь пытаются оценить конкретный системный элемент, не учитывая его взаимосвязь и зависимость от остальных. Автор предлагает использовать имитационную графическую модель оценки инновационного потенциала предприятия. Она представляет собой графически модель кабинета ме-

неджмента высшего звена, основными элементами которой являются стол и стул. На рисунке 2 представлена графическая интерпретация наличия и проработанности инновационных проектов и идей.

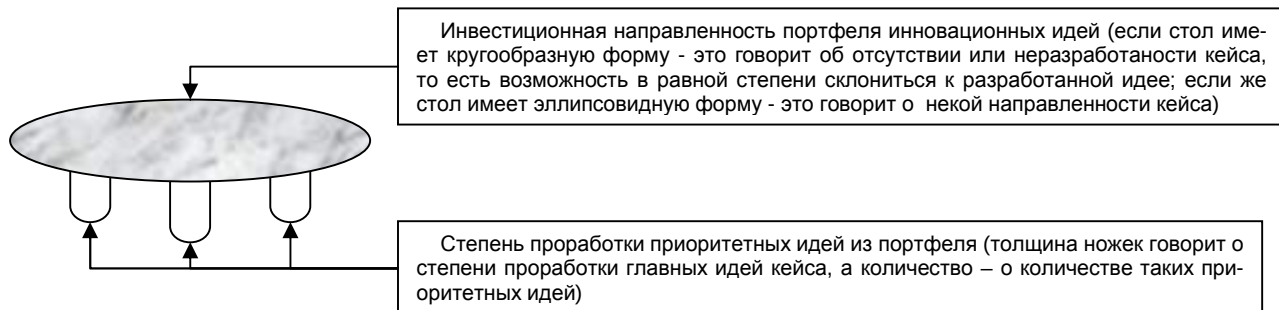


Рис.2. Графическая интерпретация наличия инновационных идей (стол)

Далее переходим к графическому изображению таких понятий, как финансовый, материально-технический и трудовой потенциал. На рисунке 3 представлена графическая интерпретация наличия ресурсной базы.

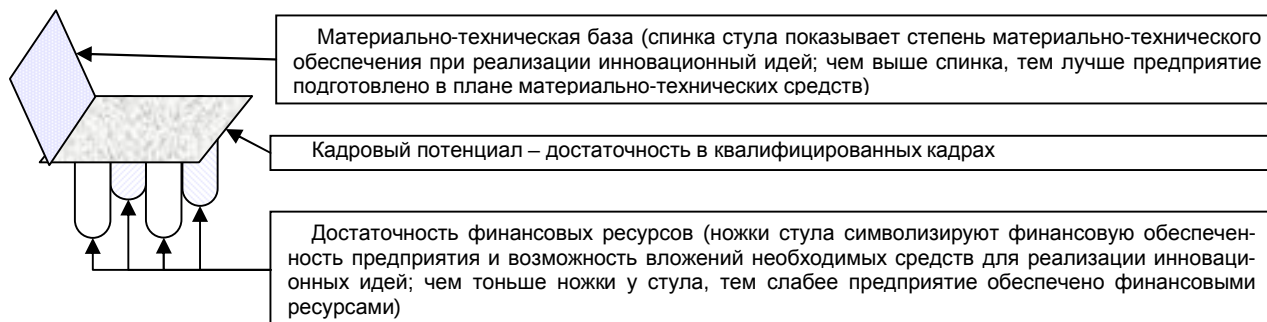


Рис.3. Графическая интерпретация наличия ресурсной базы (стул)

На рисунках 2 и 3 представлены внутренние компоненты оценки инновационного потенциала.

Внешнюю сторону, которая оказывает существенное влияние, характеризуют:

1. Нормативно-правовая база в сфере государственного регулирования и стимулирования инвестиционной деятельности в РБ.

2. Методическая база разработки обоснования, принятия и реализации инновационных проектов.

Эти два пункта являются своего рода противовесами, позволяющими, при их «весовом» равенстве, держать ровную поверхность для реализации инновационных идей. Если совместить описанные внешние и внутренние компоненты модели, получим графическую интерпретацию организационного механизма инновационной деятельности предприятия (рис.4)

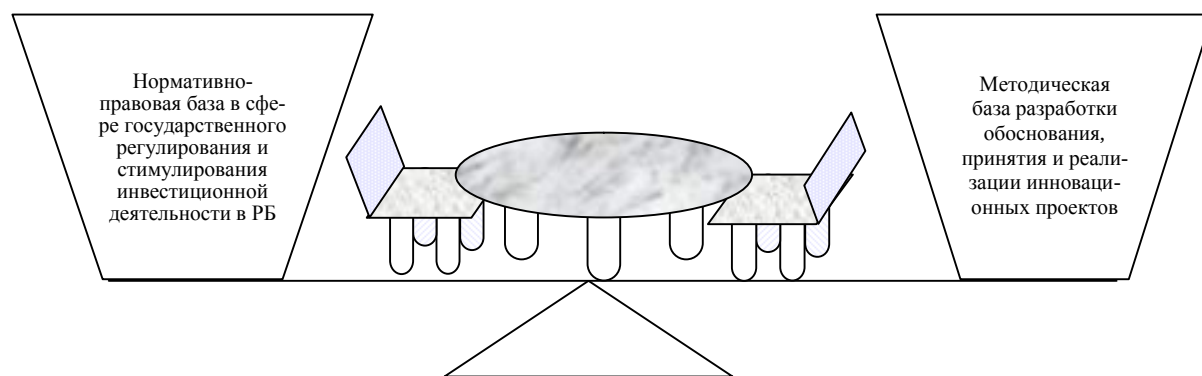


Рис.4. Организационный механизм инновационной деятельности предприятия

Предложенный вариант организационного механизма позволяет наиболее полно оценивать инновационный потенциал, дает возможность графически изображать сильные и слабые, помогает наглядно определять потребность в системных элементах, необходимых для реализации инновационных проектов.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

- Орлов А.И., Федосеев В.Н. Менеджмент в техносфере: Учебное пособие для вузов. – М.: Издательский центр «Академия», 2003.
- Уткин Э. А., Морозова Н. И., Морозова Г. И. Инновационный менеджмент. – М.: Акалис, 1996.

УДК 330.142.212

ИНФОРМАЦИОННО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ**Дружинина Е.О.****Научный руководитель: доцент, к.э.н. Драган Т.М.
УО «Брестский государственный технический университет»**

В современных условиях значительную роль в эффективном функционировании промышленных предприятий играет инновационная направленность их развития, основанная на научных знаниях и информации. В настоящее время субъекты хозяйствования имеют два направления развития:

1) традиционный путь, когда целью функционирования является достижение стабильности, выпуск определенной товарной продукции, расширение ассортимента, пассивная стратегия инвестирования в проекты с низким уровнем риска и невысоким уровнем доходности. Такая стратегия ориентированна на количественный рост результатов деятельности, эффект от масштаба, но не обеспечивает гарантированной долгосрочной стабильности, так как отсутствие качественного развития технологий и управления создает благоприятную ситуацию для конкурентов;

2) инновационный путь развития. Такие предприятия стремятся к переменам, их интересует занятие новых сегментов на рынке, совершенствование технологической структуры, выпуск новой продукции, т.е. они ориентированы на качественный рост.

Инновационная деятельность предприятия по своему содержанию представляет уникальную сферу, так как в ней сконцентрированы и взаимодействуют знания из различных областей: техники, экономики, экологии, психологии, социологии, фундаментальных и прикладных наук, теории и практики, стратегии и тактики.

Основными преимуществами инновационной организации являются следующие:

- ориентация на обеспечение долгосрочной жизнеспособности предприятия, основанной на развитии инновационного потенциала;
- принятие управленческих решений, опираясь на перспективную информацию, собственные разработки;
- способность восприятия не только уже освоенных «чужих» идей и имитации новых технологий, разработанных в экономически более развитых странах, но и возможность генерировать и внедрять собственные идеи;
- поощрение рационализаторских предложений, поиск новых перспективных идей, стимулирование саморазвития;
- сильные адаптивные возможности предприятия, базирующиеся на системе непрерывного поиска новых путей выживания и развития.

Необходимо отметить тесную взаимосвязь инвестиционных и инновационных процессов, т.к. проводимая на предприятии инвестиционная политика имеет решающее значение для успешного внедрения инноваций. С одной стороны, успешное осуществление проектов, связанных с освоением, внедрением и реализацией инновационных продуктов, способствует росту прибылей предприятия, увеличению конкурентоспособности производимой продукции, повышению технологического уровня производства. С другой стороны, инновационные проекты обладают высокой степенью рискованности и требуют значительного объема инвестиционных ресурсов. Уровень риска варьируется и находится в прямой зависимости от степени новизны продукта или технологии, т.к. чем выше новизна, тем выше неопределенность восприятия продукта рынком.

Привлечение значительного объема инвестиционных ресурсов в инновационные проекты с высокой степенью риска повышают требования инвестора к качеству их оценки. На эффективность внедрения инноваций оказывает влияние не только прогнозируемая доходность проекта, но и способность самого предприятия обеспечить достижение целей инновационного проекта, что может быть оценено на основе определения уровня инновационного потенциала предприятия.

На сегодняшний день в экономической литературе понятие «инновационный потенциал» не имеет однозначной трактовки.

Впервые в экономическую модель понятие инновационного потенциала, обеспечивающего рост системы за счет нововведений, было введено ученым К. Фрименом. Нововведение по Фримену представляет собой систему мероприятий по разработке, освоению, эксплуатации и исчерпанию производственно-экономического и социально-организационного потенциала, лежащего в основе новшеств.

В 70-х годах XX века в ведущих промышленно развитых странах были приняты законы, которые стимулировали как государственную деятельность, так и деятельность предпринимателей, направленную на развитие профессионального и интеллектуального потенциала рабочей силы. В Японии была внедрена система «постоянных маленьких улучшений», названная Кайзен. В США широкое звучание приобрела система сбалансированных показателей, позволяющая находить потенциальные возможности развития фирмы и использовать их для инновационного прорыва [1].

Начиная с 80-х годов XX века понятие «инновационный потенциал» получило развитие, оно разветвлялось и уточнялось в результате теоретических, методологических и эмпирических исследований и стало концептуальным отражением феномена «инновационная деятельность» [2].

В научной литературе можно выделить следующие подходы к понятию инновационного потенциала предприятия (ИПП):

1. Базовый подход. В зарубежной и отечественной литературе понятие инновационного процесса связывают с научно-техническим прогрессом, признанным во всем мире в качестве важнейшего фактора экономического развития. В отдельных случаях понятие «инновация» применяется в качестве си-

нонимов научно-технического или технологического «нововведения». Инновационный потенциал отождествляют с научно-техническим и представляют как «накопленное определённое количество информации о результатах научно-технических работ, изобретений, проектно-конструкторских разработок, образцов новой техники и продукции» [3, с. 29], что сужает сферу применения этой важной категории.

2. Ресурсный подход. ИПП рассматривается как совокупность ресурсов, обеспечивающих осуществление инновационной деятельности на предприятии.

Так, Ахметова Н. Н., определяет инновационный потенциал как «...совокупность различных видов ресурсов, включая материальные, финансовые, интеллектуальные, научно-технические и иные ресурсы, необходимые для осуществления инновационной деятельности» [3].

По мнению Коробейникова О. П., Трифиловой А. А., Коршунова И. А., для осуществления инновационной деятельности необходимо наличие инновационного потенциала предприятия, который представлен совокупностью интеллектуальных, материальных, финансовых, кадровых, инфраструктурных и иных ресурсов, необходимых для осуществления инновационной деятельности ресурсов.

Косолапов О. В., Гиренко-Коцуба О. А., рассматривающие более детально данное понятие, отмечают, что инновационный потенциал организации в общем виде включает предполагаемые или уже мобилизованные ресурсы.

Указанные выше авторы за характеристику ИП принимают показатели научно-технической, кадровой, производственной и иных компонентов общего потенциала предприятия. Такой подход представляется необоснованным и не позволяет правильно оценить инновационную восприимчивость предприятия и способствовать развитию инновационных процессов.

3. Результативный подход. ИП определяется как возможность предприятия использовать имеющиеся ресурсы для создания инновационного продукта, под которым следует понимать продуктовые, рыночные, процессные и другие виды инноваций. Достигнутый уровень инновационного потенциала характеризует результаты реализации использования ресурсных возможностей.

4. Комплексный подход, объединяющий ресурсный подход (способность осуществлять инновационную деятельность) и результативный подход (готовность предприятия к восприятию и реализации инноваций).

Предложенные подходы не оценивают способность практической реализации инноваций, не акцентируют внимание на такой составляющей инновационного потенциала, как организационный механизм. Основная задача организации и управления инновационными процессами состоит в обеспечении эффективного взаимодействия ресурсов с целью увеличения прибыли путем мобилизации потенциальных возможностей предприятия.

По нашему мнению, инновационный потенциал как экономическая категория представляет собой взаимосвязанную систему, состоящую из следующих компонентов:

1. Совокупность ресурсов, определяющая потенциальную возможность осуществления инновационных процессов на предприятии:

- материально-технические ресурсы характеризуются уровнем новизны технического оборудования, качеством опытно-экспериментальной базы;
- трудовые ресурсы выражают способность персонала не только воплощать инновационные проекты, разработанные вне предприятия, но и самостоятельно вырабатывать и внедрять креативные идеи;
- финансовые ресурсы – совокупность собственных, привлеченных и заемных источников, используемых для научных исследований, разработок и реализации программ.

2. Организационный механизм инновационной деятельности предприятия включает следующие аспекты:

- тип организационной структуры управления и ее инновационная направленность;
- инновационная инфраструктура, обеспечивающая эффективное осуществление деятельности в сфере инноваций, к элементам которой относят подразделения НИОКР, отдел маркетинга новой продукции, патентно-лицензионный отдел и другие;
- уровень инновационной культуры, характеризующий степень восприимчивости новшеств персоналом предприятия, организации, его готовности и способности к реализации инноваций;
- система взаимосвязи между подразделениями, осуществляющими генерирование и разработку научных идей, и подразделениями, внедряющими инновации в производственно-хозяйственную деятельность предприятия, взаимосвязь между результатами инновационной деятельности и рынком;
- наличие системы обратной связи субъекта управления, который формирует инновационную стратегию предприятия и контролирует ее реализацию, с исполнителями, воплощающими новаторские идеи.

3. Информационно-методическое сопровождение подразумевает:

- создание системы внешнего и внутреннего информирования;
- методическое обеспечение, включающее разработку бизнес-планов инновационного развития предприятия, инновационных программ, нормативно-правовую базу в сфере государственного регулирования и стимулирования инновационной и инвестиционной деятельности в РБ.

На наш взгляд, предложенное определение инновационного потенциала является наиболее полным и позволяет использовать его для построения эффективной системы оценки инновационного потенциала предприятия, которая станет информационной базой для принятия управленческих решений в области инноваций и инвестиций.

Неразработанность проблемы оценки показателей инновационного потенциала и недостаточно сформированная информационная база не позволяют принимать эффективные управленческие решения в области инвестиционно-инновационной политики предприятия.

Анализ публикаций по проблеме оценки инновационной деятельности выявляет недостаточную проработку методических положений по оценке инновационных возможностей предприятий, нет четкой методики его оценки, которая позволяет эффективно управлять инновационными процессами.

Такая методика должна быть разработана на принципах комплексности и системности, основана на определении сущности инновационного потенциала как экономической категории.

Сущность оценки инновационного потенциала заключается в определении факторов и условий эффективного инновационного менеджмента. Главное условие эффективного управления инновационной деятельностью предприятия – создание информационно-аналитической базы и механизма ее функционирования.

Цель оценки инновационного потенциала – определить направления инновационного развития предприятия, обеспечивающие выпуск конкурентоспособной продукции, повышение устойчивости и эффективности функционирования предприятия, формирование системы информационного обеспечения в области инвестиционно-инновационной деятельности.

Проведенное исследование инновационного потенциала промышленных предприятий позволяет сделать следующие выводы.

1. У предприятия существует альтернатива в выборе пути развития – инновационный или традиционный. Инновационный путь сопряжен с финансовыми вложениями и риском, но предполагает движение вперед в конкурентной среде, в то время как традиционный путь, боязнь нового означает нахождение на одном месте. Выбирая инновационную стратегию развития предприятия, успевают адаптироваться к быстро изменяющейся конкурентной среде и сохранить свои позиции на рынке.

2. Анализируя различные определения понятия «инновационный потенциал» и обобщая имеющиеся трактовки, считаем приемлемой следующую формулировку данного понятия: инновационный потенциал – это экономическая категория, характеризующая способность и готовность предприятия к генерированию новых идей, к внедрению и реализации прогрессивных достижений научно-технической мысли. Способность предприятия определяется наличием, составом и структурой материально-технических, трудовых и финансовых ресурсов, наличием системы информирования, объединенных единым инновационно направленным механизмом организации и управления деятельности предприятия. Готовность предприятия выражается внутренним состоянием элементов системы предприятия, возможностью восприятия инноваций и подготовленности к осуществлению инновационной деятельности на основе достаточности имеющихся ресурсов и уровня развития потенциала.

3. Поскольку инновации сопряжены со значительным риском в процессе принятия управленческих решений, необходимо особое внимание уделить анализу рискованности инновационных проектов. Для оптимизации соотношения уровня доходности и риска, нахождения путей снижения риска необходимо применять современные методы анализа рисков. Результаты анализа должны служить основой для управления проектом.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ахметова Н. Н. Один из подходов к определению сущности элементов инновационно-инвестиционной модели // www.anrb.ru/isei/cf2002 с. 504.
2. Ирина Ромашова. Инновационный потенциал предприятия // Газета «Биржа». Еженедельник нижегородских предпринимателей // www.birzhaplus.ru/birzha.
3. Кокурин Д.И. Инновационная деятельность. – М.: Экзамен, 2001. – с.575.

УДК 330.342.173

НАУЧНОЕ ОБОСНОВАНИЕ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Аверин А.В.

**Научный руководитель: профессор, к.э.н. Обухова И.И.
УО «Брестский государственный технический университет»**

Наиболее значительная часть централизованных финансовых ресурсов страны сосредоточена в государственном бюджете, который представляет собой правительственный документ, отражающий приоритеты государственной социально-экономической стратегии. Материальной базой формирования бюджета является состояние экономики, а оно, в свою очередь, прямо зависит от эффективности бюджетного регулирования и обоснованности бюджетной политики. Несмотря на важность проблемы научного обоснования ее целей, задач и инструментов, в настоящее время не существует единого подхода к рассмотрению этого понятия. В большинстве учебников и учебных пособий по государственному бюджету понятие бюджетной политики практически не раскрывается. Отечественными экономистами (Сорокиной Т.В., Ткачук М.В. и др.) изучается история возникновения и развития бюджета, его источники и направления расходов, управление бюджетным дефицитом. И только в учебном пособии «Теория финансов» под редакцией Н.Е. Зайца, М.К. Фисенко дается краткая характеристика бюджетно-финансовой политики и ее составляющих.

Такая ситуация, на наш взгляд, не способствует совершенствованию бюджетного регулирования, которое, как показывает анализ общеэкономических тенденций в Республике Беларусь за последние годы, недостаточно эффективно. При обеспечении стабильного прироста ВВП уровень и качество жизни белорусов неуклонно снижается, о чем свидетельствует также и факт отмены большинства социальных льгот, которые помогали выживать значительной части малообеспеченного населения страны. Мы считаем, что назрела необходимость разработки научного подхода к обоснованию и путям реализации бюджетной политики. Он должен базироваться на четком определении приоритетных целей, объективном прогнозировании прямых и косвенных результатов воздействия главных инструментов – бюджетных расходов – на экономику, а также на комплексном анализе эффективности бюджетного регулирования.

Для разработки такого механизма, прежде всего, надо выявить сущность и значение бюджета. С позиции теории финансов государственный бюджет является центральным звеном финансовой системы, способом реализации финансовой политики государства и важнейшим инструментом его финансового механизма. И для того, чтобы эти задачи бюджет решал наиболее эффективно, на наш взгляд, необходим комплексный подход к его разработке с позиций научного обоснования бюджетной политики и объединения современных инструментов ее реализации в едином бюджетном механизме.

Прежде всего, попытаемся дать определение понятию бюджетной политики, исходя из многоплановой роли бюджета в финансовом управлении. Он является политическим и социальным инструментом, распределяя ограниченные ресурсы общества между экономической и социальной сферами жизни; экономическим инструментом стимулирования экономики, снижения инфляции и безработицы; инструментом учета и контроля доходов и расходов общества. Понятно, что для эффективного выполнения этих функций бюджет должен отражать стратегические цели и тактические задачи управления ресурсами страны в соответствии с текущей бюджетной политикой.

Исходя из этого, можно определить бюджетную политику как совокупность мероприятий стратегического и тактического характера, осуществляемых органами власти через звенья бюджетной системы для обеспечения инновационного развития и экономического роста страны. Только научно обоснованная, продуманная и стратегически направленная бюджетная политика может гарантировать государству успешное выполнение его социально-экономических и общеполитических функций. Поэтому мы считаем, что важнейшей задачей разработки бюджетной политики является правильное определение ее целей. Сопоставляя бюджетные планы за последние годы, можно видеть, что в настоящее время приоритеты бюджетной политики принимаются согласно отдельным положениям Государственных целевых программ социально-экономического развития РБ и не рассматриваются как единое целое. Такой подход, на наш взгляд, не учитывает взаимного влияния процессов достижения различных целей, вызывает их рассогласование, снижает эффективность бюджетного регулирования.

Для того, чтобы бюджетные отношения были эффективными на всех их уровнях, необходимо применять научные подходы к разработке бюджетного механизма. В данной работе использована методология системного анализа, позволяющая рассматривать управление финансовыми ресурсами государства как единую систему, организованную по принципу обратной связи (рис. 1).

Объектом управления в ней служат все виды бюджетных отношений, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных фондов денежных средств в национальной экономике, состояние которой отражает результаты общественного производства, инвестиционные процессы, динамику совокупного спроса и совокупного предложения и обуславливает эффективность финансового механизма.

Субъект управления представлен обладающими определенными бюджетными полномочиями государственными структурами, которые осуществляют регулирование бюджетных отношений. Совокупность органов законодательной и исполнительной власти, денежно-кредитного и налогового регулирования, финансовых и контрольных органов образует бюджетный аппарат; исходным звеном системы является бюджетная политика.



Рис. 1. Механизм бюджетного регулирования

Для реализации задач бюджетной политики предназначен комплексный бюджетный механизм – совокупность форм, методов, стимулов, рычагов и инструментов управления централизованным бюджетным фондом страны. На основе принципиальной модели бюджетного механизма (рис. 2) попытаемся детализировать его составляющие элементы и предложить современные инструменты для реализации их некоторых функций, используя аналогию с механизмом денежно-кредитного регулирования.

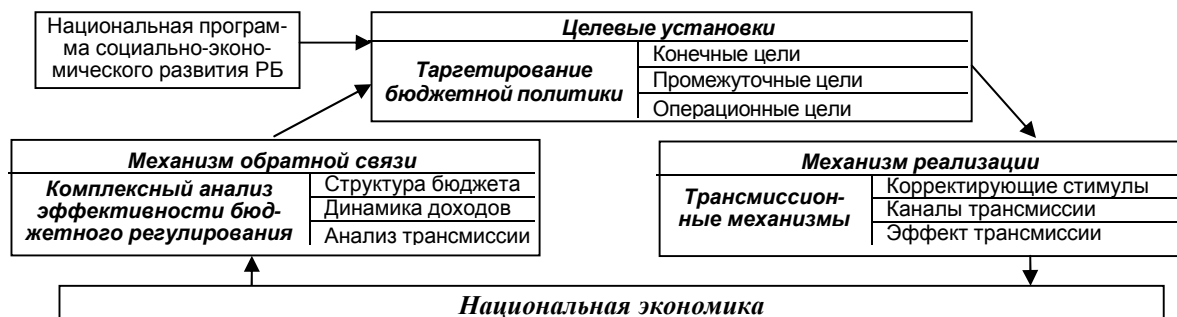


Рис. 2. Модель системы бюджетного регулирования

Подсистема стратегического управления предназначена для обоснования положений бюджетной политики через разработку целевых установок. Они должны отражать конкретные формы таргетирования конечных, промежуточных и операционных целей бюджетного процесса в соответствии с положениями национальной Программы социально-экономического развития Республики Беларусь. В настоящее время можно определить конечные цели бюджетной политики как обеспечение поступательного инновационного роста национальной экономики, промежуточные цели, на наш взгляд, характеризуют политическую и социальную стабильность общества, операционные цели – сбалансированность доходов и расходов бюджета и минимизацию бюджетного дефицита.

Механизм реализации стратегических целей и тактических задач может быть усовершенствован на основе разработки трансмиссионных каналов, отражающих воздействие конкретных бюджетных решений (корректирующих стимулов) на эффективность бюджетного регулирования. В подсистеме обратной связи должна периодически производиться комплексная оценка эффективности бюджетной политики для обоснования направлений ее дальнейшего развития.

Как видно из данной модели, успешное достижение целевых установок бюджетной политики зависит от действия механизма ее реализации, который может быть разработан только с учетом реальной эффективности бюджетного регулирования, позволяющей выявить тенденции развития бюджетных инструментов (корректирующих стимулов), оценить направления их использования (каналы трансмиссии), и определить реальные последствия во всех сферах национальной экономики (эффект трансмиссии).

Далее выполнена детализация целей бюджетной политики путем их таргетирования в виде «дерева целей» (рис.3)

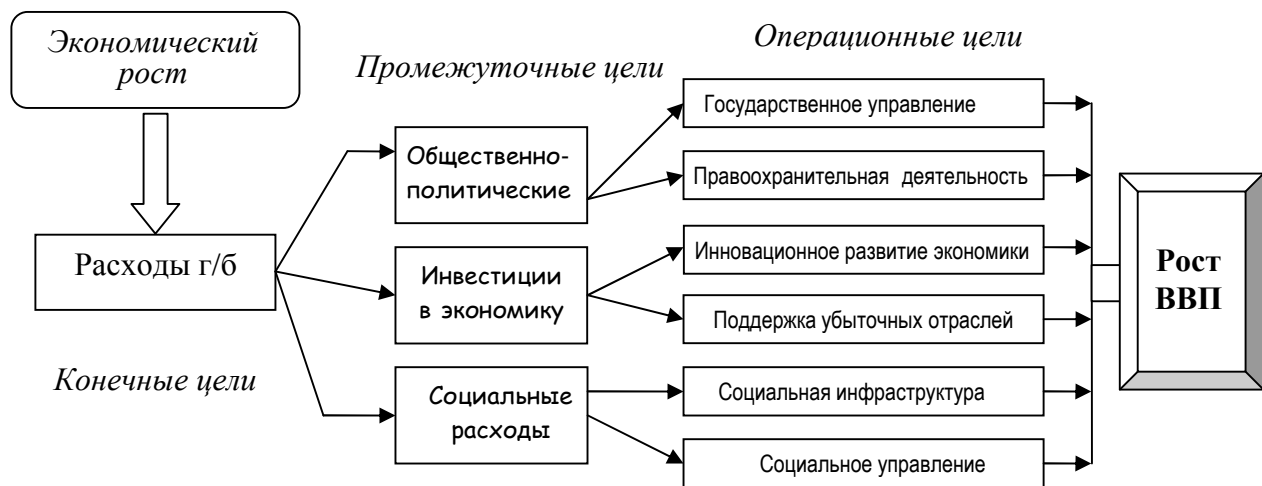


Рис. 3. Таргетирование целей бюджетной политики

По аналогии с механизмами трансмиссии денежно-кредитной политики рассмотрены каналы трансмиссии, показанные на рис. 4, 5, 6.



Рис. 4. Канал общеполитической трансмиссии



Рис. 5. Канал экономической трансмиссии

Канал общегосударственных расходов характеризует отрицательное влияние их роста на динамику реального ВВП. Так, увеличение жесткости государственного регулирования ведет к снижению эффективности рыночного механизма и снижает производственную активность многих субъектов хозяйствования; рост расходов на оборону, госбезопасность, силовые структуры ведет к увеличению непроизводительных затрат. В то же время расходы на правоохранительную деятельность, способст-

вую соблюдению экономической законности, косвенно способствуют повышению эффективности общественного производства.

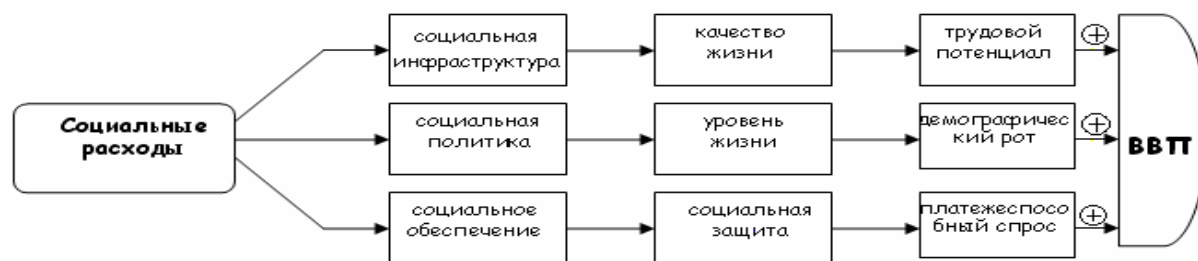


Рис. 6. Канал социальной трансмиссии

Содержательный анализ канала экономической трансмиссии (рис.5) и канала социальной трансмиссии (рис.6) доказывает, что именно социальные расходы во всех их проявлениях способствуют обеспечению реального роста ВВП за счет повышения благосостояния всех слоев населения, а, следовательно, увеличения покупательной способности, стимулирующей общественный спрос и вызывающей адекватную ему активность общественного производства. Таким образом, приоритеты бюджетной политики должны быть направлены на социальное развитие общества нашей страны.

Далее, согласно модели бюджетного регулирования (рис.1), разработана методика комплексного анализа всех видов трансмиссионных эффектов, включающая в себя следующие этапы и процедуры, отраженные на блок-схеме алгоритма (рис. 7).

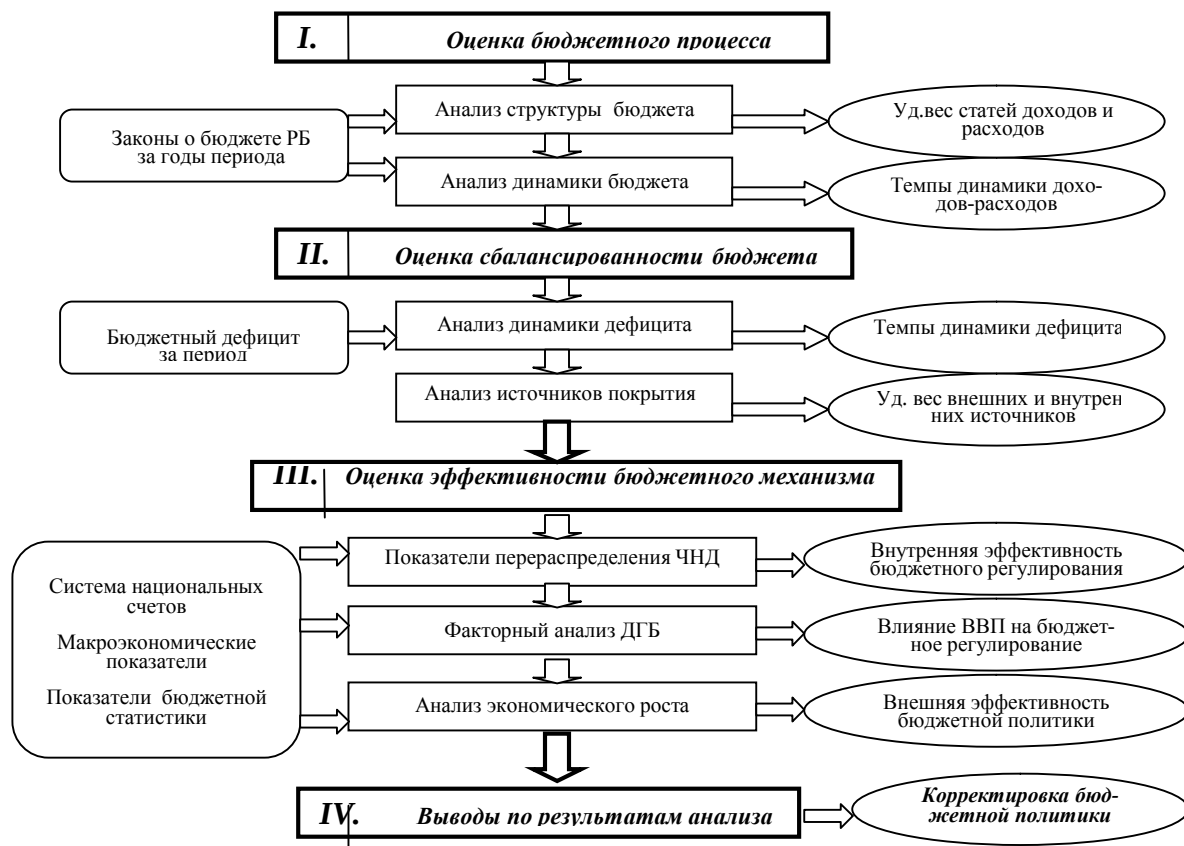


Рис. 7. Алгоритм комплексного анализа эффективности бюджетной политики

Выполнив комплексный анализ эффективности бюджетной политики по данному алгоритму с использованием статистических данных по республиканскому и консолидированному бюджетам, мы получили определенные результаты.

В ходе статистического изучения структуры доходов и расходов на первом этапе анализа республиканского и консолидированного бюджета было выявлено, что основным источником поступлений в бюджет в 2006-2007 г.г. являлись налоговые доходы. Они в структуре доходной части бюджета составляют порядка 62-63%, вторым по значимости источником поступления средств является ФСЗН, доля которых порядка 32%. Неналоговые же доходы имеют наименьший удельный вес в структуре бюджета и составляют 3-4%.

В целом структура бюджета за анализируемый период серьезных изменений не претерпевала. В расходной части бюджета наблюдались приблизительно те же тенденции, с той лишь разницей, что основной вес в их структуре занимали расходы на социальную политику (36-37%), расходы на общегосударственные нужды (23%) и на экономическое развитие (22%). Тот факт, что за несколько лет структура доходной и расходной части практически была неизменна, можно объяснить четкой

организацией работы всех звеньев системы, занимающейся прогнозированием и исполнением бюджета, а также отсутствием каких-либо значительных изменений в политике государства за анализируемый период.

В ходе второго этапа анализа была отмечена в целом положительная динамика доходов бюджета, которые за 5 лет увеличились практически в 5 раз – с 6104,6 млрд. руб. в 2003 году, до 30 611,1 млрд. руб. в 2007 г. Это было вызвано, прежде всего, увеличением текущих налоговых доходов в среднем на 28% в год (Тр ср. - 1,28).

Текущие же неналоговые доходы, напротив, не только не возросли, а даже снизились в 2004 году на 198 млрд. руб., или на 31% по отношению к уровню 2003 года.

Из данной динамики мы сделали вывод о том, что за рассматриваемый период произошло значительное ужесточение налогового законодательства, которое заключалось, главным образом, в увеличении числа налогов и изменении налогооблагаемой базы, а также в росте числа хозяйственных единиц государства (ИП, частных компаний, государственных предприятий), которые являлись основными налогоплательщиками.

На третьем этапе анализа мы исследовали динамику бюджетного дефицита РБ и анализировали основные источники его финансирования. По результатам осуществленного анализа выяснилось, что за 5 лет размер бюджетного дефицита республиканского бюджета увеличился на 183%, что составило в абсолютном значении – 906,0 млрд. руб. Постоянный и ровный рост дефицита свидетельствовал, по нашему мнению, об осуществлении Правительством жесткого контроля над поддержанием стабильности макроэкономического состояния страны.

В результате анализа основных источников финансирования дефицита была выяснена четкая тенденция к переориентации государства на использование внешних источников. Так, если в 2003 году удельный вес внутренних источников составлял 50,89%, то уже в 2006 году всего 29,16%. Это могло быть связано либо с переориентацией бюджетной политики Правительства, либо с потерей эффективности внутренних источников, а именно денежных средств, получаемых от продажи государственного имущества и предоставляемых органами денежно-кредитного регулирования.

В первой части **четвертого этапа** анализа были определены основные показатели эффективности бюджетного регулирования. Нельзя не отметить излишне высокий уровень налоговой нагрузки, который превышает 30% ВВП, что свидетельствует о некоторых проблемах государства, связанных с формированием доходов бюджета. Анализируя уровень устойчивости финансового состояния страны, мы выяснили, что финансовое положение РБ можно считать стабильно устойчивым, так как доля дефицита в ВВП страны ниже 3%.

На заключительной стадии комплексного анализа была выявлена взаимосвязь между результатами бюджетного анализа и динамикой макроэкономических показателей. Как видно из выполненных расчетов, среднегодовые темпы роста доходов бюджета превышают темпы роста ВВП на 7,3%, а темпы роста бюджетных расходов – на 10,7%. Это вызвано, в первую очередь, опережающим ростом налоговых доходов по сравнению с увеличением общественного продукта. Значительный экономический рост обусловлен также отрицательной демографической динамикой – ежегодным уменьшением численности населения на 0,55%.

Следует отметить, что среднегодовое увеличение расходов государственного бюджета на 20,3% не привело к адекватному росту ВВП. Это свидетельствует о недостаточно эффективном использовании бюджетных инструментов регулирования экономики, финансовым источником которого являются средства государственного бюджета. При этом расходы на экономические цели росли достаточно быстро – в среднем на 23,8% в год, однако это не вызвало соответствующего прироста ВВП, а расходы на социальную политику увеличивались ежегодно только на 12,4%.

Таким образом, подытоживая весь проделанный нами выше анализ, можно с уверенностью утверждать, что, в зависимости от того, насколько эффективно будет проводиться бюджетная политика в стране, настолько и высоким будет уровень развития Республики Беларусь.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Дашинская В.Н. Статистика государственного бюджета. – Минск, 2004 г.
2. Закон о бюджете РБ за 2003 - 2007 гг.
3. Обухова И.И., Аверин А.В. Системный подход к проблеме совершенствования механизма денежно-кредитного регулирования в Республике Беларусь. // Вестник БГТУ. Экономика. - 2007. - №3 (45).
4. Теория финансов. Учебное пособие. / Под ред. Н.Е Заяц, М.К. Фисенко. Мн.: БГЭУ, 2005.

УДК 330.567

ФОНД ВОЗРОЖДЕНИЯ НАЦИИ

Зеленцова Е.В.

*Научный руководитель: доцент, к.э.н Кивачук В.С.
УО «Брестский государственный технический университет»*

АКТУАЛЬНОСТЬ (ПРОБЛЕМА).

Основным средством и в то же время главной целью устойчивого экономического роста государства является развитие и преумножение человеческого капитала.

Человеческий капитал включает врожденные способности и талант, а также накопленные знания, умение, опыт, образование, квалификацию, информацию, физическое и психическое здоровье, духовное богатство, всестороннюю мобильность.

Человеческий капитал является важнейшей составляющей национального богатства. Поэтому правительства разных стран проводят ряд мероприятий в области социальной политики, в том числе

и демографическую политику для развития и улучшения человеческого потенциала. Особенно это важно для Республики Беларусь, не обладающей большими запасами природных ресурсов.

Обеспечение роста численности населения и его здоровья является стратегической задачей государства. Согласно принятым в 2006 г. «Основным направлениям социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006-2014 годы» основной целью демографической политики на прогнозируемый период является постепенная стабилизация численности населения страны и создание предпосылок для ее роста, отвечающих интересам общества в целом и каждой личности в отдельности. Особенно это важно для нашей страны, пострадавшей от аварии на Чернобыльской АЭС.

По прогнозам Организации Объединенных Наций в результате сокращения рождаемости и увеличения продолжительности жизни население все большего числа стран будет стремительно стареть. В период с 2005 года по 2050 год половина прироста численности населения в мире будет являться результатом роста численности населения в возрасте старше 60 лет, в то время как число детей (лица в возрасте до 15 лет) будет незначительно сокращаться. Кроме того, в более развитых регионах, согласно предположениям, население в возрасте старше 60 лет увеличится практически в два раза (с 245 миллионов человек в 2005 году до 406 миллионов в 2050 году), в то время как число людей в возрасте до 60 лет, вероятно, сократится (с 971 миллиона человек в 2005 году до 839 миллионов в 2050 году) [3].

Общевропейская тенденция сокращения населения также характерна для нашей республики. Если в период с 1995 по 2000 годы население страны сократилось на 214 тыс. человек, то с 2000 по 2005 уже на 257 тыс. человек (практически численность населения города Бреста!) (рис. 1).

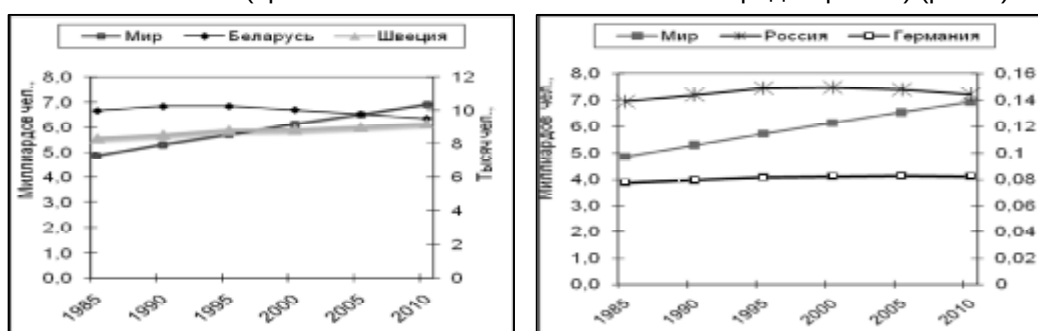


Рисунок 1. Динамика народонаселения в отдельных странах мира

Источник: Построение автора на основе данных Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat, World Population Prospects [3]

Социальная политика государства во многом определяет динамику народонаселения и развитие человеческого капитала. Так, например, в Швеции – стране с высоким уровнем социальной защиты и социально-ориентированной экономикой, не присущи вышеуказанные тенденции (рис. 2) – ее население растет, хотя темпы прироста значительно ниже, чем в мире в целом.

Проблема старения наций и сокращения численности населения во многом определяется современным укладом жизни в городах, необходимостью и приоритетностью карьерного роста, эмансипацией женщин. Что касается стран бывшего СССР (РФ, РБ, Украины), то на наш взгляд, «двигателем» проблемы сокращения численности населения стало не изменение ценностной ориентации населения, эмансипация, а значительное сокращение реальных доходов, уровня и качества жизни. (Особенно, после распада СССР).

Особо тревожным в такой ситуации является сокращение численности и удельного веса детей, которая наблюдается во многих странах. Тенденцию сокращения удельного веса детей в возрасте до 18 лет наглядно демонстрирует Республика Беларусь. По данным официальной статистики, ежегодно доля детей до 18 лет сокращается в среднем на 0,7% за год. Среднее число рождений в расчете на одну женщину (так называемый суммарный коэффициент рождаемости) снизился в Республике Беларусь с 1,9 в 1990 до 1,2 в 2004 году. В настоящее время по этому показателю Беларусь, хотя и несколько превосходит Болгарию, Россию, Латвию, Чехию, но в вместе с ними, а также Эстонией и Литвой занимает одно из последних мест в мире. Без сомнения, на указанную тенденцию определенное влияние оказали последствия аварии на Чернобыльской АЭС, так как в деторождаемый возраст вошло поколение, родившееся после 1986 года.

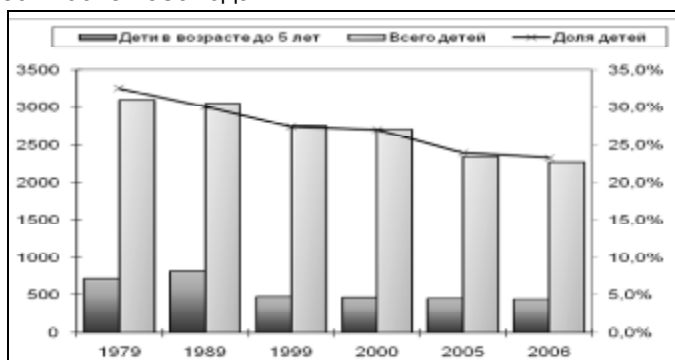


Рисунок 2. Динамика численности и удельного веса детей в Республике Беларусь в 1979-2006 гг.

РАБОЧАЯ ГИПОТЕЗА

Результаты демографической политики ряда государств, в том числе и Республики Беларусь, являются неудовлетворительными. Она не в состоянии в настоящее время обеспечить условия для своих граждан, позволяющие осуществлять простое воспроизводство населения, тем более его рост.

Для решения проблем, связанных с выходом из демографического кризиса, необходимо принципиальное изменение в демографической политике государства. Мы считаем, что создание условий по стабилизации и омоложению нации в долгосрочном периоде может быть реализовано созданием государственного фонда возрождения нации и соответствующего изменения налоговой политики.

ОСНОВЫ ТЕОРИИ ФОНДА ВОЗРОЖДЕНИЯ НАЦИИ

Предлагаемый инструмент реализации целей демографической политики – Фонд возрождения нации (далее – ФВН). В отличие от Форда социальной защиты населения, основной целью которого является реализация принципа ответственности поколений по обеспечению пенсионеров средствами к существованию, ФВН нацелен на создание условий для повышения рождаемости в Республике Беларусь, а также для материальной и социальной поддержки семей, имеющих детей.

ФВН строится на следующих принципах.

1. Основной ячейкой государства, в которой рождаются дети, а также происходит их воспитание и рост, является семья. Семья является объектом инвестиций в человеческий капитал.
2. Источником финансовых средств ФВН является часть государственного бюджета, которая формируется на основе платежей граждан в бюджет.
3. В качестве платежей граждан, направляемых на формирование ФВН должны выступать следующие налоги и платежи:
 - 3.1 подоходный налог с граждан и индивидуальных предпринимателей;
 - 3.2 суммы, уплачиваемые гражданами за административные правонарушения (налогового, гражданского, таможенного, лесного, земельного, водного и других видов законодательства), включая штрафы, пени, финансовые санкции;
4. Все поступления в ФВН являются целевыми и не могут быть направлены на другие цели.
5. Основным объектом подоходного налогообложения является семья, ставки подоходного налога зависят от среднего возраста членов семьи и количества детей в ней.
6. Выплаты семьям, имеющим детей, должны осуществляться с учетом минимального потребительского бюджета (который в свою очередь должен быть рассчитан наиболее близко к реальным потребностям).

Создание ФВН предполагает структурную реорганизацию Государственного бюджета на следующие направления:

1. Платежи, осуществляемые гражданами в бюджет должны полностью направляться на возрождение нации посредством ФВН.
2. Платежи предприятий и граждан в Фонд социальной защиты населения (35% и 1%) должны направляться на реализацию программы государства по обеспечению пенсионеров и другие социальные цели.
3. Платежи предприятий и организаций в виде действующих налогов и платежей должны направляться на формирование государственного бюджета, используемого государством на оставшиеся цели (оборона, здравоохранение, наука и другие государственные нужды).

Для разработки эффективно функционирующего фонда необходимо учесть ряд факторов как социально-демографических, так и финансовых (см. рис. 3):



Рисунок 3. Состав факторов для разработки модели ФВН

Механизм подоходного налогообложения при создании ФВН

Создание ФВН на начальном этапе не предполагает реформирования системы налогообложения граждан. Соотношение поступлений и выплат гражданам, а также прочих затрат, связанных с развитием человеческого потенциала на современном этапе, представлено в табл. 1., которая наглядно демонстрирует эффективность системы изъятия части доходов населения в бюджет, несмотря на ряд присущих ей недостатков: значительное количество налоговых льгот, высокие предельные ставки, необоснованно низкий необлагаемый минимум дохода, не отражающий действительный минимальный месячный доход. Однако сохранение существующей схемы налогообложения на первых этапах позволит постепенно и последовательно реализовать данный проект.

«Состояние бюджета – показатель того, как собираются налоги и как они используются. Что касается сбора налогов, то это в Беларуси умеют делать хорошо (налоговый хомут у нас в стране очень тяжелый). Что же касается эффективности использования средств – с этим большая проблема. Профицит – это, по сути, инвестиции...».[6]

Создание ФВН главным образом позволит улучшить финансовое положение молодых семей с детьми, поскольку объем выплат будет более приближен к реальным их потребностям за счет использования системы минимальных потребительских бюджетов. Кроме того, объем выплат должен быть дифференцирован в зависимости от среднего возраста семьи и количества детей в ней.

Таблица 1. Соотношение налоговых и неналоговых поступлений от граждан к расходам на социальную политику

№ стр.	Показатели	Величина в 2006 году, тыс. руб.
1	Подоходный налог	2 495 000 000
2	Единый налог от индивидуальных предпринимателей	232 900 000
3	Прочие налоговые поступления от индивидуальных предпринимателей	413 900 000
4	Штрафы	
5	ИТОГО (стр.1 +стр.2+стр.3+стр.4)	3 141 800 000
6	Расходы ФСЗН (см. пособия)	637 652 419
7	Расходы бюджета на некоторые вопросы социальной политики	238 076 532
8	стр.6+стр.7	875 728 951
9	Соотношение (стр.8/стр.5)	27,87%
10	Здравоохранение	732 843 746
11	стр.8+стр.10	1 608 572 697
12	Соотношение (стр.11/стр.5)	51,20%
13	Физкультура и спорт, кинематография	237 192 528
14	стр. 11+стр.13	1 845 765 225
15	стр.14/стр.5	58,75%
16	Образование	1 004 273 451
17	стр.14+стр.16	2 850 038 676
18	стр.17/стр.5	90,71%

Как видно из таблицы 1, как минимум 10% средств граждан, поступающих в бюджеты различных уровней, используются «не по назначению». Расходы на социальную политику в общем объеме средств, поступающих от физических лиц, составляют лишь 27,87%. Что говорит о недостаточном финансировании адресной социальной помощи.

Система подоходного налогообложения, как и система выплат из ФВН, может реформирована различными способами. Основопологающим принципом для изменения системы изъятия части доходов граждан является баланс между поступлениями и выплатами гражданам.

Согласно основной идее фонда, основной единицей налогообложения и выплат выступает семья. В настоящее время объектом статистических исследований выступает домохозяйство, а не семья. Поэтому для упрощения была построена модель выплат для наиболее типичных для нашего государства семей – супружеской пары с детьми (в совокупности это составляет около 70% всех семей).

Формула для расчета ставки выплат одной семье:

Среднее значение $(\sin(0,01 \times \text{Средний возраст семьи} / \text{Количество детей}) - 1)$.

Среднее значение возраста семьи рассчитывается для родителей и детей, а затем делится на количество детей в семье. В данной модели средний возраст семьи рассчитывается с учетом среднего возраста вступления в брак. Выплаты производятся по ставке, средней для определенной возрастной группы (согласно имеющейся социально-демографической статистике разделение ведется по возрастным группам детей: 0-4 года, 5-9 лет, 10-14 лет, 15-19 лет).

Затем данная ставка должна быть умножена на скорректированный МПБ: к МПБ семьи дополнительно прибавляются МПБ детей. Результаты построений представлены в табл. 2.

Таблица 2. Расчет выплат семьям в зависимости от количества детей и среднего возраста

Количество детей	Количество семей	Ставка выплат	МПБ с корректировкой	Выплаты 1 семье	Всем семьям
1	113839	-0,9081	524430	- 476 251,677	- 54,216
	117145	-0,8833	574470	- 507 411,928	- 59,441
	147737	-0,8585	587230	- 504 125,370	- 74,478
	202979	-0,8338	626320	- 522 212,662	- 105,998
					- 294,133
2	95378	-0,9387	746520	- 700 762,649	- 66,837
	98147	-0,9221	846600	- 780 632,872	- 76,617
	123778	-0,9055	872120	- 789 683,482	- 97,745

Продолжение таблицы 2

	170061	-0,8889	950300	- 844 719,538	- 143,654
					- 384,853
3	24614	-0,954	968610	- 924 069,930	- 22,745
	25329	-0,9415	1118730	- 1 053 322,026	- 26,680
	31944	-0,9291	1157010	- 1 074 931,803	- 34,338
	43888	-0,9166	1274280	- 1 168 001,885	- 51,261
					- 135,024
4	7181	-0,9859	1292590	- 1 274 340,296	- 9,151
	7389	-0,9883	1118730	- 1 105 641,161	- 8,170
	9319	-0,9858	1157029	- 1 140 599,942	- 10,629
	12803	-0,9833	1274288	- 1 253 008,188	- 16,042
					- 43,992
5 более	2562	-0,9693	1292598	- 1 252 964,457	- 3,210
	2637	-0,961	1118733	- 1 075 113,305	- 2,835
	3325	-0,9527	1157031	- 1 102 285,466	- 3,665
	4569	-0,9444	1274288	- 1 203 389,273	- 5,498
					- 15,209
Итого выплаты					-873,2106
Доля выплат в поступлениях от граждан (при сохранении старой схемы изъятия)					-27,79%

Ожидаемые результаты.

Мы считаем, что создание ФВН позволит в долгосрочном периоде решить следующие задачи общества, не имеющие реальных вариантов осуществления в настоящее время.

1. Сформировать систему постоянных платежей для семей, имеющих детей, которая позволяла бы матери детей иметь доход на каждого члена семьи не ниже реального прожиточного уровня.

2. Засчитывать в стаж матери, имеющей детей, время по воспитанию детей с доходом не ниже реального прожиточного уровня.

3. Направлять в ФВН суммы платежей граждан за административные правонарушения (по линии ГАИ, налоговые, таможенные и другие), при этом сами суммы могут быть установлены существенно выше.

4. Платежи одного из родителей на содержание детей (алименты) перевести в разряд платежей в бюджет, с соответствующей ответственностью перед государством за неисполнение.

5. Морально и материально заинтересовать семьи в республике Беларусь усыновлять детей из детский домов.

6. В рамках реализации государственного проекта по возрождению нации повысить социальный статус матери и семьи.

7. ФВН должен стать не только инструментом демографической политики, но и гарантией социальной справедливости, учитывающей (среди прочих положений) важность сохранения воспроизводственной функции семьи как основной ячейки общества («тот, кто имеет больше детей, тот должен одновременно чувствовать себя богаче»)[2].

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Золотарев И. Подоходный налог в Беларуси: эволюция и совершенствование// Банковский вестник, август 2006., стр.51-54

2. Лемешевский И.М. Макроэкономика (экономическая теория 3 ч.). Учебное пособие для студентов экономических специальностей вузов.– Мн.: «ФУАинформ»-2004.

3. <http://esa.un.org/unpp/p2k0data.asp> - сайт Департамента социальных и экономических исследований Организации объединенных наций;

4. <http://mintrud.gov.by/ru> -официальный сайт Министерства труда и социальной защиты РБ;

5. <http://news.tut.by>

6. <http://research.by/> -официальный сайт исследовательского центра IPM;

7. <http://www.belstat.gov.by/> - официальный сайт Министерства статистики и анализа РБ;

8. <http://www.minfin.gov.by> - официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь;

9. <http://www.ssf.gov.by/> -сайт Фонда социальной защиты населения.

УДК 330.34

ИННОВАЦИИ КАК ФАКТОР УСПЕХА В БИЗНЕСЕ

Кондратюк М.А.

**Научный руководитель: к.э.н., доц. каф. БУАиА БрГТУ, Драган Т.М.
УО «Брестский государственный технический университет»**

Мировой экономике, как и любой другой системе, свойственно развитие и продвижение вперед. В настоящее время на смену индустриальному и постиндустриальному укладам приходит период науки, или знаний¹. Новая экономическая система, пришедшая вслед за расширенной индустриализацией, характеризуется коренным изменением привычных устоев в экономике. Формирующиеся условия су-

¹ В литературе этот тип экономики также называют инновационным или высокими технологиями. В данной работе понятия «инновация» и «новые технологии» рассматриваются как тождественные, подразумевая «введение новых методов в организацию и осуществление хозяйственной деятельности».

ществленным образом влияют на характер и содержание основных конкурентных преимуществ, позволяющих выживать и развиваться во внешней среде. Это проявляется, прежде всего, в усилении роли нематериальных активов и расширенном инвестировании в интеллектуальный капитал.

Мировой опыт показывает, что в современной конкурентной борьбе, в первую очередь, идет соревнование не столько за обладание капитальными ресурсами и материальными ценностями, сколько за способность к разработке и внедрению инноваций. Масштабное развитие новых технологий приводит к тому, что во всем мире экономический рост все больше и больше определяется той долей продукции и оборудования, которые содержат прогрессивные знания и современные решения (рис. 1).



Рис. 1. Современные источники экономического роста²

Непрерывное освоение новых технологий является сейчас одним из приоритетных направлений развития для хозяйствующих субъектов развитых стран. В современных условиях корпоративными интересами становятся самостоятельное осуществление научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (НИОКР), создание собственной научно-технической и экспериментальной базы, постоянный мониторинг фундаментальных и прикладных исследований, генерирование и эффективное использование новых научных знаний, полная интеграция науки и производства. Одним словом, в литературе эту тенденцию называют переходом к НИОКР 4-го поколения (*4th Generation R & D* [2]).

В свете всего вышеизложенного автору видится разумным изучение мирового опыта инвестиций в R&D с последующим высказывание предложений по улучшению инновационного климата в РБ.

Итак, что общего между **Dentsply International**, небольшим производителем стоматологических материалов из Пенсильвании и японской сталелитейной компанией **Kobe Steel**? Что объединяет европейского FMCG-гиганта **Cadbury Schweppes**, бурно растущего индийского автопроизводителя **Tata Motors** и поискового монстра **Google** из Силиконовой долины? Чем похожи лидер производства строительного и горного оборудования **Caterpillar**, законодатель спортивной моды **Adidas** и **Apple**, изобретатель iPod? Что связывает **Toyota** и **Christian Dior**?

Все эти компании входят в число 94 самых успешных инноваторов мира – организаций, чьи вложения в исследования и разработки (R&D) были наиболее эффективными за последние пять лет. К таким выводам пришли эксперты **Booz Allen Hamilton** в своем очередном исследовании, охватившем 1000 компаний всего мира, которые тратят больше всех денег на инновации. Исследование также выявило, что большие денежные вливания – не гарантия больших результатов, а патенты, как правило, не приносят прибыли. Между объемами инвестиций в R&D и финансовым успехом компании нет прямой корреляции (однако практически все компании, тратящие серьезные средства на инновации, находятся в верхних частях авторитетных мировых рейтингов, таких как *Fortune*³ и *Financial Times*⁴). В свою очередь, стимулирование инноваций приводит к увеличению у компании числа патентов, однако количество и даже качество патентов никак не соотносится с экономическим эффектом от R&D.

Совокупно 1000 компаний, которые тратят больше всех на инновации, инвестировали в R&D в 2005-м году \$407 млрд – это больше, чем ВВП Дании и Норвегии, вместе взятых, но примерно столько же, сколько составляет бюджет Департамента обороны США. Лидером по объему инвестиций в инновации стал **Ford** (\$8 млрд), а замыкает рейтинг японский производитель механических инструментов **Makita Corporation** (скромные \$4,3 млрд).

Чем крупнее компания, тем больше, как правило, она тратит на R&D – 20 крупнейших компаний в списке вложили в инновации в 2005 году \$116 млрд, то есть 28% от общей суммы.

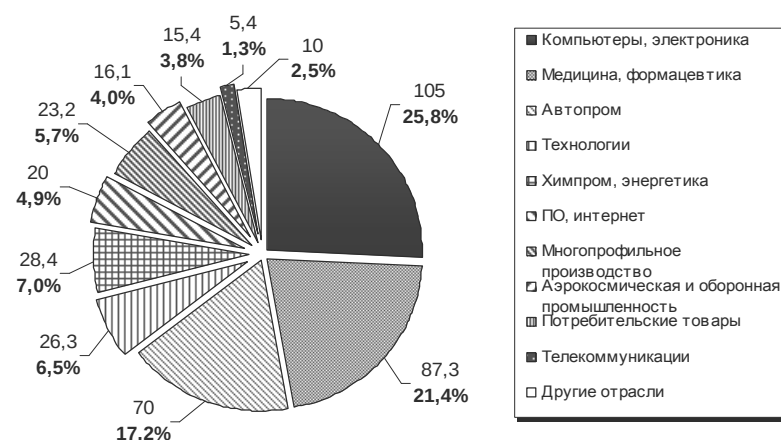


Рис.2 Затраты на инновации по отраслям, \$ млрд.

² Источник: Министерство торговли США [1].

³ Материал Интернет ресурса: http://money.cnn.com/magazines/fortune/fortune500/2007/full_list/index.html

⁴ Материал Интернет ресурса: http://www.ft.com/cms/s/0/ad53b3b2-2586-11dc-b338-000b5df10621.dwp_uuid=95d63dfa-257b-11dc-b338-000b5df10621.html?nclink_check=1

Распределение затрат по отраслям показывает (Рис.2), что больше всех в инновации инвестируют автопроизводители, компании, выпускающие медицинскую и фармацевтическую продукцию, а также производители компьютерной техники и электроники. Соотношение затрат на R&D и уровня продаж показывает, что в 2005 году наибольший процент от продаж в инновации инвестировали производители медицинской и фармацевтической продукции. Среднее соотношение расходов на R&D и выручки с продаж у них составило 11,2%. Наименьший же процент от продаж тратят на инновации химические и энергетические компании – в среднем всего 1,1%.

Расходы на R&D постепенно становятся глобальными – в них участвуют все развитые регионы мира. Совместное исследование Booz Allen и INSEAD показало, что за последние пять лет объемы инвестиций в R&D в Европе увеличились на 2,3%, в Японии – на 3,8%, в Северной Америке – на 5,2%, но впереди – Индия и Китай, где на инновации стали тратить на 17% больше, чем пять лет назад.

94 инновационные компании, отличающиеся большим левереджем, тратят (в процентах от объема продаж) около 44% всех средств, затрачиваемых на R&D остальными 906 компаниями из списка. Но они превосходят эти 906 компаний по всем экономическим показателям. Если принять значение каждого показателя для остальных компаний за единицу, то данные 94 лидеров будут следующими (Табл. 1).

Табл. 1 Экономические показатели лучших компаний-инноваторов

Показатель	Данные 94 лидеров
Средняя валовая прибыль	1,2
Средняя текущая прибыль	1,8
Относительная средняя отдача акционерного капитала	2,5
Рост продаж	2,9
Рост доходов от операционной деятельности	3,3
Рост валовой прибыли	3,4
Рост рыночной капитализации	6,3

В стратегиях самых эффективных инноваторов есть нечто общее. Например, все они одинаково хороши в генерации идей, выборе наиболее перспективных проектов, разработке новых продуктов и коммерциализации своих инноваций. При этом многие из этих 94 наиболее успешных компаний привлекают к R&D своих конечных потребителей, активно интересуясь их мнениями и идеями. Наконец, еще одна общая черта компаний, получающих самую значительную отдачу от инвестиций в R&D, – более плоская и гибкая структура корпоративного управления, чем у остальных. Это обеспечивает прозрачность инновационного процесса для высшего руководства компании и хорошую обратную связь между подразделениями R&D и топ-менеджерами (см. рис. 3).

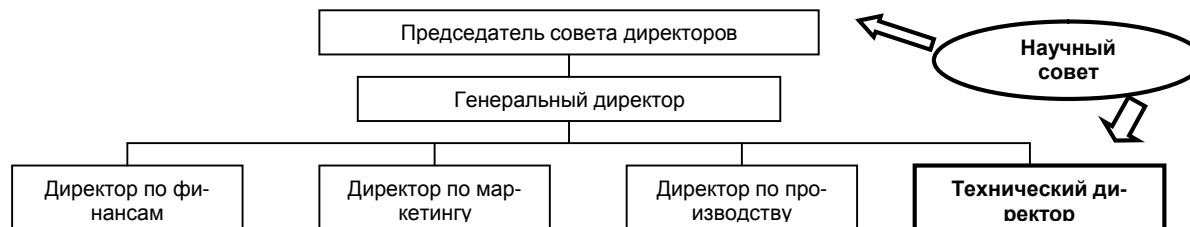


Рис. 3. Примерный высший управленческий состав современной организации

Таким образом, в инновационной экономике, к которой уже ряд лет стремиться и наша страна, экономический рост достигается за счет создания, применения и передачи новых знаний.

Так как же обстоят дела с R&D в нашей стране?

Согласно официальным статистическим данным⁵ основная часть внутренних затрат на научные исследования и разработки финансируется за счёт средств бюджета (64,2% в 2006 году) и главным образом из Республиканского бюджета (58,9 %). Данная ситуация обусловлена в большей мере скромными значениями чистой прибыли отечественных субъектов хозяйствования, и как следствие невозможностью финансирования серьезных инновационных проектов. В этой ситуации видится вполне логичным тот факт, что государство берёт на себя финансирование инноваций.

Отраслевая же структура затрат на технологические инновации выглядит следующим образом (см. рис 4).

Как видим, наибольший объём финансирования по затратам на технологические инновации был произведен в отраслях чёрной и цветной металлургии, топливной промышленности и энергетике, машиностроении и металлообработке, химической и нефтехимической. Таким образом, налицо приоритетные отрасли государственной поддержки инноваций в Республике Беларусь.

Немаловажным фактором, подталкивающим хозяйствующих субъектов к R&D, является и фактор налоговых льгот и преференций. Следует заметить, что государство уделяет достаточно пристальное внимание этому вопросу. Данная сфера регулируется целым рядом законодательных актов, в частности Указом Президента РБ №1 от 03.01.2007, Постановлением кабинета Министров РБ № 665 от 15.10.96, Декретом Президента РБ № 12 от 22.09.2005 и др. Однако, по мнению автора, данные меры направлены главным образом на создание специализированной инфраструктуры инноваций (технопарки, центры трансфера технологий, венчурные организации) и их поддержку. Законодателем упущен момент, связанный с инновационной деятельностью широкого круга субъектов хозяйствования, не входящих в территориально органичный парк высоких технологий. В связи с этим автором предлагаются следующие меры по стимулированию инноваций в реальном секторе экономики:

⁵ Статистический сборник

Г льготирование или полное освобождение от налога на добавленную стоимость высокотехнологичной продукции;

Г уменьшение налоговой базы (по аналогии с льготированием капитальных вложений) по налогу на прибыль или существенное снижение его ставки;

Г существенное снижение ставки отчислений от фонда оплаты труда специалистов, занятых в НИОКР;

Г полное освобождение от уплаты платежей из выручки в республиканские и местные бюджеты (в разрезе высокотехнологичной продукции), при условии направления её на R&D.

По мнению автора, данные преференции являются серьёзным стимулом для наращивания объёмов выпуска отечественными субъектами хозяйствования наукоёмкой и высокотехнологичной продукции, а также осуществления венчурных инвестиций за счёт нарастающей доли собственных средств.

И в заключение данной статьи хотелось бы отметить основные направления улучшения экономической деятельности Республики Беларусь. А именно:

• дальнейшее развитие рыночной экономики;

• увеличение количества технологий для коммерциализации (фармацевтика, энергетика, аграрный сектор, охрана окружающей среды и др.);

• приведение законодательства в области охраны интеллектуальной собственности в соответствие с международными стандартами;

• поощрение технологического бизнеса за пределами Республики Беларусь;

• распространение и одобрение совместного с зарубежными компаниями владения лицензиями;

• постепенное внедрение международных стандартов качества, таких как ISO-9000, ISO-14000;

• поощрение и стимулирование инноваций и т.п.

И, наконец, следует помнить, что эффективность инноваций непосредственно определяется их конкретной способностью сберегать соответствующее количество труда, времени, ресурсов и денег в расчёте не единицу всех необходимых и предполагаемых полезных эффектов создаваемых продуктов, технических систем, структур.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Материалы семинара «Коммерциализация технологий», Н. Новгород АААС, НИИЦ, 2002.

2. W. Miller, M. Langdon. 4th Generation R&D. Managing knowledge, Technology, and Innovation, John Wiley & Sons, Inc., 1999.

3. Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 - 2010 гг.: утв. Указом Президента Республики Беларусь, 12.06.2006 N 384 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2006. - N 92. - 1/7667.

4. Положение о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры: утв. Указом Президента Республики Беларусь, 03.01.2007 N 1 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2007. - N 5. - 1/8230.

5. Положение о Государственном комитете по науке и технологиям Республики Беларусь: утв. постановлением Совета Министров Республики Беларусь, 15.03.2004 N 282 (ред. от 07.12.2006 N 1632) // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. - 2004. - N 53. - 5/13978; 2006. - N 207. - 5/24361.

УДК 658

MORTGAGE. MORTGAGE LOAN INFLUENCE ON INFLATION RATE IN THE STATE

Нестерук А.О.

Научный руководитель: к.э.н, доцент кафедры БУАиА Кивачук В.С., ст.преподаватель кафедры иностранных языков Климович И.Е.

УО «Брестский государственный технический университет»

This problem is of great interest for the economists in various countries abroad, such as the USA, the UK, France, Russia and others.

Consequently, this problem can't but worry the economists from Belarus.

To begin with it should be noted, that mortgage loan is a loan secured by real property through the use of a mortgage (a legal instrument). Mortgage lending is the primary mechanism used in many countries to finance private ownership of residential property.

At present mortgage loans is practically the only way out for most people in Belarus, especially for young couples, to settle their housing problem. They are certain to considerably overpay in the end, however living in one's own house, flat or cottage is worth this inconvenience.

Let's consider the following statistics:

Over 500 000 people in Belarus are in need of housing improvement. So it's planned to build 26 mln. m² more during the period of 2006 - 2010 years in our republic.

The basic components of mortgage loans are:

- Property: the physical residence being financed.
- Mortgage: the security created on the property by the lender, which will usually include certain restrictions on the use or disposal of the property.
- Borrower: the person borrowing who either has or is creating an ownership interest in the property.
- Lender: any lender, but usually a bank or other financial institution.
- Principal: the original size of the loan, which may or may not include certain other costs; as any principal is repaid, the principal will go down in size.

- Interest: a financial charge for use of the lender's money.
- Foreclosure or repossession: the possibility that the lender has to foreclose, repossess or seize the property under certain circumstances is essential to a mortgage loan; without this aspect, the loan is arguably no different from any other type of loan.

Mortgage loans are generally structured as long-term loans (10-50 years), the periodic payments for which are similar to an annuity and calculated according to the time value of money formulae. The most basic arrangement would require a fixed monthly payment over a period of ten to fifty years, depending on local conditions. Over this period the principal component of the loan (the original loan) would be slowly paid down through amortization.

Upon making a mortgage loan for purchasing property, the lender usually requires that the borrower makes a downpayment, that is, contributes a portion of the cost of the property. So 30% of the value of the property is contributed by the borrower. It is made to cover bank's expenses and to give the borrower an opportunity to purchase another dwelling in case of foreclosure.

The rest 70% is the loan to value ratio (LTV), that is, the size of the loan against the value of the property. The loan to value ratio is considered an important indicator of the riskiness of a mortgage loan: the higher the LTV is, the higher the risk that the value of the property (in case of foreclosure) will be insufficient to cover the remaining principal of the loan is.

Though contributing to higher living standards, on the one hand, housing problem settlement based on widely used mortgage loans creates favourable conditions for inflation to occur - on the other hand.

Let's have a closer look at the mortgage loan process and its consequences.

The figures of the current year (2007) show that the depositors' amounts in Belarusian banks have constituted 19,9 trillion Br; 5 trillion Br has entered our banks as commercial credits given by the National Bank of the Republic of Belarus, extra-issued money and foreign financial assets. These figures make up the sum of 24,9 trillion Br, that has been drawn as credits to the residents of the Republic.

How is this money allocated?

First, the sum is directed to a construction firm. Second, the firm spends these financial means for buying building materials, paying out salaries, making deductions for social needs and finally, charging amortization.

Among the elements of costs pointed above, salaries and deductions for social needs (as pensions) contribute a certain portion of money to the consumer market directly. As for money spent on building materials and amortization it should be noted that it also comes to this market though indirectly: through payments to the workers of building-material industry and suppliers of capital assets.

Thus, the amount of money available increases. Mainstream economists overwhelmingly agree that high rates of inflation are caused by high rates of growth of the money supply (i.e. money available).

Consequently, the problem is that the usage of mortgage supposes engaging the additional financial means into the consumer market. But this money isn't secured by the goods. At the same time the final product – the dwelling house – will be built only in a certain period of time and, as a rule, is considered to stay in the ownership of the holder and not get to the market at all.

According to the latest calculations, 2,94 trillion Br (that makes up 294 thousand Br per capita) appeared at the consumer market without corresponding amount of the goods.

Thus, the changes in the real demand for goods and services when using mortgage loans make inflation increase. High inflation causes three main problems:

1. It hurts people on fixed incomes (e.g. pensioners, students) by reducing their purchasing power. This has a significant effect on GDP.
2. Rising inflation can prompt trade unions to demand higher wages, under the circular logic that wages must keep up with inflation. (Of course, rising wages can help fuel inflation.)
3. If inflation is higher in one country than in its trading partners', and that country maintains fixed exchange rates, then the country's exports will become more expensive abroad and it will tend toward a current-account deficit.

Источники информации:

1. http://en.wikipedia.org/wiki/Mortgage_loan
2. <http://en.wikipedia.org/wiki/Inflation>
3. газета «Экономика и бизнес», 22 августа 2006
4. газета «Экономика и бизнес», 30 марта 2007
5. газета «Экономика и бизнес», 4 апреля 2007
6. газета «Белорусы и рынок», 10 сентября 2007

УДК 658.14.012.12-2

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МОНИТОРИНГ СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ДЛЯ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ИНВЕСТОРОВ

Лысюк Р.Н.

**Научный руководитель: к.э.н, доцент кафедры БУАиА Драган Т.М.
УО «Брестский государственный технический университет»**

Целью настоящей работы является изучение систем и методов экономического мониторинга предприятия, для привлечения дополнительных инвестиционных ресурсов, т.к. в современных условиях развития экономики Республики Беларусь все большее значение уделяется привлечению инвестиций, в том числе и для оздоровления отечественных предприятий.

Поскольку дополнительные финансовые ресурсы позволяют провести как реструктуризацию (мероприятия по восстановлению прибыльности и конкурентоспособности), так и мероприятия финансового характера (направленные на восстановление ликвидности и платежеспособности), то суть экономического мониторинга предприятия состоит не только в текущем анализе основных финансовых показателей, но и в анализе показателей, которые косвенно влияют на конечные результаты деятельности предприятия и, как следствие, на активность инвесторов.

В соответствии с тем, кто является пользователем информации, и какие цели он преследует, то необходим всестороннее изучение хозяйствующего субъекта (Рис 1.)



Рис 1. Пользователи аналитической информации, их интересы и цель анализа

Таким образом, потенциальному инвестору для наиболее целостных выводов о текущем состоянии предприятия, находящегося на стадии оздоровления, необходимо проанализировать целый комплекс взаимосвязанных показателей.

Хозяйственная деятельность организации (предприятия) характеризуется системой экономических показателей, которая включает:

Показатели использования основных производственных средств (F):

$$\text{Фондоотдача} - \frac{N}{F} \quad (1) \quad \text{Фондоемкость} - \frac{F}{N} \quad (2)$$

Показатели использования материальных ресурсов (M):

$$\text{Материалоотдача} - \frac{N}{M} \quad (3) \quad \text{Материалоемкость} - \frac{M}{N} \quad (4)$$

Показатели использования труда и заработной платы (R, U):

$$\text{Производительность труда} - \frac{N}{K} \quad (5) \quad \text{Трудоемкость} - \frac{R}{N} \quad (6)$$

Оборачиваемость капитала характеризуется показателями:

$$K_K^{об} = \frac{N}{A_K} \quad (7) \quad e_o = \frac{N}{E} \quad (8)$$

где A - амортизация; N - объем продукции; E - оборотные средства; F - основные средства; Ra - рентабельность; M - материальные разряды; U - оплата труда; K - оборачиваемость капитала; e - оборачиваемость оборотных средств;

Совершенствование технико-организационного уровня производства - это непрерывный процесс рационализации хозяйственной деятельности, на который оказывают влияние разнообразные факторы:

- научно-технический прогресс и научно-технический уровень производства и продукции;
- структура хозяйственной системы и уровень организации производства и труда;
- хозяйственный механизм и уровень организации управления;
- социальные условия и уровень использования человеческого фактора;
- природные условия и уровень рационального природопользования.

Повышение технико-организационного уровня и влияние других названных условий проявляется в уровне использования труда, основных средств и предметов труда.

Качественные показатели использования производственных фондов (производительность труда, материалоотдача или материалоемкость, фондоотдача или фондоемкость, оборачиваемость оборотных средств) служат одновременно и показателями экономической эффективности повышения техни-

ко-организационного уровня и других условий производства [3].

Важный раздел анализа научно-технического уровня производства – анализ экономической эффективности внедрения новой техники, технологии, механизации и автоматизации производства. Позитивное влияние этих факторов вызывает рост производительности труда, относительное изменение численности работающих и оплаты их труда; рост материалоотдачи, фондоотдачи и относительной экономии предметов и средств труда; ускорение оборачиваемости оборотных средств; прирост продукции: прирост прибыли или снижение себестоимости единицы продукции; улучшение финансового состояния и платежеспособности предприятия.

Неотъемлемой частью экономического мониторинга предприятия является расчет коэффициентов текущей платежеспособности, рентабельности, оборачиваемости и финансовой устойчивости.

Показатели текущей платежеспособности

Под платежеспособностью предприятия понимается его способность своевременно производить платежи по своим обязательствам. В процессе анализа изучается текущая и перспективная платежеспособность.

Текущая платежеспособность может быть определена с помощью показателей ликвидности. Ликвидность - это способность предприятия оплачивать краткосрочные обязательства за счет оборотных активов. Для оценки ликвидности рассчитываются коэффициент текущей ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности.

Показатели финансовой (рыночной) устойчивости

В ходе экономического мониторинга изучаются состав и структура источников средств организации и их использование. Результатом такой работы должна стать оценка независимости организации от внешних кредиторов.

Анализ интенсивности и эффективности использования активов

Интенсивность использования средств предприятия характеризуется при помощи показателей оборачиваемости (деловой активности). Ускорение оборачиваемости капитала позволяет увеличить сумму получаемой прибыли без дополнительного привлечения финансовых ресурсов и тем самым улучшить финансовое состояние предприятия. В процессе анализа необходимо детально изучить показатели оборачиваемости капитала и установить, на каких стадиях кругооборота произошло замедление или ускорение движения средств.

Показатели рентабельности

Эффективность деятельности предприятия в условиях рыночной экономики определяет его способность к финансовому выживанию и привлечению источников финансирования. Одним из наиболее признанных и широко используемых показателей эффективности использования средств предприятия является рентабельность. Показатели рентабельности измеряют прибыльность с разных позиций. Общая формула расчета рентабельности:

$$R = \frac{\Pi}{V} \quad (9)$$

где Π - прибыль организации; V – показатель, по отношению к которому рассчитывается рентабельность.

Экономически развитые страны по-разному решают проблемы санации и банкротства предприятий. Отличия объясняются особенностями экономического и социального развития, принципами построения национальных финансовых систем и их составляющих финансов предприятий.

Первым применять анализ соотношений финансовых коэффициентов, как метод предсказания банкротства, начал У.Х.Бивер. Наиболее простой из методик диагностики банкротства является двухфакторная математическая модель, при построении которой учитывается два показателя: коэффициент текущей ликвидности и удельный вес заемных средств в пассивах. На основе статистической обработки данных по выборке фирм в странах с рыночной экономикой были выявлены весовые коэффициенты для каждого из этих факторов. Для США данная модель выглядит следующим образом:

$$Z = -0,3877 - 1,0736 \times K_{\Pi} + 0,0579 \times 3C_{\Pi} \quad (10)$$

где K_{Π} - отношение текущих активов к текущим обязательствам; $3C_{\Pi}$ - для заемных средств в пассивах.

Индекс Альтмана представляет собой функцию от некоторых показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия и результаты его работы за истекший год. В общем виде индекс кредитоспособности (Z-счет) имеет вид:

$$Z = 0,717X_1 + 0,847X_2 + 3,107X_3 + 0,42X_4 + 0,995X_5 \quad (11)$$

где X_1 -оборотный капитал/сумма активов; X_2 -нераспределенная прибыль/сумма активов; X_3 -операционная прибыль/сумма активов; X_4 -рыночная стоимость акций/задолженность; X_5 -выручка/сумма активов [2].

В зарубежной практике широко используется интегральный финансовый анализ, который позволяет получать углубленную (многофакторную) оценку условий формирования отдельных агрегированных финансовых показателей.

Наибольшее распространение получили следующие системы интегрального финансового анализа:

1. Система интегрального анализа эффективности использования активов предприятия. Эта система финансового анализа, разработанная фирмой "Дюпон" (США), предусматривает разложение показателя "коэффициент рентабельности активов" на ряд частных финансовых коэффициентов его формирования, взаимосвязанных в единой системе (Рис2).

Условные обозначения:

ЧП - сумма чистой прибыли;

Р - объем реализации продукции;

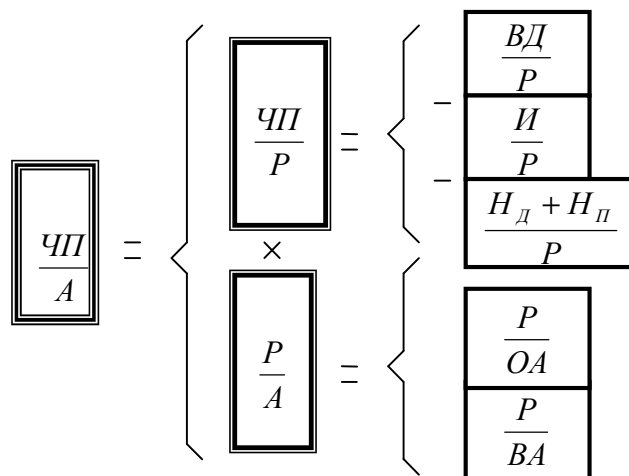


Рис 2. Схема финансового анализа по методике корпорации Дюпон

А - средняя сумма всех активов;
 ВД - сумма валового дохода;
 И - сумма издержек;
 Нд - сумма налогов, уплачиваемых за счет доходов;
 Нп - сумма налогов, уплачиваемых за счет прибыли
 ОА - средняя сумма оборотных активов;
 ВА – средняя сумма внеоборотных активов.

Объектно-ориентированная система интегрального анализа формирования чистой прибыли предприятия. Концепция объектно-ориентированного анализа, разработанного фирмой “Модерн-софт” (США), базируется на использовании компьютерной технологии и специального пакета прикладных программ [1].

В настоящее время, для оценки инвестиционной привлекательности предприятия разные инвесторы требуют различного рода информацию, т.е. одних инвесторов интересует состояние производственно-технического уровня, других - кадровый потенциал предприятия. Таким образом, по сравнению с обычными показателями финансовой деятельности, которые не всегда являются достаточными, комплексный анализ является более приемлемым для инвестора.

Следовательно, можно сделать вывод, что каждый показатель имеет свое значение и место в системе экономического мониторинга, и только комплексное использование всех показателей и систем анализа дает возможность всесторонне и объективно исследовать хозяйственную деятельность предприятия и окончательно определить выбор инвестора.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бланк И.А. Антикризисное финансовое управление предприятием. - К.: Эльга, Ника-Центр, 2006. – 672с. - (Серия “Библиотека финансового менеджера”; Вып.10).
2. Санация предприятия в условиях кризиса. Монография. В.С.Кивачук, Т.В.Волчик, Н.В.Глушук, Т.М.Драган и др. Под общей редакцией В.С.Кивачука. / - Брест, БГТУ, 2005. - 620с.
3. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: Учеб.пособие для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.-639с.

УДК 336.226.112.1

МОДЕЛЬ СЕМЕЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ФОРМА РЕАЛИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНО-ОРИЕНТИРОВАННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Рудько Е.А.

**Научный руководитель: старший преподаватель Сенокосова О.В.
 УО «Брестский государственный технический университет»**

Преобразования в налоговой сфере Республики Беларусь, проводимые в настоящее время, вызывают необходимость построения рациональной системы налогообложения физических лиц, в первую очередь в сфере обложения подоходным налогом, как одного из условий улучшения уровня жизни населения.

В силу того, что налоги несут не только фискальную, но и регулирующую функцию, налоговая политика как средство прямого и косвенного воздействия на граждан играет особую роль в реализации социальной функции государства.

Анализ белорусской системы подоходного налогообложения показал, что в Республике Беларусь в настоящее время при распределении налоговых обязательств между различными категориями населения не учитывается социальное и семейное положение физических лиц.

Так, действующее (и разрабатываемое) законодательство по подоходному налогу исходит из раздельного налогообложения всех членов семьи, семейные обстоятельства практически не принимаются во внимание. При этом в большинстве случаев семья является единой экономической общностью

с общими доходами и потреблением. Отсутствие налоговых норм, учитывающих данное обстоятельство, приводит к несоответствию налогового бремени реальному материальному состоянию граждан.

Таким образом, актуальность темы исследования определяется научной и практической значимостью реализации социальной функции государства посредством формирования сбалансированной политики налогообложения доходов физических лиц.

Целью настоящего исследования является оценка состояния законодательства Республики Беларусь в области налогообложения граждан, формирование подхода к развитию семейного налогообложения (выявление критериев и принципов налогообложения), и разработка модели обложения доходов семьи подоходным налогом.

Продуманная, социально ориентированная налоговая политика создает предпосылки для вовлечения все большего количества граждан в предпринимательскую деятельность, формирует базу для интенсивного развития производства и, следовательно, способствует формированию предпосылок для роста налоговых поступлений. Посредством умелой налоговой политики, государство создает мощную базу для экономических преобразований, основанную на человеческом факторе, развитии человеческого потенциала.

В большинстве развитых стран, где в значительной мере доходная часть бюджета зависит от поступлений подоходного налога, данному налогу придается особое значение в решении социальных проблем общества. В Германии, Франции, США, Италии и в других ведущих странах мира уже на протяжении многих лет применяется практика семейного налогообложения по подоходному налогу и налогу на имущество (Таблица 1).

Таблица 1. Особенности обложения подоходным налогом в ведущих странах мира

Хар-ки	Великобритания	Германия	Франция	Россия
Особенности	Деление дохода на части (шедулы, графики) в зависимости от источника дохода	Налоговые таблицы учитывают не только налоговые классы, но и количество детей в семье, а также на чьем содержании они находятся	Объект обложения - доход семьи	3 вида дохода: трудовые; пассивные; дивиденды и доходы нерезидентов
Ставки	Действуют три ставки подоходного налога в зависимости от уровня годового дохода: 10%, 22% и 40%	Налог взимается по прогрессивным ставкам: мин. ставка – 15%; макс. ставка – 45%	Налог взимается по прогрессивным ставкам от 0 до 47% в зависимости от доходов плательщика.	Трудовые доходы: единая ставка 13%
Льготы, вычеты	- личная скидка, право на которую имеют все налогоплательщики, независимо от источника дохода; - дополнительная семейная скидка, засчитываемая, как правило, при обложении главы семьи.	Средства на поддержание семейного бюджета одиноких налогоплательщиков с детьми; дополнительные вычеты на суммы предназначенные для обеспечения старости и т.д.	Содержанию детей в детских дошкольных учреждениях; на обучение детей и повышение собственного профессионального уровня; на оказание помощи престарелым членам семьи и т.д.	Необлагаемый минимум (миним. зарплата); социальные, имущественные, профессиональные вычеты

Анализ применения практики семейного налогообложения в развитых странах мира свидетельствует о том, что эти страны, двигаясь по пути формирования социального государства, сумели обеспечить процветающую экономику и благополучие граждан на основе проведения активной социально-экономической политики, учитывающей интересы населения.

В целях обеспечения социальной направленности налогов на доходы физических лиц в Республике Беларусь, переноса основной тяжести налогообложения на более состоятельные слои населения, достижения наиболее льготного порядка налогообложения среднего класса и семей, имеющих несовершеннолетних детей, предлагается осуществлять налогообложение на основе четкого выделения следующих критериев:

- социальной необходимости (налоговые преференции должны оказываться только тем, кто действительно в ней нуждается вследствие объективных причин неплатежеспособности, неработоспособности и т.д.);
- социальной достаточностью (предоставляемые налоговые льготы и вычеты должны полностью компенсировать государственные социальные гарантии);
- социальной эффективности (налог на доходы физических лиц должен носить стимулирующий трудовой характер, налоговые льготы не должны порождать иждивенческое настроение);
- социальной реалистичности (налогообложение должно учитывать широкий набор социальных услуг, которые должны быть доступны налогоплательщику);
- социальной качественности (налоговые ставки должны способствовать доступности потребления гражданами социальных услуг на основе высоких стандартов).

Проанализировав данные критерии, автором была разработана новая методика расчета подоходного налога. В качестве объекта налогообложения выступает совокупный годовой доход семьи.

Предлагается при расчете подоходного налога ежемесячно предоставлять стандартный вычет в размере одного бюджета прожиточного минимума на одного члена семьи. По мнению автора, данный показатель является более обоснованным, чем используемая в настоящее время базовая величина, так как она не имеет существенного регулирующего значения для налогоплательщика и не обеспечивает должную дифференциацию потребления для семей, имеющих и не имеющих иждивенцев.

На основе того, что показатель «Бюджет прожиточного минимума» является экономически обоснованным и логичным, автором разработана шкала ставок налога на доходы семьи, которая представлена в таблице 2, в которой ставки установлены в суммах, кратных прожиточному минимуму.

Предлагаемая шкала налогообложения сочетает в себе интересы как государства по формированию доходов бюджета за счет прогрессии в налогообложении доходов физических лиц, так и одновременно позволяет сократить налоговую нагрузку на низкие и среднеоплачиваемые категории граждан и семей, имеющих иждивенцев.

Таблица 2. Предлагаемая шкала ставок налога на доходы семьи

Домашние хозяйства, состоящие из	Налоговые ставки						
	9%		15%	20%	25%	30%	
	Размер совокупного ежемесячного дохода						
1 чел.	до	2 БПМ	2 - 3 БПМ	3 - 4 БПМ	4 - 5 БПМ	5 БПМ	и более
2 чел.	до	4 БПМ	4 - 6 БПМ	6 - 8 БПМ	8 - 10 БПМ	10 БПМ	и более
3 чел.	до	6 БПМ	6 - 9 БПМ	9 - 12 БПМ	12 - 15 БПМ	15 БПМ	и более
4 чел.	до	8 БПМ	8 - 12 БПМ	12 - 16 БПМ	16 - 20 БПМ	20 БПМ	и более
5 чел.	до	10 БПМ	10 - 15 БПМ	15 - 20 БПМ	20 - 25 БПМ	25 БПМ	и более
6 и более чел.	до	12 БПМ	12 - 18 БПМ	18 - 24 БПМ	24 - 30 БПМ	30 БПМ	и более

Размер бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения на период с 1 ноября 2007 г. по 31 января 2008 г. составляет 185670 руб.

В полной мере учет семейных обстоятельств может быть произведен по окончании отчетного года в порядке перерасчета налога путем подачи семейной декларации, поскольку только по окончании года представляется возможным определить годовой доход отдельных членов семьи. При этом под семейной декларацией следует понимать декларацию супругов, которые желают произвести перерасчет налога в целях возврата излишне уплаченного налога.

Переход к полноценному учету семейных обстоятельств при налогообложении должен осуществляться поэтапно путем проведения ряда мероприятий, касающихся изменения законодательства и механизмов взимания налогов:

Этап 1. Частичное введение совместного налогообложения доходов супругов:

1. Установление условий, при которых супруги вправе выбрать совместное налогообложение.
2. Корректировка порядка предоставления вычетов, переход к предоставлению вычетов супружеской паре.
3. Разработка и внедрение совместной налоговой декларации.
4. Введение порядка уплаты налогов в течение года, корректировка налога по истечении года.
5. Введение порядка индексации предоставляемых вычетов.
6. Развитие шедюлярной системы налогообложения (налогообложение различных видов доходов).
7. Совершенствование перечня необходимых семейных расходов и условий, при которых расходы принимаются в уменьшение налогооблагаемой базы.
8. Введение и организационное обеспечение права супруга на регистрацию в налоговом органе по месту постоянного жительства другого супруга.

Этап 2. Переход к учету размера реального прожиточного минимума при исчислении налога (установление необлагаемого минимума доходов на уровне не ниже бюджета прожиточного минимума).

Этап 3. Введение порядка присоединения членов семьи и материально зависимых лиц к супругам в целях налогообложения:

1. Установление условий присоединения лиц к супругам, перечня обосновывающих документов.
2. Изменение системы сбора, хранения, обмена информацией в отношении группы лиц, объединяемых в целях налогообложения.
3. Модификация совместной декларации.
4. Изменения в законодательстве по порядку применения мер ответственности за налоговые правонарушения.

Этап 4. Введение порядка совместного налогообложения семьи (в перспективе):

1. Установление круга
2. га лиц, относящихся к членам семьи, и условий их объединения в целях налогообложения.
3. Установление перечня общих (семейных) расходов, принимаемых к вычету из доходов семьи при определении налогооблагаемой базы.
4. Установление пределов, в которых доходы распределяются между членами семьи.
5. Установление ставок налогообложения в зависимости от состава и уровня доходов семьи.

Произведенное исследование позволило определить результат от принятия семейного способа обложения доходов, который представлен на рисунке 1. В рассматриваемом примере сравнивается размер подоходного налога, который уплатит семья в бюджет за год, рассчитанный по предлагаемому и по действующему методу расчета согласно Закону РБ «О подоходном налоге с физических лиц» [1] и ставок подоходного налога, действующих с 01.01.2007 года [2]. В качестве базы для расчета взята среднемесячная заработная плата за июль 2007 года, которая составляла 731975 рублей.

Таким образом, введение практики семейного налогообложения могло бы обеспечить справедливое перераспределение налоговой нагрузки между плательщиками с различным составом семей и стать реальной мерой по реализации и претворению в жизнь закрепленных в Конституции Республики Беларусь прав человека. Максимальный налоговый эффект (экономия) использования практики семейного налогообложения будет достигаться при исчислении налогооблагаемого дохода семей с разными доходами, в особенности при наличии в семье нетрудоспособных (пенсионеры, инвалиды) и малообеспеченных (дети) членов семьи.

При выборе семейного способа подоходного налогообложения имеет следующие преимущества:

1. Предлагаемая шкала налогообложения сочетает в себе интересы государства по перераспределению налоговой нагрузки между гражданами с различным семейным положением, тем самым повышая социальную защищенность семей, воспитывающих детей.
2. Более равномерно распределяется налоговое бремя на граждан, имеющих различный доход и семейное положение.
3. Сокращается налоговая нагрузка на низко- и среднеоплачиваемые категории граждан, а также семьи, имеющие иждивенцев.

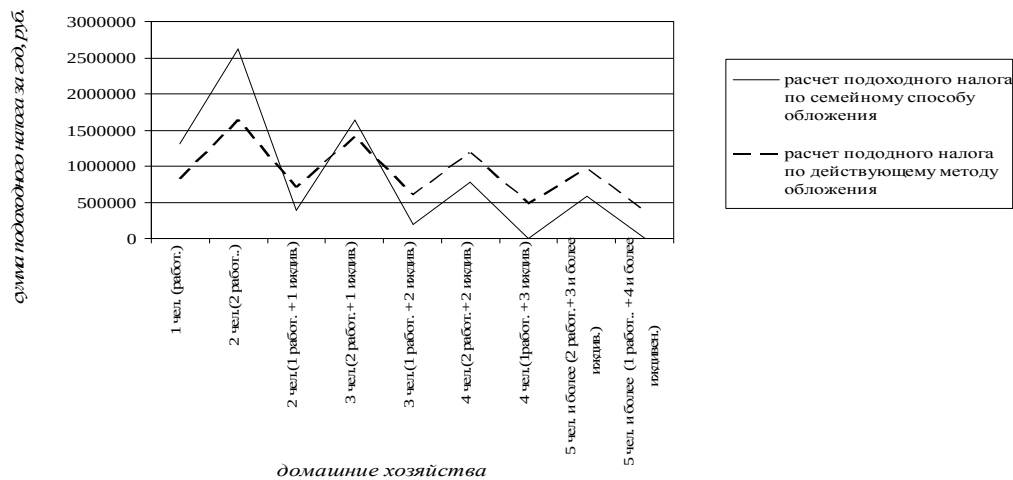


Рис.1. Сравнительный анализ предлагаемого метода семейного налогообложения и ныне действующего

4. Уменьшается количество подаваемых деклараций за счет подачи совместной декларации супругов.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О подоходном налоге с физических лиц: Закон Республики Беларусь, 21 декабря 1991г., №1327–XII
2. О внесении изменений в постановление Министерства по налогам и сборам РБ от 10 января 2006г. №2: Постановление Министерства по налогам и сборам РБ, 22.11.2006г., № 127

УДК 33:316.4(476)

ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Витрук Е.Е.

**Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент Егорова В.К.
УО «Витебский государственный технологический университет»**

Мировой опыт показывает, что знания становятся важнейшим фактором экономического развития. Именно поэтому приоритетной задачей государства является выработка стратегии национального инновационного развития, которая позволит максимально использовать имеющиеся интеллектуальные и материальные ресурсы государства. В статье затронуты проблемы финансирования инновационной деятельности в Республике Беларусь, а также предложен ряд мер, направленных на совершенствование механизмов финансирования этой деятельности.

World experience shows that knowledge is becoming a major factor of economic progress. Creation of the innovation development strategy, which will allow to use all available intellectual and material resources in full, therefore, is the priority task of the state. Issues of innovative activity financing are touched upon in the article. Some measures intended for improvement of innovative activity financing mechanisms are presented in the article to.

Будущее Республики Беларусь – за инновационным развитием. Так определил Глава государства Александр Григорьевич Лукашенко главный вектор социально-экономического развития республики, выступая с Посланием белорусскому народу и Национальному собранию Республики Беларусь.

Времена, когда при сравнении экономической мощи разных стран на первый план выступали только объемы промышленного производства, проходят. Современный мир делает упор не на капитал в виде машин и оборудования, а на капитал знаний, который проявляется в виде инноваций и создании конкурентоспособной экономики.

Для белорусской экономики переход на инновационный путь развития становится жизненно необходимым, поскольку она является открытой и в значительной степени интегрирована в европейские и мировые процессы. Достаточно сказать, что большая часть производимой в стране продукции поставляется на внешние рынки.

Однако это – сегодня. Но уже завтра будет трудно сохранить высокие темпы роста экономики и завоеванные позиции на мировом рынке, если не производить и не предлагать конкурентоспособную продукцию с высокой степенью наукоемкости и новизны, не перейти на современные технологии, направленные на кардинальное снижение энергоемкости и материалоемкости продукции; не использовать интеллектуальный и научный потенциал государства по максимуму. Именно поэтому приоритетной задачей является выработка стратегии национального инновационного развития, которая позволит максимально использовать имеющиеся интеллектуальные и материальные ресурсы государства, создать стройную инновационную систему и адаптировать ее к сложным процессам глобальной интеграции.

Исходя из этого, решением Правительства Республики Беларусь разработана и одобрена Концепция национальной инновационной системы, в основу которой положены решения третьего Всебелорусского Народного собрания, положения Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 –2010 годы, других программных и стратегических документов. Советом Министров Республики Беларусь разработана Государственная программа инновационного развития Рес-

публики Беларусь на 2007 – 2010 годы. Государственная программа направлена на достижение главного приоритета – перевода национальной экономики в режим интенсивного развития в рамках белорусской экономической модели. В соответствии с Государственной программой предусматривается создание 100 новых предприятий и важнейших производств, 386 новых производств на действующих предприятиях на основе внедрения 888 передовых технологий.

Переход на инновационный путь развития страны возможен благодаря созданию Национальной инновационной системы, о которой упоминалось ранее. Стратегия формирования НИС определяется целенаправленной инновационной политикой, совершенствованием нормативного правового обеспечения, а также формами прямого и косвенного государственного регулирования. Особое значение в процессах функционирования НИС имеет организация передачи знаний в производство, ведь любая теория требует практики. Это достигается путём создания инновационной инфраструктуры. В связи с этим необходимо поддерживать кооперацию научно-исследовательских институтов, высших учебных заведений и промышленных предприятий путём развития сети инновационных центров во всех регионах и отраслях, прежде всего технопарков, центров трансфера технологий и венчурных фондов. В настоящее время в республике создано более 100 различных структур, работающих в сфере информационного, консультационного, организационного и иного обеспечения инновационной деятельности (Парк высоких технологий – 1, научно-технологические парки – 10, научно- производственные центры – 56, инновационные центры – 5, центры трансфера технологий – 24, Белинфонд – 1, информационные и маркетинговые центры – 10, бизнес-инкубаторы – 9 и другие).

В Республике Беларусь существуют необходимые условия для эффективного инновационного развития. Фундаментом экономического развития экономики любой страны считается наука. В этой связи важно отметить, что наука в Республике Беларусь сохранена как целостная система. Создана законодательная основа ее функционирования в новых экономических условиях. Удалось сохранить основные научные школы и научные коллективы. В стране функционирует свыше 300 научных, конструкторских и конструкторско-технологических организаций, в которых трудится более 30 тысяч человек. В их числе более 800 докторов наук и около 3500 кандидатов наук. Научно-техническая и инновационная деятельность осуществляется с учетом национальных приоритетов и задач, стоящих перед отраслями реального сектора экономики.

Научно-технический потенциал республики постоянно адаптируется к изменяющимся экономическим условиям и обеспечивает заданный технологический прогресс в реальном секторе экономики. Общими усилиями академической, отраслевой и вузовской науки, в тесном сотрудничестве с производством, за последние годы создано более 1000 наименований новой конкурентоспособной для внутреннего и внешнего рынков продукции. На основе отечественных разработок обеспечены достижения в автомобиле- и тракторостроении, микроэлектронике, создании искусственных алмазов, городского транспорта, техники для ликвидации чрезвычайных ситуаций, современных телевизоров, медицинской техники, лекарственных препаратов, сенсорной техники, новых сортов растений и других видов продукции. Получили международное признание отечественные разработки в области лазерных и плазменных технологий, оптоэлектроники, новых материалов, методов технической диагностики, химического синтеза веществ, биотехнологии, селекции растений, способов обработки информации и другие.

Однако несмотря на все положительные моменты, сохраняются и некоторые негативные тенденции, замедляющие инновационное развитие республики. Среди них стоит отметить:

- устаревание материально-технической базы научных организаций и старение кадров;
- ограниченный платежеспособный спрос на инновационные технологии на внутреннем рынке;
- неразвитость финансовых механизмов поддержки отдельных элементов инновационной инфраструктуры;
- низкую инновационную активность ведущих промышленных предприятий республики;
- отсутствие профессиональных инновационных менеджеров.

Решение этих проблем требует совершенствования законодательства, задействования новых финансовых, налоговых и инвестиционных механизмов, направленных на создание и освоение инноваций.

Остановлюсь на проблеме финансирования инновационной деятельности. Финансирование научной, научно-технической и инновационной деятельности осуществляется из средств республиканского и местных бюджетов, собственных средств организаций, заёмных средств, инновационных фондов и иностранных инвестиций, а также иных средств в соответствии с законодательством. Причём финансирование за счёт иностранных инвестиций, инновационных фондов составляет малую часть от всего объёма финансирования инновационной деятельности. В связи с этим необходимо принять некоторые меры по устранению таких явлений.

Прежде всего, необходимо ориентироваться на многоканальное финансирование, то есть на сочетание бюджетной поддержки с привлечением частного капитала, в том числе и иностранного. Это обусловлено тем, что без государственной поддержки невозможно освоение базисных инноваций, связанное с крупными капиталовложениями. Однако республика не располагает достаточными собственными средствами для поддержания инновационных проектов в полной мере. Одним из способов привлечения иностранных инвесторов явилось создание в Минске Парка высоких технологий. Парк высоких технологий - это уникальная благоприятная среда для развития высоких технологий в Республике Беларусь. Целью его создания является повышение конкурентоспособности национальных отраслей экономики, связанных с использованием высоких технологий, проведение разработок современных информационных технологий и программного обеспечения, увеличение их экспорта, а также привлечение в эту сферу отечественных и иностранных инвестиций. Резиденты Парка высоких технологий освобождаются от: налогов, сборов и иных обязательных платежей в республиканский бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, установленных законом

Республики Беларусь о бюджете Республики Беларусь на соответствующий финансовый (бюджетный) год, уплачиваемых с выручки от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности); налога на прибыль; налога на добавленную стоимость по оборотам от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности). Данные льготы способствуют привлечению резидентов, а следовательно и активизации финансирования инновационной деятельности в Республике Беларусь.

Большой потенциал в качестве источников финансирования инновационной деятельности имеют инновационные фонды, которые создаются республиканскими органами государственного управления с целью концентрации финансовых средств для технологического развития предприятий, совершенствования технологий и поддержания на современном уровне качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции. В целях дальнейшего повышения эффективности использования средств инновационных фондов и их концентрации в более наукоёмком производстве Президентом поручено обеспечить передачу в резервный фонд Президента Республики Беларусь 3% средств инновационных фондов. Эти средства будут в дальнейшем использованы для финансирования на возвратной и платной основе через Белорусский инновационный фонд научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ. Согласно статистике, инновационные фонды не являются основным источником финансирования инновационной деятельности. В будущем основным источником формирования инвестиционных фондов должна явиться прибыль, при этом доля прибыли, направляемая на их создание, не должна облагаться налогом. От практики использования себестоимости продукции как источника формирования инновационных фондов следует в перспективе отказаться, так как это приводит к росту цены продукции. В условиях постоянного НТП следует организовывать инновационные фонды таким образом, чтобы предприятие в течение 2-3 лет могло полностью использовать средства, накопленные за этот период, для технического обновления производства.

Важной проблемой для республики является создание на её территории действенного механизма венчурного финансирования. Стоит отметить, что венчурные организации (организации, осуществляющие инвестиционную деятельность в сфере создания и реализации инноваций, а также финансирования инновационных проектов) имеют широкое распространение в экономически развитых странах. Спецификой их деятельности является формирование и финансирование инновационных проектов, при реализации которых присутствуют определённые риски, но, несмотря на это, ожидается рентабельность, значительно превышающая средний уровень таковой по данной отрасли. Формировать венчурный капитал потенциально возможно за счёт средств республиканского и местных бюджетов, средств государственных министерств и ведомств, денежных средств международных и зарубежных организаций. Чтобы обеспечить надлежащие механизмы управления и распространения венчурных фондов по всей республике, возможно создание сети венчурных фондов, состоящей из следующих элементов:

- республиканский фонд, создаваемый в Минске государственными органами власти (Совет Министров);
- региональные фонды, создаваемые в Минске и областях местными органами управления;
- отраслевые фонды, создаваемые по решению министерств и ведомств республики;
- международные фонды, создаваемые с участием зарубежного капитала и обеспечивающие поддержку совместных венчурных проектов.

В процессе создания системы венчурного финансирования не стоит забывать о физических лицах в качестве потенциальных инвесторов. Следует предусмотреть налоговые льготы для физических лиц, инвестирующих в национальные венчурные фонды. Кроме того, государство должно выступить гарантом возмещения хотя бы части средств, вложенных в венчурный фонд, в случае банкротства последнего.

Также целесообразно сформировать ряд инновационных банков, которые смогли бы обеспечить кредитование инновационных проектов под низкую процентную ставку, страхование инновационных проектов, консультацию по реализации инвестиционных проектов, имеющих инновационную направленность. В целях поддержки таких организаций следует ограничить налогообложение доходов, поступивших от кредитования инновационной деятельности.

Кроме прямого финансирования инвестиционной деятельности следует, как свидетельствует мировой опыт, задействовать механизм налоговых льгот и целевых дотаций. Действующее законодательство содержит ряд норм, направленных на налоговые льготы, привлечение инвестиций и внедрение инновационных технологий. Определённые льготы установлены для предприятий, осуществляющих научно-исследовательскую деятельность. Однако пока не существует системного национального законодательства по инновационной деятельности. Здесь должно помочь принятие закона «Об инновационной деятельности». Также планируется разработать проекты законов «О коммерческой тайне», «О венчурном финансировании», а также ряд указов Президента и постановлений Правительства, направленных на поддержку и стимулирование инновационной деятельности. Принятие данных законодательных актов обеспечит активизацию инновационной деятельности, в частности, путём стимулирования финансирования инновационной деятельности.

Таким образом, следует отметить, что в Республике Беларусь активно осуществляется переход на инновационный путь развития. Государство активно поддерживает этот процесс. Происходит выполнение задач и достижение целей, установленных Государственной программой инновационного развития Республики Беларусь на 2007 – 2010 годы: развивается инновационная инфраструктура государства, происходит развитие финансовой инфраструктуры, совершенствуется законодательство в данной области. Вместе с тем стоит отметить, что при развитии финансовой инфраструктуры существуют некоторые проблемы, требующие немедленного решения. Мы должны, руководствуясь опытом других государств в этой области, принять ряд мер, направленных на совершенствование механизмов финансирования инновационной деятельности, таких как ориентация на многоканальное фи-

нансирование, привлечение иностранных инвесторов, создание венчурных фондов и инновационных банков, а также совершенствование законодательства в данной области. Принятие данных мер будет способствовать активизации инновационной деятельности в республике. Также это сможет положительным образом повлиять на успешное выполнение Государственной программы инновационного развития Республики Беларусь на 2007 – 2010 годы, которое, в свою очередь, должно обеспечить высокую конкурентоспособность реального сектора экономики, что позволит повысить уровень жизни и благосостояния населения.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Матрунич, А.А. Механизм реализации национальной инновационной программы / А.А. Матрунич // Экономика и управление. – 2006. – №4. – с. 73-83
2. Матюшков, В.Е.. Стратегия национального инновационного развития Республики Беларусь/ В.Е. Матюшков // Проблемы управления. – 2007. – №1. – с. 20-26
3. Сержинский И. Финансирование инновационной деятельности: совершенствование подходов / И. Сержинский// Финансы. Учёт. Аудит. – 2007. – №4. – с. 27-28
4. Сидорский, С.С, Государственная программа и механизмы инновационного развития Республики Беларусь / С.С. Сидорский// Проблемы управления. – 2007. – №1. – с. 4-14
5. Степаненко, Д. Инновационная деятельность в промышленности Республики Беларусь и пути её активизации / Д. Степаненко// Директор. – 2007. – №9. – с. 48-51

УДК 330.322.1(476)

ПРОБЛЕМЫ ИНОСТРАННОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЭКОНОМИКУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Соловьёва В.С.

**Научный руководитель: к.э.н., доц. Егорова В.К.
УО «Витебский государственный технологический университет»**

Республика Беларусь на сегодняшний день пока не является приоритетной областью в глазах иностранного инвестора для вложения капитала в экономику, однако имеет ряд преимуществ, позволяющих успешно вести инвестиционную политику. В работе определены предпосылки привлечения иностранных инвестиций, дана оценка экономическому потенциалу развития инвестиционной деятельности и выделены приоритетные направления реализации экономических реформ.

From the viewpoint of foreign investors the Republic of Belarus has not become a priority area for capital investments yet. However our country has a number of advantages which gives it an opportunity to pursue the investment policy successfully. Our work defines the necessary preconditions for attracting foreign investments, estimates the economic potential of the development of investment activities and points out the priority directions of economic reforms realization.

Современная экономическая действительность подвержена изменениям, суть которых заключается в глобализации мирового экономического пространства. Процесс глобализации осуществляется на всех уровнях экономической активности. Учитывая ограниченность экономических ресурсов, благосостояние отдельных государств становится все более зависимым от степени их вовлеченности в международные экономические отношения. Следствием этого является развитие международного движения капитала в форме иностранного инвестирования.

Наше общество осуществляет исключительно трудный, во многом противоречивый, но исторически неизбежный и необходимый процесс перехода к рыночной экономике. В переходный период в экономике трансформируются механизмы, призванные регулировать сложные процессы функционирования хозяйства страны. Происходят существенные изменения в условиях проведения инвестиционной деятельности. Появление новых организационно-правовых форм хозяйствования, предоставление свободы предпринимательству и самостоятельность в использовании собственных финансовых ресурсов, создание правовых и экономических условий для привлечения капитала зарубежных инвесторов, гармонизация экономических связей и интернационализация производственно-финансовой деятельности хозяйствующих субъектов, возникновение новых финансовых инструментов и рычагов коренным образом реформируют ранее действующий механизм инвестирования. Таким образом, экономический кризис переходного периода парализует инвестиционное развитие, которое является важнейшим фактором, определяющим социально-экономическое развитие страны, особенно в условиях реформирования экономики. В связи с этим привлечение иностранных инвестиций в экономику нашей страны рассматривается одной из первоочередных задач.

Готовность иностранных инвесторов к капиталовложению в экономику того или иного государства определяется и во многом зависит от инвестиционного климата в последней. При этом понятие «инвестиционный климат» охватывает всю совокупность экономических, правовых, социальных и других специфических для данной страны факторов, оказывающих влияние на развитие инвестиционной деятельности.

К сожалению, Республика Беларусь на сегодняшний день пока не является приоритетной областью в глазах иностранного инвестора для вложения капитала в экономику. Лидируют по объемам освоенных прямых иностранных инвестиций среди стран СНГ Казахстан, Россия и Украина. Данная тенденция обусловлена, прежде всего, наличием в данных государствах столь привлекательных для иностранных инвесторов природных ресурсов и существенного (в частности в России) объема внутреннего рынка. Однако РБ также обладает потенциалом для развития инвестиционной деятельности.

Приведенный ниже рисунок 1 является своего рода обобщенным результатом анализа инвестици-

онного потенциала республики, полученным на базе оценки данных по ряду приведенных ниже факторов или характеристик инвестиционного климата в национальной экономике и позволяет определить рейтинговую позицию республики на мировой арене в контексте развития инвестиционной деятельности. По результатам исследования можно заключить, что республика в диапазоне 104 стран занимает достаточно высокую 52-ю позицию, что свидетельствует о наличии ряда предпосылок и возможностей развития целенаправленных реформ, мероприятий и программ инвестиционной деятельности.

Ряд факторов, определяющих инвестиционную привлекательность государства:

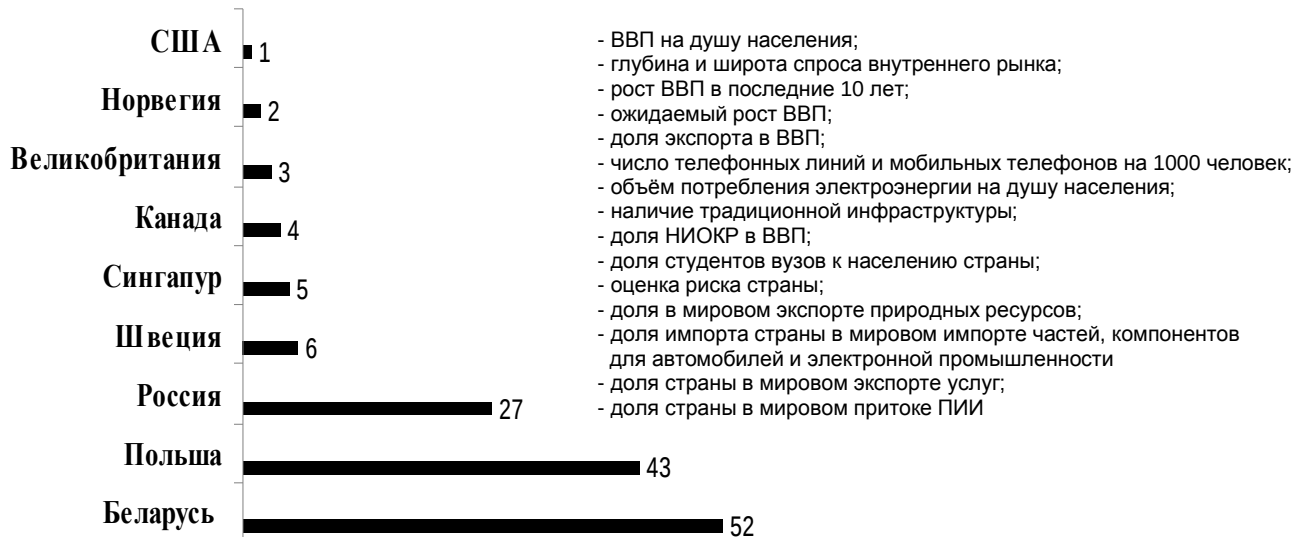


Рисунок 1. Позиция в разрезе 104 стран

Беларусь занимает выгодное экономико-географическое и геополитическое положение в восточной части Европы. Беларусь располагает высокообразованной и сравнительно недорогой рабочей силой, обладающей хорошими техническими навыками и опытом работы. Высокий образовательный уровень населения страны и высокая квалификация работников сформированы благодаря созданной в стране качественной системе подготовки кадров, в том числе в таких отраслях, как автомобилестроение, тракторное и сельскохозяйственное машиностроение, оптика, радиоэлектроника, приборостроение и др. По оценке Программы развития ООН, индекс образованности населения достигает в Республике Беларусь отметки 0,95 и соответствует, таким образом, уровню, оцениваемому экспертами как «высокий».

Правительством Республики Беларусь предпринимаются определенные шаги по вступлению в ВТО. Вступление страны в ВТО влечет за собой ряд преимуществ, состоящих, прежде всего, в улучшении инвестиционного климата для привлечения в национальную экономику дополнительных объемов иностранных инвестиций, необходимости повышения конкурентоспособности продукции отечественных производителей, улучшении условий торговли, и, в конечном итоге, всеобщем оживлении и включении государства в сферу мировой торговли на правах полноценного члена.

Кроме этого, в качестве предпосылки и дополнительного стимула для вложения инвестиционного капитала в белорусскую экономику необходимо назвать факт создания и функционирования на территории республики свободных экономических зон, предоставляющих иностранным инвесторам льготный режим для развития хозяйственной деятельности на территории зоны. В республике создано 6 свободных экономических зон с либеральными условиями хозяйствования в виде льготного таможенного и таможенного режимов.

Кроме этого, существенным фактором, положительно влияющим на выбор иностранного инвестора, является низкий уровень преступности и коррупции в Беларуси в отличие от остальных постсоветских республик.

Избранный и последовательно реализуемый Правительством Республики Беларусь курс на поэтапное реформирование экономики страны дает позитивные результаты. В республике предпринимаются практические шаги по дальнейшему обеспечению макроэкономической стабилизации и созданию благоприятных условий для повышения производственной и инвестиционной активности, привлечению иностранных инвестиций.

Так, в 2006 г. чистое поступление иностранных инвестиций составило 655,1 млн. долл. США. По состоянию на 1 января 2007 г. накопленные иностранные инвестиции, включая вложения государств – участников СНГ, составили 4,7 млрд. долл. США, в т.ч. прямые – 1,1 млрд. долл. США (22,5 % от общего объема накопленных иностранных инвестиций), портфельные – 9 млн. долл. США (0,2 %). Наибольший удельный вес в накопленном иностранном капитале приходится на прочие инвестиции (77,3%), осуществляемые на возвратной основе. За 2006 г. накопленный в реальном секторе экономики республики иностранный капитал увеличился в 1,4 раза.

В 2007 г., по словам заместителя министра экономики Беларуси Петра Жабко, объем прямых иностранных инвестиций в Беларусь составит около \$900 млн. (в первом квартале получено \$257 млн.). В целом, в текущем году планируется привлечь \$1,9 млрд. иностранных инвестиций. Уже в первом квартале их получено \$1,24 млрд. Основная доля поступлений иностранных инвестиций пришлась на

промышленность (45%), общую коммерческую деятельность по обеспечению функционирования рынка (28%), связь (8%), торговлю и общественное питание (6%), транспорт (5,7%) и другие отрасли.

Таким образом, правительство проводит планомерную политику по улучшению инвестиционной ситуации в стране. Важно отметить, что в то же время государством активно поддерживаются отечественные производители. Ярким примером этого служат предприятия МТЗ и МАЗ, где проводится полное техническое перевооружение и освоение новых видов продукции.

Вместе с тем, по-прежнему для республики актуальны вопросы относительно необходимости дальнейшей приватизации производственного сектора, либерализации ценовой политики, реформирования банковского сектора, перехода на принципы корпоративного управления, ресурсосбережения, снижения материальных затрат на производство продукции и повышения на этой основе ее ценовой конкурентоспособности и др. По этим показателям республика находится на уровне, существенно дивергирующим с уровнем индустриально-развитых стран с рыночной экономикой.

В целях последовательного повышения инвестиционной привлекательности Республики Беларусь необходима интенсификация процесса реформирования по ряду отраслей национальной экономики и инструментов ее регулирования.

Приоритетными направлениями, требующими институционального реформирования и развития в РБ, являются:

- система страхования инвестиционной деятельности;
- приобретение инвесторами земельных участков под инвестиционные проекты;
- возможность перевода полученной прибыли за рубеж;
- идентичные условия осуществления деятельности для иностранных и национальных субъектов хозяйствования;
- барьеры для вхождения на внутренний белорусский рынок;
- инфраструктура для развития и поддержки малого и среднего бизнеса;
- «прозрачность» инвестиционного законодательства, частые изменения как фактор нестабильности;
- гарантии личной и материальной защищенности инвестора на внутреннем рынке;
- развитие финансового сектора и инструментария для полноценного осуществления инвестиционной деятельности.

Проведение институциональных реформ в перечисленных сферах деятельности является первоочередной задачей правительства и компетентных органов в интересах повышения привлекательности республики для иностранных инвесторов и стимулирования привлечения в отечественную экономику потоков инвестиционного капитала, столь необходимых для ускорения темпов экономического роста.

Возможна также целая система организационно-экономических мероприятий по стимулированию инвестиционной привлекательности Республики Беларусь.

Мероприятия на уровне предприятия:

- постепенная ликвидация административного вмешательства в экономику;
- ускорение процессов разгосударствления и приватизации;
- переход на принципы корпоративного управления;
- защита имущественных прав;
- последовательная интеграция отечественных предприятий в производственные циклы международных концернов – используя конкурентные преимущества (уровень производственных затрат, наличие квалифицированных кадров), особенно в отраслях, содержащих потенциал развития (легкая и текстильная промышленность, химическая промышленность, строительство, сфера услуг и развитие инфраструктуры).

Реализация данных мероприятий позволит иностранным инвесторам обрести некоторое чувство защищенности на национальном рынке. Кроме того, переход на принципы корпоративного управления, применяемые на практике во всем мире, облегчит иностранному инвестору процесс проникновения на пока еще неизученный внутренний рынок.

Стабилизация макроэкономических показателей:

- поддержка развития частного сектора;
- в целях повышения международной привлекательности республики необходима дальнейшая либерализация условий торговли и осуществления внешнеэкономических сделок;
- целенаправленные мероприятия по повышению конкурентоспособности белорусской экономики. Сегодня на единицу товара, произведенного в республике, затрачивается больше ресурсов, чем в развитых странах. В свою очередь, это требует обновления технологий производства;
- ослабление налогового бремени.

Эффективное развитие внешнеэкономической деятельности:

- продолжение переговоров по вопросу о вступлении Республики Беларусь в ВТО;
- расширение взаимоотношений с Европейским Союзом и дальнейшее развитие сотрудничества с Россией;
- активизация сотрудничества с международными организациями и финансовыми институтами;
- разработка программ развития и поддержки деятельности свободных экономических зон в целях стимулирования притока иностранного капитала в зоны и его последующего перераспределения в масштабах национальной экономики;
- разработка и реализация государственных программ в поддержку развития малого и среднего бизнеса с учетом изменения внутреннего рынка.

Реформа банковского сектора:

- расширение и упрощение условий доступа иностранных банков на рынок финансовых услуг Беларуси;
- уменьшение государственного влияния и готовность предоставить иностранным банкам возможности расширения масштабов их деятельности в Беларуси;

- расширение кредитных операций и передача современных know-how в банковской сфере, благодаря участию иностранных банков;
- проведение дальнейших реформ с целью формирования конкурентоспособного и рационально функционирующего банковского сектора, пользующегося доверием населения и отвечающего потребностям реальной экономики;
- развитие сотрудничества с иностранными банками и международными финансовыми организациями в целях оказания технической помощи белорусским банкам.

В заключение следует отметить, что инвестиционные процессы неразрывно связаны с интенсификацией процессов глобализации мировой экономики. Более того, движущей силой процесса глобализации выступают именно иностранные инвестиции. В настоящее время транснациональный капитал органически вливается в экономическую жизнь принимающих стран, становясь неотъемлемой частью воспроизводственного процесса. Как было отмечено ранее, Республика Беларусь имеет ряд предпосылок для успешного ведения инвестиционной деятельности. Последовательная реализация системы мероприятий по её стимулированию будет способствовать росту ее международной привлекательности и надежности в качестве делового партнера, что в долгосрочной перспективе сулит повышение конкурентных позиций и извлечение выгод из пока еще неиспользованного потенциала развития.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Национальный инвестиционный сайт Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.invest.belarus.by> Дата доступа: 25.09.2007.
2. Панкевич, С. Иностранные инвестиции в реальный сектор экономики Республики Беларусь в 2006 г. / С. Панкевич // Планово-экономический отдел. – 2007. – № 4. – С. 17-23.
3. Ульянова Н.В. Прямые иностранные инвестиции в экономике Республики Беларусь. Мн.: Право и экономика, 2006.

УДК 336.741.24

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕЙТИНГОВ ПРИ РАСЧЕТЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

Свиридова Т.Г.

*Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент Пупликов С.И.
УО «Гродненский государственный университет имени Янки Купалы», г. Гродно*

Активное развитие банковского сектора, широкое использование финансовых инструментов, необходимость привлечения дополнительных ресурсов, усиление международных финансовых отношений требует качественной оценки деятельности банков и характеристики возможных рисков. Именно для этой цели используется такой элемент рыночной инфраструктуры, как рейтинговая система оценки. Данная работа посвящена рассмотрению теории банковских рисков, определению преимуществ получения кредитного рейтинга для банков и исследованию сложившейся ситуации в Республике Беларусь.

The active development of banking sector, the wide use of financial tools, the need for the attraction of additional resources, strengthening international financial relations require the qualitative assessment of the activity of banks and characteristic of possible risks. Specifically, for this purpose is used such element of market infrastructure as the rating system of estimation. This work is dedicated to the examination of the theory of bank risks, to the determination of the advantages of obtaining credit rating for the banks and to a study of the prevailing situation in the Republic of Belarus.

Для оценки деятельности государства, региона, субъекта хозяйствования все чаще используется рейтинговая система. В последнее десятилетие с развитием новых рынков, с усилением международных финансовых отношений рейтинги приобрели чрезвычайно большое значение. Они показали себя как гибкий и эффективный элемент инфраструктуры инвестиционных отношений, и это послужило причиной для решения Базельского Комитета по банковскому надзору использовать их также в кредитных отношениях. Именно кредитные рейтинги благодаря единому с надзорными органами пониманию рисков каждого заемщика и принципов риск-менеджмента позволяют банкам реализовать наиболее качественное управление рисками.

Рейтинговая оценка дается специализированными институтами – рейтинговыми агентствами – на основании проведенного всестороннего анализа финансового положения банка и инвестиционных характеристик выпущенных им долговых инструментов.

В настоящее время на мировом рынке рейтинговых услуг работают десятки агентств, но крупнейшими из них являются: «Moody's Investors Service» (Мудис Инвесторс Сервис), «Standart & Poor's» (Стэндарт энд Пурс), «Fitch» (Фитч), «Duff & Phelps» (Даф энд Фэлпс). Именно на их оценки ориентируются инвесторы, интересующиеся возможностями вложения капитала.

Сущность рейтингов состоит в определении финансового состояния банка, его способности и желания своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства (такие как выплаты процентов, дивидендов по акциям, погашение основной суммы долга, выполнение контрагентских обязательств) и отнесении его к определенной группе риска. По истечении некоторого периода времени значение рейтинга пересматривается. Банки, которым присвоены рейтинги одного уровня, имеют схожую, но не обязательно идентичную кредитоспособность, так как рейтинги являются относительными показателями и могут не полностью отражать небольшие различия в степени кредитного риска. Кредитные рейтинги отражают риски в порядке ранжирования, то есть являются порядковыми показателями, а не прогнозом частоты дефолтов или размера убытков.

Ведущие международные рейтинговые агентства разработали и используют следующие стандарты для оценки банковской сферы:

1) Рейтинги по международной шкале (международные кредитные рейтинги) – оценка способности выполнять обязательства в иностранной или национальной валюте. Сопоставимы в международном масштабе.

2) Рейтинги по национальной шкале (национальные кредитные рейтинги) – оценка кредитоспособности по сравнению с другими банками в стране. Обычно национальные рейтинги не предназначены для сопоставления в международном масштабе, однако банки рассматриваются как обладающие близкими качествами.

3) Краткосрочный долговой рейтинг по обязательствам в национальной / иностранной валюте – основан на показателях ликвидности эмитента и оценивает его способность выполнять финансовые обязательства на относительно краткосрочную перспективу (менее 13 месяцев).

4) Долгосрочный долговой рейтинг по обязательствам в национальной / иностранной валюте – отражает способность эмитента своевременно выполнять все обязательства в порядке приоритетности требований на протяжении срока их обращения.

5) Индивидуальные рейтинги – оценивают финансовую устойчивость банка, подверженность банка рискам и управление рисками. К основным факторам, которые агентство анализирует при оценке банков и определении уровня индивидуального рейтинга, относятся прибыльность, прозрачность и устойчивость баланса, клиентская база и менеджмент, экономическая среда и перспективы развития. А также последовательность политики и размер банка (объем собственных средств), диверсификация (деятельность в различных отраслях экономики и географических регионах).

6) Рейтинги поддержки – оценивают вероятность получения банком внешней поддержки от его владельцев или государства в случае возникновения у него финансовых трудностей.

В рейтингах выделяют также категории:

§ инвестиционная категория – обозначает кредитные риски на уровне от низкого до умеренного;

§ неинвестиционная («спекулятивная») – указывает на более высокие кредитные риски или на то, что дефолт уже имеет место.

Методология присвоения рейтингов состоит из нескольких блоков, включающих анализ целого комплекса факторов как количественного, так и качественного характера:

§ управление рисками;

§ кредитный риск;

§ рыночный риск;

§ прочие риски;

§ источники ресурсов и ликвидность;

§ капитализация;

§ доходность и результаты деятельности;

§ рыночная среда;

§ диверсификация и присутствие на рынке;

§ руководство и стратегия;

§ структура собственности и поддержка.

При оценке рейтингов банков, расположенных в той или иной стране, учитывается также среда, в которой они функционируют – т.е. страновой рейтинг. Он отражает политическую стабильность, структуру экономики, бюджетную систему, инвестиционную привлекательность, финансовую инфраструктуру, вероятность введения контроля над движением капитала и мер валютного регулирования со стороны властей.

По состоянию на 9 октября 2007 года рейтинговые оценки в Республике Беларусь имеют следующие банки: АСБ «Беларусбанк», ОАО «Белагропромбанк», ОАО «БПС-банк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белгазпромбанк», ЗАО «Славнефтебанк». Данные оценки получены от агентства «Fitch» (штаб-квартира в Лондоне), которое работает с эмитентами России и СНГ уже более 12 лет. Присвоенные белорусским банкам рейтинги отражены в следующей таблице.

Таблица. Рейтинги белорусских банков от агентства Fitch Ratings

Эмитент	Текущие рейтинги					Дата присвоения / последнего пересмотра
	Долгосрочный	Краткосрочный	Прогноз	Индивидуальный	Поддержки	
АСБ Беларусбанк	B-	B	Стабильный	D/E	5	09.10.2007
Белагропромбанк	B-	B	Стабильный	D/E	5	09.10.2007
БПС-банк	B-	B	Стабильный	D/E	5	09.10.2007
Белинвестбанк	B-	B	Стабильный	D/E	5	09.10.2007
Белгазпромбанк	B	B	Стабильный	E	4	09.10.2007
Славнефтебанк	B	B	Стабильный	E	4	09.10.2007

Источник: Собственная разработка по данным источника <http://www.fitchratings/ru/>

АСБ «Беларусбанк» – крупнейший банк Республики Беларусь. Пакет акций банка в размере 99,8% принадлежит государству. Банк занимает доминирующее положение на рынке банковских услуг в стране; на него приходится около 60% депозитов физических лиц. Имеет самую крупную филиальную сеть.

Присвоенный АСБ «Беларусбанк» рейтинг отражает его низкую капитализацию и прибыльность, а также возможность вмешательства государства в деятельность банка. В то же время агентство учитывает значительный размер клиентской базы банка, относительно диверсифицированную структуру баланса, а также ограниченные торговые риски.

Белагропромбанк – второй крупнейший банк в республике, 98% акций которого находятся в собственности государства. Деятельность банка сосредоточена на оказании банковских услуг сельскохозяй-

займственному сектору и кредитованию в рамках правительственных программ.

Индивидуальный рейтинг ОАО «Белагропромбанк» соответствует очень высоким уровням кредитных рисков, низким финансовым показателям, а также потенциально неустойчивой ликвидности, однако принимается во внимание значительная капитальная база банка, которая защищает его от потенциальных убытков.

БПС-банк – четвертый крупнейший банк Республики Беларусь. Государству принадлежит пакет акций банка в размере 77%. Традиционно БПС-банк оказывает банковские услуги промышленным предприятиям, но в течение последних трех лет банк активизировал работу с физическими лицами.

Индивидуальный рейтинг отражает низкую капитализацию банка, потенциально значительные несовпадения по активам и пассивам, а также концентрированный кредитный портфель. В то же время агентство отмечает ограниченные торговые риски, которым подвержен банк.

Аналогичные оценки имеет и Белинвестбанк (пятый крупнейший банк). По состоянию на конец первой половины 2007 г. его активы составляли 7% активов банковского сектора страны. Белинвестбанк специализируется на предоставлении инвестиционных кредитов предприятиям среднего размера.

Увеличены рейтинги ОАО «Белгазпромбанка». Во многом это стало возможным благодаря имиджу, репутации и рейтингам главных акционеров – российских ОАО «Газпром» и ОАО «Газпромбанк». Достаточно неплохие рейтинги присвоены ЗАО «Славнефтебанк» и они отражают вероятность получения поддержки, в случае необходимости, от его основного акционера – ОАО «Банк ВТБ» (Россия).

Таким образом, полученные белорусскими банками рейтинги отражают небольшой размер банков, концентрацию на обслуживании отдельных отраслей экономики, умеренные результаты деятельности, а также неустойчивую политическую и экономическую ситуацию в стране. Получение поддержки со стороны белорусских властей в случае финансовых затруднений банка затруднено из-за недостаточно сильного финансового положения самого правительства.

Главными преимуществами и целью получения рейтинговой оценки для банка являются: признание его как финансового института, удовлетворяющего определенным международным принципам; возможность выхода на рынок внешнего заимствования для развития ресурсной базы и, соответственно, привлечение денежных средств в экономику страны.

Это особенно актуально для Республики Беларусь. Стоимость заемных ресурсов достаточно высока. Сегодня на внутреннем рынке банки ограничены нормативами, зависящими от величины собственного капитала банка. С точки зрения операционных затрат привлечение одного крупного займа выгоднее, чем привлечение нескольких сотен депозитов от физических и юридических лиц. Кроме того перед банковской системой стоит задача по привлечению около миллиарда долларов США иностранных инвестиций.

Однако реализации данной задачи препятствует отсутствие суверенного рейтинга страны. На сегодня Республика Беларусь – единственное государство на постсоветском пространстве, не имеющее кредитного рейтинга. Поэтому рейтинг инвестиционной категории в сложившихся условиях банкам получить не представляется возможным, а привлекать ресурсы, имея «спекулятивный» рейтинг, достаточно дорого.

Еще одна особенность – стандартная схема определения цены заимствований. Первоначально зарубежный кредитор или инвестор смотрит на рейтинг страны, а затем на рейтинг заемщика. В результате отсутствия странового рейтинга кредитору приходится осуществлять дополнительную работу по выявлению и оценке рисков. На практике это приводит либо к отказу работать с таким клиентом, либо включению в стоимость кредита всех возможных рисков и завышению цены заимствования. Соответственно, наличие суверенного рейтинга могло бы существенно облегчить банкам процесс привлечения иностранных заимствований и снизить стоимость ресурсов.

Подводя итог данной статье можно сказать, что получение международной рейтинговой оценки белорусскими банками создаст широкие возможности для освоения глобального финансового рынка.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Агентство «Fitch» подтвердило рейтинги четырех белорусских банков / [http:// naviny.by/rubrics/finance/2007/10/10/ic_news_114_278391/](http://naviny.by/rubrics/finance/2007/10/10/ic_news_114_278391/)
2. Пупликов С.И. Риски в банковском деле: Банковский портфель 2007 года: справочное пособие. – Минск: Геопринт, 2007. – 256 с.
3. Рейтинги белорусских банков от агентства Fitch Ratings / С. Цедрик. – Финансовый директор. – 2006 г. - № 3 – С. 15-18.
4. <http://www.fitchratings/ru/>

УДК 347.734

МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ОСМИСЛЕННЯ МІСЦЯ ЗАГРОЗ В ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ

Колмик Н.В.

Научный руководитель: к.ю.н., доцент Карманов Е.В.

УО «Харківський інститут банківської справи Університета банківської справи»

Анотація. Дана робота присвячена вивченню основних видів загроз безпеці банківських установ, розгляду різних думок авторів та питанню їх мінімізації. Надається обґрунтування необхідності вдосконалення системи захисту банківської установи від внутрішніх та зовнішніх загроз в Україні, шляхом розроблення комплексної системи захисту та вдосконалення законодавства.

Summary. This work is devoted to studying the basic kinds of the bank establishment's, threats, the consideration of different opinions of authors and to questions of their minimization. The substantiation of necessity of improvement the system of bank establishment's protection from internal and external threats in Ukraine by development of the complex system of defense and perfection of legislation is given.

З часу свого виникнення банки постійно викликали злочинний інтерес. Цей інтерес був пов'язаний не лише зі зберіганням в кредитних організаціях грошових коштів, але із тим, що в банках зосереджувалася важлива та часто секретна інформація про фінансову та господарську діяльність багатьох людей, компаній, організацій і навіть цілих держав.

Особливої актуальності вивчення питання мінімізації загроз безпеці банківських установ пов'язане з розвитком банківської системи, розширенням мережі банківських установ.

Однією з головних турбот керівника банку або його відділень є стабільна робота очолюваного їм колективу, функціонування всіх служб і підрозділів банку відповідно до встановленого регламенту. Будь-яке відхилення від цього регламенту призводить до збоїв у роботі й, в остаточному підсумку, до збитків. Якщо донедавна до числа найпоширеніших причин порушення стабільної діяльності банку і підприємств відносили стихійні лиха, пожежі й розкрадання матеріальних цінностей, то з появою нових форм власності й ринкових відносин, розвитком нових інформаційних технологій всі частіше доводиться зіштовхуватися із проявами тероризму, несанкціонованого доступу до інформації, вандалізму й іншими злочину, спрямованими як проти особистості, найчастіше керівника й власників, так і проти банку чи фірми в цілому. До повної зупинки діяльності банку, фірми, підприємства й навіть цілої галузі виробництва можуть привести також і страйки. Таким чином, однією з головних умов безперервної роботи банку, фірми стає забезпечення безпеки їхньої діяльності, що здобуває на сьогодні усе більше складний, різнобічний, комплексний характер і вимагає певних матеріальних витрат. Ці витрати окупаються, якщо вжиті заходи скорочують або запобігають збиток від зазначених вище загроз й, отже, можна говорити про ефективні витрати на забезпечення безпеки.

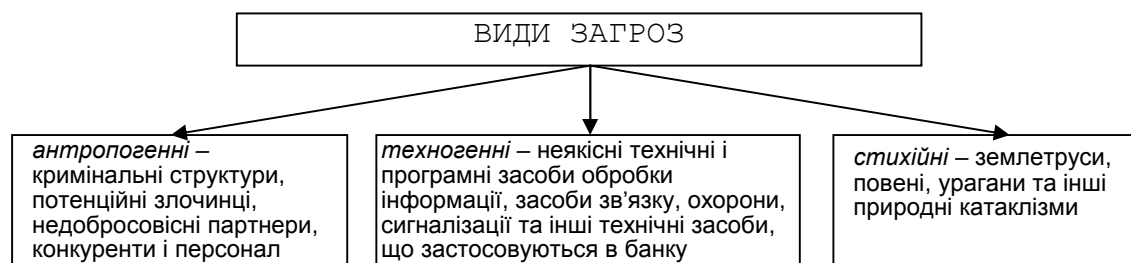
Практична діяльність більшості банків, фірм і підприємств багата на різні надзвичайні ситуації, як великі, що приводять до зупинок, а іноді й до повного знищення об'єкта (стихійні лиха, великі аварії й катастрофи), так і дрібні події, які по своїй сукупності наносять досить великий збиток окремим ділянкам об'єкта, а іноді всій фірмі або банку в цілому.

На сьогодні відсутні єдині підходи до оцінки загроз безпеці банківських установ. М.Єрмошенко вважає, що до основних загроз банківській системі слід віднести: низький рівень капіталізації банківської системи; наявність внутрішніх негативних причин, притаманних банківській діяльності; слабкість системи комерційних банків, їх роботу в основному з грошовими ресурсами, дефіцит фінансових послуг та інструментів; участь банківської системи в тіньовій діяльності та її криміналізацію; недостатнє законодавче врегулювання банківської діяльності; недостатній контроль за діяльністю комерційних банків з боку Національного банку України; низький рівень залучення іноземної валюти і готівки у національній валюті, що знаходиться у населення; відсутність достатнього золотовалютного запасу; практична відсутність системи страхування вкладів населення і депозитів підприємств у комерційних банках; відсутність довіри населення і юридичних осіб до комерційних банків; невідповідність вимог щодо збільшення темпів розвитку банківської системи обсягам реально-го грошового капіталу для формування коштів банків [2].

Як вважає А. Вінников, загроза – це нереалізована, але реально існуюча (з певною вірогідністю) можливість нанесення банку будь-якого збитку. Перелік загроз банківській безпеці можна розділити на три групи. Загрози від перерахованих джерел можуть бути спрямовані на такі об'єкти, як грошові кошти банку, конфіденційна інформація, технічні і програмні засоби обчислювальної техніки, засоби зв'язку і телекомунікацій, персонал і приміщення банку, сховища грошових коштів і будівлі, в яких вони розміщені [9].

С.Букін виділяє: загрози безпеці банку з боку зовнішнього середовища (з боку клієнтів, партнерів, конкурентів, криміналу, держави в особі різних державних установ, громадян) і загрози безпеці банку з боку внутрішнього середовища (з боку власників, адміністрації, менеджерів підрозділів, спеціалістів, неформальних груп) [3].

М.Зубок під загрозами безпеці банку розуміє потенційно можливі або реальні дії зловмисників чи конкурентів, які здатні нанести банку матеріальної чи моральної шкоди. Вони виявляються як сукупність факторів і умов, що створюють небезпеку для нормального функціонування банку відповідно до його завдань та інтересів. У зв'язку з цим загрози банку диференціюються на:

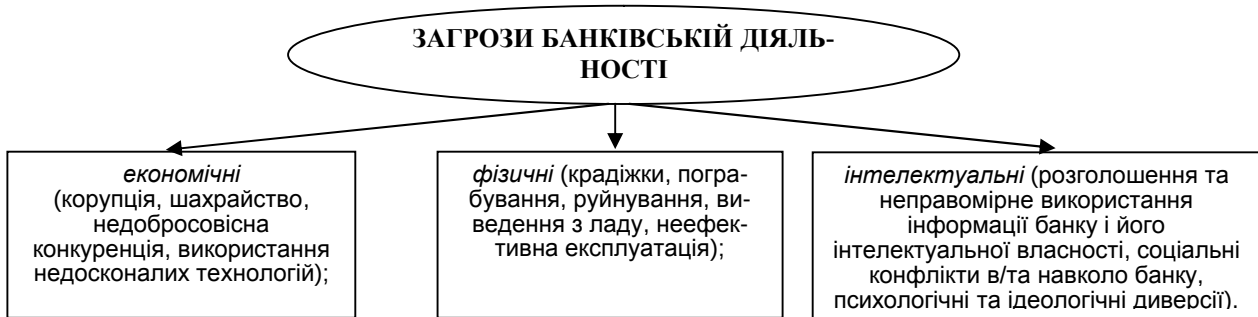


З огляду на суб'єктів загроз він виділяє: зовнішні (від кримінальних елементів; конкурентів; партнерів і клієнтів; іноземних суб'єктів господарювання та окремих осіб; юридичних і фізичних осіб, які займаються промисловим шпигунством; окремих посадових осіб державних органів, які зловживають своїм становищем; засобів масової інформації; колишніх працівників банку) та внутрішні (від працівників банку і банківських технологій) загрози. Серед суб'єктів ним вирізняються: персонал,

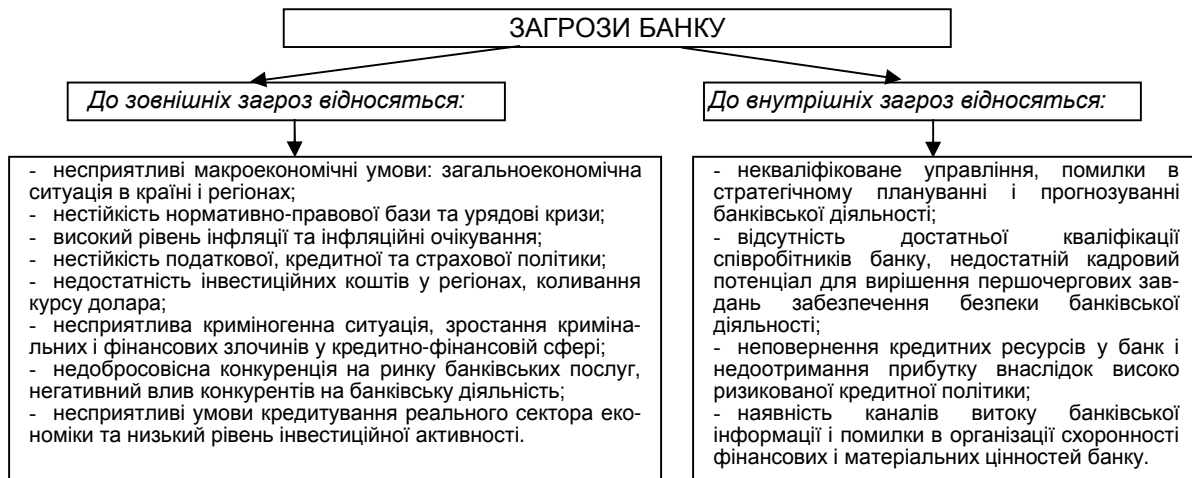
фінанси, матеріальні засоби, інформація [4].

На думку Д.Артеменка, існують зовнішні та внутрішні загрози фінансовій безпеці банківських установ [10].

Отже, на нашу думку, під загрозами банківської діяльності слід розуміти всі дії змовисників, персоналу, конкурентів, які здатні нанести банку будь-якого збитку.



На сучасному етапі банківської діяльності існує жорстка конкурентна боротьба між банками та іншими фінансовими організаціями, яка проявляється у різноманітних формах. Але ціль всіх конкурентних посягань одна – банківська інформація, на базі якої впроваджують нові методи та види банківського виробництва або обслуговування клієнтів, які приносять прибутки. Найбільша кількість посягань з боку конкурентів існує на відомості про клієнтів, партнерів та фінансову діяльність банку, значне зростання посягань є у категорії відомостей про персонал банку. Посягання з використанням персоналу банку має значне зростання порівняно з іншими (це підкуп службовців, отримання інформації по родинних зв'язках). Це пов'язано з тим, що саме персонал банку володіє інформацією і тільки треба знайти відповідних працівників, що зможуть надати необхідну інформацію. Однією з форм загроз для банку є його партнери та клієнти. У цьому випадку використовуються відомості, які отримали партнери або клієнти банку згідно з їх спільною діяльністю [8].



Одним із шляхів вдосконалення захисту банківської установи від загроз є створення комплексної системи захисту. Комплексна система забезпечення безпеки банківської установи - це сукупність взаємозалежних заходів організаційно-правового характеру, здійснюваних з метою захисту банківської діяльності від реальних або потенційних дій фізичних або юридичних осіб, які можуть привести до істотних втрат.

В основі розробки комплексної системи забезпечення безпеки банку повинна лежати певна концепція. Концепція включає мету комплексної системи забезпечення безпеки, її завдання, принципи діяльності, об'єкт і суб'єкт, стратегію й тактику. Ціль даної системи - мінімізація зовнішніх і внутрішніх погроз стану суб'єкта, у тому числі його фінансовим, матеріальним, інформаційним, кадровим ресурсам, на основі розробленого й реалізованого комплексу заходів економіко-правового й організаційного характеру.

В Україні дане питання регулюється такими законодавчо-нормативними джерелами: Закон України "Про банки і банківську діяльність", Закон України "Про Національний банк України", Закон України "Про міліцію", Закон України "Про інформацію", Закон України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом" та інші. На відміну від розвинутих країн, у нас дуже недосконале законодавство. Відсутність законодавства "Про комерційну таємницю", "Про приватну детективну діяльність" не дає можливості утворення приватних служб безпеки, які б мали певні повноваження. У більшій кількості випадків організація безпеки банку покладена на службу безпеки банку, але практично неможлива її співпраця з правоохоронними органами, оскільки законами не визначене її становище. Невизначений законодавством статус служби безпеки банків робить її функціонування неповноцінними.

Таким чином, забезпечення безпеки є одним з базових факторів, що визначають як саму можливість економічної діяльності, так й її стратегічні напрямки. Дійсний стан проблеми забезпечення безпеки можна охарактеризувати вкрай важким як для банківської, так і будь-якої іншої комерційної діяльності, що обумовлено політичною та економічною нестабільністю. Проблема банківської безпеки

складна й багатогранна. Порівняно з західними країнами, в Україні на сьогодні вона поширена набагато менше. Основними завданнями в сфері захисту банківської установи України в майбутньому є вдосконалення законодавства та методів підвищення відповідальності працівників, бо саме вони є однією з найбільших загроз в банківській діяльності.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. <http://www.bank.gov.ua>.
2. Ермошенко М. Фінансова безпека держави: національні інтереси, реальні загрози, стратегія забезпечення. – К: Київ. нац. тог.-екон. ун-т, 2001. – С. 309.
3. Букин С. Безопасность банка. // Банковские технологии. – 2003. - № 9.
4. Зубок М.І. Безпека банків. – К.: КНТЕУ. – 2002. – С. 306.
5. Смирнова Ж. Кто за все ответит. // Деловой еженедельник "На стол руководителю". – 2007. – №1. – С. 5-8.
6. <http://www.unian.net>.
7. Герасимов П.А. Конкурентная разведка в коммерческом банке. // Банковское дело. - 2006. - №8. - С. 64-67.
8. <http://www.kiev-security.org.ua>.
9. <http://www.aub.com.ua>.
10. Бриаловський Н.М. Захист інформації у банківській діяльності. – К.: ПВП "Задруга", 2003. – С.96 – 101.

УДК 336.713

УПРАВЛІННЯ ЕКОНОМІЧНИМИ ПРОЦЕСАМИ СУЧАСНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

Лобізер Н.С.

Научный руководитель: к.э.н., доцент, Азаренкова Г.М.

УО «Харківський інститут банківської справи Університета банківської справи»

Анотація. Дана робота присвячена аналізу існуючих видів організаційних структур комерційного банку як найважливішої умови його успішної комерційної діяльності. Надається обґрунтування необхідності вдосконалення системи управління економічними процесами банківської установи шляхом поєднання організаційної та фінансової структури.

Summary. The work deals with the analysis of different types of commercial banks' organizational structures which are considered as the most important condition of its business activity. The author proves the necessity of the development of the economic activities management system in banking by integration of organizational and financial structures of the bank.

Перехід країни до соціально-орієнтованої ринкової економіки, вихід на світовий рівень вимагає від підприємств підвищення ефективності виробництва, конкурентоздатності продукції на основі застосування досягнень науково-технічного прогресу, нових форм господарювання та сучасних методів управління підприємством.

Процес розбудови ринкових відносин та подолання кризових явищ перехідного періоду, що відбувається в Україні, можна охарактеризувати появою нових економічних структур різного типу: приватних підприємств, холдингових компаній, інвестиційних фондів, акціонерних товариств різного типу та інші. До таких структур, що утворилися в постсоціалістичному суспільстві у колі перших ринкових інститутів, відносяться й банківські установи, питома вага та сталість розвитку яких набагато вищі, ніж у всіх ринкових структурах. [9, с.9]

Станом на 01.10.2007р. в Україні кількість зареєстрованих банків становить 196, при цьому 19 банків перебувають у стані ліквідації, діючих банків – 174 із них з іноземним капіталом – 44, у тому числі зі 100-відсотковим іноземним капіталом – 16. Загальний обсяг регулятивного капіталу - 61155 млн. грн..., фінансовий результат діяльності - 4222 млн. грн. Частка активів українських банків складає 69,5% від загальної кількості фінансових інститутів в фінансовій системі України. [5, с.70]

Особливої актуальності вивчення питання набуває ефективність ринкової діяльності економічних структур, що перебуває у цілковитій залежності від того, наскільки якісно його керівництво контролює економічні процеси, що проникають в навколишнє середовище і створює надійні резерви конструктивної реакції на його зміни, організовуючи роботу колективу на засадах соціальної злагоди. Тому є досить актуальним і важливим розгляд комерційних банків як комерційних підприємств особливого типу.

Комерційні банки є одним із складових елементів банківської системи, найбільш значущими учасниками грошового ринку. Найважливішими елементами відтворювальної структури економіки. Втім, банк – це юридична особа, котрій на підставі ліцензій та діючого законодавства надане право здійснювати банківські операції на комерційній основі. [9, с.9]

Для банків завжди була і залишається актуальною проблема підвищення ефективності їх функціонування та розвитку. Низький рівень свідчить про низькі конкурентні можливості банків, підвищену чутливість до ринкових ризиків, неефективне управління активами і пасивами, обмежені можливості розвитку і в разі наявності тенденцій до погіршення може призвести до серйозних проблем у діяльності банків, а несвочасне вжиття необхідних заходів до банкрутства. [4, с.20]

Сьогодні банк може визначатись як «інститут, що поєднує різні види фінансової діяльності та має все більш диференційовані форми організації і пристосовується до всіх сегментів фінансового ринку». Сучасний банк – складна система, головною функцією якої є прийняття ризиків та конкурентоспроможність якої залежить від внутрішньої ефективності (насамперед ефективності організаційної та фінансової структури) та здатності протистояти зовнішній конкуренції. [3, с.13]

Організаційна структура банку схожа з іншими підприємницькими структурами і регламентується Законами України «Про господарські товариства», «Про банки і банківську діяльність» і т. д. Дія банків,

як й інших господарських товариств, ґрунтується на корпоративно-нормативних актах, до яких належать установчий договір і статут.

Вибір оптимальної структури банку найважливіша умова його успішної комерційної діяльності. Вона визначається характером, обсягом банківських операцій. Структура банку, кількість відділів, спеціалізація служб, склад керівництва, розподіл повноважень і т.д. залежить від багатьох факторів і визначається економічною доцільністю. На рис. 1 наведено приклад типової структури управління комерційного банку. [9]



Рис. 2. Типова структура управління комерційного банку

На сьогодні існує чи мало ознак, які свідчать про те, що Україні потрібна зміна механізму управління банківськими установами. Вона об'єктивно зумовлена розвитком як економічних, ринкових відносин, так і соціальних аспектів господарювання:

- змінюється склад продуктивних сил і характер виробничих відносин;
- орієнтація на сприйняття банку тільки як економічної системи не є продуктивною;
- йде глибинний розвиток змісту діяльності суб'єкта економіки: переважно трудові операції виробничого процесу інтенсивно доповнюються інтелектуальними, творчими;
- управління банком через систему спеціалізованих операцій, закріплених за певними підрозділами, в умовах розвитку конкуренції неідеальне;
- не стільки матеріальні, фінансові чи навіть інформаційні ресурси стають обмежувальним чинником роботи підприємства, скільки знання, компетентність, моральність його персоналу. [7, с. 125]

В сучасній практиці розрізняють такі організаційні структури: лінійні, функціональні, дивізійні, матричні та комбіновані з перелічених. Кожна з означених організаційних структур має свої переваги та недоліки (таб. 1).

Сьогодні комерційні банки Харківського регіону переважно використовують функціональну організаційну структуру та прагнуть до комбінованої. Комбінована організаційна структура вимагає більшої кількості витрат на організацію праці управлінського персоналу, збільшення чисельності управлінського персоналу, великої кількості витрат часу, а також фінансових витрат.

Форми, методи і засоби реорганізації управлінських структур багатогранні. В цілому їх можна звести до декілька напрямків:

- 1) вдосконалення структур за рахунок внутрішніх спрощень (здійснюється шляхом перетворення лінійних структур в більш плоскі за рахунок скорочення числа рівнів управління. Найчастіше досягається децентралізацією управління, делегуванням повноважень на більш низькі рівні менеджменту);
- 2) заміна структур механістического типу на адаптивні (обирають в критичні для фірми моменти, при загрозі її життєздатності. Для здійснення такої реорганізації потрібний сильний лідер з командою);
- 3) інкорпорування органічних структур в існуючу ієрархічну (це створення венчурних, інноваційних відділів, бізнес-центрів, бригадних структур, експертних груп. Сучасний менеджмент в розвинених країнах вважає такі перетворення первинною умовою забезпечення ефективної діяльності фірми);
- 4) створення конгломератів (конгломератну структуру може мати фірма, якщо її відділи побудовані по різним ознакам, наприклад, в одному використовується функціональна структура, в іншому - дивізі-

ональна по територіальному принципу, в третьому - матрична і т.д. Більшість конгломератів виникає не стільки за рахунок внутрішнього зростання, скільки за рахунок злиття інших фірм).

Будь-яку перебудову структури управління необхідно оцінювати передусім з точки зору досягнення поставленою перед нею мети. В умовах нормальної економіки, що розвивається, реорганізація направлена найчастіше на те, щоб шляхом вдосконалення системи управління підвищити ефективність роботи організації при цьому головними факторами поліпшення є зростання продуктивності праці, прискорення технічного розвитку, кооперація в прийнятті і реалізації управлінських рішень. Для ефективного прийняття управлінських рішень, досягнення стабільного та прибуткового функціонування необхідне проведення глибокого аналізу всіх сторін його діяльності на основі внутрішньої інформації: рентабельності комплексу послуг та операцій, що здійснюються банком, окупності здійснених затрат, прибутковості функціонування окремих підрозділів та інші.[9]. Тобто актуального значення набуває фінансова структура, що дає іншу побудову банку на підставі інших критеріїв – по центрах фінансової відповідальності або центрах прибутку. Відповідно, досить суттєвим у цьому випадку є застосування поточкового підходу, який досить прозоро та визначено пояснює рух відповідних ресурсів банку. Значну роль у цьому процесі відіграє регуляторна політика Національного банку України, який є основним фінансовим інститутом у сфері грошового ринку, організації ефективного функціонування кредитної системи. Відображенням організації управління фінансовими потоками банківської системи з боку НБУ є здійснення нагляду за діяльністю банків, встановлення економічних нормативів і розмірів обов'язкових резервів. [11].

Таблиця 1. Переваги та недоліки організаційних структур управління банку

Організаційні структури	Переваги	Недоліки
Лінійна	- у загальному спрощує управління банку;	- ускладнюють рух відповідної інформації. В наслідок повільно приймаються рішення і їхня якість визначається вже не стільки компетентністю самих керівників і фахівців, скільки надійністю і вірогідністю інформації, що надійшла до них
Функціональна	- управління операціями ґрунтується вже на більш чіткому поділі функцій і способів використання ресурсів	- часто породжує дублювання функцій управління, що означає зростання управлінського апарату в цілому
Дивізійна	- створює сприятливі можливості для прийняття більш реалістичних рішень, заснованих на знанні місцевих умов, звільняє вище керівництво банку від необхідності постійного контролю за оперативною роботою відділень; - більш гнучка, орієнтована на нові ринки й технології, на нецінову конкуренцію, у її рамках швидко вирішуються складні міжфункціональні проблеми, більш оперативно приймаються рішення	
Матрична	- винятково висока гнучкість та орієнтація на нововведення	- збільшення чисельності управлінського персоналу, зростання кількості інформаційних зв'язків між працівниками підрозділів, можливі конфліктні ситуації між ними, більш складне технічне забезпечення, логістика, інформаційний обмін, система контролю
Комбінована	- самоорганізаційна поліцентрична структура, що утворюється з орієнтацією на конкретні цілі та задачі і змінюється при виникненні кожної нової проблемної ситуації, не порушуючи при цьому сформований баланс владних відносин. базою такої структури є постійні, що охоплюють всю систему комунікаційні, рефлексивні і переговорні процеси.	

Сьогодні, в умовах розвинутих фінансових, товарних ринків, структура банківської системи різко ускладнюється. З'явилися нові види фінансових установ, нові кредитні інструменти і методи обслуговування клієнтів.

Українські банки змушені працювати в умовах підвищеного ризику, тому вони частіше, ніж їх закордонні колеги, бувають в кризових ситуаціях, приклади яких не зникають зі сторінок періодики. Причому більшість таких випадків пов'язана з неадекватною оцінкою банками власного фінансового стану, а також надійності і стійкості їх основних клієнтів і партнерів по бізнесу.[2,с. 16].

Несвоєчасне прийняття надзвичайних заходів може загрожувати дефолтом, проте слід враховувати, що якими б адекватними не були ці заходи, вони є протиправними для нормальної ситуації. Тому необхідно упереджувати появу надзвичайних ситуацій та криз, що підкреслює актуальність поглиблення теорії і методології стратегічного менеджменту у банківській сфері.

Напевно, якщо структура галузі фінансових послуг буде швидко змінюватись, тоді вона потребує кардинального перегляду масштабів сфери регулювання. Держава може зосередити свій контроль тільки в банківському секторі. Це означає, що фінансові інститути, які здійснювали унікальну функцію забезпечення всіх економічних агентів ліквідністю, будуть віддалені від інших учасників фінансового ринку, які будуть віддані до влади ринкових сил. [3,с. 13].

Таким чином можна зробити висновок, що економічні процеси сучасного комерційного банку забезпечуються насамперед ефективністю фінансових процесів, що досягається в тому числі за рахунок досконалої організаційної структури. Тобто організаційна та фінансова структура взаємопов'язані та взаємозалежні одна від одної. В даний час простежуються тенденції поєднання вище зазначених структур управління економічними процесами. Основними завданнями в сфері захисту фінансових функцій банківської установи України від інших, новостворених фінансових інститутів, які є конкурентами для сучасних банків в майбутньому є вдосконалення організаційної діяльності банку, законодавства та методів контролю над діяльністю фінансових установ, щоб кожна з них виконувала свої функції в межах своїх повноважень.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Інформаційно-аналітичні матеріали «Розвиток економіки та банківської системи України». – К.: НБУ, 2004. – 64 с.
2. Беллон Ж.-Б., Пастере О. «Банков больше не существует: размышления в банковской деятельности» // Банки: мировой опыт, №6, 2004г., с.13-16.
3. Дьюфи Г. «Размывание границ банковского сектора» // Банки: мировой опыт, №5, 2002г. с.8-13.
4. Дмитро Крохмалю, «Фінансове управління економічними процесами: слово науковців» // Вісник НБУ жотень 2007р., с.20-25.
5. Вісник НБУ «основні показники діяльності банків України на 1 жовтня 2007року», с.70.
6. Научные труды ДонНТУ. Серия: экономическая. Выпуск 87. «Стратегічні тенденції розвитку менеджменту в умовах невизначеності середовища господарювання» В.Є.Момот, доц., к.ф.-м.н., О.В. Жовтобрюх, с.109-117.
7. Вороніна М.С. Управління економічними та соціальними процесами підприємства. Монографія. – Харків: Вид. ХДЕУ, 2002.- 432с. (Укр. мов.)
8. Азаренкова Г.М. Фінансові потоки в системі економічних відносин: Монографія. – Х.:ВД «ІНЖЕК», 2006.-328 с. Укр. мова.
9. Азаренкова Г.М., Дікань Л.В., Новосельцеві Т.О. Сучасні комерційні банки: персонал, розвиток, організація: Монографія/за ред.проф. Л.В. Дікань. – Х.: Видавничий Дім «ІНЖЕК», 2003.- 132с. Укр. мова.
10. www.rambler.ua
11. www.yandex.ru

УДК 336.763.332

ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ РИНКУ МУНІЦИПАЛЬНИХ ОБЛІГАЦІЙ

Сліпак О.М.

Научный руководитель: к.е.н., доцент Стороженко О.О.

УО «Університет Банківської справи Національного банку України (м. Київ)»

Резюме

Целью работы есть исследование состояния рынка муниципальных облигаций Украины. Предметом исследования есть муниципальные облигации. Объектом исследования есть рынок муниципальных облигаций.

Для достижения поставленной цели сформированы следующие задания:

- 1) обосновать роль и значение муниципальных облигаций для развития провинциальных финансов;
- 2) рассмотреть проблему рисков муниципальных займов, предложить методы их минимизации;
- 3) обосновать необходимость государственного контроля провинциальных займов;
- 4) обосновать проблемы развития рынка муниципальных облигаций.

Summary

The object of this work is the investigation of the market state of municipal obligations of Ukraine. The subject of this work is the local obligations loan. The object of this research is a market of municipal obligation.

To reach the made purpose is formed the next tasks:

- 1) to substantiate the role and the meaning of municipal obligation for the developing of the local finances;
- 2) to consider the problem of risks of municipal loan, to suggest the ways of their minimalisation;
- 3) to substantiate the necessary of state control of the local loans;
- 4) to substantiate the problems of the developing of the market of municipal obligations.

Останніми роками спостерігається зростання економічної самостійності регіонів, що дає змогу не лише місцевим органам влади розкривати ініціативу, а й покладає на них частину відповідальності за реалізацію економічної політики держави. Однією з найбільш характерних особливостей формування за сучасних умов бюджетів різних рівнів та позабюджетних фондів є податки і нормовані відрахування. При цьому значна частина видатків покладається на місцеві бюджети. На сьогодні існує проблема недостатнього бюджетного фінансування міст і областей України. Тому актуальною є тема залучення фінансових ресурсів для місцевих органів влади України за рахунок випуску місцевих муніципальних та регіональних позик.

Дана тема розглядається на теоретичному та методологічному рівнях у роботах таких науковців як О.Н. Мозкового, Є. Пастернака, В. Падалки, В.В. Зайчикові, О.А. Білоуса, К. Борисюка, Д. Ткаченка, О.В. Баула, Н.О. Мудрика, Д.В. Корнєєва, Н.І. Волкова.

Муніципальні запозичення є важливим джерелом фінансового забезпечення розвитку місцевого самоврядування. Випуск місцевих облігацій дозволяє вирішувати одночасно кілька завдань: місцеві органи отримують необхідні їм для реалізації проекту кошти; їм немає необхідності використовувати кошти місцевого бюджету, а значить, і збільшувати місцеві податки; інвестори отримують у власність надійні і ліквідні цінні папери, що приносять певний дохід; місцеве населення отримує важливий для його існування об'єкт і користується його товарами, роботами чи послугами. Емісія муніципальних облігацій забезпечує зниження вартості обслуговування внутрішнього боргу, залучення в економіку регіону коштів іноземних інвесторів та сприяє трансформації коштів населення в інвестиції. Місцеві облігації можуть замінити облігації внутрішньої державної позики при переорієнтації Мінфіна України на залучення дешевих грошей на європейському ринку. При цьому кошти будуть спрямовані на конкретно визначені програми розвитку регіону, а також для фінансування різного роду місцевих проектів – будівництва мостів, очисних споруд, системи водопостачання тощо, що створить нові робочі місця, збільшить податкові надходження, зменшить соціальну напругу, сприяє розвитку інфраструктури

ринку цінних паперів. Серед національних інвесторів зростає зацікавленість у надійних і ліквідних цінних паперах, а іноземні інвестори поширяють наступ на український фондовий ринок. Отже, муніципальні запозичення є важливим інструментом інвестиційної політики на місцевому рівні.

Але не дивлячись на значну роль та значення муніципальних облігацій для розвитку місцевих фінансів, залучення коштів до бюджетів місцевих органів влади шляхом їх випуску на сьогодні не має широкого поширення в Україні. На первинному ринку процес емісії облігацій місцевих позик в Україні відбувається майже стихійно. Протягом 1991-1995 років жоден орган місцевої влади не став емітентом і лише у 1995 році до емісії облігацій вдалися відразу декілька органів місцевого самоврядування.

Протягом 2006 року Комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано 6 випусків облігацій місцевої позики на загальну суму 83,5 млн. грн., в тому числі: Івано-Франківською міською радою (на суму 5,5 млн. грн.), Комсомольською міською радою (на суму 8,0 млн. грн.), Донецькою міською радою (на суму 50,0 млн. грн.) та 3 випуски облігацій місцевої позики Вінницької міської ради на загальну суму 20,0 млн. грн. [7]. Динаміку випуску облігаційних позик місцевих органів влади України з 1996 по 2006 рік на основі статистичних даних Державної комісії з цінних паперів фондового ринку подано на рис.1 та рис.2.



Рис.1 Випуск облігаційних позик місцевих органів влади України з 1996 – 2006 роки

Випуск облігаційних позик місцевих органів влади України з 1996 - 2006

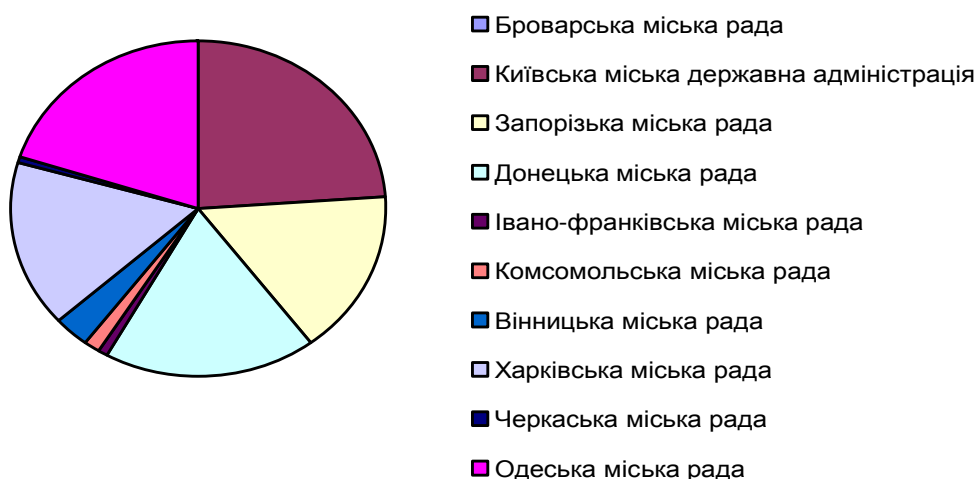
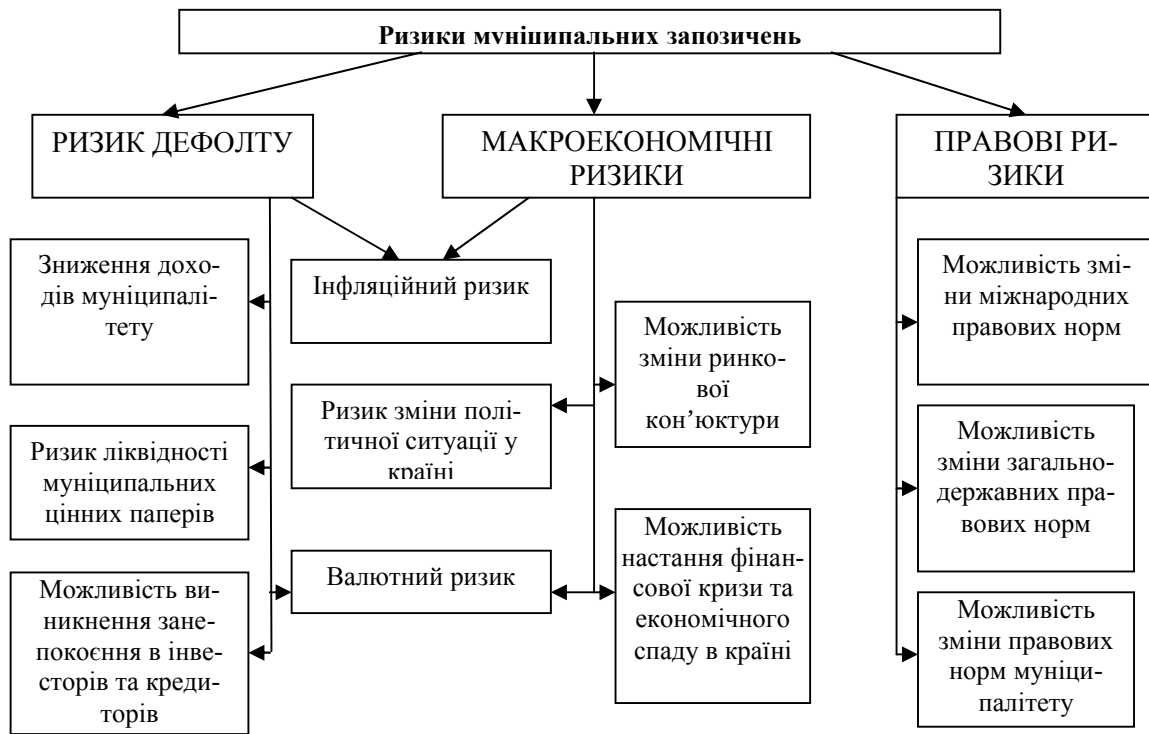


Рис.2. Випуск облігаційних позик місцевих органів влади України з 1996 – 2006 роки

На позабіржовому ринку торгівлю облігаціями місцевих позик здійснює ПФТС. У структурі торгів ПФТС на 23 грудня 2005 року муніципальні облігації займають 4,92%, для порівняння корпоративні облігації 45,83%, державні облігації – 28,33%, акції – 20,51%, інвестиційні сертифікати – 0,41%. В списку ПФТС на 2005 рік знаходилось 508 цінних паперів з них 12 муніципальних облігацій, для порівняння акцій – 256, корпоративних облігацій – 212, інвестиційних сертифікатів – 12 [9].

Залучення коштів шляхом випуску облігацій місцевих позик так і не набуло поширення в Україні в 90-х роках. Основними причинами, що негативно вплинули на розвиток муніципальних облігаційних позик є: не відпрацьованість схем облігаційних позик, що пов'язано з відсутністю досвіду та чіткості в інвестиційних планах емітентів; нерозвинутість інфраструктури регіональних фондових ринків; відсутність механізму прав кредиторів, а також розвиненої системи моніторингу реалізації інвестиційних проектів та оцінки величини кредитних ризиків за ними; незначний інвестиційний потенціал основної маси населення, відсутність довіри населення до інструментів ринку цінних паперів та нестачу оборотного капіталу у юридичних осіб; низька ліквідність облігацій органів місцевого самоврядування.

При здійсненні муніципальних запозичень муніципалітети також стикаються з перешкодами у вигляді різних ризиків. Основні з них це такі комплексні ризики, як ризик неплатежу, макроекономічні ризики та правові. Класифікація ризиків муніципальних запозичень подано на рисунку:



Для того щоб мінімізувати ризики муніципальних запозичень В.М. Падалкою запропоновано декілька шляхів, а саме [11, ст.120]:

1. отримання муніципалітетом кредитного рейтингу для об'єктивної оцінки ризиків, пов'язаних із запозиченнями та для відстеження загрози дефолту муніципалітету;
2. стабілізація фінансів міста;
3. проведення активної політики підвищення рівня життя мешканців.

Таким чином, в Україні маємо низьку перешкод щодо розвитку ринку муніципальних облігацій, якими є як внутрішні проблеми, що пов'язані з розвитком ринкової інфраструктури, так і ряд законодавчо закріплених обмежень на діяльність місцевих рад стосовно здійснення запозичень. Так на думку О.А. Білоуса, найбільшим бар'єром на шляху розвитку муніципальних запозичень є вимога Кабінету Міністрів України щодо висновку рейтингової агенції кредитного рейтингу позичальника [5, ст.128].

Також на думку Зайчикові В.В. необхідне державний контроль за місцевими запозиченнями для запобігання тому, щоб місцеві органи влади запозичували більше, ніж вони можуть виплатити. В цілому місцеві запозичення обмежуються лише як складова загальнодержавної програми, для скорочення повного рівня державного боргу або для скорочення суспільних витрат консолідованого бюджету. Тому необхідно також сформулювати чіткі умови надання державної допомоги у разі банкрутства місцевих органів влади, забезпечити періодичне опублікування інформації щодо стану місцевого і регіонального боргу та здійснених виплат відсотків [4, ст.42].

Багато науковців і зокрема М.М. Пастернак зазначають що для України важливий зарубіжний досвід використання муніципальних облігацій. Це дозволить, по-перше, визначити основні засади застосування сучасного інвестиційно-кредитного інструментарію місцевих фінансів країн з розвинутою ринковою економікою, по-друге, визначити певні закономірності в побудові механізмів випуску та розміщення позик органів місцевого самоврядування, по-третє, виявити елементи позитивного досвіду, який може бути врахований у практиці при використанні українських місцевих позик [2, ст.56]. Враховуючи досвід розвинутих країн можна врахувати такі напрями як: по-перше, найбільш привабливою рисою як для інвестора, так і для емітента є звільнення доходів по облігаціям від оподаткування; по-друге, муніципальні облігації належать до цінних паперів з невисоким ступенем ризику, оскільки покриваються насамперед за рахунок місцевих податків, найбільш стабільним серед яких є податок на майно; по-третє, емісія муніципальних цінних паперів може спричиняти зростання боргу місцевих органів влади, управління яким значною мірою залежить від політики вищих органів влади; по-четверте, фінансова діяльність місцевих органів здійснюється на основі загальнодержавного законодавства.

Складності, що стоять на шляху розвитку ринку місцевих облігацій, можуть бути вирішені державою тільки в тісній взаємодії з професійними учасниками фондового ринку. У цьому зв'язку доцільно наголосити на можливості активного використання саморегулювання як засобу оперативного вирішення проблем.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Облігації: надійність та надія. / О.Н. Мозговий // Фінанси України. -1996. -№11.-С.80.
2. Муніципальні позики у США / Є. Пастернак // Наукові праці НДФІ. -2003. -№1.-С.56.
3. Муніципальні запозичення в Україні за часів царської Росії/ В. Падалка //Фінанси України. -2005. - № 10. - С.151.
4. Теоретичні та практичні проблеми управління муніципальними запозиченнями / В.В. Зайчикова // Фінанси України. -2007. -№1. - С.36.

5. Ринок облігацій як сегмент фондового ринку. Білоус О.А. // Фінанси України. - 2005. - №2. - с.123-128.
6. Муніципальні облігації як оновлений інструмент ринку цінних паперів // Борисюк К. Цінні папери України. - 2004. - №21. - с. 10-11.
7. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку // www.ssmc.gov.ua.
8. Д. Ткаченко «Ринок муніципальних облігацій: світовий досвід та перспективи в Україні» // www.uafr.com.ua.
9. Фондовий ринок України (ПФТС) в 2006 році // www.uaib.com.ua.
10. Баула О.В. «Муніципальні облігації як інструмент фінансування місцевих бюджетів» // www.tariffreform.padco.kiev.ua.
11. Ризики муніципальних запозичень // Падалка В.М. / Фінанси України – 2005 с. 114-122.

УДК 336.71

КОЛЕКТОРСЬКІ АГЕНТСТВА ТА МЕХАНІЗМИ ЇХ СПІВПРАЦІ З БАНКАМИ

Шаповалов С.М.

**Научный руководитель: ст. викладач кафедри „Банківська справа” Бартош О.М.
УО «Черкаський інститут банківської справи Університету банківської справи
Національного банку України (м.Київ)»**

У статті розглянуто підходи до трактування сутності колекторських агентств. Розкрито принципи роботи даних спеціалізованих установ. Визначено механізми співробітництва банків з колекторськими агентствами.

The article considers the approaches to interpreting the essence of collection agencies. Principles of activity these specialized institutions are explored. Mechanisms of collaboration between banks and collection agencies are defined.

Постановка проблеми. Кредитні операції, з одного боку, стимулюють розвиток економіки, а з другого – найризиковіші, тобто такі, яким постійно властивий певний рівень неперверненості. Останнім часом стрімко зросли обсяги кредитів фізичним особам і більшість спеціалістів висловлюють занепокоєння щодо значного підвищення ризиковості кредитної політики вітчизняних банків. За дуже короткий проміжок часу - буквально декілька років - кількість невиконаних грошових зобов'язань громадян і організацій перед своїми кредиторами суттєво зростає.

На ринку надання послуг з відстрочкою платежу банки, кредитні спілки та інші фінансово-кредитні установи виявляються менш захищеними, а їхні юридичні відділи і служби безпеки просто фізично не встигають повністю відпрацьовувати кожен випадок непервернення.

Індивідуальна робота з кожним боржником, що звичайно застосовується як традиційний спосіб стягнення боргу, неможлива, оскільки їх сотні і навіть тисячі. Звичайний фахівець зі стягнення боргу не може персонально працювати з десятками справ, а збільшення штату економічно не завжди доцільно. Треба було винайти нові технології роботи з поправкою на кількість і з мінімальною втратою в якості: так з'явилися колекторські агентства, що застосовують колекторський підхід до стягнення заборгованості.

Метою статті є спроба автора визначити суть колекторських агентств, визначити механізми та принципи їх співробітництва з банківськими установами.

Основу дослідження склали статті в такій науковій періодиці: Фінансовий ринок України, Фондовий ринок, Банківський менеджмент [1,2,3,4].

Виклад основного матеріалу. Колектор (від латинського collection - збирач). Зовсім недавно це неоднозначне слово і похідні від нього увійшли в ділову лексику.

В науковій літературі можна зустріти різні визначення колектора, а саме „колекторство – це засноване на законі конвеєрне стягнення великої кількості переважно однотипних боргів” [1]; „колекторське агентство – це яскравий приклад аутсорсингу в банківській сфері” [5, с. 90].

Колекторський підхід можна охарактеризувати як конвеєрне, максимально формалізоване і технологічне, стягнення великого обсягу заборгованості одного типу безперечною характеру. Відповідність цьому визначенню дозволяє безпомилково відрізнити колекторську фірму від звичайної юридичної чи охоронної. Забезпечити велике проходження справ через конвеєр колекторського агентства дозволяє чіткий поділ праці і той факт, що борги, наприклад за банківськими кредитами, однотипні (однакова кількість однотипних документів, що підтверджують борг і розрізняються тільки персональними даними позичальника) і безперечні (немає про що сперечатися з боржником – гроші брав, не повернув, потрібно їх повернути і заплатити відсотки із санкціями).

Колекторський бізнес як самостійний елемент фінансового ринку сформувався в США в 60-і роки (зараз нараховується понад 6,5 тис. одиниць). Їх діяльність не має нічого спільного з кримінальним «вишибанням боргів» і суворо регламентована законодавством.

У нас ситуація є дещо іншою. Це пов'язано з тим, що з моменту появи перших спеціалізованих організацій пройшло майже два роки. Крім того, колекторський бізнес в країнах СНД зараз перебуває за рамками правового поля, оскільки немає закону, що прямо регулює даний вид діяльності. З іншого боку, у населення майже відсутня культура «життя в кредит». Багато клієнтів банків просто не розуміють, на яких умовах їм надаються кредити, для деякого з них дивним є те, що кредити взагалі потрібно повертати.

Основними учасниками колекторських агентств є банківські установи та їх клієнти (Рис. 1).

Успішна реалізація праці колекторських агентств повинна відповідати певним вимогам-принципам:



Рис. 1. Учасники ринку колекторських послуг

- доцільності та своєчасності передачі справ (у роботу зазвичай передаються великі боргові портфелі, що містять не менше ніж п'ятдесят справ);

- обґрунтованості розподілу обов'язків між співробітниками call-центра щодо вирішення проблеми з боргом (сприяє більш ефективному використанню робочого часу фахівців та забезпечує комплексність виконання роботи);

- методичного та інформаційного забезпечення для ефективної роботи зі стягненням боргу та уніфікації роботи (створення досконалих методик пошукових заходів і встановлення фінансового стану боржника та його поручителів, які передбачають активну співпрацю з банками та клієнтами);

- ефективності проведеної роботи (в середньому стягується близько 20 відсотків боргів).

Розглянемо етапи роботи колекторських агентств. На першому етапі керівники служб збираються разом і докладно вивчають якість переданих справ (період прострочення, раніше здійснювані у відношенні боржників кредиторами чи іншими колекторськими агентствами дії). Далі у письмовій формі складається висновок про порядок роботи з борговим портфелем. Портфель поділяється на частини за критеріями роботи з боржниками і розподіляється по службах.

Боржник може потрапити в кожну зі служб колекторського агентства, а їх як правило три: служби досудової роботи з боржником, служба судового стягнення, виконавча служба. Співробітники служби відразу ж заносять усю наявну інформацію про боржника в спеціально розроблену колекторську програму, що дозволяє автоматизувати процес роботи з кожним боржником, будучи своєрідною CRM - системою з функцією скорингу і підготовки всіх необхідних документів.

Другий етап. Якщо боржник потрапив у Службу досудової роботи, то з ним паралельно починають працювати співробітники call-центра, здійснюючи дзвінки за всіма імовірними місцями його проживання, роботи, і співробітники, які забезпечують інформаційну базу для ефективної роботи зі стягнення боргу.

Колектор передусім виступає в ролі консультанта боржника, який допомагає йому вирішити проблему з боргом, нагадати розмір останнього, розповісти як його погасити, підказати можливі джерела коштів, залучити резерви боржника (автоматичне відрахування частини зарплати бухгалтерією роботодавця боржника в рахунок погашення боргу, позику у друзів, родичів, продаж майна, навіть кредит у якому-небудь банку тощо).

Головне завдання колектора на цьому етапі - налагодити спілкування в дусі співробітництва і переконати боржника зробити хоча б один мінімальний крок назустріч кредитору (перший нехай і невеликий платіж, розповісти про причини прострочення, назвати хоча б приблизну дату погашення боргу тощо). Не завжди це вдається зробити, у силу різних причин, причому одна із найрозповсюдженіших – непрофесійні самостійні дії кредитора (іноді після такої роботи доводиться надавати своєрідну психологічну допомогу боржнику). На етапі медіації особливо цінуються психологічні навички і висока кваліфікація колектора, адже при некомпетентній роботі боржник може взагалі не вийти на контакт або переїхати куди-небудь, змінити місце роботи чи приховати доходи. Кожна така дія погіршує становище кредитора в роботі з конкретним боржником і іноді призводить до повної неможливості задоволення його законних вимог.

Якщо борг не погашається, то при повторних і наступних дзвінках роль колектора може змінитися, але не принципово. Просто тепер боржнику докладно і з прикладами розповідається про негативні наслідки неповернення боргу (цивільна, кримінальна відповідальність, погана кредитна історія тощо). Якщо борг не погашається і надалі, то дзвінки адресуються керівництву боржника на його роботу, близьким родичам і навіть діловим партнерам. Потім складається письмова претензія, що сповіщає несумлінного боржника про судову справу, що подається як за місцем його проживання, так і за місцем роботи на ім'я керівника. Претензія і додаткові до неї матеріали доставляються особисто в руки боржнику і його керівнику службою виїзду колекторського агентства, проводяться роз'яснювальні бесіди.

Усі результати досудової роботи заносяться в колекторську програму, а картка боржника стає своєрідним його «лікарняним листом». Звичайно на цьому етапі стягується близько 20 відсотків боргів за переданим портфелем (плюс - мінус 5 відсотків). З огляду на той факт, що кредитори звичайно не передають борги, по яких або є діюча кредитна угода, або вже здійснена попередня самостійна робота, це непоганий показник роботи зі стягнення. По деяких клієнтах відсоток стягнення на цьому етапі перевищує в середньому 40 відсотків.

Третій етап. Закінчення досудового етапу визначається підготовкою і поданням до суду позовних заяв і заяв на надання судових наказів Службою судового стягнення. Звичайно позовні заяви подаються тоді, коли колекторам вдається установити наявність у боржника якої-небудь нерухомості або автомобілів, щоб накласти на них арешт із метою задоволення з їхньої вартості вимог кредитора надалі. Позов триває довше і вимагає присутності представника кредитора на процесі.

Якщо ж колектори не знаходять майна, то подається заява про надання судового наказу. Це спрощений процес, що закінчується швидко і не вимагає присутності сторін на суді. Рішення про надання судового наказу має силу виконавчого листа.

Четвертий етап. Виконавчі листи і судові накази пред'являються судовим виконавцем негайно Службою виконання колекторського агентства, що спеціально створена в структурі агентства для сприяння

судовим виконавцям у здійсненні їхньої законної діяльності. Колекторська служба виїзду допомагає судовим виконавцям швидко і вчасно прибути на місце здійснення виконавчих дій, а наявна в колекторів інформація полегшує значну частину роботи з пошуку як самого боржника, так і його майна.

Що стосується боржників, у діях яких є склад злочинів, то питання доцільності їхнього карного переслідування завжди залишається на розсуд кредитора. У випадку, якщо він приймає рішення про подання відповідної заяви в органи внутрішніх справ, то колекторське агентство здійснює повний супровід процесу, аж до винесення вироку злочинцеві.

Приблизний перелік документів, необхідних для початку роботи:

- кредитний договір;
- документ, що підтверджує надання суми кредиту боржнику;
- розрахунок відсотків за договором;
- копія свідоцтва про реєстрацію організації-клієнта;
- копія свідоцтва про взяття на податковий облік організації-клієнта;
- договір на надання юридичних послуг з колекторським агентством;
- документ, що підтверджує оплату колекторських послуг;
- доручення від організації-клієнта на захист інтересів у суді.

Після надання клієнтом необхідного комплексу документів колекторське агентство протягом 5 робочих днів готує позовну заяву або заяву про надання судового наказу, розрахунок і подає їх до суду. В кредитному договорі може бути передбачена договірна підсудність суперечок за місцем знаходження офісу банку.

Вартість послуг колекторського агентства складається з двох частин:

- перша постійна частина визначається разом з клієнтом колекторського агентства і стягується за кожного боржника. Умови оплати: передоплата 100%.
- друга частина в розмірі від 10 до 40 відсотків від вартості фактично стягнених сум з боржника. Умови оплати: післяплата 100% протягом трьох днів з моменту надходження суми заборгованості на рахунок банку.

Витрати клієнта на передоплату юридичних послуг стягуються з боржника. Чим більший розмір передоплати, тим більша сума буде гарантовано компенсована за рахунок відповідача. На практиці іноді трапляються випадки, коли друга частина не стягується. Договором між банком і колекторським агентством може бути змінено співвідношення першої і другої частин у бік збільшення першої з метою покладання ще більшої частини витрат на боржника.

Розмір другої частини залежить від підстави виникнення боргу (споживчий кредит, автокредит, іпотека тощо), розміру заборгованості, терміну неповернення.

Договір між банком і колекторами складається, як правило, юристами банку. Звичайно колектори неprisкіпливо ставляться до умов роботи, за винятком низки ключових пунктів. По-перше, вони не дають гарантій, наприклад, по обсягах повернення: бізнес і без того ризикований. Водночас пункт про відповідальність колектора за втрату репутації, що зобов'язує його діяти в рамках етичних норм і діючого законодавства, входить до числа типових. Якщо колектори застосовуватимуть недозволені або неетичні методи, постраждає не тільки їхня репутація, а й репутація банку, а для банкірів «честь вище прибутку».

Передача проблемної заборгованості незалежним спеціалізованим колекторським агентствам є найбільш ефективним вирішення проблеми, оскільки таке агентство вже провело величезну роботу для створення «виробничої бази», запровадження ефективних технологій, підбору професійних кадрів і максимальної автоматизації роботи з боржниками. Але саме головне – висока ефективність і відсутність великих затрат зі сторони банку на організацію роботи щодо стягнення боргів.

Високий відсоток стягнення боргів за допомогою колекторських агентств визначається конкуренцією і пов'язаним з цим вдосконаленням власної діяльності. Також присутній фактор невизначеності для боржників, які дізнаються, що з ними працює вже не зовсім зрозуміла організація. Витрати банку зводяться до створення в межах банку системи підготовки боргів для передачі в колекторське агентство і виплати відсотків за фактично стягнуті суми. Крім того, позитивним моментом є дистанціювання банку як організації, що надає гроші від конфліктного процесу їх повернення і розрахунок з колекторськими компаніями лише від суми погашених боргів.

Якщо для банку повернення проблемної заборгованості є незначною частиною бізнесу, то для «колекторів» цей бізнес є основним. Вони відслідковують всі зміни на даному ринку, включаючи появу нових шахрайських схем, автоматизують бізнес-процеси по роботі з «поганими боргами», розробляють стратегії щодо повернення боргів.

Крім того, сам факт співпраці банку з агентством підвищує дисциплінованість позичальників. Звертаючись до банку за кредитом, позичальник буде змушений повернути його, оскільки рано чи пізно йому доведеться спілкуватись з професіоналами. Вибір співпраці з агентством – це економічно обґрунтована відповідь на питання, що краще: допускати зростання обсягів проблемної заборгованості і продовжувати збільшувати свої витрати на роботу з ними або використовувати більш ефективну схему аутсорсингу.

Висновки. Говорячи про перспективи розвитку ринку колекторських послуг, можна виділити такі моменти:

- неминучість зростання кількості колекторських агентств, збільшення обсягів заборгованостей, з якими вони працюють;
- поступова уніфікація і зближення технологій роботи колекторських організацій;
- виникнення об'єднань колекторських організацій;
- поява спеціального нормативного регулювання колекторської діяльності.

Таким чином, колекторська діяльність на сучасному етапі розвитку економіки країн СНД набуває са-

мостійного значення, починає розвиватись і ускладнюватись. Цивілізована еволюція колекторства в рамках конкурентного ринку стає необхідною умовою існування сучасної фінансово-кредитної системи.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Колекторські агентства та послуги у сфері кредитування // Фінансовий ринок України. – 2007. – №1. – с. 3-5 (за матеріалами веб-сайтів).
2. Арт Я. Кредитно - вишибальний бізнес у Росії // Фінансовий ринок України. – 2007. – №2. – С. 34-36.
3. Василенко І. Ловцы долгов // Фондовый рынок. – 2007. – №33. – С. 14-17.
4. Музыченко О. По ком звонит колектор? // Банковский менеджмент. – 2007. – №3. – С. 50-55.
5. Сахневич И. Долг платежом красен // Банковская практика за рубежом. – 2007.- № 3. – С. 90.

УДК 658

МЕТОДОЛОГІЧНІ ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА

Гуро Т.В.

*Научный руководитель: к.е.н., доц. Ткаченко Н.В., к.е.н., доц. Нагайчук Н.Г.
УО «Черкаський інститут банківської справи Університету банківської справи
Національного банку України (м.Київ)»*

У статті розглянуто підходи до трактування сутності фінансової стійкості. У зв'язку зі складністю даного поняття, як системи, що є сукупністю окремих взаємопов'язаних елементів, які характеризують ефективність діяльності залежно від змін зовнішнього та внутрішнього середовища, виникає необхідність впорядкованого процесу управління, що ґрунтується на економічно обґрунтованих методологічних принципах.

In the article the approaches are considered to interpretation of essence of financial firmness. In connection with complication of the given notion, as systems, that are the aggregate of separate elements which characterize efficiency of activity depending on the changes of external and internal environment, there is the necessity of well-organized process of management, that is based on the economic grounded methodological principles.

Ринкова система господарювання обумовлює зміну форм та методів управління економікою підприємства, вимагає нових підходів до визначення місця та ролі підприємства у розвитку суспільного виробництва. У даному аспекті слід розглядати і фінансову стійкість, що передбачає ефективне управління підприємством, тобто забезпечення його конкурентоспроможності на ринку та інвестиційної привабливості.

Відсутність чіткого визначення поняття фінансової стійкості призводить до ототожнення його з іншими економічними поняттями – платоспроможністю, ліквідністю, доходністю та фінансовою рівновагою. Тому вбачається за доцільне розглянути онтологію поняття “фінансова стійкість”, тобто визначення його сутності у сучасній фаховій літературі.

На думку В.М. Родіонової, фінансова стійкість підприємства – це головний компонент загальної стійкості підприємства [5]. Варто уваги є позиція О.С.Стоянової [7], яка розглядає фінансову стійкість як поєднання чотирьох сприятливих характеристик фінансово-господарського стану підприємства: високої платоспроможності, високої ліквідності балансу, високої кредитоспроможності та рентабельності.

Поляк Г.Б. вважає, що фінансова стійкість підприємства за своєю економічною сутністю є забезпеченням його запасів і затрат джерелами фінансування [9]. Взагалі фінансову стійкість підприємства можна визначити як певний стан його фінансових ресурсів, який відповідає вимогам ринку і забезпечує розвиток підприємства на основі росту прибутку і оптимізації структури капіталу при збереженні платоспроможності в умовах допустимого рівня ризику. Тобто фінансова стійкість підприємства полягає у наявності достатнього обсягу фінансових ресурсів, що є водночас умовою та результатом ефективного виконання господарських операцій (а значить – отримання прибутку підприємством, його розвиток як суб'єкта економічних відносин), які в свою чергу пов'язані з оптимізацією структури капіталу при збереженні платоспроможності підприємства. У певному сенсі фінансова стійкість розглядається як здатність суб'єкта підприємницької діяльності зберігати кількість та якість своїх фінансових ресурсів при зміні середовища для свого існування та розвитку у тій формі, яка одночасно відповідає потребам суб'єкту ринку, тобто здійснення максимальної адаптації фінансових ресурсів до середовища існування підприємства з метою забезпечення платоспроможності і подальшого розвитку.

Іншою є позиція, О.В.Селезньової, яка визначає фінансову стійкість підприємства як характеристику, що свідчить про стабільне перевищення доходів над витратами, вільне маневрування грошовими коштами підприємствами та ефективне їх використання в безперебійному процесі виробництва та реалізації [6]. Проте стабільного отримання доходу, що є джерелом покриття зобов'язань, які виникли перед державою, кредиторами, працівниками, постачальниками, недостатньо. Для існування та подальшого росту підприємства у виробничому сенсі йому необхідно отримати прибуток, що створює базу як для самофінансування поточної діяльності, так і для здійснення розширеного відтворення підприємства. Тому, не можна погодитися із твердженням, що фінансова стійкість підприємства є певним відображенням стабільного утворення перевищення його доходів над витратами.

Безперечно, фінансова стійкість підприємства, пов'язана з рухом позикового капіталу, що використовується для здійснення господарської діяльності. На думку І.Т.Балабанова [1], з якою можна погодитися, цей зв'язок обумовлено тим, що в сучасних умовах кредит є важливим джерелом задоволення потреби підприємства в грошових ресурсах. Яким би високим не був рівень самофінансування операційної та інвестиційної діяльності підприємства, для забезпечення прискореного росту і підвищення фінансової

рентабельності йому необхідно залучати позиковий капітал. А от ефективність управління фінансовою стійкістю підприємства, на наш погляд, і вимагає знання особливостей та форм позикового капіталу, механізму формування ставки відсотків на кредитному ринку та специфіки організації кредитної системи країни.

На нашу думку, помилковим є твердження про те, що повна відмова від використання позикових фінансових ресурсів свідчить про високу фінансову стійкість підприємства та раціональне використання всього наявного обсягу фінансових ресурсів. Оскільки саме залучення у необхідному розмірі кредитних ресурсів створює для підприємства умови щодо максимально ефективного використання всіх фінансових ресурсів. Зокрема, вкладання короткострокових кредитів банку у оборотні активи підприємства дає змогу вкладати власні оборотні кошти у створення лише постійних мінімальних запасів товарно-матеріальних цінностей і витрат на виробництво та створення у мінімальних розмірах інших активів, а всі потреби в оборотних активах, що носять тимчасовий характер задовольняти за рахунок кредитів на умовах повернення, платності та терміновості. Довгостроковий позиковий капітал на капітальні вкладення допомагають підприємству прискорювати процес розвитку своєї матеріально-технічної бази темпами, що випереджають темпи накопичення для цих цілей власних фінансових ресурсів. Тобто, фінансова стійкість підприємства є результатом залучення та ефективного використання у певному співвідношенні різних форм капіталу і такий їх взаємозв'язок з певними видами активів, які у комплексі можуть забезпечити дві основні мети: досягнення запланованого рівня обсягів діяльності та розвитку підприємства, і одночасно – задовільний рівень платоспроможності. В той же час до основних компонентів фінансової стійкості відноситься: підвищення рівня рентабельності власного капіталу, фінансову незалежність, платоспроможність та забезпечення планового обсягу виробництва та реалізації за джерелами фінансування.

Отже, у спеціальній літературі мають місце значні розходження у розумінні терміна “фінансова стійкість підприємства”, а явище такого характеру, на наш погляд, викликане різними підходами науковців до даної проблеми. Логічний синтез розглянутих вище визначень онтології поняття “фінансова стійкість” та виділених її сутнісних характеристик дозволяє сформулювати нове трактування даного поняття: в широкому розумінні фінансова стійкість підприємства – це складова загальної стійкості підприємства, яка є відображенням його позитивного фінансового стану, виходячи з показників високої платоспроможності, кредитоспроможності, наявності достатнього обсягу фінансових ресурсів для подальшого розвитку фінансово-господарської діяльності та їх ліквідності, фінансової незалежності та ефективного використання у певному співвідношенні різних форм капіталу, що загалом сприяє підвищенню рентабельності, обсягу виробництва та реалізації, зростанню прибутку.

Управління фінансовою стійкістю підприємства є одним з найбільш значимих функціональних напрямків системи фінансового менеджменту, яка, на наш погляд, досить тісно пов'язана з іншими системами управління. Безперечно, управління фінансовою стійкістю органічно входить до системи управління всіма аспектами операційної, інвестиційної та фінансової діяльності підприємства. Воно відображає всі відносини, що входять до сфери фінансової діяльності підприємства і являє собою систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних із забезпеченням такого стану фінансових ресурсів і активів, їх формування та розподілу, яка б дозволила підприємству розвиватися на основі зростання прибутку та капіталу при збереженні платоспроможності і кредитоспроможності та забезпечення і підтримання його фінансової рівноваги.

Узагальнення зарубіжного та вітчизняного досвіду організації управління фінансовою стійкістю, досвіду вітчизняних підприємств та аналізу підходів до її оцінки дозволяє запропонувати наступні принципи управління фінансовою стійкістю (рис. 1.).

I. Загальні принципи управління фінансовою стійкістю підприємств:

1.1. Системність управління фінансовою стійкістю підприємства передбачає розгляд фінансової стійкості підприємства як системи, визначення складу, структури елементів та виявлення основних взаємозв'язків між ними, впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на підсистеми, комплексний характер формування управлінських рішень.

1.2. Гнучкість процесу управління фінансовою стійкістю підприємства передбачає стійкість підприємства до впливу зовнішнього середовища та забезпечення можливості маневрування в процесі управління фінансовою стійкістю, надання можливості змінюватися у зв'язку з виникненням непередбачуваних обставин.

1.3. Науковість методів оцінки фінансової стійкості підприємства передбачає використання в процесі управління фінансовою стійкістю підприємства сучасних, новітніх та найбільш доцільних методичних підходів; наукове обґрунтування оптимального її рівня, відображення в ньому реальних процесів функціонування і розвитку підприємства, збалансованості фінансових ресурсів та грошових потоків, забезпечення платоспроможності та кредитоспроможності.

1.4. Альтернативність підходів при розробці окремих управлінських рішень щодо управління фінансовою стійкістю підприємства передбачає, що підготовка будь-якого управлінського рішення в цій сфері повинна враховувати альтернативні можливості дій, їх вибір для безпосередньої реалізації повинен базуватися на певній системі критеріїв, що визначають фінансову ідеологію, фінансову стратегію чи фінансову політику стосовно окремих аспектів фінансової діяльності.

II. Специфічні принципи управління фінансовою стійкістю підприємств торгівлі:

2.1. Інтегрованість процесу управління фінансовою стійкістю із загальною системою управління підприємством. Це визначає необхідність органічного поєднання питань управління фінансовою стійкістю з іншими функціональними системами управління та загальною системою управління підприємством.

2.2. Високий динамізм управління фінансовою стійкістю підприємства. Висока динаміка факторів зовнішнього та внутрішнього середовища зумовлює необхідність динамізму процесу управління

фінансовою стійкістю підприємства, який би враховував зміни факторів зовнішнього середовища та потенціал формування всіх параметрів фінансової стійкості.

2.3. Орієнтованість процесу управління фінансовою стійкістю на стратегічні цілі розвитку підприємства передбачає охоплення всіх рівнів функціональних підрозділів, координацію заходів у часі, інтеграцію в рамках управлінської ієрархії.

2.4. Принцип переважного значення грошових потоків передбачає, що процес прийняття будь-якого фінансового рішення стосовно управління фінансовою стійкістю підприємства повинно базуватися на ефективному управлінні його грошовими потоками.

2.5. Принцип врахування рівня фінансових ризиків в процесі управління фінансовою стійкістю підприємства є важливим з огляду на те, що практично всі управлінські рішення, які приймаються при цьому, певною мірою змінюють рівень фінансових ризиків. В першу чергу, це пов'язано з формуванням фінансових ресурсів особливо в періоди коливань кредитних ставок та темпів інфляції.

З врахуванням сутності та принципів управління фінансовою стійкістю підприємств формуються його цілі, задачі та функції.

На нашу думку, головною метою управління фінансовою стійкістю підприємства є забезпечення фінансової безпеки та стабільності його функціонування і розвитку в поточному та перспективному періодах, що дозволить, в кінцевому підсумку, максимізувати ринкову вартість підприємства.

На наш погляд, процес реалізації головної мети управління фінансовою стійкістю саме підприємств має бути спрямований на комплексне вирішення задач, зокрема: забезпечення оптимальної структури капіталу, активів, забезпечення постійної платоспроможності та кредитоспроможності, збалансування та забезпечення оптимальної структури грошових потоків.

Крім аналізу, до основних функцій управління фінансовою стійкістю підприємства прийнято відносити прогнозування, стимулювання та контроль.

На наш погляд варто акцентувати увагу на функціях, які можна розглядати, по-перше, у якості функцій управління фінансовою стійкістю як управляючої системи та які є складовими будь-якого процесу управління незалежно від виду їх діяльності, організаційно-правової форми, розміру та форми власності, та, по-друге, у якості функцій управління фінансовою стійкістю як специфічної сфери управління підприємством в цілому.

Таким чином, слід відзначити наступні функції:

- функції управління фінансовою стійкістю підприємства як управляючої системи (аналіз фінансової стійкості в поточному періоді, прогнозування параметрів фінансової стійкості на перспективний період, розробка дієвої системи стимулювання реалізації управлінських рішень щодо управління фінансовою стійкістю, здійснення ефективного контролю за виконанням прийнятих рішень щодо забезпечення чи підтримання на необхідному рівні фінансової стійкості);

- функції управління фінансовою стійкістю як специфічної сфери управління підприємством (управління структурою капіталу, активів та грошових потоків підприємства).



Рис. 1. Принципи управління фінансовою стійкістю підприємств

Отже, у ході досліджень теоретично-методологічних аспектів процесу управління фінансовою стійкістю підприємства, з'ясовано сутність даної категорії, яка характеризується як складова загальної стійкості підприємства, що є відображенням його позитивного фінансового стану, виходячи з показників високої платоспроможності, кредитоспроможності, наявності достатнього обсягу фінансових ресурсів для подальшого розвитку фінансово-господарської діяльності та їх ліквідності, фінансової незалежності та ефективного використання у певному співвідношенні різних форм капіталу, що загалом сприяє підвищенню рентабельності, обсягу виробництва та реалізації, зростанню прибутку. У зв'язку зі складністю даного поняття, як системи, що є сукупністю окремих взаємопов'язаних елементів, які характеризують ефективність діяльності залежно від змін зовнішнього та внутрішнього середовища, виникає необхідність впорядкованого процесу управління, що ґрунтується на економічно обґрунтованих методологічних принципах. Дотримання їх необхідне для виконання поставлених завдань, які є етапами досягнення кінцевої мети, та прояву функцій управління фінансовою стійкістю підприємства.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. – Москва: Финансы и статистика. – 2002. – 528 с.
2. Бугас Н.В. Фінансова стійкість підприємств як передумова їх ефективного функціонування і розвитку.// Економіка та держава. – 2005. - № 6. - с.27
3. Докієнко Л. Методологічні принципи управління фінансовою стійкістю підприємств торгівлі.// Вісник КНТЕУ. – 2004. - № 2. - с. 63.
4. Котляр М. Фінансова стійкість підприємства в механізмі його господарювання.// Вісник тернопільської академії народного господарства. – 2004. - № 3. - с. 38.
5. Родионова В.М. Финансовый менеджмент. – Москва: Перспектива. – 1993. – 262 с.
6. Селезньова О.В. Методологічні засади оцінки конкурентоспроможності підприємства.// економіка та держава. – 2007. - № 6. – с. 31.
7. Стоянова О.С. Финансовый менеджмент: теория и практика – Москва: Перспектива. – 1999. - 656 с.
8. Шаблиста Л.М. Фінансова стійкість підприємства: сутність і методи оцінки.// Економіка і прогнозування. – 2006. - №2. - с.46.
9. Финансовый менеджмент: учебник для вузов./ Г.Б. Поляк. – М.: Финансы, ЮНИТИ. – 1997. – 518 с.

УДК 336.717.061:658.152

ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ БАНКІВСЬКОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО КРЕДИТУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ В УКРАЇНІ

Сухаревич В.Т.

Научный руководитель: к.е.н., доцент Пшик Б.І.

УО «Львівський інститут банківської справи Університету банківської справи Національного банку України (м. Київ)»

В этой статье рассмотрены актуальные проблемы организации кредитных отношений банков с предприятиями. Указаны главные рекомендации относительно усовершенствования механизма кредитного обеспечения отечественных предприятий с банковскими учреждениями.

This article is devoted to actual problems of organization the credit relations between banks and economic agents. Main recommendations are given about improving mechanism of credit ensuring the enterprises by banks.

Інноваційна модель, яку сьогодні взято за основу стратегії розвитку української економіки, потребує значних обсягів банківських ресурсів, необхідних для її фінансування. За роки незалежності роль українських банків як інвестора національної економіки була не виправдано низькою.

В країнах з розвинутою ринковою економікою банки відіграють роль фінансового інвестора, забезпечуючи за рахунок довгострокових кредитних вкладень розширене відтворення національної економіки. Кредитні вкладення банківських установ в економіку таких країн сягають значних масштабів і навіть перевищують обсяги ВВП. Тоді ж як в Україні рівень кредитування вітчизняними банками економіки становить лише третину ВВП. [1, с.19] І хоча останнім часом питома вага капіталовкладень за рахунок кредитів банків поступово зростає, вона все ж на кілька порядків нижча, ніж в країнах Західної Європи. [2, с.58] Тобто, незважаючи на позитивні зміни в динаміці та структурі кредитного портфеля банків, проблеми збільшення частки довгострокових кредитів, спрямованих на інвестування пріоритетних галузей економіки залишаються актуальними.

Сьогодні основним джерелом фінансування капітальних вкладень є власні кошти підприємств та організацій, однак, враховуючи те, що близько третини українських підприємств є збитковими, цілком зрозуміло, що цих коштів буде недостатньо. Частка капіталовкладень, освоєних за рахунок кредитів банків та інших позик, склала у 2006 році всього 14,8%. За січень-листопад 2007 року ситуація жодним чином не змінилася: фінансування за рахунок кредитів та інших позик становило 14,5%, за рахунок власних коштів – 58,5%. Саме це зумовлює підвищення ролі банківських кредитів в фінансуванні капіталовкладень суб'єктів господарювання.

Реалії сьогодення показують, що вітчизняні банківські установи, що працюють ефективно для себе, не відіграють тієї ролі, котра відводиться їм у процесах реструктуризації та підвищення конкурентоспроможності національного виробництва. Українські банки більше орієнтовані на надання підприємствам короткострокових кредитів в поточну діяльність. Так, станом на початок 2007 року аналіз структури кредитів, наданих суб'єктам господарювання, показує, що 86% від загального обсягу кредитів надаються в поточну діяльність, і лише 14% - в інвестиційну. Як наслідок, сьогодні в країні відчувається гострий дефіцит довгострокових інвестиційних вкладень в економіку.

Характерною ознакою кредитування українськими банками суб'єктів господарювання є те, що більшість кредитів надається в іноземній валюті, а саме в доларах США. У гривні українські банки поки що не ризикують надавати кредити. Так, станом на початок 2007 р. близько 40% від загального обсягу кредитів, наданих суб'єктам господарювання, в інвестиційну діяльність, було надано в національній валюті, тоді ж як в іноземній – 60%. Те, що кредити вітчизняним суб'єктам господарювання надаються переважно в іноземній валюті, обумовлено не лише доларизацією української економіки в трансформаційний період, але й потребами підприємств, які здійснюють зовнішньоекономічну діяльність. Водночас Національний банк України не полишає намагання зменшити обсяги доларових кредитів підприємствам, діяльність яких не пов'язана з зовнішньоекономічною, встановлюючи для банків більш жорсткі вимоги з резервування коштів на покриття збитків за кредитними операціями.

Якщо проаналізувати структуру інвестиційних кредитів, то можна зробити висновок, що найбільша кількість кредитів, спрямованих на реалізацію інвестиційних проектів припадає на комерційну

нерухомість, харчову та обробну промисловість, тобто на галузі зі швидкою окупністю вкладень. Саме компанії з цих галузей можуть розраховувати на прихильність банків і є першими претендентами на отримання великого кредиту. Але будівництво і запуск нових заводів у базових галузях фінансисти вважають одними з найскладніших напрямів.

Загалом сьогодні інвестиційне кредитування банками реального сектору економіки перебуває на вкрай низькому рівні. Така ситуація зумовлена рядом причин.

По-перше, це високий рівень кредитних ризиків, пов'язаний з наданням суб'єктам господарювання довгострокових інвестиційних кредитів. Висока ризикованість зумовлена нестабільною політико-економічною ситуацією в країні, недосконалістю податкового законодавства і нормативно-правового регулювання банківської діяльності, незадовільним фінансово-господарським станом суб'єктів підприємництва, неналежною дисципліною дотримання контрактного права тощо.

По-друге, це короткостроковий характер ресурсної бази банків. Основним джерелом залучених коштів банку становлять депозити. За різними даними населення України накопичило 15-20 млрд. дол. США. Протягом останніх трьох років депозитні ресурси зросли більше ніж у 7 разів, що є свідченням зростання довіри населення до банків. Однак, попри такі позитивні тенденції, на сьогодні більша частина усіх депозитів є короткостроковими, тобто банки залучають кошти на термін до одного року. Відповідно виникає розрив між ліквідністю банку, адже інвестиційні кредити надаються, як правило, на термін більше одного року. Банкам хронічно бракує довгих стійких ресурсів для задоволення підвищеного попиту на довгострокові інвестиційні кредити.

Науковці також виділяють й інші причини, які стримують надання банками інвестиційних кредитів суб'єктам підприємництва. Серед них – низька капіталізація вітчизняних банків, неплатоспроможність більшості позичальників, відсутність реальної гарантії повернення ними кредитів та ліквідної застави, неефективна система оподаткування, відсутність ринку ефективних інвестиційних проектів.

Сьогодні кредитувати на тривалий термін можуть дозволити собі тільки великі банки, що мають вихід на ринок зовнішніх запозичень, і дочірні установи іноземних банків, які одержують довгострокове рефінансування від материнських структур.

З позиції суб'єктів господарювання, існують також причини, які стримують останніх звертатися за кредитами до банків. Серед найважливіших звичайно ж високий рівень процентних ставок. Сьогодні процентні ставки на інвестиційні кредити коливаються від 17 до 19% в національній валюті, 12-13% в доларах США і 10-12% в євро. Банки, називаючи 12-13% річних у валюті, вимагають і інших витрат: страхування застави, незалежне оцінювання устаткування, нотаріальне оформлення тощо. В кінцевому підсумку загальні витрати підвищують рівень процента за кредит до 15-16%, і якщо рентабельність середніх підприємств перебуває на рівні 15-16%, то навіть підприємству, що успішно працює, важко отримати прибуток, здатний покрити витрати на залучені кредитні ресурси. [3, с.8]

Окрім того, негативно на інвестиційну активність суб'єктів підприємництва впливають такі фактори як нестабільність законодавства; необхідність отримання численних узгоджень в разі кредитування та оформлення застави від Фонду державного майна України, податкових органів; відсутність можливості отримання у заставу землі; відсутність дієвого стимулювання з боку держави тощо.

Вищеперелічені причини гальмують інвестиційні процеси в національній економіці. Тому, з метою вдосконалення кредитних взаємин банків із суб'єктами господарювання в Україні, необхідно вжити спеціальних заходів, які сприяли б підвищенню кредитної активності вітчизняних банківських установ. Перш за все, варто вдосконалити нормативно-правову базу інвестиційної діяльності. Слід ліквідувати недоліки законодавства в галузі страхування інвестиційних ризиків, в тому числі захисту банків від непогашення наданих кредитів та спрощення механізму застави. Це сприятиме розширенню обсягів кредитування суб'єктів господарювання і полегшуватиме доступ товаровиробникам до кредитних ресурсів банківських установ.

По-друге, для активізації інвестиційних процесів необхідно використовувати податкові стимули, зокрема диференційовані ставки оподаткування прибутку банківських установ, в залежності від частини інвестицій в активах банку. До таких стимулів можна віднести:

- ❖ надання податкових пільг банкам, у структурі кредитно-інвестиційного портфеля яких питома вага середньо - та довгострокових кредитів становить не менше 20-30%;

- ❖ оподаткування прибутку банків за пільговою процентною ставкою, або звільнення від оподаткування суми прибутку, яку банки отримують від фінансування капіталовкладень;

- ❖ з метою посилення впливу банківських формувань на приватизаційні процеси, забезпечення необхідної інтеграції промислово-фінансового капіталу звільнити від оподаткування суму прибутку банків, внесеної до статутного фонду підприємств, або прибутку, який спрямовується банківськими установами для придбання акцій підприємств за первинного їх розміщення;

- ❖ запровадження комплексу заходів щодо кредитної підтримки вітчизняними банками експортно-орієнтованих підприємств.

Реалізація цих заходів сприятиме зростанню зацікавленості банківських установ в кредитуванні інвестиційних програм та проектів суб'єктів господарювання.

З метою використання внутрішніх резервів інвестування доцільно запроваджувати характерні для ринкових умов механізми інвестиційного кредитування, а саме створення фінансових структур, які забезпечили б накопичення необхідних коштів, тобто холдингових компаній, промислово-фінансових груп, і зокрема банківських консорціумів. Консорціумне кредитування має ряд переваг. Перш за все, такий механізм дозволяє використовувати фінансовий потенціал декількох банків, що дає змогу надавати значні кредити. По-друге, значно зменшується кредитний ризик, оскільки він розподіляється між банками-учасниками консорціуму, що дозволяє підтримувати на потрібному рівні ліквідність кожного члена даного об'єднання. Саме такі формування виступатимуть ключовою ланкою для мобілізації інвестиційних ресурсів з метою реалізації важливих інвестиційних проектів. В світі практика створення

банківських консорціумів є досить поширеною. Так, свого часу будівництво Євротунелю, що сполучив Велику Британію з європейським континентом, профінансували 198 банків з 15 держав. [1, с.20] В Україні поки що найвідомішим консорціумом є об'єднання державних Ощадбанку та Укресімбанку. Однак можна спрогнозувати, що в невдовзі вітчизняні банки змушені будуть співпрацювати. Масштабні проекти в сфері нерухомості – великі розважальні комплекси та житлові масиви – потребуватимуть великих обсягів грошових ресурсів. Для того щоб розділити ризики і для більшої впевненості у повному фінансуванні таких проектів банки змушені будуть створювати консорціуми.

Також одним із шляхів залучення довгострокових ресурсів і збільшення можливостей для довгострокового інвестиційного кредитування є злиття банківського бізнесу із страховими компаніями та пенсійними фондами. Ці небанківські фінансово-кредитні установи, на відміну від банків, мають досить багато способів для мобілізації значних коштів від населення. Відповідно, акумульовані парабанківськими установами грошові ресурси збільшують можливості і зменшують ризики банку щодо кредитування довгострокових інвестиційних проектів.

На думку науковців, ефективним засобом активізації інвестиційної діяльності, спрямованої на науково-технічний розвиток, є широкомасштабне застосування лізингових операцій. Наприклад, в США майже половина кредитів надається за їх допомогою.[4, с.67] Тоді ж як в Україні станом на початок 2007 року фінансовий лізинг в структурі кредитів, наданих суб'єктам господарювання в інвестиційну діяльність становить лише 1%. Даний сектор банківських операцій є практично нерозвинутим і водночас дуже перспективним. Фахівці Світового банку, провівши дослідження вітчизняного ринку лізингових послуг, визначили потребу суб'єктів господарювання в лізингу як «практично безмежну». Активне впровадження лізингових операцій в Україні сприятиме оновленню основних фондів завдяки більшій доступності підприємств до зовнішніх джерел фінансування інвестицій і розвитку малого та середнього бізнесу завдяки більшій доступності лізингових операцій порівняно з іншими інструментами запозичень. Крім того, розвиток лізингу стимулюватиме підвищення ефективності кредитної політики банків завдяки формуванню конкурентного середовища між джерелами фінансування.

Загальновідомим є факт, що інвестиційна активність та економічне зростання – це два взаємопов'язані процеси. Економічне зростання значною мірою залежить від інвестиційної активності, і навпаки. Одночасно економічна криза зумовлює гостру нестачу фінансових ресурсів. У зв'язку з цим значно зростає роль банківських установ як головного акумулятора інвестиційних ресурсів, важеля підвищення інвестиційної привабливості країни в цілому, регіонів, окремих галузей економіки зокрема. Тому лише цілеспрямована і стабільна політика держави, спрямована на перетворення вітчизняних банків в активних інвесторів української економіки, забезпечить усунення інвестиційного «голоду» в Україні та мобілізацію достатніх обсягів інвестиційних ресурсів на пріоритетних напрямках розвитку економіки.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Задерей Н. Великі гроші // Інвестиції: практика та досвід. – 2006. – №13. – С.19 – 21.
2. Прасолова С. Особливості формування кредитної політики банків України з довгострокового інвестування // Вісник НБУ. – 2004. – №11. – С. 58-61.
3. Корецький М.Х. Активізація діяльності інвесторів на фондовому ринку // Інвестиції: практика та досвід. – 2007. – №1. – С. 7-9.
4. Жукова Н. Особливості кредитування комерційними банками суб'єктів господарювання в Україні // Банківська справа. – №2. – С.65-72.
5. Матвієнко П.В. Інвестиційна діяльність вітчизняних банків // Інвестиції: практика та досвід. – 2007. – №9. – С.3-10.

УДК 330.322 (477)

ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМКИ ІНВЕСТУВАННЯ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ

Турчин Л.Е.

Научный руководитель: старший викладач Гайдис Н.М.

**УО «Львівський інститут банківської справи Університету банківської справи
Національного банку України (м. Київ)»**

У статті розглядаються перспективні напрямки інвестування економіки України. Проведено аналіз інвестиційного потенціалу України, визначено основні тенденції його розвитку та напрями використання. Розглянуто роль інвестиційних процесів на сучасному етапі соціально-економічного розвитку, а також вплив прямого іноземного інвестування на економіку України. Оцінено сучасний стан інвестиційної діяльності в країні та шляхи її удосконалення.

The article runs about the innovative ways of investing of the Ukrainian economy. The investment potential of Ukraine is also analysed in this work., the basic tendencies of its development and directions of its use are determined. The role of investing processes during the modern stage of social and economic development and the impact of foreign direct investing on the Ukraine's economy are considered. The author appreciates a modern status of development of investment activity in the country and ways of its improvement.

У сучасному світі високі темпи економічного розвитку нерозривно пов'язані з інтенсифікацією інвестиційно-інноваційних процесів, що відображаються у невідпинному зростанні частки високотехнологічного сегменту економіки та стають фундаментом для формування інноваційної моделі економічного розвитку. Проте в Україні економічне піднесення спостерігається на тлі структурних деформацій - домінування імпортного сектора економіки та виробництва низько - та середньотехнологічної продукції.

Створення інвестиційного ринку в процесі розбудови ринкової економіки – проблема надзвичайно важлива, адже структурна переорієнтація економіки на основі сучасних досягнень науково-технічного прогресу також реалізується через інвестиції. Інвестиційний ринок можна назвати ключем до швидкого та ефективного економічного та соціального розвитку України, а інвестиційна політика є важливою складовою економічної політики держави.

Інвестиційну політику, на думку багатьох експертів, треба першочергово зосередити на трьох взаємопов'язаних та взаємокоординованих напрямках [1]:

- 1) деінвестування;
- 2) пріоритетне інвестування;
- 3) інвестування із залученням іноземного капіталу.

Ці напрями визначають зовнішньоекономічну діяльність, а також шляхи трансформації економіки України в світове господарство.

Пріоритетне інвестування базується на визначенні підприємств, які суттєво впливають на розвиток економіки України.

Інвестування із залученням іноземного капіталу визначається умовами національної економіки, якій необхідне залучення різних форм іноземного капіталу, що надходить з різних джерел: іноземний державний капітал; іноземні інвестиції у вигляді позик та міжнародних кредитів; іноземний приватний капітал; підприємницький капітал у вигляді прямих та портфельних іноземних інвестицій.

На нашу думку, за своїми потенційними ресурсами та геополітичним положенням Україна мала б бути ідеальним об'єктом для вкладення інвестицій.

Не зважаючи на промисловість та інші галузі економіки, які формувалися під впливом милітаризованої економіки Радянського Союзу, наша держава має надзвичайно сприятливі природні умови: тут зосереджено 1/4 світових запасів чорнозему, 45% світових запасів граніту; країна знаходиться на 6-му місці у світі за потенціалом виробництва металу та гірничо-видобувної промисловості.

На сьогодні в Україні зберігається потужна мінерально-сировинна база. Виявлено близько 20 тисяч родовищ та проявів корисних копалин, з яких 7829 мають промислове значення (зокрема надра України містять поклади світового значення – марганцева руда, облицювальне каміння, залізна руда, коалін) і враховуються Державним балансом запасів корисних копалин. У вартісному вигляді вони можуть бути оцінені у 7,5 трильйонів доларів США [2, с.118].

Однак, на жаль, умови для реалізації міжнародних інвестиційних програм є досить непривабливими. Так, дедалі більше дається взнаки нечіткість інвестиційної стратегії, а непрозорість процесу обговорення та формування інвестиційних та інноваційних пріоритетів розвитку національної економіки перешкоджає виробленню об'єктивних цілей та напрямків цієї політики. Крім того, Україна конкурує з країнами Східної Європи та СНД за інвестиції розвинених країн.

Протягом останніх років Україна залучила прямих іноземних інвестицій (ПІІ) в декілька разів менше, ніж інші країни Центральної та Східної Європи, а частка країни в світових потоках ПІІ залишається надзвичайно низькою у 2005 р. – 0,8 % і близько 0,4 % у 2006 р. У 2005 р. до країн Центральної та Східної Європи та СНД надійшло 74,3 млрд. доларів приватних іноземних інвестицій, в 2006 р. – 77,6 млрд. доларів, що складає близько 7-8 % загальносвітового рівня ПІІ, причому з них 60 % або 48,8 млрд. доларів (в 2005 р.) залучили 5 країн (Чехія, Угорщина, Польща, Румунія та Росія).

Частка України щодо приватних іноземних інвестицій, які надійшли в країни Центральної та Східної Європи та СНД, в 2005 р. становить близько 10 %, а в 2006 р. знизилась вдвічі до 5 % (високий показник 2005 р. був забезпечений насамперед купівлею «Криворіжсталі») [3].

При цьому надалі, за незмінних умов, немає підстав прогнозувати помітного збільшення припливу приватних іноземних інвестицій в Україну.

На нашу думку, така ситуація зумовлена тим, що:

– по-перше, традиційно значна частка приватних іноземних інвестицій в країни регіону надходить в енергетичний сектор (який є найбільш інвестиційно привабливим в Азербайджані, Росії, Казахстані), в якому Україна об'єктивно не має значних переваг;

– по-друге, в Україні скорочуватиметься потенціал такого джерела залучення приватних іноземних інвестицій як приватизація.

Проте, звичайно, є ціла низка чинників, які сприяють активізації інвестиційної діяльності, зокрема:

- стратегічно вигідне географічне розташування (Україна знаходиться на перехресті торговельних шляхів Схід-Захід та Північ-Південь);

- широко розвинена транспортна інфраструктура (залізниці, порти в Чорному морі та загальноєвропейські транспортні коридори);

- один з найбільших ринків Східної Європи (47 мільйонів споживачів);

- високий науково-освітній потенціал (потужна мережа університетів та науково-дослідних центрів);

- велика кількість успішно реалізованих інвестиційних проектів провідних міжнародних компаній (наприклад, Kraft Foods, Coca-Cola Raiffeisen Bank, Cargill, Hewlett Packard).

Також в Україні наявна кваліфікована конкурентноспроможна робоча сила, при чому згідно з даними дослідницької компанії «BrainBench» Україна посідає 4-те місце у світі за кількістю дипломованих професіоналів у сфері hi-tech [6].

Слід зазначити, що одна з перших комплексних методик оцінювання інвестиційної привабливості України була розроблена під керівництвом І.А. Бланка. За його дослідженнями, найбільшу інвестиційну привабливість серед галузей народного господарства у довготривалій перспективі для здійснення як реальних, так і фінансових інвестицій мають будівництво і промисловість, а серед підгалузей наступні [2, с.55]:

- кольорова і чорна металургія, виробництво натуральної шкіри, парфумерно-косметична, спирто-

ва (пріоритетні);

- нафтодобувна і газова, машинобудівна, цементна (достатня інвестиційна привабливість);
- хімічна і нафтохімічна, виробництво збірного залізобетону, плодово-овочева, масло-сирова (середня інвестиційна привабливість);
- вугільна, електроенергетика, торф'яна промисловість, виробництво цукру (низька інвестиційна привабливість).

Сьогодні на українському ринку інвестицій вкладники керуються насамперед міркуваннями отримання найбільшого прибутку і найшвидшої віддачі від вкладених коштів. В останні роки зросли інвестиції в такі галузі, як харчова індустрія, фінанси і страхування, в сферу комерційної діяльності по забезпеченню функціонування ринку (інформаційні, консультаційні послуги тощо) (див. Рис. 1).

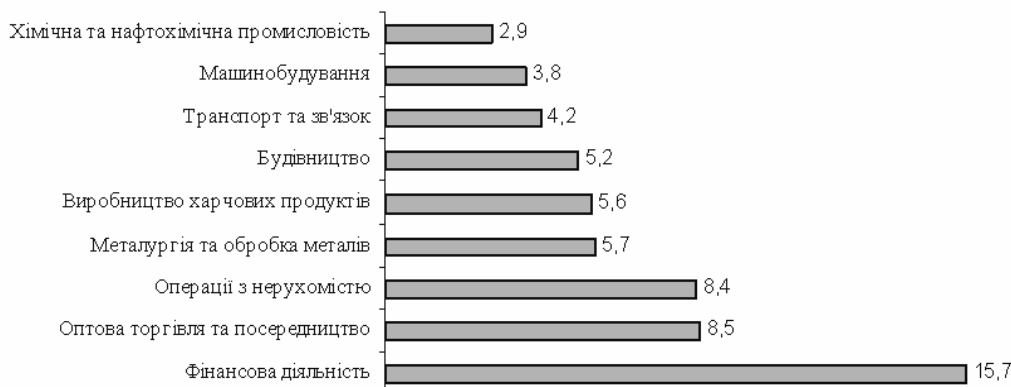


Рис. 1. Розподіл приватних іноземних інвестицій за основними секторами економіки України станом на 01.10.2007 (%)

Безпосередньо сфера малого і середнього бізнесу, що дає швидкий оборот і яка не вимагає значних оборотних коштів, стала більш привабливою як для зовнішнього, так і для внутрішнього інвестора.

Серед основних країн-інвесторів в Україну найвагомішими є: Німеччина, Кіпр, Нідерланди, Австрія, Великобританія, США, Російська Федерація, Франція.

Основний приплив іноземних інвестицій – не лише у 2007 році, а й у найближчі кілька років – очікується у фінансовому секторі та торгівлі. Це пояснюється також і тим, що в Україні майже немає великих західних ритейлорів, у той час як у більшості східноєвропейських країн працюють світові лідери – ті самі TESCO і WALMART [5].

Крім того, західні компанії виявляють велику цікавість до сільського господарства. Але тут зростання іноземних інвестицій заважають кроки уряду – на кшталт заборони на торгівлю землями сільськогосподарського призначення, квот на експорт зернових і регулювання цін.

Однак вкладати в українські високі технології, машинобудування або літакобудування іноземці не поспішають. У промисловому секторі прихід великих інвесторів можливий у двох випадках:

- 1) поновлення великої приватизації;
- 2) вступ до СОТ і підписання угоди про вільну торгівлю з ЄС.

Досвід минулих років дав також можливість виявити особливості розвитку інвестиційної політики у регіонах, яка й сьогодні суттєво не змінилася. Як і очікувалося, серед лідерів виявилися передусім ті регіони, що виділяються серед інших своїм виробничим потенціалом або рівнем фінансової сфери – місто Київ, Дніпропетровська, Донецька області. Це підтверджується даними про ВВП відповідних регіонів; дев'ять із десяти регіонів, що лідирують у інвестиційній привабливості, входять у першу десятку й по величині ВВП.

Експортний потенціал України на європейському ринку величезний, насамперед потенціал збуту продукції металургійного сектору й машинобудування. З іншого боку, якщо Україна відкриє економічні кордони, європейські виробники постараються купити тут виробничі потужності.

Підвищити привабливість країни для іноземних інвесторів можна кількома способами: захищаючи права власності інвесторів, знизивши податки на інвестиції. Багато розвинених країн і таких, що розвиваються, створюють агенції з просування інвестицій (Investment promotion agencies). Ці організації надають потенційним інвесторам інформацію про країну та можливості капіталовкладень в економіку.

Без сумніву, прямі іноземні інвестиції сприяють розвитку економіки. Поряд з валютними надходженнями від експорту вони є джерелом додаткового капіталу для держави, плюс закордонний досвід ведення бізнесу та нові технології. Багато урядів шукають шляхи залучення прямих іноземних інвестицій.

Забезпечення сприятливого інвестиційного клімату в Україні залишається питанням стратегічної важливості, від реалізації якого залежать соціально-економічна динаміка, ефективність залучення в світовий поділ праці, можливості модернізації на цій основі національної економіки.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Березовський К. Активізація інвестиційного процесу в Україні // www.rusnauka.com
2. Борщ Л. Інвестування: теорія і практика: Навч. посіб. – К.: Знання, 2005. – 470с. – (Вища освіта XXI століття).
3. Інвестиційний клімат України: проблеми формування та заходи поліпшення // www.niss.gov.ua
4. Купе Т. Агент безпеки // Контракти. – 29 вересня 2007 року. – № 39.
5. Шкарпова О. Штатський радник (інтерв'ю з представником МВФ в Україні Робертом Френксом) // Контракти. – 15 січня 2007 року. – № 01.
6. www.investukraine.org

УДК 336.71:336.76(477)

РОЛЬ БАНКІВ У РОЗВИТКУ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ**Фостяк В.****Научный руководитель: к.е.н.Денис О.Б.****УО «Львівський інститут банківської справи Університету банківської справи
Національного банку України (м. Київ)»**

Анотація. У статті аналізується роль банків у розвитку важливого сегменту української економіки, фондового ринку України. Розглядаються питання розвитку фінансового ринку, та з'ясовуються проблеми, які гальмують розвиток розширення діяльності банків на ньому.

Анотация. В статье анализируется роль банков в развитии важной части украинской экономики, фондового рынка Украины. Разматриваются вопросы развития финансового рынка и решаются проблемы, которые притормаживают развитие розширения деятельности банков на нём.

Annotation. The role of banks in development of important segment of the Ukrainian economy, fund market of Ukraine is analysed in the article. The question of financial market development is examined and problems which slow the development of expansion of banks activity is explained.

Ключові слова: фондовий ринок, цінні папери, емісійна діяльність, інвестиції.

Серед проблем розвитку ринкової економіки України, питання становлення розвинутого фондового ринку посідають важливе місце. Розвинутий фондовий ринок – важливий чинник залучення інвестицій, який характеризує глибину й ефективність здійснення ринкових реформ у перехідній економіці. Головною метою його діяльності є акумулювання тимчасово вільних ресурсів суб'єктів господарювання та населення, аби спрямувати їх на реструктуризацію економіки країни.

Саме слово «фонд» широко використовується для визначення різних за змістом економічних понять, але найчастіше - для визначення суми грошових або матеріальних цінностей, що мають цільове призначення (основні та оборотні фонди, фонд заробітної плати, фонд розвитку виробництва, фонд накопичення, амортизаційний фонд, пенсійний фонд і т.д.). Так само називають і сукупність цінних паперів. Відтак ринок, на якому обертаються (продаються й купуються) цінні папери, називається фондовим, а цінні папери, що обертаються на цьому ринку фондовими цінностями. Саме ці цінні папери різних типів, видів і різновидів, економічні суб'єкти, ринкова технологія, інфраструктура та ін. є атрибутами фондового ринку.

Згідно із Законом України „Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 р. № 2121-III комерційні банки можуть здійснювати на фондовому ринку такі операції:

- емісію власних цінних паперів;
- організацію купівлі-продажу цінних паперів;
- операції на фондовому ринку від свого імені;
- довірче управління з договорами з юридичними та фізичними особами;
- інвестиції у статутні фонди та акції інших юридичних осіб

Аналізуючи роль і місце банківської системи на фінансовому ринку, виокремлюють дві основні взаємопов'язані функції: забезпечення економіки необхідністю кількості засобів платежу за рахунок ефекту мультиплікатора і трансформація заощаджень в інвестиції. Проте в умовах слабкого розвитку небанківського фінансового сектору, покликаною забезпечувати економіку країни довгостроковими ресурсами через операції на фондовому ринку, банківській системі України доводиться перебирати виконання його функцій на себе [6]. Тобто, комерційні банки виконуючи всі різноманітні операції на фінансовому ринку країни, в тому числі й на фондовому сегменті, діють як універсальні інститути посередництва. На перший погляд, ніби все добре але в цьому універсалізмі є і недоліки, які пов'язані з певним спекулятивним характером фондових операцій. Оскільки, присутність банківських установ на ринку цінних паперів залежно від моделі допуску може мати і негативні наслідки для розвитку цього сегменту фінансового ринку. За моделі необмеженого допуску банків з'являється небезпека захоплення ними всієї діяльності на фондовому ринку, що спричиняє монополізм, яке є негативним явищем. У період організованого фондового ринку України монополізм є особливо губним. Варто нагадати, що однією з причин масштабної кризи в економіці Японії (жовтень 2002 р.) була модель допуску банків на ринок корпоративних цінних паперів. Органи регулювання майже не обмежували дії банківських установ на цьому ринку. Поступово банки залишили кредитний ринок і переорієнтувалися на операції на фондовому ринку, оскільки тут вони отримували набагато більший прибуток. Відбулося злиття банківського та промислового капіталу. Тому вітчизняним органам регулювання слід замислитись над доцільністю необмеженого допуску банків на ринок корпоративних цінних паперів, як стратегічних інвесторів.

Комерційний банк на фондовому ринку може здійснювати три напрями діяльності: як інвестора, як професійного його учасника і як емітента.

Як професійний учасник, залежно від обраних напрямів роботи на фондовому ринку банк формує певний портфель цінних паперів, зокрема: торговий портфель; портфель цінних паперів на продаж; портфель цінних паперів, що отримуються до погашення; портфель інвестицій в асоційовані та дочірні компанії. На нашу думку, на відміну від торговців цінними паперами, яких близько 800 у нас, банк є більш економічно незалежним учасником фондового ринку і йому належить головна роль у процесі інвестування коштів, зокрема, це стосується операцій з векселями та придбання корпоративних облігацій провідних емітентів, щодо яких гарантований дохід та під заставу яких можна отримати відносно дешеве фондування у великих системних банках. Такі банки мають надлишок ліквідності, проте готові інвестувати кошти в короткострокові високоліквідні активи (строком від двох тижнів до одного-двох місяців).

Інвестиційна діяльність банків на фондовому ринку обмежена. За нормативами НБУ, загальний розмір прямих інвестицій не повинен перевищувати 60 % від регулятивного капіталу банку, в тому числі не більше 15% за кожним емітентом [2]. Деякі банки створюють фінансово-промислові групи. Але банків, які б надавали повний спектр інвестиційних послуг, як-то : консультації з купівлі-продажу пакетів цінних паперів, організація тендерів, консультації по корпоративному управлінню, залучення ресурсів шляхом сприяння випуску цінних паперів, гарантія їх розміщення, у нас ще дуже мало, та й якість цих операцій ще не відповідає світовим стандартам.

Емісійна діяльність банків пов'язана передусім зі зростанням нормативу адекватності регулятивного капіталу в 2004 році – з 8% до 10%, що спонукало більшість банків, суттєво збільшити свої статутні фонди. На початку 2005 р. статутний капітал банків України збільшився порівняно з 2004 р. на 35,49%. Простежується слабка активність вітчизняних банківських установ також на ринку боргового фінансування, лише 8% випуску корпоративних облігацій припадало на банки. Емісійну активність банків повинно стимулювати й чинне законодавство, адже з професійних учасників фондового ринку, які мають право здійснювати торгівлю цінними паперами, лише банки мають право торгувати цінними паперами власного випуску.

Одним з найперспективніших напрямів діяльності банків на фондовому ринку є організація випусків цінних паперів, особливо корпоративних облігацій. На відміну від більшості акцій, облігації приносять підприємствам реальні ресурси, котрі можна використати як для поповнення обігових коштів, так і для реструктуризації виробництва. Проводячи емісію облігацій, банки мають безумовну перевагу – вони можуть повною мірою виконувати функції андерайтера, адже, володіючи значними кредитними ресурсами, в змозі викупити непогану частину випуску облігацій із наступним їх розміщенням на вторинному ринку. Лідируючі позиції щодо випуску корпоративних облігацій займали банки: „Альфа-банк” 766,15 млн. грн., АКБ „Укрсоцбанк” – 711,5 млн. грн., „Аркада-банк” – 196 млн. грн.

Провідне місце займають банки і в сфері депозитарної діяльності. Тут банки є безумовними лідерами, адже їм можуть провадити лише банківські установи й торговці цінними паперами. Так, за даними ДКЦПФР, у 2005 році діяльність зберігача цінних паперів здійснювали 138 суб'єктів, серед них 76 банків (55%) [4]. Водночас банки дещо поступаються торговцям цінними паперами, що мають ліцензію зберігача, як за обсягами проведених операцій, так і за кількістю відкритих рахунків зберігачам цінних паперів. Це пояснюється тим, що банки обслуговують інтереси переважно певних фінансово-промислових груп, а отже, є номінальним утримувачем цінних паперів.

Для професійних учасників фондового ринку важливо, щоб зберігачі були здатні проводити якомога більшу кількість операцій, оскільки угоди на організованому фондовому ринку можуть здійснюватися лише зі знерухомленими цінними паперами. Комерційні банки не спроможні забезпечити потрібну оборотність депозитарних активів, а відтак виконують пасивну роль у функціонуванні депозитарної системи.

Одним із методів збільшення капіталізації банку є їхній вихід зі своїми акціями на фондовий ринок. На нашу думку, акції українських банків повинні котируватися на ринку, мати справедливую ринкову вартість, яка відображатиме діяльність кожного окремого банку та банківської системи в цілому. Це в свою чергу, надасть змогу іноземним інвесторам визначати ефективні банки для подальшого інвестування в український банківський сектор. Але в країні на жаль, існують деякі перешкоди на цьому шляху, зокрема:

- нерозвиненість фондового ринку;
- відсутність депозитарію;
- невизначеність нормативно-правової бази щодо регулювання цих питань і т. д.;

Для активізації діяльності банків на фондовому ринку України необхідно:

- визначити місце, роль та особливості діяльності банку на фондовому ринку, що зумовлені економічною природою цього сегменту ринку та специфікою нинішнього етапу розвитку нашої держави;
- створити умови для підвищення рівня капіталізації та ліквідності фондового ринку, зокрема встановити жорсткий контроль за дотриманням норм чинного законодавства емітентами та професійними учасниками цього ринку, аби не допустити корпоративні конфлікти і грубе порушення прав міноритарних акціонерів;
- переглянути нормативи інвестування комерційними банками коштів у статутні фонди підприємств, що сприятиме підвищенню дохідності розміщених ресурсів банків і спростить перетікання капіталу між технологічно пов'язаними підприємствами;
- підвищити прозорість процесів ціноутворення та укладення угод, вдосконалити систему розкриття інформації завдяки запровадженню міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, заохочувати створення публічних компаній, рекомендуючи їм підтримувати певний відсоток акцій у вільному обігу на фондовому ринку(скажімо, не менше 10%);
- установити граничні нормативи щодо операцій комерційних банків із державними цінними паперами, які відволікають кошти з реального сектору;
- об'єднувати критерії та розробити оптимальну організаційну структуру банку, яка забезпечує комплексний уніфікований підхід до здійснення банком активних операцій на фондовому ринку;
- виявити передумови та обґрунтувати методику оптимізації резервних вимог по відшкодуванню можливих збитків від операцій з цінними паперами для одержання необхідного рівня рентабельності.

Таким чином, сучасний незадовільний стан інфраструктури ринку цінних паперів в Україні потребує залучення в дану сферу великих фінансових інститутів. Комерційні банки, маючи для цього необхідні можливості (фінансові ресурси, велику філіальну мережу, нагромаджений досвід і т. д.), покликані підняти рівень інфраструктури до високих стандартів світового фінансового ринку.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон України „Про банки і банківську діяльність” від 07.12.2000 р.
2. Брітченко І., Перепелиця Р. Роль комерційних банків у розбудові фондового ринку України. // Вісник НБУ – № 4 – С.24.

3. Миркин Я. Ценные бумаги и фондовый рынок. – М.: Перспектива, 1995. – С. 100.
4. Яценюк А. Фондовый рынок України: проблеми та перспективи розвитку. // Вісник НБУ – №11 – С. 4.
5. www.pfts.com.ua
6. www.bank.gov.ua.

УДК 330.131.7

УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Хвещук О.В.

Научный руководитель: д.е.н., професор В.І. Міщенко

УО «Університет банківської справи Національного банку України (м. Київ)»

В роботі розглянуто диференціацію тлумачень понять «ризик» та «фінансовий ризик»; виявлено підхід систематизації факторів ризику, який дозволить раціонально та послідовно класифікувати ризик; запропоновано механізм управління фінансовими ризиками, що полягає у формуванні алгоритму прийняття рішень залежно від стратегії підприємства в умовах ризику.

In work differentiation of interpretations of concepts is considered «risk» and «financial risk»; approach of systematization of factors of risk which will allow rationally and consistently to classify the risk is exposed; the mechanism of management by the financial risks is offered, that consists in forming of algorithm of acceptance of decisions depending on strategy of enterprise in the conditions of risk.

Характерна особливість ринкових умов господарювання – невизначеність отримання результатів будь-яких процесів, які протікають на підприємстві. Адаптивна діяльність до ризику не є винятком. Вживаючи заходи щодо забезпечення адаптації підприємств до ризику можна лише певною мірою прогнозувати результати цих заходів.

Ситуація невизначеності і ризику потребує від керівників глибоких і різноманітних знань у різних галузях управлінської і господарської діяльності. В даний час без урахування ризику неможливо здійснювати комерційну діяльність. Ігнорування цього може стати гальмом розвитку конкретного підприємства і всієї економіки в цілому.

Хоча з ризиком в економічній сфері люди зустрічаються перманентно, його теоретична вивченість явно недостатня. Можливо, що тут дого не бачили предмета для власне теоретичних досліджень, відносячи всю цю галузь лише до практики. В останні десятиліття положення стало змінюватися, до цього предмета досить активно звернулися західні, а з початком економічних реформ - і українські дослідники.

Проте, на сьогодні немає однозначного розуміння сутності ризику. Перш за все пояснюється багатогранністю цієї економічної категорії. Так, у словниках європейських народів слово «ризик» вживається у наближено подібних формах і семантиці, наприклад, в англійській мові «risk», албанській «rezik», болгарській «риск», німецькій «risiko», іспанській «riesgo», румунській «risk». французькій «risque», фінській «riski», чеській «risiko» [4]. Крім того, ризик - це складне явище, що має безліч незбіжних, а іноді протилежних тенденцій, що обумовлює можливість існування декількох визначень цього поняття. Немає посилення на нього й у законодавчих актах України.

Саме поняття «ризик» вперше зустрічається в середньовічних джерелах, але поширюється лише з появою друкарства, насамперед в Італії й Іспанії. У цей період поняття ризик вживалося відносно рідко, а зустрічалося найчастіше у сфері мореплавства і морської торгівлі. Морські контракти і їх страхування - це ранній випадок планомірного контролю ризику.

У грецькій мові термін «ризик» співзвучний з терміном «ріса», що давньогрецькою означає «корінь», який, виступаючи над поверхнею ґрунту, може стати небезпечною перепоною на шляху. В німецькій мові risiko означає: небезпека, погроза; у французькій - risque «ризикувати» (буквально – об'їжджати скелю). Отже, походження терміна «ризик» у багатьох європейських мовах інтерпретується як відчуття небезпеки.

У 20 столітті з'явилися багато різних підходів і альтернативних формулювань до аналізу поняття «ризик». Але усі теорії були схожі в одному: тільки порівнюючи поведінку в різних типах небезпеки, можливо виявити загальну тенденцію і дізнатися, схильний чи не схильний індивід до ризику, чи залежить його сприйняття небезпеки від значення, про об'єкт свого потенційного занепокоєння, перевіряючи будь-яку теорію сприйняття ризику за її здатністю пророкувати і пояснювати, як і які потенційні небезпеки будуть сприймати різні категорії людей.

Проблема ризику і його оцінки не є новою для вітчизняної економіки: у 20-х роках ХХ сторіччя був прийнятий ряд законодавчих актів, що враховують існування виробничо-господарського ризику в СРСР. А з середини 30-х років згадування і трактування поняття «ризик» цілком зникло зі сторінок словників і енциклопедій [2].

Процес реформування економіки України неминуче привів до необхідності обліку ризику в господарській діяльності, а сама теорія ризику в процесі формування цивілізованих ринкових відносин одержала подальший розвиток.

На сьогодні має місце неоднозначність у тлумаченні поняття «ризик» вітчизняними та зарубіжними вченими. Розмаїття думок щодо суті ризику пояснюється, зокрема, багатоаспектністю цього явища, а також практично повним його ігноруванням у чинному законодавстві, надто обмеженим застосуванням у реальній економічній практиці й управлінській діяльності. Це обумовлено тим, що ризик – дуже складне явище, яке має безліч відмінних одна від одної, а іноді й протилежних реальних основ.

Авторами виділено найпоширеніші підходи до інтерпретації ризику.

Поддєрьогін А. М. під фінансовим ризиком розуміє ризик структури капіталу: у разі незадовільної

структури капіталу виникає ризик того, що підприємство позичає кошти за ризикованою відсотковою ставкою і в результаті виявиться неплатоспроможним [8].

Бланк І.А. у своїй роботі [1] розглядає фінансовий ризик як одну з найбільш складних категорій, пов'язану зі здійсненням господарської діяльності, якій властиві наступні характеристики: економічна природа, об'єктивність прояву, ймовірність реалізації, невизначеність наслідків, суб'єктивність і варіювання оцінки. При цьому під фінансовим ризиком розуміється ймовірність виникнення несприятливих фінансових наслідків у формі втрати доходу або капіталу в ситуації невизначеності умов здійснення фінансової діяльності підприємства.

Івченко І. Ю. зазначає, що під фінансовим ризиком розуміється ризик, який виникає при здійсненні фінансових угод, виходячи з того, що в ролі товару виступає або валюта, або цінні папери, або кошти [3].

Таким чином, розглянувши різні підходи до визначення терміну «ризик» ми можемо зробити висновок про наявність розбіжності як до самої категорії (небезпека, загроза, невизначеність, можливість збитку або втрат і т.п.), так і до методів і способів її вимірювання (грошами, відносними величинами і т.п.).

Виходячи з вище викладеного, під фінансовим ризиком варто розуміти ризик фінансової стратегії, що приводить до одержання збитків, тобто загрози банкрутства підприємству внаслідок впливу переважно зовнішніх факторів.

Можливість прогнозування ймовірності виникнення ризиків у багатьох випадках визначається системою їх класифікації, яка виконує функції алгоритму, на основі якого створюються управлінські системи, здійснюється підбір менеджерів, готових та здібних приймати рішення з мінімізації негативного впливу на об'єкт управління в умовах невизначеності та багатоваріантності розвитку.

Ефективність організації управління бізнесом у цілому, і ризиками зокрема, багато в чому визначається їх класифікацією.

У процесі своєї діяльності підприємства зустрічаються з різними видами ризиків, які відрізняються між собою. Тенденція до ускладнення соціально-економічних процесів породжує появу все нових видів і типів ризиків.

У низці праць [2,3,4,7] запропоновано здійснювати класифікацію ризиків за такими ознаками:

- 1) щодо масштабу та розмірів – ризик глобальний, локальний;
- 2) щодо аспектів – ризик психологічний, соціальний, економічний, юридичний, політичний, медико-біологічний тощо;
- 3) щодо міри об'єктивності та суб'єктивності рішень – ризик з об'єктивною чи об'єктивно-суб'єктивною ймовірністю;
- 4) щодо міри (ступеня) ризиконасиченості рішення – ризик мінімальний, середній, оптимальний, максимальний (або допустимий, критичний, катастрофічний);
- 5) щодо типу – ризик раціональний (обґрунтований), нераціональний (необґрунтований), авантюрний (азартний);
- 6) щодо часу прийняття рішення – ризик випереджувальний, своєчасний, запізнений;
- 7) щодо чисельності осіб, які приймають рішення – ризик індивідуальний, груповий;
- 8) за терміном оцінки та урахування ризиків (випереджаючий, своєчасний, запізнений);
- 9) щодо ситуації прийняття рішення – ризик стохастичний (в умовах невизначеності), конкуруючий (в умовах конфлікту), розпливчатий (в умовах нечітко сформульованих вимог), комплексний.

Видова різноманітність ризиків дуже велика – від пожеж і стихійних лих до міжнародних конфліктів, змін у законодавстві, що регулює економічну та підприємницьку діяльність, інфляційних коливань тощо.

В економічній літературі ще не має чіткої системи класифікації ризиків. Існує низка підходів до цього. Незаперечним є той факт, що для якісної оцінки ризику необхідна класифікація його факторів. Наприклад, І.Т. Балабанов вважає, що науково-обґрунтована класифікація факторів ризику дозволяє чітко визначити місце кожного фактора в їх загальній системі. Практичне значення класифікації факторів ризику полягає в забезпеченні розташування предметів, зручності їх урахування та подальшого пошуку [6].

Фактори ризику визначають як події, що відбулися в зовнішньому і внутрішньому середовищі підприємств, які вплинули на їх діяльність та створили саме таке явище, як загроза для виробництва та реалізації продукції, наслідком якого є неодолення або недоодержання прибутку. Тобто фактори ризику – це події, що генерують ризик діяльності підприємств.

Виявлення й ідентифікація факторів ризику науковці відносять до одного з найважливіших завдань, а ефективно проведена їх класифікація повинна містити оптимальну кількість факторів ризику, яка б дозволила правильно виявити конкретний ризик, що загрожує діяльності підприємства.

Разом з тим, розглядаючи проблему класифікації, спеціалісти відмічають, що складність проблеми не дозволяє побудувати ефективну систему класифікації ризику, оскільки ризик притаманний будь-якій економічній діяльності та існує безліч його факторів, тому будь-яка класифікація буде умовна, оскільки провести чітку межу між окремими групами факторів ризику досить складно [6].

Для того, щоб виробити єдиний підхід до систематизації факторів ризику, який дозволить раціонально та послідовно класифікувати ризик, доцільно спочатку визначити принципи класифікації ризику:

- класифікація повинна відповідати конкретним цілям;
- класифікація повинна мати практичне застосування та вписуватися в систему управління ризиком;
- класифікація повинна відображати визначений бік сутнісної характеристики фактори ризику;
- класифікація повинна проводитися з позиції системного підходу;
- класифікація повинна мати на увазі, що одна й та ж сама ризикована ситуація може мати різні фактори ризику.

Отже, з наведеного вище можна зробити висновок, що класифікація ризику – це систематизація факторів ризику та їх структурований перелік, який є необхідним компонентом для проведення дослідження більш високого рівня; тому яку вона буде мати структуру, залежить від головної мети, що автор ставить перед собою.

Таким чином, на нашу думку, доцільно виділити дві основні групи факторів ризику, які залежно від джерела виникнення поділяються на екзогенні та ендогенні.

Екзогенні фактори – це фактори, які суб'єкт господарювання безпосередньо не може змінити, їх потрібно враховувати під час прийняття управлінських рішень. Логічним є розподіл екзогенних факторів на дві групи: фінансово-економічні фактори (що включають фінансові та економічні) і соціально-політичні фактори (до яких належать соціально та адміністративно-законодавчі).

Ендогенні фактори – це фактори, які керівні органи підприємства, можуть змінити. До ендогенних відносять виробничі, які в свою чергу включають управлінські та операційні, та невиробничі – збутові та фінансово-господарські.

Наступною класифікаційною ознакою пропонуємо обрати ступінь передбачуваності, за якою розподілимо фактори ризику підприємства на передбачувані та непередбачувані.

Під час здійснення своєї господарської діяльності підприємство постійно знаходиться під впливом незалежних від нього екзогенних факторів, лише деякі з яких можна передбачити. Так, політичну та економічну ситуації в країні, міжнародні події, рівень злочинності можна передбачити та намагатися запобігти їх негативному впливу. У свою чергу, непередбачуваними для будь-якого підприємства виступають ризики стихійного лиха, природних катаклізмів, війни, вплив яких зазнається через збитки, які несе держава та перерозподіляє на всі суб'єкти реального сектору.

Хоча екзогенні фактори ризику досить сильно впливають на діяльність підприємства, дія ендогенних є відчутнішою. Під час здійснення господарської діяльності підприємство враховує стан техніко-технологічної бази, забезпеченість ресурсами, рівень організації виробничого процесу, продуктивність праці та на їх основі розробляє стратегію розвитку. Серед непередбачуваних ендогенних факторів ризику можна виділити некомпетентність співробітників суб'єкта господарювання, недоліки у побудові ієрархічної структури, помилки керівництва у прийнятті управлінських рішень, поламки устаткування, простої. Слід зазначити, що такі фактори ризику, як плінність кадрів, крадіжки, нещасні випадки на виробництві, страйки робітників підприємства неможливо завчасно спрогнозувати, тому зазначені фактори ризику необхідно враховувати під час здійснення господарської діяльності та бути до них готовими.

Отже, параметри, що характеризують внутрішню діяльність підприємства, є ендогенними; екзогенними факторами є параметри, що характеризують зовнішнє середовище.

Приведена класифікація відрізняється:

- повнотою побудови – дозволяє охопити основні фактори, які впливають на рівень фінансового ризику;
- чіткістю назви фактору ризику - припускає можливість швидко встановити джерело ризику, що значно полегшує керування конкретним видом ризику;
- стислістю назви факторів ризику – необхідна для полегшення його практичного використання;
- логічністю – дозволяє простежити зв'язок між групами факторів ризику;
- зрозумілістю – необхідна для доступного оволодіння інформацією.

Наукова новизна отриманого результату полягає в формулюванні вимог до створення класифікацій та встановленні систематичних зв'язків між факторами ризиків, що дозволяє розширити практичне використання класифікації в процесі управління фінансовими ризиками.

Під управлінням фінансовими ризиками розуміється сукупність прийомів і методів, що зменшують ймовірність появи ризиків.

Доцільно розглядати, механізм управління фінансовими ризиками як частину фінансової стратегії підприємства, що полягає у формуванні алгоритму прийняття рішень в умовах ризику.

Сам процес управління фінансовими ризиками включає кілька етапів:

- виявлення можливих ризиків;
- оцінка ризику;
- уникнення чи прийняття ризику;
- зниження рівня ризику.

Зниження рівня ризику передбачає розробку відповідної програми, що складається з двох стадій: попередньої та основної. Попередня стадія передбачає ознайомлення з поточною інформаційною базою, яка дозволяє прийняти рішення та перейти до безпосередньої розробки програми. Основна стадія – це розробка програми зі зниження ризику, впровадження та реалізація якої буде сприяти зменшенню можливих втрат для підприємства.

Практичне значення проведених досліджень визначається тим, що використання запропонованих методик, підходів, висновків та пропозицій у виробничій діяльності господарюючих суб'єктів спрямоване на розробку шляхів та заходів, які призведуть до зменшення фінансових ризиків. А у випадку настання банкрутства - дозволять вирішити проблему з найменшими витратами.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента.: В 2 т.- К.: Ника-Центр, 1999.- 512 с.
2. Вітлінський В.В., Великоіваненко.Г.І. Ризикологія в економіці та підприємстві: Монографія. - К: КНЕУ, 2004. - 480 с.
3. Івченко І.Ю. Економічні ризики: Навчальний посібник. – Київ: «Центр навчальної літератури», 2004. – 304с.
4. Матвійчук А.В. Аналіз і управління економічним ризиком. МОН України. – К.: Навчальна література, 2005. – 214 с.

5. Матвійчук А.В. Економічні ризики в інвестиційній діяльності. Монографія. – Вінниця: УНІВЕРСУМ, 2005. – 205 с.
6. Райс Т., Койли Б. Финансовые инвестиции и риск: Пер. с англ. – К.: Торгово-издат. Бюро BVH, 1995. – 592 с.
7. Словник-посібник економічних термінів: Рос.-укр.-англ./О.М. Дрозд. – К.: Вид. Дім «KM Academia», 1997. – 264с. – Бібліогр.: с.9-12.
8. Финанси підприємств: Підручник/Керівник авт. Кол. І наук. Ред.. проф. А.М. Поддєрьогін. 3-тє вид., перероб. Та доп. – К.: КНЕУ, 2000. – 460с. Финанси підприємств: Підручник/Керівник авт. Кол. І наук. Ред.. проф. А.М. Поддєрьогін. 3-тє вид., перероб. Та доп. – К.: КНЕУ, 2000. – 460с.
9. Терещенко О. О. Антикризисное управління на підприємстві: Монографія. – 2-ге вид., без змін – К.:КНЕУ, 2006. – 268с.
10. Чернова Г. В. Управление рисками на уровне предприятия на основе разработки специальной программы // «Вестник СПбГУ» сер. 5. – 2001. - №3(21).-с.69-71.
11. Никитина О. Современные риски и способы их снижения // «Современный бухгалтер».- 2006 г.- №51 (155).- с.42-48.
12. Alexander C. Financial risk management and analysis. – N.Y.: John Wiley, 1996. – 352 p.

УДК 336.711

ВЛИЯНИЕ РЫНКА ДЕРИВАТИВОВ НА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ

Худокормова М.И.

Научный руководитель: д.е.н., профессор Васюренко О.В.

УО «Університет банківської справи Національного банку України (м. Київ)»

Резюме

Рассмотрен механизм влияния рынка деривативов на монетарную политику. Разработана модель, которая включает три канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики: процентная пруда (с эффектами замещения, дохода, благосостояния), валютный курс (с эффектами чистого экспорта, паритета процентных пруд) и кредитный механизм (с балансовым эффектом и эффектом банковского кредитования). Проанализированы состояние и перспективы развития украинского рынка деривативов.

Resume

Examined mechanism of market influence on monetary policy. Cultivated model, which consists of three canals of transmission's mechanism of monetary policy: interest rate (with effects of substitution, income, welfare), currency course (with effects of net export, parity of interest rates) and credit mechanism (with balance effect and effect of banking crediting). Analyzed condition and perspectives development of Ukrainian market of derivatives.

Актуальность исследования.

Выпуск евро в обращение, появление электронных торговых систем, изменения в структуре и поведении участников рынка, а также изменение объемов предложения активов оказали ощутимое влияние на структуру и качество финансовых рынков. Изменение системы функционирования финансового рынка, в свою очередь, привело к пересмотру как стратегических, так и операционных задач, которые стоят перед центральными банками всех стран. Поэтому особую актуальность приобретает вопрос функционирования и развития рынка производных ценных бумаг.

Анализ последних исследований и публикаций.

Проблема использования деривативов нашла отображение в работах зарубежных и отечественных ученых. Утверждения и выводы, представленные в этих работах, не являются однородными и однозначными, поэтому требуют дальнейшего исследования и уточнения.

Изложение основного материала.

Среди финансовых инструментов, которые используют центральные банки разных стран при регулировании денежно-кредитного рынка, в том числе и Национальный банк Украины, одно из главных мест занимают операции на открытом рынке. Производные ценные бумаги являются одним из наиболее перспективных видов ценных бумаг, поскольку с их помощью возможно четко обозначить риск и перераспределить его.

Производные финансовые инструменты («финансовые деривативы» или просто «деривативы») – это взаимные договора, цена которых является производной от определенной величины, которая лежит в их основе («базисной стоимости», «базиса») и которая зависит от рыночных котировок. Global Derivatives Study Group предоставляет следующее определение: «A derivatives transaction is a bilateral contract or payments exchange agreement whose value derives, as its name implies, from the value of an underlying assets or underlying reference rate or index» [9].

Использование деривативов приводит к повышению эффективности рынка ценных бумаг благодаря трем основным особенностям деривативов, к которым следует отнести:

• возможность хеджирования риска;

• увеличение объема трансакций и снижение стоимости капитала (высокий уровень леведреджа);

• взаимозаменяемость этих активов, то есть более возможным становится проведение соглашений между двумя разными активами.

Производные ценные бумаги имеют как положительные (возможность четко обозначить риск и перераспределить его), так и отрицательные черты. К отрицательным следует отнести, во-первых, тот факт, что хеджирование увеличивает колебания цен; во-вторых, наличие системного риска; в-третьих, отрицательная динамика международного движения капиталов.

Центральный банк присутствует на рынке деривативов с двоякой задачей: микроэкономическое (например, требования к капиталу) и макроэкономическое регулирование (например, регулирование системного риска).

Следует отметить, что круг интересов центрального банка по отношению к рынку производных ценных бумаг намного шире, чем у коммерческого банка, трейдера или брокера, поскольку центральный банк является проводником денежно-кредитной политики. Таким образом, цели, с которыми центральный банк присутствует на этом рынке, можно озвучить следующим образом:

- центральный банк с помощью сотрудничества с органами регулирования рынка производных ценных бумаг, имеет возможность отслеживать появление новых видов деривативов и их влияние на экономику;

- центральный банк обеспечивает снижение риска неблагоприятной ситуации в экономике и перегрева рынка;

- информация о рынке деривативов может дополнить данные для проведения центральным банком анализа и мониторинга экономической ситуации, поскольку цены этого рынка содержат в себе ожидания рынка относительно вероятного распределения будущих цен.

Рассмотрим влияние деривативов на трансмиссионный механизм монетарной политики. Нет сомнения в том, что ликвидный рынок производных ценных бумаг быстрее реагирует на мероприятия денежно-кредитной политики. В свою очередь, трансмиссионный механизм остается неизменным, при этом не осуществляется перераспределения объемов из рынка базисных активов на рынок деривативов. Поскольку цены рынка деривативов осуществляют более быстрое влияние на цены рынка базисных активов, общее движение рынка и его реакция ускоряется. В результате рынок более быстрее адаптируется к неожиданному изменению условий вследствие проведения денежно-кредитной политики. Это в особенности заметно на рынках с традиционно сниженной ликвидностью, например, рынках ипотечных ценных бумаг и банковских кредитов. Влияние монетарной политики усиливается, что имеет проявление, например, в изменении инфляции через более быстрые темпы изменения уровня процентной ставки за ипотечными кредитами. Существование рынка производных осуществляет ощутимое влияние на реализацию денежно-кредитной политики государства через канал процентной ставки и арбитражных соглашений на марже на корелирующие активы.

Относительно трансмиссионного механизма. Существует три канала проведения денежно-кредитной политики: процентная ставка, валютный курс и кредитный механизм. Рестриктивная монетарная политика приводит к повышению кредитных ставок, что повышает стоимость капитала и влияет на инвестиции. При этом менее доходные проекты не рассматриваются для инвестирования экономическими агентами, таким образом, это приводит к снижению уровня инвестирования и совокупного спроса, снижая рост экономики и инфляции при повышении процентных ставок. Рассмотрим влияние канала процентной ставки через действие трех эффектов: замещения, дохода и благосостояния.

Относительно эффекта замещения. Вследствие повышения процентной ставки экономические агенты замещают свои сбережения на займы, одновременно снижая потребление. Инвестиционные проекты пересматриваются с учетом более высокой стоимости капитала. Со стороны будущих инвестиционных вкладов эффект повышения процентной ставки всегда отрицательный и не может быть с легкостью застрахован. Его размер будет зависеть от возможности и склонности экономических агентов занять позицию сбережения или займа.

Эффект дохода – это изменения в денежных потоках, связанные с изменением уровня процентной ставки, при этом изменяется ликвидность агента. При увеличении процентной ставки заемщик понесет убытки, а кредитор зафиксирует прибыль. На агентах, которые не присутствуют на рынке производных, этот эффект практически не будет иметь никакого влияния. Повышение процентной ставки перераспределяет доход от заемщиков к кредиторам. Наиболее ощутимым изменением при этом в трансмиссионном механизме является появление возможности у экономических агентов хеджировать изменение процентной ставки. В результате у застрахованных агентов может оказаться более высокая стабильная склонность к потреблению. Деривативы разрешают им управлять своими выплатами и финансовыми поступлениями. Сравнивая влияние эффекта дохода до появления возможности хеджировать и после, следует отметить, что совокупный эффект дохода менее заметный, когда экономические агенты имеют возможность застраховать риск изменения процентной ставки.

Эффект благосостояния очень похож на эффект дохода и может рассматриваться как будущий дисконтированный доход, который зависит от изменений в финансовых поступлениях и изменения размера дисконта. Однако довольно ограниченный круг хеджеров осуществляют такого рода практику с целью поддержания рыночной стоимости финансовых активов. Поэтому использование деривативов в данном случае не осуществляет влияния на действие инструментов денежно-кредитной политики.

Существование кредитного канала связывают с асимметричностью информации и рестриктивным давлением на рынок кредитования. Действие этого канала можно поделить на эффект банковского кредитования и балансовый эффект. Поскольку банки являются единственным источником финансирования для небольших компаний, то рестриктивная монетарная политика уменьшает резервы банков и таким образом уменьшает размер депозитов. В свою очередь, снижение уровня депозитов уменьшает объемы кредитования и осуществляет влияние на небольших и средних заемщиков, которые уменьшают инвестиции. Следует отметить, что большие компании не ощущают этого эффекта, поскольку имеют прямой выход на рынок капиталов, и с течением времени при выходе маленьких компаний на финансовый рынок этот эффект перестает задавать и их. Снижение уровня кредитования было проанализировано в работе Ф.Едвардса и Ф. Мышкина «Закат традиционной банковской деятельности», где подчеркивается, что деривативы являются дополнительным источником финансовых ресурсов, при этом снижается значимость традиционных банковских кредитов, и таким образом, влияние эффекта банковского кредитования. Деривативы разрешают кредитным институтам направлять свободные ресурсы на хеджирование долгосрочных займов, при этом избегая снижения части активов путем их секьюритизации, а также влияния непредусмотренных изменений в результате проведения денежно-

кредитной политики. Однако в большинстве стран банковское кредитование остается важным источником заемных средств, а компании не имеют возможности постоянно хеджировать колебания процентной ставки [11].

Относительно балансового эффекта. Он влияет на стоимостную характеристику экономических агентов. Например, рестриктивная денежно-кредитная политика снижает стоимость активов, «ценность» участников рынка, сумму чистой прибыли и размер обеспечения по кредитам. Вследствие низкой стоимости компании и возможного обеспечения невозможно найти желательную сумму кредитов. Кроме того, собственник компании, осознавая, что компания стоит меньше, будет предрасположенным к осуществлению более рискованных проектов, повышая риск дефолта и тем самым снижая уровень кредитования. Следует отметить, что в краткосрочной перспективе (к окончанию срочного контракта) участники рынка имеют возможность хеджировать некоторые изменения, хотя они могут встретиться с более высокой стоимостью займов. При этом влияние денежно-кредитной политики будет сглажено.

Канал валютного курса состоит из двух направлений: эффекта чистого экспорта и эффекта паритета процентных ставок. Эффект чистого экспорта, в свою очередь, состоит из изменений в номинальном и реальном валютном курсе. Деривативы осуществляют влияние на эффект чистого экспорта. Импортёры и экспортёры хеджируются от колебаний валютного курса в краткосрочной перспективе, снижая тем самым влияние инструментов денежно-кредитной политики. При этом компании используют валютные деривативы чаще, чем процентные. Однако реальные колебания валютного курса значительно труднее хеджировать, в особенности если они являются следствием изменения уровня цен. В данном случае возникает эффект замещения, который трудно застраховать.

Эффект процентных ставок разветвляет действие внутренней политики за границу, а политика другого государства начинает осуществлять влияние на внутреннюю. При этом использование производных повышает количество вариантов кросс-курсов и ликвидность рынка, что приводит к осуществлению менее дорогих арбитражных соглашений на большее количество валют. Также возможность страховать валютный риск оказывает содействие взаимному проникновению капиталов, следуя экономической политике и динамике процентных ставок.

Теперь попробуем проанализировать ситуацию, которая сложилась в украинской экономике.

В Конституции Украины определено, что основной функцией Национального банка Украины является обеспечение стабильности национальной денежной единицы. С этой целью Национальный банк в соответствии с Законом Украины о «Национальном банке Украины» и «Основными положениями денежно-кредитной политики» проводит определенную денежно-кредитную политику [6].

В соответствии с Законом Украины «О ценных бумагах и фондовом рынке» производные ценные бумаги – это ценные бумаги, механизм выпуска и обращения которых связан с правом на приобретение или продажу на протяжении срока, установленного договором, ценных бумаг, других финансовых и/или товарных ресурсов [4].

К сожалению, в Украине, этот рынок только начинает развиваться, поскольку еще довольно не развиты финансовые рынки базовых активов.

Выпуск и обращение деривативов законом не урегулированы. Понятия деривативов упоминается в Законе Украины «О ценных бумагах и фондовом рынке», Законе Украины «О налогообложении предприятий» и в ст.195 Гражданского кодекса Украины [2,3,4].

Наиболее серьезными законопроектами относительно урегулирования фьючерсной торговли на сегодняшний день остаются законопроект № 4215 «Про срочные финансовые инструменты» от 16.12.1999, внесенный Сергеем Москвиным [7], и законопроект №3201 «Про производные ценные бумаги», внесенный и зарегистрированный Виктором Ющенко 02.03.2000 г [8]. К сожалению, ни один из законопроектов не смог удовлетворить надлежащим образом экономическую систему.

Следует отметить, что были попытки создания срочного рынка в Украине в 1994, 1996, 1997, 1998, 2000 а в 2003 годах, но все они были неудачными. В данный момент осуществляется еще одна попытка создания такого рынка. Сложность состоит в том, что рынок деривативов более сложный, чем рынок базовых активов. Законодательно торговля деривативами разрешена. Проблема в том, что для реальной работы этого рынка необходимо обеспечить нормальный уровень расчетов между его участниками, однако готовых к обслуживанию этого рынка расчетных структур в Украине еще нет. Первыми же производителями, скорее всего, станут фьючерсы на индекс ПФТС. Это наиболее подготовленный актив. По словам Президента Первой фондовой торговой системы Ирины Зари, этот финансовый инструмент на рынке появится со следующего года [10].

Выводы и предложения.

При наличии рынка производных ценных бумаг экономика быстрее реагирует на государственную денежно-кредитную политику за счет ускоренного действия трансмиссионного механизма. Это действие является более продолжительным, чем до использования деривативов, за счет: эффекта замещения - распространения влияния изменения процентных ставок; эффекта дохода – отрицательное влияние экономики может быть более слабым за счет передачи риска изменения процентной ставки от объектов ее применения к желающим принять риск. Использование деривативов приводит к увеличению эффективности денежно-кредитной политики и повышает ликвидность рынка ценных бумаг. Таким образом, создание в нашей стране рынка производных является насущной необходимостью нашей экономики для обеспечения стабильного и положительного экономического роста нашего государства.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Украины: Принятая на пятой сессии Верховной Рады Украины 28.06.1996г. – К.: Пресса Украины, 1997. – 80 с.
2. Гражданский Кодекс Украины N 980-IV (980-15) от 19.06.2003. // <http://www.rada.gov.ua>.
3. Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятий» 335/94-ВР от 28.12.94 с изменениями и дополнениями. // <http://www.rada.gov.ua>.

4. Закон Украины «О ценных бумагах и фондовом рынке» № 3480-IV от 23.02.2006. // <http://www.rada.gov.ua>.
5. Закон Украины «Про банки и банковскую деятельность» от 7.12.2000 №2121 – III // <http://www.rada.gov.ua>.
6. Закон Украины «Про Национальный банк Украины» от 20.05.1999 с изменениями и дополнениями. // <http://www.rada.gov.ua>.
7. Законопроект № 4215 «Про срочные финансовые инструменты» от 16.12.1999, внесенный Сергеем Москвиным. // <http://www.rada.gov.ua>.
8. Законопроект №3201 «Про производные ценные бумаги», внесенный и зарегистрированный Виктором Ющенко 02.03.2000 г. // <http://www.rada.gov.ua>.
9. Лисицына Э.В. Англоязычные заимствования и проблемы нормотворчества на финансовом рынке. // Финансовый менеджмент. – 2007. - №1. // <http://www.finman.ru>.
10. Шарпова Е., Дубогрыз Е. «Хозяйка биржи» // Галичские контракты. – 05.02.2007г. // <http://www.pfts.com>.
11. Edwards F., Mishkin F. The decline of traditional banking: Implications for financial stability and regulatory policy // Federal Reserve Bank of New York Economic Policy Review. – 1995. – Vol.1. – №2.

УДК 631.16

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Забродская В.В.

*Научный руководитель: ст. преп. каф. учета анализа и аудита Швец М.Г.
УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»*

Резюме

Основной формой финансирования сельского хозяйства Республики Беларусь является инвестирование. В Беларуси формируются благоприятные правовые условия для деятельности инвесторов. Сейчас в АПК Беларуси внедряются ресурсосберегающие технологии, производится конкурентоспособная продукция. Это прямой экономический результат вложенных в сельское хозяйство инвестиций. По прогнозам на ближайшие пять лет АПК сможет улучшить свое экономическое состояние благодаря проводимым реформам и обеспечить себя необходимыми средствами для дальнейшего развития.

Resume

Investments are the main form of the financing the development of agriculture in the Republic of Belarus. The favorable conditions for investors are being formed in Belarus. Now resource-saving technologies are being developed, competitive products are being produced in agricultural sphere. It is adequate result of investments in agriculture. According to the next five-year plans agriculture can improve its economical state-ment because of reforms and get necessary sources for future improvement.

Экономическая деятельность отдельных хозяйствующих субъектов и страны в целом характеризуется объемами и формами осуществления финансирования. Основными формами финансирования предприятий в различных сферах экономики государства являются: кредитование, инвестирование и государственная поддержка в виде льготного налогообложения и других мер.

На данный момент основным источником финансирования деятельности предприятий являются инвестиции: иностранные, государственные, средства, предоставленные банками страны и собственные средства предприятий.

Основным документом, определяющим понятие и сущность финансирования и инвестирования в нашей стране, является Инвестиционный кодекс Республики Беларусь, принятый 22 июня 2001 г., который составляет основу правового регулирования инвестиционной деятельности, направлен на стимулирование инвестиционной деятельности и защиту прав инвесторов на территории республики.

Инвестиции в экономику государства являются основополагающим залогом плодотворного и эффективного развития отраслей народного хозяйства с учетом соответствующего географического положения, уровня экономического развития и инвестиционных возможностей государства.

Необходимо отметить, что в 2006 году проведена значительная работа по разработке и утверждению отраслевых (региональных) инвестиционных программ на 2006-2010 годы. Соответствуя реалиям нашего времени, программы включают разделы по реализации инвестиционных проектов по новым и высоким технологиям, созданию новых организаций и новых производств на действующих организациях, в том числе в малых городах и населенных пунктах [2].

Приоритетность различных форм финансовой поддержки экономики Республики Беларусь можно проследить по итогам прошлого года, в течение которого рост импорта финансировался в основном за счет средств, позаимствованных белорусскими банками за рубежом, за счет коммерческих кредитов самих предприятий, прямых инвестиций, роста текущей задолженности за товары и услуги по экспортно-импортным операциям, а также текущих трансфертов и поступлений от резидентов Республики Беларусь, временно работающих за рубежом. Причем главную долю финансирования обеспечил рост кредитов [3].

В первом полугодии 2007 года в экономику республики поступило 2,3 млрд. USD иностранных инвестиций, что в два раза больше по сравнению с аналогичным периодом 2006 г. Причем пятую часть поступившего объема составили прямые инвестиции. Наибольший объем иностранных инвестиций, по словам замминистра, направлен в промышленность – 45 %. В то же время в сельское хозяйство – лишь 1 % [4]. Данный показатель постоянно снижается, т.к. политика экономического развития страны в последние 5 лет была ориентирована на снижение доли иностранных инвестиций в АПК за счет увеличения доли собственного инвестиционного капитала предприятий и банков. В настоящее время данная тенденция претерпела изменения. Роль иностранных инвестиций и их благоприятное влияние

на развитие производственных отраслей экономики неоспорима. В этой ситуации вопрос привлечения иностранных инвестиций приобретает особую актуальность. Основной задачей сегодняшнего дня является системная структурная перестройка и модернизация производственного потенциала, что невозможно осуществить в одночасье и без серьезных вложений [5].

Для обеспечения экономической безопасности стране нужны иностранные инвестиции. Об этом говорит правительство, об этом идет речь и в Директиве Президента № 3 [1]. важным является то, чтобы инвестиции эти были прямыми вложениями в уставные фонды предприятий, а не кредитами под высокие проценты.

В Беларуси формируются благоприятные правовые условия для деятельности инвесторов. По мнению Международной финансовой корпорации, занимающейся анализом инвестиционного климата в разных странах, белорусское инвестиционное законодательство заслуживает высокой оценки и является одним из лучших среди стран СНГ. Нововведения, пополнение и постоянное совершенствование правовой базы инвестиционного законодательства свидетельствуют о стремлении правительства к привлечению инвестиций в основные сферы экономики страны.

Наряду с поддержкой, иностранные инвесторы получают в нашей стране целый ряд гарантий государства. Немаловажным является и тот факт, что инвестиции не могут быть безвозмездно национализированы или реквизированы.

Дополнительные гарантии зарубежным инвесторам предоставляются в рамках двусторонних соглашений Республики Беларусь с другими странами. В настоящее время действует 52 соглашения во избежание двойного налогообложения. Заключено 59 договоров о содействии осуществлению и защите инвестиций.

В целях создания благоприятной среды для инвестиционной деятельности и свободного движения капиталов на территории государств-участников ЕЭП в настоящее время подготовлен проект Соглашения об инвестиционной деятельности и свободном движении капитала на территории стран-участниц ЕЭП.

В рамках государств-участниц ЕврАзЭС подписан проект Соглашения о поощрении и взаимной защите инвестиций в государствах-членах Евразийского экономического сообщества. Белорусское законодательство в достаточной мере гарантирует безопасность вложений иностранных инвесторов в национальную экономику.

В прошлом году из иностранных источников в нашу экономику поступило чуть более 4 млрд. USD. По сравнению с 2005 г. объем иностранных поступлений заметно вырос – почти на 45 %. Правда, инвестиций много, а денег мало. К их числу относятся кредиты (в т.ч. торговые) и займы (их доля 63 %). На долю прямых инвестиций приходится лишь 18,5 % всех средств, поступивших из-за рубежа, портфельных и того меньше – 0,08 %.

Больше всего иностранных инвестиций пришло в сферу «общая коммерческая деятельность по обеспечению функционирования рынка и, к сожалению, меньше всего – в ЖКХ и сельское хозяйство [6].

На современном этапе АПК Беларуси развивается стабильно и динамично, внедряются ресурсосберегающие технологии, производится конкурентоспособная продукция. Это прямой экономический результат вложенных в сельское хозяйство национальных инвестиций. В нынешнем году на модернизацию перерабатывающих предприятий АПК выделяется 900 млрд. Br.

Сельское хозяйство, требующее наибольшего внимания, как сфера обеспечивающая продовольственную безопасность государства, на современном этапе нуждается в инвестировании, что понимает и поддерживает руководство нашей страны. Это отражается в характере проведения законодательных реформ в сфере обеспечения наиболее комфортных условий инвесторам, вкладывающим свой капитал именно в сферу аграрного производства.

Правительство Беларуси намерено привлечь иностранные инвестиции в производство сельхозтехники и оборудования. Правительство страны намерено организовать на совместных предприятиях выпуск прежде всего той техники, которая в настоящее время в республике не производится, но в ней нуждаются белорусские сельскохозяйственные организации. Это будет взаимовыгодная кооперация по производству комбайнов, тракторов, почвообрабатывающих агрегатов. В республике уже организовано производство почвообрабатывающих агрегатов импортными комплектующими, но их выпуск пока ограничен.

Кроме иностранных инвестиций на развитие АПК направлены средства из республиканского бюджета и банковских организаций страны.

Республиканский бюджет на 2008 г. будет полностью обеспечен ресурсами на финансирование сельского хозяйства.

В то же время отмечается, что планируется изменить подходы к использованию средств республиканского фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки. Придется отказаться от существующей поддержки в виде надбавок за производство зерна кукурузы, при этом больше внимания будет уделено финансированию крупных инвестиционных программ. Стоит также пересмотреть потребности в импортной сельхозтехнике [7].

Приоритетными направлениями банковского кредитования в Беларуси в 2007-2010 гг. станут жилищное строительство, АПК, а также финансирование экспортных поставок и инвестиционных проектов.

В целом планируется, что в течение этого периода при росте ВВП в 1,5 раза объем предоставленных банками кредитов увеличится не менее чем в 3 раза. Как сообщается в статистическом сборнике Национального банка Республики Беларусь, кредитный портфель белорусских банков за январь – март т.г. увеличился на 7,2 процента и составил 13 375,9 млрд. Br [7].

В будущем году на финансирование сельского хозяйства и сельскохозяйственной деятельности из консолидированного бюджета предполагается направить около 3,6 трлн. Br. То есть на 825 млрд. рублей больше, чем закладывалось Государственной программой возрождения и развития села на

2005-2010 годы. Большую часть этой суммы - 2,765 триллиона – даст республиканский бюджет. Из них 2 триллиона 264 миллиарда Br аккумулируются в Республиканском фонде поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки – не меньше, чем в нынешнем году.

Как было озвучено на расширенном заседании аграрной комиссии нижней палаты парламента, основные средства из республиканского бюджета в 2008-м предполагается направить на финансирование Государственной программы возрождения и развития села на 2005-2010 годы.

При этом наиболее значительные суммы адресованы на развитие и поддержку личных подсобных хозяйств (47 миллиардов 900 миллионов Br), республиканскую программу развития картофелеводства. Серьезное место в статье расходов также займут развитие рыбной отрасли и животноводства. Около 160 миллиардов рублей пойдет на сохранение и использование мелиорированных земель. Еще 57 млрд. Br – на известкование кислых почв, чуть меньше - на возмещение сельхозпроизводителям расходов на приобретение автомобильного топлива.

На развитие животноводства предусмотрено выделить 24 млрд. Br. Еще 1,2 трлн. Br намерены направить на развитие растениеводства. В первую очередь, на поддержание в надлежащем состоянии почв и удешевление семян высокой репродукции, закладку садов интенсивного типа, выращивание нетрадиционных культур, приобретение минеральных удобрений и т.д.

Достижение финансовой устойчивости сельского хозяйства (т.е. выполнение обязательств облисполкомов, субсидии на удешевление техники, списание долгов юридическим лицам, которые приобрели убыточные сельхозпредприятия) обойдется фонду, по предварительным расчетам, еще в 477 млрд. Br.

Вторая половина средств фонда - 1,9 трлн. Br - будет направлена на общереспубликанские цели. Большая часть этих денег предусмотрена на развитие животноводства – 284,5 млрд. Br, на растениеводство - 201,2 млрд. Br. Сюда также будет введено понятие “достижение финансовой устойчивости сельского хозяйства”. Расходы по этой статье предусмотрены в размере 452 млрд. Br. А компенсация потерь банков в связи с выдачей льготных кредитов для нужд сельского хозяйства составит 324,4 млрд. отечественной валюты [8].

Таким образом, сельское хозяйство сегодня нуждается в поддержке со стороны инвесторов различного уровня. Правительство государства решает вопрос привлечения инвестиций в страну и непосредственно в сферу сельского хозяйства благодаря совершенствованию системы налогообложения и регулирования деятельности субъектов хозяйствования, основанных и развивающихся за счет инвестированных капиталов. По прогнозам на ближайшие пять лет АПК сможет улучшить свое экономическое состояние благодаря проводимым реформам и обеспечить себя необходимыми средствами для дальнейшего развития.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Директива Президента Республики Беларусь от 14 июня 2007 г. № 3 «Экономия и бережливость – главные факторы экономической безопасности государства» // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь 15 июня 2007 г. № 1/8668
2. Новости 05.06.2007 [Электронный ресурс]: <http://government.by>
3. Железняков. В. Кто финансирует Беларусь? [Электронный ресурс]: http://neg.by/publication/2007_05_04_8086.html
4. Вешторт. В. Структурная перестройка и модернизация [Электронный ресурс]: http://neg.by/publication/2007_10_23_8878.html
5. Вешторт Валентина. Инвестиции: иностранные, не прямые [Электронный ресурс]: http://neg.by/publication/2007_06_26_8329.html
6. Стельмак. М. Все по плану [Электронный ресурс]: http://neg.by/publication/2007_08_14_8540.html
7. Счастливая Н. В финансировании АПК грядут перемены? // Наша Нива, № 10 Октябрь 2007 г.

УДК 339.187.62

ЛИЗИНГ КАК АЛЬТЕРНАТИВА ДОЛГОСРОЧНОГО И КРАТКОСРОЧНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Лещеня А.К.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Королев Ю.Ю.

УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»

Резюме

В статье рассматриваются некоторые вопросы оценки эффективности лизинга по сравнению с такой традиционной формой финансирования инвестиций, как банковское кредитование. Эффективность лизинговых операций изучается у лизингополучателя и лизингодателя. Решение данной проблемы с позиции арендатора сводится к определению приведенных к текущей дате чистых платежей по обоим вариантам финансирования инвестиций и последующему их сравнению. Эффективность лизинга у лизингодателя оценивается с помощью чистой текущей стоимости лизинговой операции (NPV). Другими показателями оценки эффективности лизинга могут быть чистая прибыль, рентабельность и срок окупаемости инвестиций в лизинговые операции.

Resume

Some problems of the evaluation of leasing in comparison with such traditional form of investment financing, as bank crediting are considered in the article. Efficiency of leasing transactions is studied from the point of view of lesser and lessee. The solution of this problem from the position of the lessee is to define the pre-

sent value of net payments on both variants of investments and their comparison. From the position of the lesser efficiency of leasing estimates by net present value (NPV). Among other indicators of leasing efficiency can be net profit, profitability and payback period.

Реформирование экономики привело к осознанию необходимости инноваций и нововведений в хозяйственной жизни. Создателями инноваций – новых производств, продуктов, технологий, а также рынков для них – являются, прежде всего, сами субъекты хозяйствования.

Инновационный процесс, который в конце XX века ускорился во всем мире, создает предпосылки для эволюционного развития производства. Поэтому, чтобы экономика нормально функционировала и развивалась, необходимо создать условия для стимулирования предпринимательской инициативы, и, в частности, инновационной деятельности.

Успешная деятельность белорусских предприятий в условиях рыночной экономики невозможна без массового обновления основных производственных фондов, использования новейших технологий и оборудования, повышения конкурентоспособности производимых товаров. Внедрение последних достижений научно-технического прогресса определяет перспективы экономического развития страны, ее конкурентоспособности на мировом рынке, влияет на уровень жизни населения, среду обитания человека. Решать эти проблемы исключительно традиционными способами, за счет средств государственного бюджета, инвестиционного кредитования и собственных внутренних ресурсов предприятий в настоящее время не представляется возможным. Это связано с тем, что средства бюджета направляются в основном на проекты, включенные в государственные программы. Получить инвестиционный кредит на модернизацию и техническое перевооружение действующих предприятий достаточно сложно, а вкладывать крупные финансовые ресурсы в техническое перевооружение большинства предприятий не в состоянии. Поэтому необходимы новые подходы к инвестиционной политике и механизмам ее реализации. Одним из таких подходов является использование особой формы инвестирования – лизинга.

Необходимость развития лизинга в Республике Беларусь обусловлена, прежде всего, плохим состоянием основных средств производства: значительным удельным весом морально устаревшего оборудования, низкой эффективностью его использования, необеспеченностью запасными частями и т.д. Если к концу 1990 г. коэффициент износа основных фондов по народному хозяйству в целом составлял 33,3 %, то к концу 1999 г. – 49,2%, а в настоящее время – превысил 60%. Еще хуже ситуация с активной частью основных производственных фондов, т.е. с оборудованием. В мировой же практике критическим считается износ в 60%, далее начинаются техногенные аварии и катастрофы. Таким образом, можно отметить, что в народном хозяйстве республики эксплуатируется практически исчерпавшее свой физический ресурс оборудование.

Одним из вариантов решения этих проблем может быть использование лизинга, который объединяет элементы внешнеторговых, кредитных и инвестиционных операций.

Инвестиции – это долгосрочное вложение средств в активы предприятия с целью увеличения прибыли и наращивания собственного капитала. Они отличаются от текущих издержек продолжительностью времени, на протяжении которого предприятие получает экономический эффект (увеличение выпуска продукции, производительности труда, прибыли и т.д.). Это платеж за крупный капитальный элемент, который невозможно быстро перепродать с прибылью. Хотя данное капитальное вложение будет приносить прибыль на протяжении нескольких лет, капитал замораживается на длительный период, по окончании которого капитальный объект может иметь некоторую ликвидную стоимость либо не иметь ее вовсе.

Финансирование капитальных вложений осуществляется как за счет собственных средств предприятия (прибыли, амортизационных отчислений, выручки от реализации основных средств, резервного фонда предприятия), так и за счет заемных средств (долгосрочных кредитов банка). Для государственных предприятий могут выделяться, кроме того, бюджетные ассигнования. В связи с переходом к рыночной экономике доля собственных источников финансирования капитальных вложений и доля кредитов банка возрастает, а бюджетные инвестиции сокращаются.

При этом следует различать валовые и чистые инвестиции. Валовые инвестиции – это объем всех инвестиций в отчетном периоде. Чистые инвестиции меньше валовых инвестиций на сумму амортизационных отчислений в отчетном периоде. Если сумма чистых инвестиций является положительной величиной и занимает значительный удельный вес в общей сумме валовых инвестиций, то это свидетельствует о повышении экономического потенциала предприятия, направляющего значительную часть прибыли в инвестиционный процесс. Напротив, если сумма чистых инвестиций является отрицательной величиной, то это означает снижение производственного потенциала предприятия, «проедающего» не только свою прибыль, но и часть амортизационного фонда. Если сумма чистых инвестиций равна нулю, это значит, что инвестирование осуществляется только за счет амортизационных отчислений и что на предприятии отсутствует экономический рост и не создается база для возрастания прибыли.

Привлечение того или иного источника финансирования инвестиционных проектов связано для предприятия с определенными расходами: выпуск новых акций требует выплаты дивидендов акционерам; выпуск облигаций – выплаты процентов; получение кредита – выплаты процентов по ним; использование лизинга – выплаты вознаграждения лизингодателю и т.д. Поэтому, анализируя эффективность инвестиционных проектов, важно определить цену разных источников финансирования и выбрать наиболее выгодные из них.

Лизинг представляет собой один из способов ускоренного обновления основных средств. Он позволяет предприятию получить в свое распоряжение средства производства, не покупая их и не становясь их собственником. В лизинговой операции участвуют три стороны: предприятие, которое хочет получить в свое распоряжение движимое или недвижимое имущество; поставщик-продавец этого имущества и лизинговое финансовое учреждение.

Недостатком лизинга по сравнению с кредитами банка является его более высокая стоимость, так как лизинговые платежи, которые платит предприятие-лизингополучатель лизинговому учреждению, должны покрывать амортизацию имущества, стоимость вложенных денег и вознаграждение за обслуживание покупателя. Однако лизинг имеет и ряд преимуществ, которые для арендатора заключаются в следующем:

1. Предприятие-пользователь освобождается от необходимости инвестирования единовременной крупной суммы, а временно высвобожденные денежные средства могут использоваться на пополнение собственного оборотного капитала, что повышает его финансовую устойчивость;
2. Денежные средства, заплаченные за аренду, учитываются как расходы, включаемые в себестоимость продукции, в результате чего на данную сумму уменьшается налогооблагаемая прибыль;
3. Предприятие-арендатор вместо обычного гарантийного срока получает гарантийное обслуживание оборудования на весь срок аренды;
4. Появляется возможность быстрого наращивания производственной мощности, внедрения достижений научно-технического прогресса, что способствует повышению конкурентоспособности предприятия.

Кроме того, лизинг дает предприятию-арендатору определенные нефинансовые преимущества. Для предприятия, использующего быстро устаревающее оборудование, например вычислительную технику, это может быть средством застраховаться от обесценения. И это средство будет тем эффективнее (но и дороже), чем срок договора меньше срока физической службы арендуемого имущества.

Лизинг в качестве альтернативного финансового приема заменяет источники долгосрочного и краткосрочного финансирования. Поэтому преимущества и недостатки лизинговых операций сравнивают в первую очередь с преимуществами и недостатками традиционных источников финансирования инвестиций (долгосрочных и среднесрочных кредитов). Эффективность лизинговых операций измеряется у лизингополучателя и лизингодателя.

Решение данной проблемы с позиции арендатора сводится к определению приведенных к текущей дате чистых платежей по обоим вариантам финансирования и последующему их сравнению. Для этого необходимо определить дисконтированную текущую стоимость посленалоговых платежей. В случае лизинга эта стоимость может быть определена следующим образом:

$$L = E_0 + \sum \frac{L_t(1-K_n)}{(1+d)^t},$$

где L_t – периодический лизинговый платеж;
 K_n – ставка налога на прибыль;
 E_0 – предоплата;
 d – норма дисконта.

В случае покупки за счет кредита:

$$K = E_0 + \sum \frac{K_t + P_t - P_t K_n - A_t K_n}{(1+d)^t} - \frac{SV_n}{(1+d)^n},$$

где K_t – периодический платеж по погашению кредита;
 P_t – проценты за кредит в периоде t ;
 $P_t K_n$ – налоговая льгота по процентам за кредит;
 $A_t K_n$ – налоговая льгота за амортизацию;
 $SV_n/(1+d)^n$ – современная величина остаточной стоимости объекта на конец срока операции.

Если $L < K$, то выгоднее лизинг, и наоборот.

При оценке эффективности лизинга учитывается не только экономия средств, но и другие перечисленные выше его преимущества. Для этого используется система частных и обобщающих показателей, как при оценке эффективности инвестиций, а именно: прирост объема продукции, повышение ее качества и конкурентов способности, рост производительности труда, прибыли, рентабельности, сокращение срока окупаемости и т.д.

Рентабельность лизинга – это отношение суммы получения прибыли к сумме затрат по лизингу. Срок окупаемости лизинга для предприятия-лизингополучателя определяется отношением суммы лизинговых платежей к среднегодовой сумме дополнительной прибыли от применения арендуемых средств. Прирост прибыли за счет использования лизингового оборудования можно определить одним из следующих способов:

- 1) как произведение фактической суммы прибыли на удельный вес выпущенной продукции на лизинговом оборудовании;
- 2) как произведение затрат по лизингу на фактический уровень рентабельности издержек предприятия;
- 3) как произведение суммы снижения себестоимости единицы продукции, произведенной на лизинговом оборудовании, на фактический объем продаж этой продукции.

Эффект может быть не только экономический, но и социальный, выражающийся в облегчении и улучшении условий труда работников предприятия.

Эффективность лизинга у лизингодателя также оценивается с помощью показателей чистой прибыли, рентабельности и срока окупаемости инвестиций в лизинговые операции.

Прогнозирование чистой текущей стоимости лизинговой операции лизингодателя определяется следующим образом:

$$NPV = \sum \frac{L_t - L_t K_n + A_t K_n}{(1+d)^t} + \frac{SV_n}{(1+d)^t} - I_0,$$

где I_0 – начальные инвестиции.

Рентабельность рассчитывается отношением чистой прибыли к затратам по лизингу в целом и по каждому договору. Срок окупаемости затрат по лизингу можно установить, если затраты по лизингу разделить на среднегодовую сумму чистой прибыли от лизинга. Затраты по лизингу у лизингодателя включают в себя стоимость приобретения основных средств у производителей, сумму процентов за кредиты банка (если покупка производилась за счет их), сумму страховых взносов за страхование лизингового имущества, сумму затрат по гарантированному обслуживанию сданных в аренду средств, зарплату персонала и другие издержки.

Анализируется также степень риска на основе изучения платежеспособности арендаторов и аккуратности выполнения договорных обязательств по предыдущим контрактам.

В процессе анализа необходимо произвести сравнение показателей эффективности лизинга по отчету с показателями по договору, установить отклонения, определить причины этих отклонений и учесть их при заключении следующих сделок.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Инструкция о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций: утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.04.2004 № 75: в редакции постановления Министерства финансов Республики Беларусь 23.07.2004 № 114 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь, – 2004. – №122, № 8/11304.

2. Об аренде. Закон Республики Беларусь от 12 декабря 1990 г. N 460-XII // Ведомости Верховного Совета Республики Беларусь, 1991 г., N 1(3), ст.1

3. Положение о лизинге на территории Республики Беларусь: утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 декабря 1997 г. №1769: в ред. Постановления Совета Министров Республики Беларусь от 13 июля 2000 г. №1038 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь, – 2000. – №69, 5/3609.

4. Гончаренок Д.Г. Методика сравнительного анализа эффективности лизинга и альтернативных источников финансирования капитальных вложений. Zeszyty teoretyczne rachunkowosci: Warszawa 2006, tom 40 (96). – с. 163-172.

5. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учеб. / Г.В. Савицкая – 12-е изд., исп. – Мн.: Новое знание, 2006. – 679с.

6. Финансовый менеджмент: учеб.-метод. комплекс / авт.-сост. Т.В. Максименко-Новохрост. – Мн.: ГИУСТ БГУ, 2005. – 160 с.

УДК 330.567.25

СБЕРЕЖЕНИЯ И СТАВКА ПРОЦЕНТА: ЧТО ПРИЧИНА, А ЧТО СЛЕДСТВИЕ?

Кунделева В.В.

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Ковалев А.В.
УО «Белорусский национальный технический университет»**

*Все делалось просто в те давние дни.
Если у кого-либо было много денег, то он просто клал их в банку,
закапывал ее под забором, говорил: «У меня деньги в банке»,
и больше ни о чем не беспокоился.
Льюис Кэрролл (Чарлз Латуидж Доджсон)*

Резюме

Проводимая денежно-кредитная политика, состояние рынка недвижимости влияют на объем сбережений. Государственная политика поощрения сбережений – один из путей ускорения экономического роста и повышения уровня жизни населения.

Сбережения неразрывно связаны со ставкой процента. В данной работе определяется природа сбережений, оценивается доходность вложения денежных средств населения в Республике Беларусь и устанавливается причинно-следственная связь сбережений и ставки процента.

Resume

An amount of savings can be influenced by a monetary and credit policy and a real estate market conditions. The government policy of savings encouragement is the way to accelerate an economic growth and to raise a level of people's living.

Savings are tightly connected with the interest rate. There is an attempt, in this particular work to define the nature of savings, to estimate a profitability of investments in Republic of Belarus and also to establish the interrelations of savings and the interest rate.

В работе поставлен вопрос: сбережения определяют ставку процента, или, наоборот, ставка процента определяет сбережения?

Эконометрический тест Гренджера на причинность не может ни подтвердить, ни опровергнуть, ставка определяет сбережения, или сбережения – ставку. Поэтому при разрешении данной дилеммы я прибегну к логическим размышлениям.

Прежде всего, я рассмотрю среднестатистического белоруса со средней заработной платой в 330\$ и попытаюсь проанализировать, как он распоряжается этой суммой.

Согласно теории иерархии потребностей А. Маслоу, первоначально человеку необходимо удовлетворение «насуточных» потребностей – еда, жильё, одежда, безопасность. И уже потом мы обращаем свое внимание на более высокие на иерархической ступеньке ценности. И как ни крути, каждая ступенька этой пирамиды, выстроенной Маслоу, имеет свою цену, для всех свою. Некоторые вынуждены

остановиться, пройдя лишь 3-4 ступени, а некоторые двигаются дальше, потратив часть дохода на текущее потребление и имеющие в распоряжении еще нераспределенную сумму средств. Как известно, превышение дохода над потреблением есть сбережения. Согласно статистике, более 20 процентов доходов жители Беларуси тратят, оказывается, на накопление сбережений!

Дж. М. Кейнс в «Общей теории занятости, процента и денег» выделил восемь основных субъективных стимулов, побуждающих людей воздерживаться от расходования получаемого ими дохода. Речь идет о стремлениях:

1. Образовать резерв на случай непредвиденных обстоятельств.
2. Обеспечить сбережения (на накопление в связи с необходимостью позаботиться о старости, предоставить членам семьи возможность получить образование или содержать иждивенцев).
3. Обеспечить себе доход в форме процента, а также воспользоваться увеличением ценности имущества.
4. Иметь возможность постепенно увеличивать свои будущие расходы, так как это соответствует широко распространенному подсознательному желанию видеть в будущем постепенное повышение, а не понижение своего жизненного уровня (даже в том случае, когда сама способность пользоваться жизненными благами может убывать).
5. Наслаждаться чувством независимости и возможностью самостоятельных решений.
6. Оставить наследникам состояние.
7. Просто удовлетворить чувство скудости как таковое, иначе говоря, реализовать ни на чем не основанное, но стойкое предубеждение против самого акта расходования денег.

Эти восемь стимулов могут быть названы Осторожностью, Предусмотрительностью, Расчетливостью, Стремлением к лучшему, Независимостью, Предприимчивостью, Гордостью и Скупостью. Можно составить аналогичный список соответствующих стимулов к потреблению, а именно: Желание пользоваться жизнью, Недальновидность, Щедрость, Нерасчетливость, Тщеславие, Мотовство.

На что работающие, и, главное, зарабатывающие белорусы тратят деньги? У большинства наших сограждан зарплата «расходится» на оплату коммунальных услуг, покупку продуктов, одежды, отдых во время отпуска и т.д. Плюс, многие откладывают деньги на приобретение автомобиля, на решение «жилищного вопроса» или просто «на чёрный день».

С 2002 года пошел сильный сберегательный процесс, денежные запасы домашних хозяйств превысили денежные запасы предприятий. Белорусский средний класс – 2-2,3 млн. человек – ежемесячно пополняет свои сбережения. Объединив свои запасы, они могли бы профинансировать не один крупный инвестиционный проект и прилично заработать. Вопрос, куда и в чем вкладывать деньги, остается до сих пор очень актуальным.

Жителям Беларуси доступно не так уж и много простых и удобных способов сохранить и приумножить свой капитал. Это депозиты в белорусских или российских рублях, а также в евро и долларах США, облигации белорусских банков и слитки драгоценных металлов Национального банка, а также вложения в недвижимость.

Проводимая Национальным банком процентная политика дала следующие результаты. Ставка рефинансирования с 1 февраля 2007г. была повышена на один процентный пункт – до 11% годовых. Учитывая замедление инфляции и стабилизацию положения на валютном рынке, начиная с 1 июля она была последовательно четырежды снижена на 0,25 процентного пункта и с 1 октября текущего года имеет значение 10% годовых. Доходность депозитов на год снизилась в среднем с 14-16 до 12-14% годовых. Доходность по облигациям несколько уступала доходности по депозитам. Ставки по вкладам на год в евро и долларах остались практически на прежнем уровне – 6-8%.

Снижение ставки рефинансирования приводит и к уменьшению процентных ставок по банковским депозитам населения. То есть наблюдается падение привлекательности этих инструментов. Хотя ставка рефинансирования Национального банка снизилась, проценты по депозитам для физических лиц в белорусских рублях уменьшились в меньшей степени. Явление объясняется довольно просто: банкам нужны средства, а дорогие деньги, полученные за счет сохранения высокой доходности депозитов, – лучше, чем вообще ничего.

При этом банки стараются привлекать вкладчиков не только высокими процентами, но и предоставлением дополнительных услуг – возможностью доносить средства на счет, изымать деньги до наступления срока возврата вклада и т. д. Некоторые банки начали перечислять проценты на банковские карточки, выдаваемые бесплатно.

Хотелось бы отметить, что рост процентных ставок стимулирует организованные сбережения домашних хозяйств, и, следовательно, сокращение их потребления. При таком росте вполне логично ожидать сокращения инфляции еще и по причине того, что деньги населения пойдут не в магазины или на валютный рынок – повышать цены, а в виде депозитов и вкладов в коммерческие банки будут превращаться в инвестиции и долгосрочные накопления.

Национальный банк Беларуси до конца 2007 г не будет снижать ставку рефинансирования из-за ускорения темпов инфляции и снижения рублевых вкладов населения в октябре 2007 г – на 1,5 процента до 6,292 трлн. белорусских руб. на 1 ноября. Однако депозиты физических лиц в иностранной валюте в октябре возросли на 3,6 процента до рекордных 1,623 млрд. долл. на 1 ноября.

Доходность банковских вкладов, проценты по которым привязаны к ставке рефинансирования, в текущем году снижается быстрее доходности депозитов в среднем, поэтому вкладчикам стоит подумать о переводе своих сбережений на вклады с фиксированными ставками.

Доходность вложений в драгоценные металлы в прошлом году оказалась намного выше процентов по депозитам. В частности, цена продажи Национальным банком серебряных слитков весом 100 граммов за прошлый год выросла в долларовом эквиваленте на 55%, золотых – на 34%, а платиновых – на 15%. 29 декабря 2006 года 1 грамм золота в 100-граммовом слитке стоил 23,9 USD, 1 грамм серебра – 0,59 USD, а платины – 38,4 USD.

Следует учитывать, что владельцы слитков подобную доходность в реальности получить не смогли бы, так как продать слитки обратно Нацбанку можно только со значительной скидкой. Но и с учетом данной маржи доходность подобных инвестиций остается высокой: 29% для серебра, 14% для золота и 7% для платины.

Жители Беларуси в прошлом году сумели воспользоваться достоинствами вложений в драгоценные металлы. За 11 месяцев прошлого года Нацбанком было продано 952,933 кг слитков, а выкуплено у населения обратно – 85,501 кг. Это больше, чем за весь 2005 год, в 2,9 и 4,5 раза соответственно.

Можно обратить внимание на то, что объем обратной продажи золотых слитков Национальному банку вырос в большей мере, чем объем покупки. Это говорит о том, что люди приобретают слитки не только для стратегических накоплений на годы вперед, но и для получения прибыли. К серебру это относится в большей степени, чем к золоту. За 11 месяцев прошлого года Нацбанк реализовал 699,39 кг этого металла, а обратно выкупил 195,02 кг – 28% от проданного объема.

Рынок недвижимости также открыт для представителя среднего класса страны, но накопить на квартиру, приобрести коммерческие помещения достаточно сложно. Те, кому это удалось, можно вложить деньги в квартиру и сдавать ее за \$300 – 1000 в месяц. Если квартира стоимостью в \$50000, то годовой доход получится, в среднем, 12% годовых. Если человек имеет доступ к дешевым кредитам на строительство жилья, имеет право получить квартиру по должности по государственному расценкам, то это неплохое вложение денежных средств, однако для среднестатистического белоруса этот вариант маловероятен. Ситуация с производственными площадями выглядит аналогичным образом. Поскольку количество зданий в центре города, которые могли бы приносить хороший доход от сдачи в аренду, сильно ограничено, то доступ к ним имеют далеко не все представители среднего класса.

Таким образом, было рассмотрено само понятие сбережений, и как можно ими распорядиться. С одной стороны, сбережения можно расходовать на товары «отложенного» спроса, так как доказано, что чем больше доход, тем больше мы потребляем. Но здравый смысл диктует нам сохранить свои деньги, а по возможности ещё и преумножить накопления. С одной стороны, мы получаем удовлетворение от текущего потребления, с другой – наши деньги «работают на нас». И решение вложить сбережения тем или иным способом напрямую зависит от той платы, которую мы получим, лишившись возможности потратить их. Эта плата есть ставка процента. Дж. М. Кейнс: «Норма процента в любое время, будучи вознаграждением за расставание с ликвидностью, есть мера нежелания со стороны тех, кто владеет деньгами, расставаться с непосредственным контролем над ними».

Последнее означает, что, если бы норма процента была ниже, т. е. вознаграждение за «расставание» с наличностью понизилось, совокупное количество наличных денег, которое население хотело бы иметь на руках, превысило бы имеющееся предложение, а если бы норма процента повысилась, образовался бы излишек наличных денег, которые никто не хочет держать.

В то же время, решив сберегать, а не расходовать деньги, мы увеличиваем предложение денег, денежную массу. Следовательно, приходим к выводу, что количество денег – это еще один фактор, который в соединении с предпочтением ликвидности, то есть стремлением тратить, определяет действительную норму процента. Изобразим вышесказанное графически.

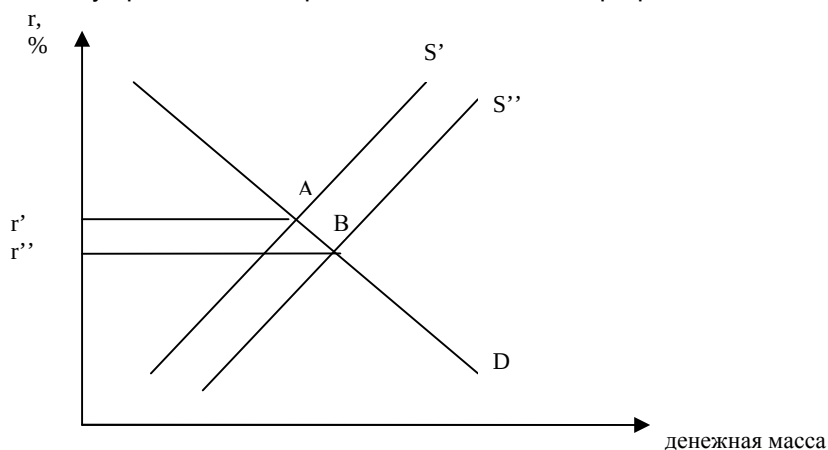


График 1. Спрос и предложение на деньги

На графике 1 видно, что изначально ставка процента r' соответствовало точке A , находящейся на пересечении кривой спроса D и кривой предложения S' . Если население решает применить свои сбережения в качестве депозитных вкладов, то предложение денег увеличивается (смещение кривой предложения – S'') при неизменном спросе, и ставка процента уменьшается до r'' . Итак, увеличение количества денег приведет при прочих равных условиях к понижению нормы процента.

Так что причина, а что следствие? Ставка определяет сбережения, или все же сбережения – ставку. Исходя из приведенных размышлений, можно сделать вывод, что чаша весов не склонилась ни в одну, ни в другую сторону. С одной стороны, сбережения есть функция от ставки процента (ставка процента влияет на сбережения), с другой – сбережения определяются теорией межвременных предпочтений, отражающей ожидания населения страны и его выбор между потреблением и сбережением. Человек сам определяет, какую часть дохода ему расходовать в зависимости от возникающих потребностей («поднимаясь по ступенькам пирамиды Маслоу»), и основываясь на различных стимулах и мотивах.

Экономическая теория многогранна. В данном случае в анализе использовались не только инструменты денежно-кредитной политики, но психологические особенности поведения населения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Кейнс Дж. М. Общая теория занятости процента и денег.
2. Мэнкью Н. Г. Принципы макроэкономики. 2-е изд. / Пер. с англ. – СПб.: Питер, 2004.
3. www.belstat.gov.by
4. www.nbrb.by

УДК 338.24

«ГИПОТЕЗА ФИНАНСОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ» Х.Ф.МИНСКИ И ТЕОРИЯ ЦИКЛОВ ПРИМЕНительно К ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Емельянова А.Ю., Карпович Д.С.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Ковалёв А.В.

УО «Белорусский национальный технический университет» г.Минск

The report consists of 5 pages, 4 sources.

Key words are the following:

POSTKEYNESIAN, THE TYPE OF FINANCING, THE THEORY OF CYCLE, THE PHASE OF CYCLE, THE CREDIT, INVESTMENTS.

The subject of the inquiry is installation of the interrelation between the hypothesis of financial instability and the phases of economic cycle.

The objective of the report is to study the phase of economic cycle of the Republic of Belarus.

During the research period the following works have been done: generalization and analysis of different points of views, learning statistic data.

В ходе развития экономической мысли развивалось множество разнообразных течений, каждое из которых акцентировало внимание на определенных аспектах, определяло первоочередные механизмы влияния на экономику, предлагало свои пути совершенствования экономических моделей и т.д. Вместе с тем, в настоящее время четко определилось главное течение в макроэкономике. Неоклассическая ортодоксия, или экономика «мэйнстрима», преуспела не только в объяснении и предсказании экономических явлений, но и в оттеснении на периферию научного знания или вовсе за пределы науки так называемых неортодоксальных теорий. Однако сложившийся «мэйнстрим» (это, прежде всего, неокейнсианцы) в экономике имеет и негативные результаты, подтвержденные на практике (Аргентина, Югославия и др.). Например, следование рекомендациям Международного Валютного Фонда привело Аргентину к четырехлетней рецессии, обнищанию населения и росту внешнего долга, достигшего астрономической суммы при сравнительно небольшом населении. Это четко дает понять, что признанная всеми концепция не так совершенна. Кроме того, нельзя обозначить универсальную теорию экономической политики, которая прогнозировала бы пути развития всех стран мира. Поэтому возникает необходимость в рассмотрении альтернативных теорий. Но необходимо отметить, что здесь также имеется некоторая сложность, которая заключается в том, что многие альтернативные теории мало представлены на русском языке. Это создает значительные препятствия в вовлечении этих теорий в экономическое консультирование. Ввиду изложенных выше причин в настоящей работе мы используем посткейнсианскую теорию цикла. Посткейнсианство на сегодня представляет собой единственную значимую теоретическую альтернативу в макроэкономическом анализе, как новому кейнсианству, так и школам представителей неоклассической традиции - монетаризму и новой классике.

На сегодняшний момент ведутся споры относительно того, на какой стадии экономического развития находится Республика Беларусь. Подъем или спад? Казалось бы, вполне однозначный ответ на этот вопрос может дать статистика. По данным статистических органов уровень ВВП Беларуси растет. Отсюда можно сделать вывод, что мы находимся на стадии подъема. Но данные той же статистики говорят о том, что уровень цен в республике увеличивается и, кроме того, это сопровождается недостаточным объемом инвестиций в нашу экономику. Отсюда – спад. Рассмотрение типов финансирования и определение фаз экономического развития проясняет ситуацию. Изучением типов финансирования занимался Хаймен Филипп Мински.

Х.Ф.Мински американский экономист, является, возможно, наиболее оригинальным и интересным представителем посткейнсианства. Бакалавр Чикагского университета с 1941 года. В 1947 г. получил степень магистра, а в 1954 - доктора философии Гарвардского университета. С 1965 по 1990 годы преподавал в университете Вашингтона (Сент-Луис). Лауреат премии Веблена-Коммонса в 1996 году. Х. Мински воспринимал экономическую теорию не как абстрактную науку, а как инструмент решения социально-экономических проблем государства. Он считал, что экономическая теория может и должна оказывать помощь правительству в процессе решения данных общественных проблем. В результате, поставив своей целью обеспечить экономистов и правительство США дееспособной теорией, отвечающей требованиям времени, американский экономист разработал Гипотезу финансовой неустойчивости, которая была впервые опубликована в 1982 г. В процессе разработки своей Гипотезы, он основывался на взглядах Дж. Кейнса уделял пристальное внимание работам Йозефа А. Шумпетера - современника Кейнса, отстаивавшего идеи свободного предпринимательства в предвоенные годы. По сути, Мински предпринял попытку объединить, казалось бы, полярные точки зрения двух ученых, чтобы на этой основе провести анализ фундаментальных изменений, происходивших в экономике США в послевоенное время. Гипотеза финансовой неустойчивости основывается на кредитной

сущности денег и финансов, предложенной Шумпетером в 1934 г., а также одновременно является логическим продолжением Общей теории Кейнса.

Суть Гипотезы финансовой нестабильности, разработанной Х.Ф.Мински, состоит в том, что «капиталистическая экономика порождает финансовую структуру, которая подвержена финансовым кризисам». По его мнению, экономическая динамика во многом определяется тем, как предпринимательский сектор финансирует свои инвестиции. Мински выделяет три типа финансирования: обеспеченное финансирование, спекулятивное финансирование и «Понци-финансирование». При обеспеченном финансировании текущие денежные поступления достаточны для регулярного погашения суммы долга и процентов по нему. При спекулятивном финансировании этих поступлений хватает только на уплату процентов, но их недостаточно для амортизации долга, то есть выплаты части основной суммы задолженности. Таким образом, для погашения своего долга предпринимательский сектор вынужден брать новые кредиты. Спекулятивное финансирование неизбежно, когда долгосрочные инвестиционные проекты финансируются за счет краткосрочных кредитов. Понци-финансирование состоит в том, что текущие денежные поступления не могут обеспечить даже выплату процентов. Это означает, что для периодического погашения кредитов предпринимательский сектор вынужден увеличивать свою задолженность.

В начале повышательной фазы делового цикла в экономике преобладает обеспеченное финансирование. С дальнейшим оживлением деловой активности повышается степень уверенности у хозяйствующих субъектов, а также происходит уменьшение риска заемщика (нежелание фирмы брать в долги из-за опасения оказаться финансово несостоятельной) и риска займодавца (нежелание банка давать в долг из-за опасения, что заемщик окажется не в состоянии его погасить). В результате фирмы переходят на спекулятивное финансирование. Здесь нужно учесть, что рост процентных ставок неизбежно трансформирует спекулятивное финансирование в Понци-финансирование. Все это увеличивает экономическую нестабильность и создает практически неотвратимую угрозу массовых банкротств, вызванных невозможностью погашения долгов, и экономического кризиса. Дело в том, что рано или поздно фирмы, применяющие Понци-финансирование, окажутся не в состоянии получить новые кредиты для погашения прежних долговых обязательств либо из-за падения степени уверенности банкиров, либо из-за общей нехватки финансовых ресурсов (денег и их заменителей) в экономике. Фирмы в подобных ситуациях очень часто прибегают к реализации своих капитальных активов, что приводит к падению цены (спроса) на капитальные блага, объема инвестиций и к экономическому краху.

Таким образом, периодические экономические кризисы вызываются не только неблагоприятными изменениями степени уверенности хозяйствующих субъектов, но систематически возникающей неспособностью предпринимательского сектора к погашению своих долгов финансовому сектору. Таково резюме гипотезы финансовой нестабильности. Смягчению кризисов может способствовать правительство посредством проведения экспансионистской (стимулирующей) политики в фазе спада. Дело в том, что с помощью этой политики оно может косвенным образом вызвать увеличение денежных поступлений у должников, являющихся потенциальными банкротами. Тем самым правительство трансформирует «долговую дефляцию» в стагфляцию. По мнению Х.Ф.Мински, вторая из этих проблем гораздо менее серьезна, чем первая, поскольку «долговая дефляция» часто означает глубокий и длительный спад типа Великой депрессии 1929-1933 гг.

Динамика средних процентных ставок по кредитам в национальной валюте в разрезе секторов экономики дает возможность проследить динамику процентных ставок для коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей. Так, для коммерческих организаций ставка в целом снижается. Но сначала она поднялась с 8,1% до 8,8%, а лишь затем начала снижаться до 7,9%. Что касается индивидуальных предпринимателей, то процентная ставка для них увеличилась с 13,7% до 14,9%. Но и этот рост сопровождался скачком до 15,7% и последующим снижением до 14,9%. Проанализировав данные об объемах выданных кредитов банками по формам собственности, можно отметить рост кредитов частной форме собственности. Причем этот рост не сопровождается скачками. Нужно отметить, что в общем объеме выданных кредитов и краткосрочные кредиты, и долгосрочные постоянно увеличиваются. Однако больший удельный вес имеют краткосрочные кредиты. Динамика проблемных кредитов банков по формам собственности иллюстрирует скачкообразный рост кредитов частной форме собственности. Так, за 2007 год в целом увеличение произошло с 148,0 млрд.руб. до 158,2 млрд.руб. Удельный вес краткосрочных проблемных кредитов также больше, но их объем в целом уменьшается с 87,5 млрд.руб. до 55,4 млрд.руб. Однако долгосрочные проблемные кредиты в целом увеличились с 60,5 млрд.руб. до 102,7 млрд.руб.

Несмотря на то, что уровень проблемных кредитов в стране растет, нельзя говорить о том, что у нас преобладает Понци-финансирование. Скачкообразная динамика проблемных кредитов зависит от вариаций процентной ставки. Кроме того, имеет место психологический аспект. Предприниматели в Республике Беларусь берут кредиты, ориентируясь только на собственную получаемую прибыль и на прибыль, которую они планируют получить в ближайшем будущем. Понятно, что в такой ситуации объем кредита предприниматели рассчитывают, исходя из своих возможностей. Поэтому в стране преобладает обеспеченное и спекулятивное финансирование. По теории Х.Ф.Мински эти типы финансирования соответствуют фазе подъема.

Итальянские экономисты Доменико Делли Гатти, Мауро Галлегати и Лаура Гардини развивают в своих работах посткейнсианскую теорию деловых циклов и, в частности, концепцию цикла Х.Ф.Мински. Посткейнсианская теория цикла делает акцент на изменениях в степени уверенности хозяйствующих субъектов, приводящих к переменам в выборе активов длительного пользования, и в объемах финансирования производственных инвестиций как на главных причинах циклических колебаний деловой активности. Упомянутые итальянские экономисты предложили иное объяснение динамики этих рисков, которые, по их мнению, находятся в прямой зависимости от «внутренних фон-

дов» компании-дебитора. Увеличение внутренних финансовых источников, т.е. нераспределенной прибыли за вычетом процентных платежей по прошлым долгам, происходящее в период подъема, уменьшает величины рисков заемщика и заимодавца, тем самым являясь фактором повышения амплитуды циклических колебаний. Они считают, что в реальности современного рыночного хозяйства с развитой финансовой системой и асимметричной информации (что, собственно, наблюдается в РБ) циклические колебания можно подразделить на четыре фазы.

Первая фаза - «прочного подъема» - характеризуется следующей взаимосвязью. Расширение объема национального дохода порождает увеличение суммы нераспределенной прибыли фирм и рост курса акций. Увеличение обеих этих величин приводит к росту уровня инвестиций. Но, поскольку риски заимодавца и заемщика пока очень значительны ввиду того, что из памяти повышающих субъектов пока еще не изгладилась воспоминания о произошедшем недавнем спаде - инвестиции слабо реагируют на оживление конъюнктуры. Происходящее увеличение внутренних фондов позволяет фирмам погашать старые долги, что приводит к сокращению спроса на внешние финансы, снижению ставки процента и уменьшению общего объема задолженности. Поток нераспределенной прибыли опережает поток инвестиций. Фаза «прочного подъема» в теории Делли Гатти - Галлегати - Гардини соответствует ситуации преобладания «обеспеченного финансирования» в теории Мински. Далее наблюдается рост внутренних фондов, а также общее повышение степени оптимизма и уверенности. В результате, помимо увеличения национального дохода, нераспределенной прибыли, курса акций и инвестиций, происходит также рост спроса на внешние финансы, ставки процента и объема задолженности. Происходит истощение внутренних финансовых источников фирм. Такая динамика указанных переменных характеризует вторую фазу цикла в данной модели - фазу «хрупкого подъема». В этой фазе поток нераспределенной прибыли начинает отставать от потоков инвестиций и от темпа роста груза долговых обязательств. Процесс «хрупкого подъема» в рассматриваемой теории соответствует переходу корпораций на спекулятивное и Понци-финансирование, т.е. повышение степени хрупкости финансовой системы в теории Мински. Переход к третьей фазе - «хрупкого спада» - начинается после уменьшения инвестиций, порождаемого почти полным истощением внутренних фондов фирм. Происходит уменьшение национального дохода, курса акций и нераспределенной прибыли, причем последняя падает быстрее инвестиций. Однако спрос на внешние финансы продолжает расти, равно как и процентная ставка вместе с объемом задолженности. Таким образом, рецессия сочетается с дальнейшим погружением хозяйства в «долговую трясину»; вот почему эта фаза была названа «хрупким спадом». Данное состояние является естественным следствием применения Понци-финансирования, когда дебиторы в целях погашения своих долгов вынуждены увеличивать объем своей задолженности. Пытаясь уменьшить объемы своих долгов, фирмы резко меняют свою инвестиционную стратегию, сокращая капиталовложения, и начинается четвертая фаза - «прочного спада». Происходит сокращение спроса корпораций на внешние финансы, а также снижение ставки процента и уменьшение объема задолженности. Причем инвестиции падают быстрее, чем нераспределенная прибыль корпораций. Вскоре начинается рост внутренних фондов фирм, который закладывает основы для перехода к фазе «прочного подъема».

Как отмечают Делли Гатти, Галлегати и Гардини, «природа делового цикла определяется в нашей модели взаимодействием между нераспределенной прибылью и долговыми обязательствами». Иными словами, ход циклических колебаний зависит от соотношения накопления капитала и накопления долга, которое периодически изменяется.

В РБ стоимость акций за 2006 г. и 2007 г. растет. Об этом говорит «Динамика объема эмиссии и стоимости находящихся в обращении акций юридических лиц Республики Беларусь». Так, несмотря на колебания объема эмиссии акций, стоимость акций постоянно возрастает: по состоянию на январь 2006 года стоимость была равна 11627,7 млрд.руб., а в октябре 2007 года - 14993,2 млрд.руб. Уровень доходов населения Беларуси также увеличивается. Ставка процента по кредитам для юридических лиц и физических лиц колеблется, но не испытывает серьезных изменений. В отношении нераспределенной прибыли предприятий можно сказать, что ввиду увеличения объема кредитов и относительно стабильной величины проблемных кредитов, выдаваемых банками, нераспределенная прибыль предприятий в нашей стране также относительно стабильна. Это позволяет поддерживать субъектам хозяйствования стабильный уровень экономической активности. Однако это не позволяет сделать вывод о том, что наша экономика находится в состоянии «прочного подъема». Скорее, это фаза «хрупкого подъема». В силу объяснения этого утверждения приведем тот факт, что имеются некоторые трудности с долгосрочными вложениями в экономику. Кроме того, важнейшей задачей экономической политики РБ остается привлечение инвестиций, как своих, так и зарубежных. Учитывая не совсем давние события, связанные с увеличением цен на природный газ, белорусской экономике будет сложно придерживаться запланированных результатов в отношении многих показателей. Источники финансирования инвестиций в основной капитал, снижающиеся по мере падения темпов роста ВВП, подразделяются на следующие виды:

- бюджетные средства: вклад в прирост инвестиций в 2006 году составил 10,0%, в 2007 году - 3,7%;
- собственные средства организаций: 2006 год - 13,4%, в 2007 году - 4,8%;
- заемные средства других организаций: 2006 год вклад составил (-0,2%), в 2007 - 0,1%;
- иностранные источники: 2006 - (-0,8%), 2007 - (-0,1%);
- кредиты банков: 2006 - 8,3%, 2007 - 7,0%;
- собственные средства населения: 2006 - 2,2%, 2007 - 1,5%;
- внебюджетные фонды: 2006 - 0,5%, 2007 - (-0,1%);
- прочие источники: 2006 - 1,8%, 2007 - 0,7%.

Исходя из приведенных статистических данных видно, что инвестиции снижаются, но они не имеют отрицательного значения. Состояние «хрупкого подъема» переходит в фазу «хрупкого спада», поэтому государство должно предпринять соответствующие меры по предотвращению этого перехода.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бюллетень банковской статистики. Электронный ресурс. Режим доступа: www.nbrb.by
2. Вольчик В. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://db/msg/208637/participant/117680.html>.
3. Розмаинский И.В. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://ie.boom.ru/Rozmainsky/fragilation.html>; ie.boom.ru/Rozmainsky/italcycl.html.
4. www.belstat.gov.by

УДК 347.7/8 (476)

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАЗРАБОТКИ БАЗЫ ДАННЫХ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ

Карсеко А.Е.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Примшиц В.В.

УО «Белорусский национальный технический университет» г.Минск

Резюме

Сегодня результаты интеллектуальной деятельности являются одним из главных ресурсов развития любой страны. Республика Беларусь имеет огромный потенциал научно-технических разработок, значительную часть носителей которого составляют выпускники высших учебных заведений. В данной работе была оценена эффективность разработки базы данных интеллектуальной собственности молодых ученых, призванной частично решить проблему «простаивания» этого потенциала.

Resume

Today results of intellectual activity are one of the main resources of development of any country. Belarus has huge potential of scientific and technical development, graduates of higher educational institutions are owners of its greater part. In this work efficiency of development of a database of intellectual property of the young scientists, which should solve a problem of «idle standing» of this potential partially.

На современном этапе развития всемирного хозяйства результаты интеллектуальной деятельности, знания и опыт приобретают особое значение. Достижения науки и техники, литературные, художественные, музыкальные произведения и другие продукты творческой деятельности представляют собой интеллектуальный запас любой страны и являются одним из главных ресурсов ее развития. Недаром интересы ведущих стран мира лежат в области ускоренного роста знания. Сейчас наступил период нового осознания ценности интеллектуальной собственности.

Большинство индустриальных стран рассматривают интеллектуальную собственность как одну из главных составляющих национального богатства страны. По мере продвижения экономики к более наукоемкой модели развития интеллектуальная собственность становится одним из основных активов действующих предприятий, а обмен различными объектами интеллектуальной собственности превратился в настоящее время в самостоятельную сферу экономических отношений, которая требует особого и тщательного контроля.

В процессе исследования законодательства Республики Беларусь в области интеллектуальной собственности, статистических данных по динамике выявления и внедрения объектов интеллектуальной собственности и работ специалистов в данной сфере было выяснено, что за последние годы Беларусь твердо обозначила основные направления своего развития: создание инновационной, конкурентоспособной на мировом рынке, наукоемкой, ресурсо- и энергосберегающей, экологически безопасной, социально ориентированной экономики Республики Беларусь, обеспечивающей устойчивое социально-экономическое развитие страны и повышение качества жизни белорусского народа. Однако без наличия современной инновационной системы сложно рассчитывать на устойчивый прогресс в данном направлении.

Нынешний век становится веком жесткой конкуренции в правообладании, использовании и реализации объектов интеллектуальной собственности: идей, разработок, технологий. Республика Беларусь имеет огромный потенциал научно-технических разработок – потенциал, носителями и владельцами которого являются в основном физические лица. Необходимо также отметить, что значительную часть носителей интеллектуальной собственности составляют выпускники высших учебных заведений.

Исследование наличия у молодых ученых интересных идей, разработок и возможностей для их реализации, а также анализ потребности в их интеллектуальной собственности в Республике Беларусь показал, что у студентов, магистрантов и аспирантов есть идеи, а также огромное желание воплотить их в жизнь, но пока для этого не так много возможностей, а предприятия остро нуждаются в научно-технических разработках, направленных на снижение себестоимости продукции и улучшение ее качества, а также получение нового перспективного товара, но пока нет должного обеспечения взаимосвязи и обмена информацией между владельцами и потребителями интеллектуальной собственности. Сегодня не все объекты интеллектуальной собственности в Беларуси являются товаром. Некоторые распродают за бесценок или просто невостребованы. Утечка технологий превышает в десятки раз вывоз капитала по своей стоимости. Отсутствие развитого рынка идей, разработок и технологий приводит к снижению конкурентоспособности белорусских компаний на внешнем рынке. Потенциал «простаивается» - и это вечно включенный «кран», из которого вытекают наши деньги и, следовательно, благополучие Республики Беларусь в целом. Национальный центр интеллектуальной собственности не в состоянии в полной мере решить эту проблему, так как основными направлениями его деятельности является лицензирование, проведение экспертиз и подготовка кадров. Попыткой частично решить данную проблему было решение о создании интерактивной системы поддержки трудоустройства молодых ученых БНТУ.

В результате реализации данного проекта была создана база данных молодых ученых БНТУ, которая дает возможность потенциальным работодателям ознакомиться с личными данными наших студентов, магистрантов и аспирантов (в том числе с тезисами научных работ по выявленным ранее наиболее актуальным направлениям), пригласить отдельных из них на собеседование, поместить групповые и индивидуальные конкурсные задания, сделать заявку на студентов для прохождения практики в своей организации и возможного трудоустройства в будущем, заявить об имеющихся вакансиях, а также расширить свое представление об университете и наметить пути для дальнейшего взаимовыгодного сотрудничества. Молодые ученые университета, в свою очередь, могут предложить себя на рынок труда, разместить свое резюме, продолжить свои научные исследования в масштабах конкретных предприятий, оценить требования работодателей к специалистам, ознакомиться с возможными вакансиями для временного и постоянного трудоустройства, выбрать место для преддипломной практики и будущую работу, больше узнать о характере предлагаемой работы, особенностях корпоративной культуры и кадровой политики компаний, получить объективную информацию о рынке труда, востребованности выпускников тех или иных специальностей, также они могут ознакомиться с правилами написания научных статей и работ, узнать, как правильно вести себя на собеседовании, ознакомиться с Положением о распределении выпускников, с правами и обязанностями молодых специалистов и многим другим.

Таким образом, база данных спроса и предложения интеллектуальной собственности, доступная как ее владельцам, так и ее потребителям и обеспечивающая взаимосвязь и обмен информацией между ними, является весьма действенным способом решения многих проблем участников данного проекта и, как следствие, Республики Беларусь в целом: молодые люди, занимающиеся научной деятельностью, получают большой практический опыт, а возможно, и некоторый профессиональный статус, что поможет им лучше реализовать себя в будущем; выпускники могут выгодно трудоустроиться; университет может повысить свой рейтинг в научно-образовательной сфере, увеличить объемы реализации наукоемкой продукции своих инновационных предприятий, а также облегчить поиск рабочих мест для молодых ученых; предприятия, нуждающиеся в новациях, улучшают эффективность своей деятельности, могут увеличить спрос и конкурентоспособность продукции своей компании, организовать свое дело.

Оценить эффективность реализуемого проекта можно с различных сторон.

В данном случае можно говорить о бюджетной эффективности, отражающей финансовые последствия реализации проекта для бюджета: увеличение налоговых поступлений в бюджет в результате реализации новых проектов и появления новых рабочих мест даже при самой минимальной отдаче данного проекта превысит затраты на его реализацию (средства, направленные из бюджета, составили 3 млн. бел.руб. Для примера: ежегодно инновационными предприятиями БГУ и БНТУ реализуется наукоемкой продукции (работ, услуг) на сумму свыше 25 млн. USD, что составляет около 50% от общего объема реализации инновационной продукции учреждений Министерства образования. Это только одна из сторон, в которой в результате реализации проекта планируются улучшения, и даже незначительный прогресс в данном направлении оправдывает вложенные средства).

Что касается социальной эффективности, отражающей последствия реализации проекта для населения и внебюджетных социальных фондов, совершенно очевиден положительный эффект в виде суммы выплачиваемой заработной платы и поступлений в социальные фонды, образующихся в результате появления новых рабочих мест в ходе реализации проекта. Среди более чем 300 отобранных претендентов (студенты 3-4-х курсов, а также магистранты и аспиранты) наиболее востребованных специальностей (Факультет технологий управления и гуманитаризации, Факультет информационных технологий и робототехники, Машиностроительный факультет) треть серьезно занимается какими-либо исследованиями в различных областях; абсолютно все являются компьютерными пользователями; 35% свободно владеют английским; более 30% имеют дополнительные профессиональные знания. Очевидно, что как минимум 30% участвующих в проекте, или около 100 человек, смогут трудоустроиться. Если учесть, что средняя заработная плата по Республике Беларусь составляет около 300 у.е., то ежегодный прирост поступлений в социальные фонды в результате реализации проекта может составить около 125 тыс. у.е. Цели проекта отвечают приоритетным направлениям Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006 - 2010 годы (совершенствование трудовых отношений и занятости населения, повышение конкурентоспособности рабочей силы и сбалансированности спроса и предложения рабочих мест на рынке труда и др.).

Коммерческая (или финансовая) эффективность, учитывающая финансовые последствия реализации проекта для его непосредственных участников: заработная плата «пристроенных» молодых ученых или доход от реализации своих идей; доход от реализации университетом в рамках данного проекта наукоемкой продукции; увеличение дохода предприятий в результате улучшения эффективности своей деятельности, увеличения конкурентоспособности старой продукции или появления новой. Здесь же можно упомянуть и о так называемой организационной эффективности или об уменьшении расходов и экономии времени на поиски молодыми учеными работодателей, предприятиями – поставщиками новых идей, а университетом – рабочих мест для своих выпускников, в результате оптимизации этих процессов в ходе реализации проекта.

Данный проект отвечает основным направлениям Государственной программы инновационного развития Республики Беларусь на 2007-2010 годы в области фундаментальных и прикладных исследований и разработок, в производственной сфере, в области охраны и использования объектов интеллектуальной собственности, в сфере государственного управления наукой и инновациями, в области инновационной деятельности.

Также следует отметить, что эффективность разработки базы данных интеллектуальной собственности молодых ученых была бы намного выше, если бы это была интерактивная система под-

держки трудоустройства молодых специалистов по Республике Беларусь в целом, а не точечные программы отдельных вузов.

В работе исследовалось законодательство Республики Беларусь в области интеллектуальной собственности, в том числе Государственная программа инновационного развития Республики Беларусь на 2007-2010 годы, работы Маруды Н.С., Фейгельсона В.М., Воронцового Л., Никитиной М.Р., Турлюк Т.И., Руденкова В.М., Кудашова В.И. и др., также использовались результаты проводимых во время реализации указанного проекта исследований: анализа вакантных должностей официальных интернет-сайтов, выборочного анкетирования среди предприятий различной организационной структуры и форм собственности в целях изучения особенностей современного рынка труда, выявления специальностей, пользующихся наибольшим спросом, определения наиболее актуальных для предприятий на современном этапе направлений (областей) научных исследований (то есть исследование рынка потребностей в инновациях) и уровня требований работодателей к кандидатам, исследования наличия у студентов интересных идей и разработок и возможностей для их реализации.

УДК 656.078.3

СТУДЕНЧЕСКИЕ ЛЬГОТЫ И ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ: НАДО ЛИ ОТМЕНЯТЬ?

Пенязь О.С.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Ковалев А.В.

УО «Белорусский национальный технический университет» г.Минск

Резюме

Действующая в Беларуси система социального обеспечения имеет ряд серьезных недостатков и требует реформирования. Вступление в силу нового закона о социальных льготах и гарантиях позволит хотя бы частично упорядочить их систему, обеспечив адресность государственной социальной поддержки населения.

Новость об отмене льгот на проезд в городском общественном и пригородном транспорте для школьников, студентов и пенсионеров вызвала крайне негативную реакцию. В данной работе предлагается один из вариантов решения этой проблемы.

Resume

The current Belarusian social security system has a number of serious disadvantages and requires some sufficient reforms. The new law regarding social guaranties and privileges will at least allow putting the social security system in order and providing addressed government social support.

The news that reduced fare for students and pensioners has been abolished caused extremely negative reaction. One of the possible solutions is proposed in present research.

Закон «**О государственных социальных гарантиях**» является основным нормативным документом, определяющим условия, формы, характер, размер и время предоставления государственной помощи гражданам Республики Беларусь. Данный документ является реализацией двух основных положений идеологии Республики Беларусь, как демократического, европейского государства: 1) партнерство государства и общества, 2) солидарность общества с человеком, который испытывает временные или постоянные трудности для полноценной адаптации к жизни.

На сегодняшний день в Беларуси сложилась парадоксальная ситуация: содержится свыше 50 категорий льготников, которым предоставляется около 100 видов различных льгот. Сохранение широкого спектра льгот и порядка их предоставления привело к тому, что **две трети** населения Беларуси – **6,5 млн. человек** – получают те или иные виды социальных льгот. Таким образом, число льготников в стране превышает численность трудоспособного населения. Между тем опыт развитых стран свидетельствует о том, что эффективной социальной помощью государство в состоянии обеспечить не более 15% населения, а не 65-ти, как в Беларуси.

Действующая в Беларуси система социального обеспечения имеет целый ряд серьезных недостатков. **Во-первых**, она продолжает оставаться безадресной. Как уже было сказано выше, около 50 групп льготников получают порядка 100 разных видов льгот и дотаций. По информации правительства, льготами по оплате жилья и коммунальных услуг пользовалось 9,8% всех семей; оплате отдыха – 12%, лекарств – 16,5%, оплате услуг общественного транспорта – 46,9%. Многие семьи являлись потребителями сразу нескольких льгот, а 64,9% семей получали хотя бы один вид льготы.

Социальная система не настроена на то, чтобы оказать максимальную государственную поддержку человеку, который в наибольшей степени в ней нуждается. **Во-вторых**, существующая сегодня система социальной защиты помогает больше богатым, чем малообеспеченным. (Табл. 1). В низшей доходной группе (20%) размер социальных льгот и дотаций по питанию составляет 1,5 евро, в 20% самых состоятельных домашних хозяйств – 0,3 евро, на услуги общественного транспорта – 0,5 евро и 1,4 евро соответственно, на оплату ЖКУ 20% самых малообеспеченных получает 0,3 евро в месяц, а 20% самых состоятельных – 0,6 евро, на лекарства – 0,3 евро и 0,8 евро соответственно. В целом, 20% самых малообеспеченных семей получали в месяц 4,3 евро, а 20% самых обеспеченных – 4,6 евро.

Главным элементом в структуре социальных льгот малообеспеченных домашних хозяйств являются льготы и дотации на питание (38%), оплата отдыха (28,4%), оплату услуг общественного транспорта (11,2%) и содержание детей в дошкольных учреждениях (8,5%). Ежемесячные социальные льготы и дотации на питание в малообеспеченных семьях, проживающих в городах, составляли 0,8 евро, в сельских населенных пунктах – 1 евро, на оплату общественного транспорта – 1,3 евро в городах и 0,5 евро на селе, оплату ЖКУ в городах – 0,6 евро, на селе – 0,4 евро, на лекарства 0,9 евро в городах и 0,7 евро на селе.

Табл.1 Размеры полученных семьями социальных льгот и дотаций по квинтильным (20-ти процентным) группам (в среднем за месяц)

Получено на	В среднем на семью, сообщившую о наличии льгот и дотаций									
	рублей					доля в общем доходе, процентов				
	по квинтильным (20-ти процентным) группам населения									
	низшая	вторая	третья	четвертая	высшая	низшая	вторая	третья	четвертая	высшая
питание	26878	26324	26314	18805	16021	3,5	2,8	2,4	1,6	1,2
оплату услуг общественного транспорта	4010	4478	5367	7144	8262	0,7	0,6	0,7	0,8	0,7
оплату жилья и коммунальных услуг	10392	12973	15155	17987	20441	2,1	2,3	2,5	2,6	2,3
оплату отдыха	39107	36910	37056	37524	37707	5,0	4,0	3,5	3,1	2,7
лекарства	5731	10042	11848	12149	14109	0,9	1,4	1,5	1,3	1,3
содержание детей в дошкольных учреждениях, обучение детей	5178	4944	7800	8177	2517	0,7	0,5	0,7	0,6	0,2
другие цели	4024	4805	5568	3982	6247	0,5	0,5	0,8	0,5	0,5
Всего социальных льгот и дотаций	18509	19371	19581	18489	20665	2,9	2,6	2,3	2,0	1,7

Источник: Минстат РБ 2006

Почти половина населения страны получает помощь от родственников (47,7%). Солидарность между поколениями остается высокой. Отметим, что материальная помощь родственников гораздо больше, чем социальные льготы.

В-третьих, действующая система социальной поддержки имеет высокие издержки администрирования и создает сильные искажения на рынках товаров и услуг. Производители жилищно-коммунальных услуг, услуг общественного транспорта, образования, здравоохранения, телекоммуникации, лекарств и продовольственных товаров ограничены в своей производственной и ценовой политике.

Вступление в силу нового закона о социальных льготах и гарантиях позволит хотя бы частично упорядочить их систему, обеспечив адресность государственной социальной поддержки населения. Ожидаемая экономия составит более 30% от объема бюджетного финансирования социальных льгот (около 168 млрд. руб. за год).

По данным Минтруда и соцзащиты, из 168 млрд. Вг, которые предполагается сэкономить, 66,3 млрд. придется на ветеранов, 47,8 млрд. – на учащихся и студентов. Максимальную сумму экономии даст отмена права на льготы по оплате проезда – 112 млрд. из 168 млрд. и лекарств – около 30 млрд. 16,7 млрд. Вг будет сэкономлено на зубопротезировании, 6,6 млрд. – на услугах ЖКХ, более 4 млрд. Вг – на установке, оплате и обслуживании телефонов.

Но реакция населения на отмену льгот оказалась крайне негативной. Новость об отмене льгот на проезд в городском общественном и пригородном транспорте для школьников, студентов и пенсионеров не осталась без внимания. Эти скидки на проезд мы давно воспринимаем как должное. Законопроект, предусматривающий ликвидацию большинства льгот для населения, вступит в силу 17 декабря. Эти льготы планируется переориентировать на многодетные семьи. Но не являлась ли льгота на проезд прямой дотацией всем семьям с детьми?

Не секрет, что общественный транспорт, за исключением метро (метро – самый дешевый транспорт, себестоимость поездки в нем вдвое-втрое ниже, чем в автобусе или троллейбусе), является убыточным. В настоящее время дотации из бюджета пассажирскому транспорту общего пользования на уровне 40-50% стоимости проезда, выплачиваются в равной степени частным и государственным транспортным предприятиям. Проанализируем ситуацию с минским общественным транспортом.

Др. транспорт

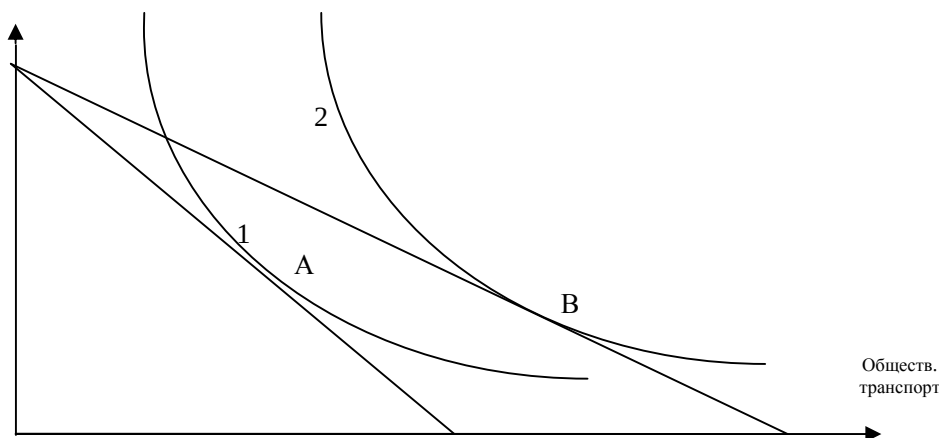


График 1 Изменение выбора потребителя

На графике 1 отражено смещение потребителя из точки А в точку В (изменение выбора потребителя в пользу общественного транспорта после введения льгот на проезд в общественном транспорте)

А - точка максимизации полезности потребителя при заданном бюджетном ограничении (например, стипендия).

В - точка максимизации полезности потребителя после введения льгот.

Проблема №1. Льготы ставят в разные условия субъектов хозяйствования, препятствуя конкуренции. Бюджетное ограничение смещает потребителя вправо, тем самым, вынуждая нас более часто пользоваться общественным транспортом.

Проблема №2. Насколько эффективно использует «Минсктранс», денежные средства, полученные из бюджета в качестве дотаций, зная, что они будут поступать в любом случае?

В Минске на сегодняшний день около 174 тыс. школьников и 200 тыс. студентов. Ликвидация льгот для школьников и студентов позволит сэкономить около 35 млрд. бел. руб. или 16,2 млн. \$ в год (и это только в Минске!), эти средства могут быть использованы для адресной помощи тем, кто в ней нуждается, или для сокращения бюджета.

Таблица 2 Беларуси 2006 – 2007 г.

Статья расходов	2006ождаемое исполнение			2007 по закону о бюджете		
	Млрд. Br	В % к ВВП	Уд. вес расх. в %	Млрд. Br	В % к ВВП	Уд. вес расх. в %
Расходы (всего)	37584	48.5	100	41836.2	45.4	100

Источник: Проект закона о бюджете на 2007г.

Вопрос об отмене льгот для пенсионеров решается легко. Сумму денег, которую пенсионеры будут дополнительно тратить на проезд можно переориентировать, как прибавку к пенсии.

Отмена льгот, а, следовательно, и отмена субсидий «Минсктрансу» поставит его в равные условия хозяйствования с другими транспортными предприятиями. Также ясно, что увеличение платы за проезд приведет к увеличению количества «зайцев». В такой ситуации положение «Минсктранса» может оказаться плачевным.

Но нерешаемых проблем не бывает. Ведь право делать скидки на проезд школьникам и студентам остается у самого «Минсктранса». Итак, предлагаем следующую систему маркетинга:

1. Ввести систему семестр-“tickets” для школьников и студентов: вначале семестра по желанию они могут приобретать льготные персонифицированные проездные билеты на весь семестр – заламинированная карточка с фотографией, подобно читательским билетам. Это будет проводиться через школы и университеты. Таким образом «Минсктранс» будет получать деньги, по сути, за еще не выполненные услуги заранее.

2. В кассах будут продаваться только полные разовые и проездные билеты, что позволит сэкономить деньги на печать.

Подобные системы созданы и успешно функционируют во многих государствах, например, в Германии. Почему бы и нам не воспользоваться правильными практиками? А право выбора останется за потребителями.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. www.belstat.gov.by
2. www.ssf.gov.by
3. Пиндайк Р., Рабинфельд Д. “Микроэкономика” - СПб, 2002
4. www.mintrud.gov.by
5. www.minsktrans.by

УДК 336. 1 (476)

ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Лазарева С.М.

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Дроздович Л.И.
УО «Белорусский национальный технический университет» г.Минск**

Резюме

В данной работе отражается формирование финансового рынка в Республике Беларусь. Раскрываются проблемы, которые характерны на современном этапе становления рынка. На сегодняшний день рыночная экономика требует использования потенциальных возможностей финансового рынка, который представляет собой важнейший источник ее роста.

Resume

In this work formation of the financial market in Belarus is reflected. Problems which are characteristic at the present stage of becoming of the market reveal. For today the market economy demands use of potential opportunities of the financial market which represents the major source of its growth.

Финансовые рынки - это особые сферы движения денежных средств, удовлетворяющие целевые потребности экономической системы общества в финансовых ресурсах. В современной рыночной инфраструктуре финансовый рынок является важнейшим рынком после рынка товаров и определяющим условием глобализации. В его состав входят: рынок ссудного капитала, фондовый рынок и страховой рынок. В свою очередь, рынок ценных бумаг подразделяется на первичный и вторичный рынок.

В условиях переходной экономики для Беларуси существует ряд особенностей, которые задают направление развития рынка. Во-первых, финансовый рынок находится на стадии формирования, возникает проблема несовершенства действующего законодательства и недостаточную эффектив-

ность регулирования со стороны государства. Во-вторых, при отсутствии полноценной конкуренции между распорядителями финансовых ресурсов сохраняется за всеми рынками статуса «рынка продавца», с вытекающими негативными последствиями для инвесторов и пользователей, а информационная неосведомленность совершаемых на финансовых рынках операций, делает рынок еще менее привлекательным.

Для страны до сих пор актуальна тенденция правовой нестабильности, все возрастающее регулирование и регламентирование частной экономики со стороны государства, а также «непрозрачные» и трудно предсказуемые таможенную и налоговую системы. В связи с этим в Беларуси можно выделить следующие виды рисков: ограничения на экспорт валютной выручки, возможность дефолта, административно-правовые и политические риски.

Использование финансового рынка в полном его объеме может помочь привлечь новый капитал, который необходим на сегодняшний день, а также вывести экономику республики на новый уровень. Так, с помощью формирования финансового рынка можно:

- смобилизовать временно свободный капитал из многообразных источников;
- эффективно распределить аккумулированный свободный капитал между многочисленными конечными его потребителями;
- определить наиболее эффективные направления использования капитала в инвестиционной сфере;
- сформировать рыночные цены на отдельные финансовые инструменты и услуги, объективно отражающие складывающееся соотношение между предложением и спросом;
- осуществить квалифицированное посредничество между продавцом и покупателем финансовых инструментов;
- сформировать условия для минимизации финансового и коммерческого риска;
- а также ускорить оборот капитала, т.е. способствовать активизации экономических процессов.

Эффективные сегменты финансового рынка абсолютно необходимы для обеспечения мобилизации свободного капитала и поддержания экономического роста страны. При наличии только собственных накоплений субъекты рынка могли бы инвестировать не больше, чем накоплено, поэтому их инвестиционная активность была бы ограниченной. Если же размер намеченных инвестиций превышает сумму текущих сбережений, субъекты рынка просто вынуждены откладывать их осуществление до накопления требуемых средств. Из-за отсутствия финансирования субъектам рынка, не обладающим достаточным капиталом, пришлось бы отложить или отказаться от многих перспективных инвестиций, или финансировались бы не самые лучшие проекты, т.е. капитал использовался бы не оптимальным образом. Субъектам рынка, не имеющим в своем распоряжении привлекательных вариантов инвестирования средств, ничего бы не оставалось, кроме как аккумулировать средства. С другой стороны, перспективные инвестиционные проекты не реализовывались бы из-за недостатка средств у фирм, имеющих инвестиционные альтернативы.

В Беларуси социальные приоритеты предопределили ход чековой приватизации и развития вторичного рынка в целом. Чеки раздали быстро и по всем правилам социальной справедливости, но обеспечить их ликвидным имуществом не смогли. Последствием справедливой приватизации должно было стать развитие вторичного рынка ценных бумаг и привлечение портфельных инвестиций. Но нежелательный передел собственности с помощью вторичного рынка был остановлен мораторием на движение акций. Как следствие, рынок ценных бумаг забит банковскими векселями, облигациями. Хотя акции, будучи более рискованными ценными бумагами по сравнению с облигациями, как правило, более привлекательны для инвесторов, т.к. их повышенная доходность, которая может складываться из суммы дивидендов и прироста капитала, обеспечивает лучшую защиту от инфляции по сравнению с долговыми обязательствами. Сегодня 74% акций находятся в собственности государства, а на остальные наложен мораторий. Это в свою очередь отталкивает инвесторов от покупки бумаг, и новые предприятия не получают своевременной финансовой поддержки. А эффективное функционирование первичного рынка напрямую зависит от вторичного рынка. Создавая механизм для немедленной перепродажи бумаг, вторичный рынок усиливает к ним доверие со стороны вкладчиков, стимулирует их желание покупать новые фондовые ценности и тем самым способствует более полному аккумулированию ресурсов общества в интересах производства.

Вторичный рынок ценных бумаг находится в замороженном состоянии. Акции многих предприятий не имеют реальной стоимости, и как следствие, не многие акционерные общества не могут прийти реальные инвестиции. Хотя инфраструктура рынка ценных бумаг в Беларуси давно создана, и она не хуже, чем в других странах, но этому рынку не дают развиваться. Отсутствие институциональных инвесторов является самой большой проблемой.

Помимо проблем на вторичном рынке, существует еще одна серьезная проблема. Сегодня Беларусь выпала из международного вексельного рынка, а, как известно, во всем мире одним из наиболее мощных инструментов кредитования международной торговли является вексель. Это отчасти обусловлено следующими факторами:

- Во-первых, чтобы прийти на мировой рынок со своими векселями, необходимо, прежде всего, привести свое вексельное законодательство в соответствие с мировыми стандартами. В белорусском законодательстве представление о векселе как о ценной бумаге отразилось во «Временных правилах выпуска и обращения векселей в народном хозяйстве РБ», многие пункты которого противоречат не только Женевской вексельной конвенции, но и Гражданскому Кодексу Беларуси (ГК). Отечественные законодатели решили пойти дальше разработчиков единообразного закона и дать определения векселям. В результате простой вексель забыли назвать ценной бумагой, а из формулировки переводного неясно, чем же он отличается от простого. В связи с этим поступали предложения принятия вексельного закона, соответствующего мировым стандартам, но все понапрасну.

- Во-вторых, прежде чем выходить на мировой вексельный рынок, надо создать такой рынок внут-

ри страны. Некоторая активность биржевой торговли векселями в 1994 - 1995 г.г. сменилась полным замораживанием этого сегмента рынка в начале 1997 г. Сегодня на бирже существует информационный бюллетень, в котором упоминаются «долговые обязательства» (не векселя) российских, украинских, белорусских предприятий. Но этот бюллетень даже не дает предложений на продажу - он лишь информирует потенциальных покупателей. Все это значительно ограничило вексельное обращение в стране, фактически признав единственно законным «товарный» вексель.

- Третьей причиной выпадения нашей страны из международного вексельного рынка является нестабильность белорусского рубля, в связи с этим на вексель накладываются дополнительные условия, тщательно регламентированные правительством и сводящие на нет все преимущества этой бумаги как инструмента международного кредита. Целостность векселя не может сохраниться, если у него постепенно отбирать те или иные функции, закрепленные десятилетиями мировой практики и отличающие вексель от долговой расписки. Поэтому для решения этой проблемы государству не разрешительно директивно лишать инструменты финансового рынка их основных функций.

Все это делает наш рынок непривлекательным как для иностранных инвесторов, так и для отечественных, которым будет просто не понятен смысл вексельного законодательства.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Рынок ценных бумаг: Учебник для вузов // Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова; Галанов В.А., Басов А.И., Аношкин Р.А. и др.; Под редакцией: Галанова В.А., Басова А.И. – М.: Финансы и статистика, 1996г.
2. Астахов.М. «Рынок ценных бумаг и его участники» Москва 1996г.
3. Гитман Л. ДЖ., Джонк М.Д. Основы инвестирования – М.: Дело, 1997.
4. Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок. – М.: Перспектива, 1995г.
5. «Экономика Управление Финансы» №5, 2007г.

УДК 657

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Сергейчик Е.Н.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Сергейчик Н.А.
УО «Белорусско – Российский университет» г. Могилев*

Аннотация

В статье рассмотрены и дана оценка показателям анализа и контроля за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, применяемых действующей Инструкцией. Показана необходимость усовершенствования существующей методики оценки финансового состояния путем введения дополнительных показателей. Предлагается проводить анализ финансового состояния организации на основе применения интегрального показателя.

In the article the indices of the analysis and the control of the state of play and the solvency of the organization, which are used by the Instruction currently in force, are considered and the appraisal of that articles is given. The necessity of the perfection of the using method of the appraisal of the state of play by means of the use of the additional indices is shown. The realization of the analysis of the state of play of the organization on the basis of the use of the integral index is proposed.

Основным нормативным правовым актом, регламентирующим проведение анализа финансового состояния предприятий в Республике Беларусь, является Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности (далее Инструкция), утвержденные совместным Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004 №81/128/65 (в ред. постановлений Минфина, Минэкономики, Минстата от 25.05.2006 №57/88/58; от 27.04.2007 №69/76/52). В соответствии Инструкцией в качестве критериев для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса организации используются следующие показатели: коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует общую обеспеченность организации собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации. Он определяется как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных активов в виде запасов и затрат, налогов по приобретенным активам, дебиторской задолженности, расчетов с учредителями, денежных средств, финансовых вложений и прочих оборотных активов к краткосрочным обязательствам организации, за исключением резервов предстоящих расходов, то есть

$$K_1 = \frac{II A}{IV П - \text{строка 510} - \text{строка 550}},$$

где II A – итог раздела II актива бухгалтерского баланса (строка 290);

IV П – итог раздела IV пассива бухгалтерского баланса (строка 590);

строка 510 – «Долгосрочные кредиты и займы»;

строка 550 – «Резервы предстоящих расходов».

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами характеризует наличие у

организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости. Он определяется как отношение разности капитала и резервов, включая резервы предстоящих расходов, и фактической стоимости внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных активов в виде запасов и затрат, налогов по приобретенным активам, дебиторской задолженности, расчетов с учредителями, денежных средств, финансовых вложений и прочих оборотных активов, то есть

$$K_2 = \frac{III П + строка 550 - I А}{II А},$$

где III П – итог раздела III пассива бухгалтерского баланса;

I А – итог раздела I актива бухгалтерского баланса (строка 190);

II А – итог раздела II актива бухгалтерского баланса (строка 290);

Также в вышеуказанной Инструкции для определения устойчивой неплатежеспособности организации рассматривается коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами, который характеризует способность организации рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов. Он определяется как отношение всех (долгосрочных и краткосрочных) обязательств организации, за исключением резервов предстоящих расходов, к общей стоимости активов.

$$K_3 = \frac{IV П - строка 550}{ВБ},$$

где IV П – итог раздела IV пассива бухгалтерского баланса (строка 590);

ВБ – валюта бухгалтерского баланса (строка 300 или 600).

Для более детального анализа финансового состояния организации применяются еще два показателя: коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами и коэффициент абсолютной ликвидности.

Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами характеризует способность организации рассчитаться по просроченным финансовым обязательствам путем реализации активов и рассчитывается как отношение просроченных финансовых обязательств организации (долгосрочных и краткосрочных) к общей стоимости активов:

$$K_4 = \frac{КП + ДП}{ВБ},$$

где КП – краткосрочная просроченная кредиторская задолженность (форма 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», графа 6, сумма строк 150,175 (заполняется организациями самостоятельно при наличии краткосрочной просроченной кредиторской задолженности по кредитам и займам);

ДП – долгосрочная просроченная кредиторская задолженность (форма 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», графа 6, сумма строк 140,165 (заполняется организациями самостоятельно при наличии долгосрочной просроченной кредиторской задолженности по кредитам и займам).

Коэффициентом, характеризующим платежеспособность должника, является коэффициент абсолютной ликвидности, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, и рассчитывается как отношение легко ликвидных активов к текущим обязательствам организации.

$$K_{абсл} = \frac{строка 250 + строка 260}{IV П - строка 510 - строка 550},$$

строка 250 – «Денежные средства»;

строка 260 – «Финансовые вложения».

Нормативные значения коэффициентов платежеспособности организации (K_1 , K_2 , K_3 , $K_{абсл}$) дифференцируются по отраслям народного хозяйства. В частности нормативное значение коэффициента текущей ликвидности изменяется от 1 до 1,7; коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – от 0,05 до 0,3; коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами – не более 0,85 для всех отраслей; коэффициента абсолютной ликвидности – не менее 0,2.

Стоит отметить, что коэффициенты, указанные в данной Инструкции, имеют ряд недостатков. При их расчете не учитывается весьма существенная разница между различными составляющими оборотных активов в зависимости от той скорости, с которой эти составляющие могут быть превращены в реальные деньги. Так, например, если два предприятия будут иметь одинаковые величины оборотных активов и краткосрочных обязательств и при этом среди составляющих оборотных активов одного предприятия будут значительно преобладать денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочная дебиторская задолженность, а среди составляющих оборотных активов другого предприятия будут столь же сильно преобладать производственные запасы и незавершенное производство, то, несмотря на указанные отличия, значения коэффициентов текущей ликвидности двух данных предприятий будут равны. В то же время совершенно очевидно, что в отмеченном выше случае ситуация на двух указанных предприятиях будет совершенно сильно отличаться, причем отличаться качественно. Это связано с тем, что ни запасы, ни незавершенное производство не могут быть превращены без промедления в платежные средства. В лучшем случае они могут рассматриваться как потенциальное обеспечение краткосрочной задолженности.

Также отсутствует учет различий между составляющими краткосрочных обязательств в зависимости от степени срочности краткосрочных обязательств субъекта хозяйствования, среди которых, в частности, могут быть выделены: наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили); среднесрочные обязательства (краткосрочные кредиты банка).

Проанализировав расчет коэффициентов в соответствии с вышеуказанной Инструкцией, можно

сделать вывод, что долгосрочные обязательства субъекта хозяйствования вообще не надо обеспечивать. Следовательно, еще одним недостатком является отсутствие учета того факта, что долгосрочные обязательства субъекта хозяйствования тоже должны быть чем-то обеспечены.

Поэтому предлагается систему показателей анализа финансового состояния организации дополнить еще тремя:

- 1) «критической» ликвидности;
- 2) «критической оценки»;
- 3) общий показатель ликвидности.

Коэффициент «критической» ликвидности широко встречается в экономической литературе и рассматривается как соотношение между денежными средствами, краткосрочными финансовыми вложениями и дебиторской задолженностью, с одной стороны, и краткосрочными обязательствами организации, с другой.

Коэффициент «критической оценки» характеризуется тем, что его числитель отличается от числителя коэффициента абсолютной ликвидности на величину дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, а от числителя коэффициента «критической» ликвидности – на величину дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Следует обратить внимание на то обстоятельство, что при определении величины коэффициентов текущей и абсолютной ликвидности по формулам, предусмотренным Инструкцией по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности, имеет место уменьшение краткосрочных обязательств, находящихся в знаменателе используемых для расчета дробей, на величины долгосрочных кредитов и займов и резервов предстоящих расходов.

В отношении коэффициентов «критической» ликвидности и «критической оценки» таких корректировок величины краткосрочных обязательств, также находящихся в знаменателях дробей, используемых для расчета указанных показателей, не производится.

В то же время подобное уменьшение краткосрочных обязательств представляется достаточно логичным и обоснованным, поскольку долгосрочные кредиты и займы и резервы предстоящих расходов, хотя и находятся в разделе пассива бухгалтерского баланса «Обязательства», но по своей сути являются собственными средствами предприятия.

Поэтому в рамках предлагаемой методики представляется целесообразным произвести соответствующую корректировку величины краткосрочных обязательств при расчете коэффициента «критической» ликвидности и коэффициента «критической оценки».

Формула для расчета коэффициента «критической ликвидности» будет иметь следующий вид:

$$K_{кр.л.} = \frac{\text{строка 250} + \text{строка 260} + \text{строка 230}}{IV П - \text{строка 510} - \text{строка 550}},$$

где строка 230 – «Дебиторская задолженность».

Коэффициент «критической оценки» будет рассчитываться по следующей формуле:

$$K_{кр.оц.} = \frac{\text{строка 250} + \text{строка 260} + \text{строка 230 (до 12 мес.)}}{IV П - \text{строка 510} - \text{строка 550}},$$

где строка 230 (до 12 мес.) – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Использование коэффициентов текущей, абсолютной и «критической» ликвидности и «критической оценки» в системе дает определенное преимущество по сравнению с использованием одного только коэффициента текущей и абсолютной ликвидности, как это предлагается Инструкцией по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности.

Это связано с тем, что при таком подходе анализ соотношения между оборотными активами и краткосрочными обязательствами предприятия носит комплексный характер, предполагает рассмотрение различных аспектов. Они включают в себя соотношения:

- 1) между общей величиной оборотных активов и краткосрочными обязательствами;
- 2) между наиболее ликвидными активами и активами средней степени ликвидности и краткосрочными обязательствами;
- 3) между наиболее ликвидными активами и краткосрочными обязательствами;
- 4) учет того факта, что в условиях высокой инфляции реальная стоимость долгосрочной дебиторской задолженности к моменту ее фактического получения предприятием может существенно снизиться (эту роль выполняет коэффициент «критической оценки»).

Весьма важным представляется включение в систему показателей, используемых для расчета интегрального показателя, общего показателя ликвидности, поскольку последний является единственным показателем, одновременно учитывающим:

- а) значимость составляющих оборотных активов в зависимости от степени их ликвидности, что достигается посредством использования соответствующих коэффициентов перед слагаемыми в числителе дроби, использующейся для определения данного показателя;
- б) значимость составляющих краткосрочных обязательств в зависимости от их срочности путем использования соответствующих коэффициентов перед слагаемыми знаменателя указанной дроби;
- в) необходимость обеспечения активами не только краткосрочных, но и долгосрочных обязательств хозяйствующего субъекта.

Расчет общего показателя ликвидности предлагается осуществлять по следующей формуле:

$$ОПЛ = \frac{(\text{строка 250} + \text{строка 260}) + 0,5 \times \text{строка 230 (до 12 мес.)} + 0,3 \times (II А - \text{строка 250} - \text{строка 260} - \text{строка 230 (до 12 мес.)})}{\text{строка 530} + 0,5 \times (\text{строка 520} + \text{строка 540}) + 0,3 \times (\text{строка 510} + \text{строка 550})},$$

Для оперативного контроля за финансовым состоянием организации предлагается интегральный показатель, который представляет собой среднегеометрическую всех указанных ранее показателей.

В связи с этим предлагается ввести коэффициенты соответствия оптимальности и рассчитывать их в отношении каждого из показателей, входящих в систему.

Формула для расчета в отношении шести рассматриваемых показателей будет иметь следующий вид:

$$X_i = \frac{\Phi_i}{BC_i},$$

где $i = \overline{1;6}$,

X_i - коэффициент соответствия оптимальности в отношении 1-го показателя из числа показателей, входящих в систему,

Φ_i - фактическое значение 1-го показателя,

BC_i - база сравнения в отношении 1-го показателя.

В отношении коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами в качестве баз сравнения предлагается использовать нормативные значения, приведенные в Инструкции по анализу финансового состояния и платежеспособности субъектов предпринимательской деятельности, дифференцированные по отраслям народного хозяйства.

Для коэффициентов «критической» и абсолютной ликвидности базы сравнения целесообразно установить на уровнях, предусмотренных для этих показателей в экономической литературе, – 0,7 и 0,2 соответственно.

Коэффициент «критической оценки» представляет собой нечто среднее между коэффициентом «критической» ликвидности и коэффициентом абсолютной ликвидности. Поэтому представляется целесообразным определить базу сравнения для данного коэффициента путем усреднения значений, определенных в качестве баз сравнения для коэффициентов «критической» и абсолютной ликвидности. Таким образом, база сравнения для коэффициента «критической оценки» получается равной 0,45.

В качестве минимально приемлемого значения общего показателя ликвидности можно назвать 1. Нахождение значения данного показателя на отмеченном уровне будет указывать на наличие возможности покрытия за счет оборотных активов краткосрочных и долгосрочных обязательств субъекта хозяйствования. Именно единица и предлагается в качестве базы сравнения для общего показателя ликвидности.

Математически интегральный показатель финансового состояния предприятия целесообразно определить как величину, находящуюся в пределах от 0 до 1. При этом чем ближе значение названного показателя к нулю, тем хуже, а чем ближе к единице, тем лучше финансовое положение хозяйствующего субъекта. В том случае, когда значение интегрального показателя равно единице, можно говорить об устойчивости финансового состояния.

Учитывая заданную область значений для интегрального показателя, такую же область значений следует задать и для каждого из коэффициентов соответствия оптимальности. Этого можно достигнуть следующим образом: если по результатам расчета коэффициент соответствия оптимальности в отношении какого-либо из показателей, входящих в систему, превысит единицу, то в таком случае значение данного коэффициента соответствия оптимальности следует считать равным единице.

Значение самого интегрального показателя финансового состояния предприятия можно определить по формуле:

$$I = \sqrt{X_1 \times X_2 \times X_3 \times X_4 \times X_5 \times X_6},$$

где I – интегральный показатель финансового состояния предприятия,

X_1, X_2, X_3, X_4, X_5 и X_6 – коэффициенты соответствия оптимальности в отношении показателей, входящих в систему.

Несомненным преимуществом предложенного подхода является то, что сведение группы показателей в единый интегральный показатель позволяет определить отличие достигнутого состояния от базы сравнения в целом по группе выбранных показателей.

УДК 336.2

ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ОРГАНИЗАЦИИ

Болтикова М.С.

Научный руководитель: ст. пр. Панкова Т.Н.

УО «Белорусско – Российский университет» г.Могилев

Аннотация

Рассмотрены направления оптимизации налоговой нагрузки конкретной организации, включающие использование налоговых льгот организациями, применение корреляционно-регрессионного анализа, позволяющего установить взаимосвязь между поступлениями налогов и выручкой от реализации продукции, что позволит организации заблаговременно наметить мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки и улучшению финансовой деятельности

The exact enterprise tax burden optimization directions have been reviewed in the paper. They include tax benefits application by the correlation regression analysis. Utilization which has assisted to defies the interrelation incoming tax and goods sales. This research allows to set the measures to optimize tax burden and master financial activity

Упрощение механизма налогообложения не исключает возможность использования в налоговой

системе специфических форм и методик налогообложения, которые могут применяться с целью стимулирования отдельных приоритетных отраслей направлений экономики, а также инвестиции, высокие технологии, малый бизнес, производство социально значимых товаров, экспорт и т.д.

С этой целью рекомендуется пересмотреть систему действующих в республике налоговых льгот на предмет их эффективности и форм применения, упорядочение которых является одним из первоочередных шагов совершенствования действующего налогового законодательства.

Предприятию ОАО «Могилевская СПМК № 109» для снижения налогов и отчислений можно предложить воспользоваться налоговыми льготами, не освоенными предприятием. Организация может воспользоваться индивидуальными льготами, которые предоставляются местными органами власти и управления, имеющими право снижать ставки налога, изменять сроки его уплаты, освобождать от уплаты. Также следует отметить, что в 2007 году сумма налогов, относимых на себестоимость продукции, сократится ввиду отмены с 01.01.2007 г. чрезвычайного налога и отчислений в фонд содействия занятости.

Предприятию можно предложить планируемое увеличение затрат на оплату труда (в среднем на 40%), которое наблюдается ежегодно, произвести за счет включения в данную сумму выплат, которые освобождаются от взносов в фонд социальной защиты населения, взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

К таким выплатам, в частности, относятся: единовременные выплаты в связи с юбилейными датами рождения работников, производимые за счет профсоюзных взносов; стоимость выданной работникам спецодежды; выплаты на возмещение стоимости использованных для нужд нанимателя принадлежащих работникам транспортных средств в части горюче-смазочных материалов.

В результате применения данных льгот необходимо скорректировать расходы на производство и реализацию продукции на сумму обязательных страховых взносов в фонд социальной защиты населения, чрезвычайного налога и отчислений в фонд занятости, рассчитанных от суммы данных выплат.

Как следствие, размер обозначенных налогов и отчислений от фонда оплаты труда в 2007 году останется неизменным, а остальные налоги и отчисления, включаемые в себестоимость оставим на уровне динамики прошлых лет (таблица 1).

Таким образом, в результате предлагаемых мер при увеличении суммы фонда оплаты труда на 446 951,89 тыс. р., или на 40 % сумма налогов и отчислений, включаемых в себестоимость продукции, уменьшится в 2007 году на 22 105,1 тыс. р. или на 0,4 %.

Таблица 1 - Размер налогов и отчислений, относимых на себестоимость продукции в 2007 году

Показатель	2006 год (факт)	2007 год (прогноз)	Изменение, тыс. р.	Темп изменения, %
Фонд оплаты труда	1 117 379,72	1 564 331,61	446 951,89	140,00
Чрезвычайный налог и обязательные отчисления в государственный фонд содействия занятости	34 612	-	-34 612	-
Фонд социальной защиты населения	398 845	398 845	-	-
Земельный налог	18 798	38 159,94	19 361,94	203,00
Экологический налог	7 077	10 629,65	3 552,65	150,20
Отчисления в инновационный фонд	94 869	104 355,90	9 486,9	110,00
Итого налогов и отчислений, включаемых в себестоимость	554 201	551 990,49	-22 105,1	99,60

Для оптимизации налоговой нагрузки можно предложить использование корреляционно-регрессионного анализа. Использование методов прогнозирования, основанных на математико-статистическом инструментарии, предполагает построение экономико-математической или эконометрической модели. Различие между этими двумя моделями заключается в моделировании либо гипотетического (экономико-математическая модель), либо конкретного, реально функционирующего (эконометрическая модель) экономического или социально-экономического явления (системы). Для установления зависимости между поступлениями налогов и выручкой составим вспомогательную таблицу 2.

Таблица 2 – Данные для корреляционно-регрессионного анализа

Год	Сумма налогов и отчислений, млн. р.	Выручка от реализации продукции, млн. р.
2004 год	516,598	2 350
2005 год	727,308	3 667
2006 год	1 141,094	5 508

Установим характер зависимости между данными показателями.

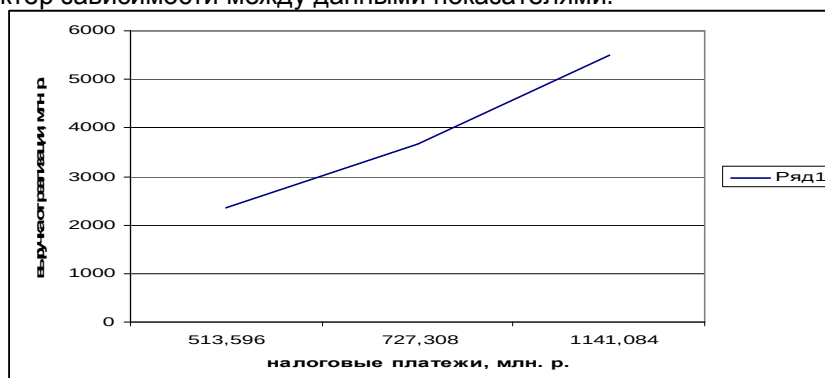


Рисунок 1 – График корреляционной зависимости между показателями

Как видно из рисунка 1, зависимость является линейной.
Уравнение тренда имеет вид

$$y = a_0 + a_1 x, \quad (1)$$

Для установления зависимости составим и решим систему уравнений

$$\begin{cases} na_0 + a_1 \sum x = \sum y, \\ a_0 \sum x + a_1 \sum x^2 = \sum yx. \end{cases} \quad (2)$$

Таблица 3 – Расчетная таблица

Год	x	y	yx	x^2
2004 год	516,598	2 350	1 214 005,300	266 873,494
2005 год	727,308	3 667	2 667 038,436	528 976,927
2006 год	1 141,094	5 508	6 285 145,752	1 302 095,517
Итого	2 385,000	11 525	10 166 189,480	2 097 945,936

$$\begin{cases} 3a_0 + 2\,385a_1 = 11\,525, \\ 2\,385a_0 + 2\,097\,945,936a_1 = 10\,166\,189,48. \end{cases}$$

Умножив первое уравнение на 795, имеем:

$$\begin{cases} 2\,385a_0 + 1\,896\,075a_1 = 9\,162\,375, \\ 2\,385a_0 + 2\,097\,945,936a_1 = 10\,166\,189,48. \end{cases}$$

$$201\,870,936a_1 = 1\,003\,814,48;$$

$$a_1 = 4,972556;$$

$$a_0 = \frac{11\,525 - 2\,385 \times 4,97256}{3} = -111,515.$$

Тогда уравнение линейной зависимости между суммой налогов и выручкой от реализации для ОАО «Могилевская СПМК № 109» имеет вид:

$$y = -111,515 + 4,973x$$

Для определения мероприятий по совершенствованию управления налогами на предприятии необходимо прогнозировать их значения в последующие годы.

Рассчитаем прогнозные показатели налогов и отчислений, уплачиваемых предприятием.

Для этого составляем вспомогательную таблицу 4.

Таблица 4 – Данные о налогах, уплачиваемых предприятием за 2004-2006 гг.

Год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Налоги и отчисления, уплачиваемые предприятием, млн. р.	408,123	516,598	727,308	1 141,094

Для предварительного установления зависимости между показателями построим корреляционное поле по данным таблицы 4 (рисунок 2).

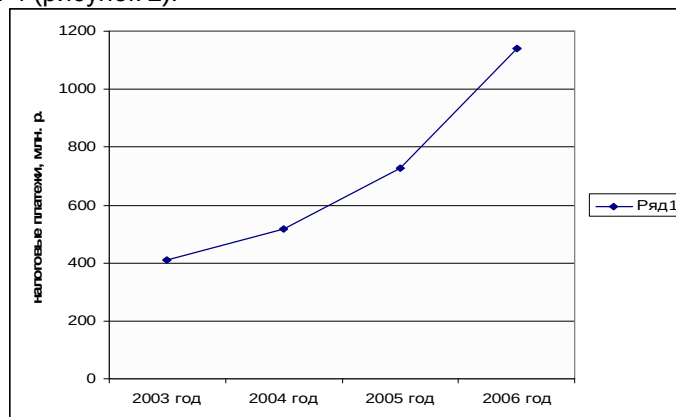


Рисунок 2 – Корреляционное поле

Как видно из рисунка 2, связь является линейной.

Аналитическое выравнивание по прямой заданного динамического ряда и уровней показателей проведем по уравнению тренда прямой (3)

$$y_t = a_0 + a_1 t, \quad (3)$$

где a_0 – среднее значение в динамическом ряду;

a_1 – ежегодный прирост значений признака, обусловленный фактором времени t .

Параметры a_0 , a_1 найдем из системы уравнений, используя метод наименьших квадратов

$$\begin{cases} a_0 n + a_1 \sum t = \sum y; \\ a_0 \sum t + a_1 \sum t^2 = \sum ty. \end{cases} \quad (4)$$

Для решения системы составим вспомогательную таблицу 5 на основе данных таблицы 4.

Таблица 5 - Данные для вспомогательных расчетов

Год	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год
Условный год, t	-2	-1	1	2
t^2	4	1	1	4
Налоги и отчисления, уплачиваемые предприятием, млн. р.	408,123	516,598	727,308	1 141,094
ty	-816,246	-516,598	727,308	2 282,188

Параметры a_0 , a_1 рассчитаем по следующим формулам (5)-(6)

$$a_0 = \frac{\sum y}{n}, \quad (5)$$

$$a_1 = \frac{\sum ty}{\sum t^2}. \quad (6)$$

Тогда для прогнозирования суммы налогов и отчислений, уплачиваемых предприятием, рассчитаем:

$$a_0 = \frac{408,123 + 516,598 + 727,308 + 1141,094}{4} = 698,281 \text{ млн.р.}$$

$$a_1 = \frac{-816,246 - 516,598 + 727,308 + 2282,094}{10} = 167,656 \text{ млн.р.}$$

Тогда уравнение тренда прямой примет вид:

$$y_t = 698,281 + 167,656t$$

Т.к. $a_1 > 0$, следовательно, за четыре года налоги и отчисления, уплачиваемые предприятием, имеют тенденцию к увеличению. Прогнозное значение показателя в 2007 году составит:

$$y_{2007} = 698,281 + 167,656 \times 1 = 865,935 \text{ млн.р.}$$

Таким образом, из расчета видно, что изменения налогового законодательства в 2007 году приведут к сокращению налоговой нагрузки.

Зная сумму налоговых платежей в 2007 году, по установленной зависимости рассчитаем выручку от реализации продукции в 2007 году:

$$y_{2007} = -111,515 + 4,973 \times 865,935 = 4 194,780 \text{ млн.р.}$$

Таким образом, располагая данными о размере налогов и отчислений на будущие периоды, предприятие сможет заблаговременно наметить мероприятия по оптимизации налоговой нагрузки и улучшению финансовой деятельности.

СПИСОК ЦИТИРУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на 2007 г.»: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30.01.2007 г. № 118.
2. О бюджете Республики Беларусь на 2007 год: Закон РБ № 191-3 от 29 декабря 2006 г.
3. О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Беларусь по вопросам налогообложения: Закон Республики Беларусь от 29.12.2006 г. № 190-3.

УДК 338.4

УСПЕХ БИЗНЕСА – В РАЗВИТИИ БРЕНДА

Колодич Т.Н.

**Научный руководитель: магистр эк. наук, ст. преп. Кузнецова И.А.
УО «Полесский государственный университет» г.Пинск**

РЕЗЮМЕ

Необходимым элементом успешного бизнеса в условиях конкуренции является сильная торговая марка. Инструментом продвижения торговой марки, создания репутации продукта и его производителя как на внутреннем, так и на внешнем рынке является бренд. В работе исследованы основные проблемы развития брендинга в Республике Беларусь, определены мероприятия, которые могут способствовать развитию брендинга.

SUMMARY

A good trade is an element necessary for successful business in the conditions of competition. Brand is an instrument for trade mark promotion, for making a good reputation to a product and its manufacturer both on the domestic and foreign markets. The author has studied the main problems in the development of branding in the Republic of Belarus.

Считается, что необходимым элементом успешного бизнеса в современных условиях жёсткой конкуренции является сильная торговая марка. Продвижение торговой марки, создание репутации продукта и его производителя – задача, не менее важная, чем производство самого продукта. Инструментом для тех, кто хочет добиться высоких результатов и при этом надолго удержать свои позиции как на внутреннем, так и на внешнем рынке является бренд.

Бренд – это наиболее выгодный образ компании или товара, закрепленный в сознании потенциального покупателя. Наличие бренда – показатель репутации производителя, гарантия качества и символ престижа. При грамотном выборе стратегии, бренды становятся долгосрочными инвестиция-

ми, в которых остро нуждается наша республика.

Мы считаем, что основными проблемами развития брендинга в нашей стране являются:

1. Отсутствие четкой стратегической позиции в формировании бренда

1.1 неопределенная целевая аудитория (когда работают на всех, рассчитывают на безликого массового потребителя. Необходимо дифференцировать продукты и продвигать на отдельные целевые сегменты);

1.2 отсутствие имиджа, а также противоречивость внутреннего и внешнего имиджа;

1.3 непонимание целей и позиций бренда.

2. Техничко-технологическое отставание некоторых отраслей производства и, как следствие, слабая конкурентоспособность;

3. Психологические барьеры со стороны потребителя: непринятие рекламы в любом виде (парадокс: при росте рекламной поддержки, спрос на товары остается неизменным), настороженное отношение к личным продажам (потенциальный покупатель избегает ситуаций, когда продавец первым выходит на контакт, проявляет инициативу).

4. Недоверие к креативности. Любые инновации требуют креативности, а креативность вызывает многих представителей делового мира в трепет. А ведь инновации – сердце лучшего дизайна и лучшего бизнеса. Они повышают эффективность, предотвращают дублирование усилий и разгоняют корпоративную тоску. Чтобы стать оригинальным, нужно отказаться от уютных привычек, взглядов, одобрения окружающих и упорно следовать по своему пути. Что касается брендинга, креативность не требует, чтобы мы изобретали велосипед, скорее – чтобы мы посмотрели на знакомые вещи под новым углом. Если в бренде нет инновационности, – в нем нет магии!

5. Использование командно-административных методов. (Распределение знания и предпочтений брендов молочной продукции и йогуртов по регионам показывает, что в данной товарной группе пока еще действует административное регулирование. Административное регулирование рынка сегодня ощутили на себе все бренды новой формации, да и старожилы. Сегодня зачастую присутствие продукта в торговых сетях за пределами региона, в котором он производится, встречает серьезное сопротивление. Это угрожает и новым брендам, так как они остро нуждаются в расширении рынков. Какие бренды в результате такого регулирования побеждают? Из данных исследования рынка молочной продукции, результаты которого представлены на рисунке, очевидно, что зарубежные. Так, в регионах, где в группе молочных товаров «Савушкин Продукт» имеет низкие доли, эти доли заняты ввозимыми «Эрмигут» и «Данон». Брест и Гродно имеют противоположные показатели по «Беллакт» и «Савушкину Продукту». В Минске и Минской области лидируют зарубежные марки – «Эрмигут» и «Данон».

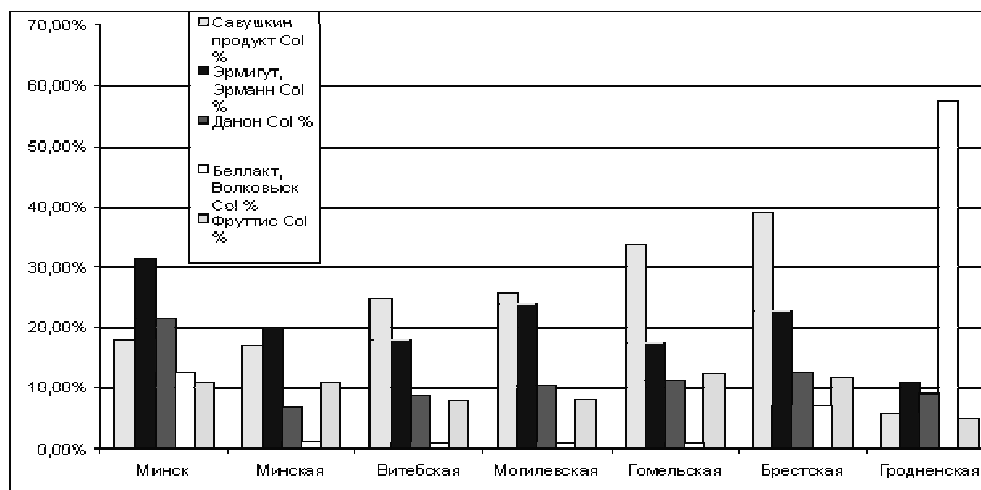


Рисунок – Уровни предпочтения брендов молочной продукции в областях Республики Беларусь

Импортируемый товар имеет зачастую более сильные позиции в торговых сетях Беларуси в силу того, что местный производитель не стремится выделять ресурс на дистрибуцию и работает с сетью напрямую. Зарубежный производитель вынужден прибегать к помощи дистрибуторов и дилеров. Этим он и сильнее.

Мы считаем, что развитию брендинга в Республике Беларусь поспособствовали бы следующие мероприятия:

- Повышение открытости, информированности брендов.

- Укрепление правовой (юридической) защиты объектов интеллектуальной собственности. Патентами и товарными знаками на территории РБ могут владеть юридические и физические лица, которых у нас 10 млн. Сегодня в РБ хозяйствует более 150 тысяч юридических лиц и столько же предпринимателей (более 300 000 субъектов). На них приходится более 3000 патентов и 10000 товарных знаков. Таким образом, на каждые 100 субъектов хозяйствования выходит 1 патент и 3 товарных знака. Учитывая, что некоторые владеют двумя и более охраняемыми документами, можно сделать вывод, что даже теоретически воспользоваться результатами интеллектуального труда могут значительно меньше 1% субъектов.

- Развитие социальной рекламы и ориентировка на национальные марки, национальные брендовые предпочтения

- Внедрение мерчендайзинга, т.е. привлечение внимания покупателя к продукту или бренду при

использовании правильной выкладки. Известно, что мерчендайзинг в Беларуси впервые системно на брендовом уровне применила «Кока-Кола». Наблюдения в местах продажи показывают, что 80% посетителей магазинов останавливаются возле рекламной выкладки товаров, 30% импульсивных покупок совершаются под воздействием выкладки товаров, 25% покупателей «изменяют» своему предпочтению марки товара под влиянием рекламной выкладки. Слабые товары располагаются в середине полки, а сильные начинают и заканчивают ряд. Этот эффект называется заимствованием популярности. То есть, находясь в окружении сильных товаров, слабые товары заимствуют у них дополнительное внимание покупателей.

- Повышение узнаваемости товара через название. Запоминающийся логотип, слоган, который широко используется в рекламе; этикетка, упаковка (которая не должна быть перенасыщена научными фактами и почти не обращаться к эмоциям покупателя), использование фирменных цветов, дизайн магазина, форма спецодежды, использование говорящих ценников, музыкальный фон.

Среди преимуществ бренда можно также отметить четкое конкурентное позиционирование, честность и приверженность эстетике. Эстетика – это язык чувств, а в обществе в распоряжении которого много информации и мало времени, люди ценят чувства больше, чем сухие факты. Эстетика обладает такой силой, что способна превратить даже сырые в дорогостоящий продукт. Ведь нет скучных товаров – есть скучные бренды.

Эстетика связана непосредственно с нашей зрительной системой. Поэтому, когда мы говорим о конкретных брендах, наш мозг исполняет роль фильтра, т.е. происходит дифференциация. Благодаря визуальной информации мы способны находить различия между объектами, находить противоречия. Потом в игру вступает мозг, который наделяет увиденное смыслом.

- Разработка и внедрение особых систем работы с поставщиками, технологий стимулирования сбыта (мероприятия с накопительными картами, по которым покупатель, приобретая вещь, получает определенный %, который впоследствии может использовать в качестве оплаты при покупке любого изделия в этом магазине, торговыми акциями), поиск новых форм обслуживания.

- Создание отдельных брендов для отдельных товаров (например, фабрика «Коммунарка» создала группу брендов для отдельных товаров «Sweet Dance», «Красная шапочка»). Но расширение бренда имеет смысл тогда, когда новые члены «семьи» подтверждают его суть и усиливают его дифференциацию. Расширение бренда приносит меньше пользы, если оно осуществляется, чтобы получить краткосрочную прибыль. В долгосрочной перспективе это подрывает позиции бренда.

Успешный бизнес ведет себя как живой организм: он растет, меняется, объединяется. Бренд-менеджеры не должны бояться показаться смешными или нелепыми, поскольку бренд, как человек, должен жить, дышать, ошибаться.

Бренды могут позволить быть непоследовательными. Они – как люди. Утром вы можете надеть футболку, спортивную обувь, а вечером – идеально выглаженную рубашку с отложным воротничком. Вы можете сохранять серьезность и уже через минуту рассмеяться. Несмотря на эти противоречия в одежде и в поведении, ваши друзья и коллеги узнают вас. Но то, что составляет вас, намного глубже, чем внешний вид и настроение. Бренды, которые не отражают глубину и человечность, вызывают у клиентов подозрение. Задача современного бизнеса – создание не картонных героев, а трехмерных, со своими недостатками и противоречиями, т.е. настоящих живых брендов. Ведь именно бренды являются необходимым и важным условием успешного развития бизнеса.

УДК 338.4

ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТРИЧНОГО МЕТОДА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРОДУКТОВОГО ПОРТФЕЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Полозок О.Н.

**Научный руководитель: к.э.н, доцент Филипенко В.С.
УО «Полесский государственный университет» г. Пинск**

РЕЗЮМЕ

В работе исследуются особенности сельскохозяйственного производства Ганцевичского района, перед которым стоит задача повышения эффективности хозяйственной деятельности. Одной из задач является формирование сбалансированного товарного портфеля, решить которую можно, сформировав продуктовую стратегию на основе анализа портфеля продукции. На основе продуктивности продукции растениеводства и животноводства была построена матрица БКГ, которая позволила оценить сбалансированность портфеля продукции, предлагаемой сельскохозяйственными предприятиями Ганцевичского района, и определить стратегию управления им для каждого вида продукции.

SUMMARY

The author has studied the peculiarities of the agricultural production in Grantsevichi district the efficiency of which is to be raised. One of the tasks is the formation of balanced goods portfolio, the problem that can be solved by determining food strategy on the basis of the produce analyzed. BKG matrix has been suggested the basis of vegetable-growing and cattle-breeding productivity. It helps to estimate how balanced is the goods portfolio offered by agricultural producers in Grantsevichi district and to define the management strategy for each kind of produce.

Одним из главных условий успешного развития сельскохозяйственного производства является всесторонний учет местных природных ресурсов и агроклиматических условий. Недоучет природных условий снижает производительность земледелия, приводит к неправильному размещению сельско-

хозяйственных культур. Биоклиматический потенциал Ганцевичского района позволяет развивать различные отрасли агропромышленного комплекса, основой которого является сельское хозяйство.

Экономическая характеристика района является базисом для дальнейших направлений интенсификации и специализации сельскохозяйственного производства. Тщательный и объективный экономический анализ развития района дает возможность более правильно спланировать основные показатели сельскохозяйственного производства на перспективу.

Значительная роль среди отраслей народного хозяйства района принадлежит сельскому хозяйству, которое специализируется на мясомолочном скотоводстве и свиноводстве. Из отраслей растениеводства наибольшее развитие получило возделывание зерновых и кормовых культур, сахарной свеклы и картофеля.

Повышение эффективности сельскохозяйственной отрасли является приоритетным направлением государственного регулирования. Одной из задач является формирование сбалансированного товарного портфеля с учетом относительной значимости каждого вида продукции для того или иного сельскохозяйственного региона. Решить эту задачу можно, сформировав продуктовую стратегию на основе анализа портфеля продукции. Одним из самых известных методов является матрица, разработанная в 60-х гг. Бостонской консультационной группой. На основе продуктивности продукции растениеводства и животноводства была построена матрица БКГ, целью которой является оценка сбалансированности продукции Ганцевичского района.

Для разработки продуктовой стратегии были использованы основные экономические показатели за 2005 год. Объем производства продукции за 2004 год и 2005 год, удельный вес по каждому виду продукции данного района в области представлены в таблице 1.

Таблица 1. Характеристика портфеля предложений сельскохозяйственных предприятий Ганцевичского района по видам продукции в 2004-2005 гг.

№ п/п	Виды продукции	Объем производства		Темп роста, %	Объем производства Брестской области, 2004 г.	Уд. вес производства района в областном, %	Относительная доля, %
		2004 г.	2005 г.				
1	Зерно, (т)	20924	16720	0,8	1054242	1,98	0,02
2	Сахарная свекла, (т)	11119	7433	0,67	691970	1,6	0,016
3	Картофель, (т)	3355	1912	0,57	205808	1,63	0,017
4	Молоко, (т)	11687	13239	1,13	646806	1,8	0,018
5	Мясо, (т)	1403	1520	1,08	134120	0,95	0,0096
6	Овощи, (т)	595	872	1,47	45956	1,3	0,013

Примечание: собственная разработка

В качестве критериев при построении двухмерной матрицы БКГ рассматриваются:

- темп роста объема производства;
- относительная доля производства.

На рисунке показано, как распределились основные товарные группы по квадрантам матрицы.

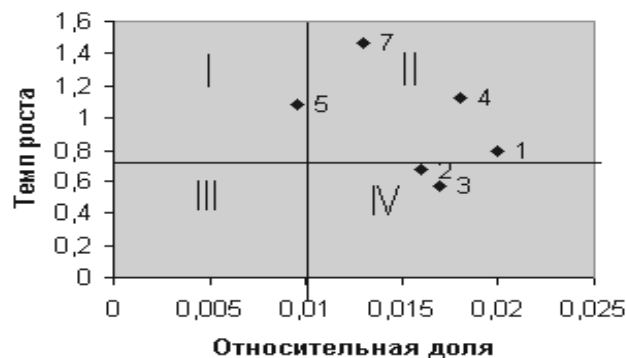


Рисунок - Матрица БКГ для продукции Ганцевичского района

Примечание: собственная разработка

Исходя из данного рисунка, можно предположить следующие варианты продуктовой стратегии (таблица 2):

- увеличение доли рынка (классическая стратегия роста);
- защита и дополнительное стимулирование роста;
- сокращение или отказ от производства.

Таблица 2 – Варианты продуктовой стратегии в соответствии с квадрантами матрицы

Сегмент	Номер вида продукции	Стратегия
I	5	За счет инвестиций увеличить долю мяса в продуктовом портфеле
II	1, 4, 6	Увеличить объем реализации, оберегать и укреплять за счет дополнительных инвестиций в предприятия, основным продуктом которых является зерно, молоко и овощи
IV	2, 3	Сократить долю или вывести из продуктового портфеля сахарную свеклу и картофель

Примечание: собственная разработка

Таким образом, использование для анализа портфеля продукции матрицы БКГ позволяет убедиться, насколько он сбалансирован, и принять экономически обоснованное решение по каждому виду продукции (начать расширение их производства либо же наоборот прекратить производство). Конечно же, данный метод несовершенен, однако идея классификации продуктов в соответствии с объемом и темпом роста имеет большое практическое значение, поэтому для получения максимального размера прибыли необходимо производить продукцию, которая востребована на внутреннем и внешнем рынке.

УДК 338.4

ПУТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА НА СЛУЦКОМ МЯСОКОМБИНАТЕ

Прищип А.С.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Филипенко В.С.
УО «Полесский государственный университет» г.Пинск

РЕЗЮМЕ

Основой дальнейшего экономического роста, увеличения объемов производства и повышения жизненного уровня населения является эффективная работа предприятий. Повышение эффективности возможно путем определения оптимальных параметров производства с учетом фактически имеющихся ресурсов с помощью предельных и средних величин. В работе проведен такой расчет для Слуцкого мясокомбината, который показал, что оптимальным для предприятия является объем переработки 22 тыс. тонн, он обеспечивает максимальную загрузку и производительность труда.

SUMMARY

The efficient work of enterprises is the basis of further economic growth, increase in overall production and raising of people's living standards. Better efficiency can be achieved by determining optimal parameters of production with the use of maximum and average values and due account of available resources. The research contains an estimate for Slutsk meat-producing factory. It shows that the optimal output for the enterprise is 22 thousand tons, which ensures maximum load and labour productivity.

Основой дальнейшего экономического роста, увеличения объемов производства и повышения жизненного уровня населения является эффективная работа предприятий. В настоящее время рентабельность предприятий агропромышленного комплекса остаётся низкой, что не позволяет проводить процесс расширенного воспроизводства. В условиях недостаточности материальных, финансовых ресурсов для проведения крупномасштабных мероприятий для технического перевооружения производства. На первый план должны быть выдвинуты методы государственного регулирования социально-экономического производства, т.е. экономические методы. Основными экономическими методами являются: организация, планирование, прогнозирование, налогообложение. Экономические методы управления не требуют больших капитальных затрат, но внедрение инновационных подходов за счёт оптимизационных решений позволяет не только сбалансировать использование ресурсов и оптимизировать параметры производства, но и обеспечить наивысшую эффективность производства.

Повышение эффективности возможно не только за счёт полного использования ресурсов, но и за счет определения оптимальных параметров производства, при котором имеющиеся ресурсы будут использованы максимально эффективно. Провести такой расчет можно с помощью предельных и средних величин. Нами были собраны сведения по объемам производства всех мясокомбинатов республики. В качестве примера был рассмотрен Слуцкий мясокомбинат, в отношении которого были выведены функции зависимости объема производства от производительности труда и затрат (рис. 1 и 2).

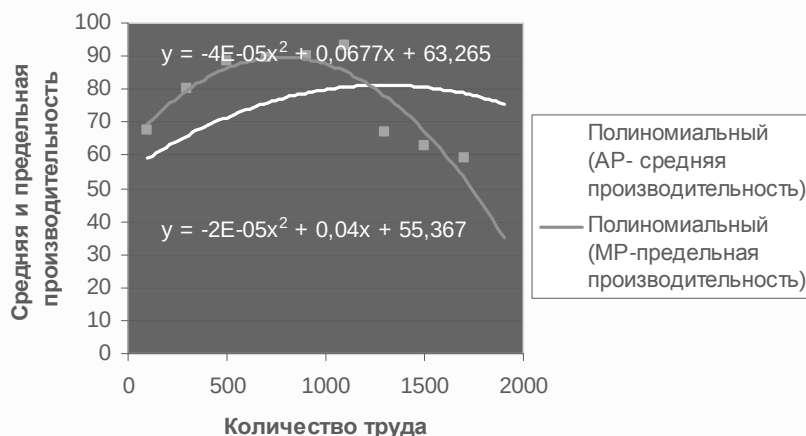


Рисунок 1 – Зависимость объема производства от производительности труда

Форма кривой предельных издержек является отражением и следствием закона убывающей отдачи. Соотношение между величиной предельной производительности и величиной предельных издержек легко уловить. Если предположить, что каждая следующая единица переменного ресурса (труда) приобретается по одной и той же цене, то предельные издержки на производство каждой дополнительной единицы продукции будут падать, пока предельная производительность каждого добавочного рабочего будет возрастать. Так происходит потому, что предельные издержки представляют собой просто-напросто неизменную цену или издержки на оплату дополнительного рабочего, деленные на его или её предельную производительность. Зависимость между предельной производительностью и предельными издержками очевидна: где предельная производительность будет возрастать, предельные издержки будут убывать.

Кривая MC представляет собой зеркальное отражение кривой предельной производительности (MP). В момент, когда предельная производительность достигает максимального значения, предельные издержки минимальны. Падение же предельной производительности сопровождается ростом предельных издержек. Кривые предельных издержек (MC) и средних переменных издержек (AVC)

представляют собой зеркальное отражении кривых предельной производительности (MP) и средней производительности (AP) соответственно. Аналогичная взаимосвязь существует между средней производительностью (AP) и средних переменных издержек (AVC).

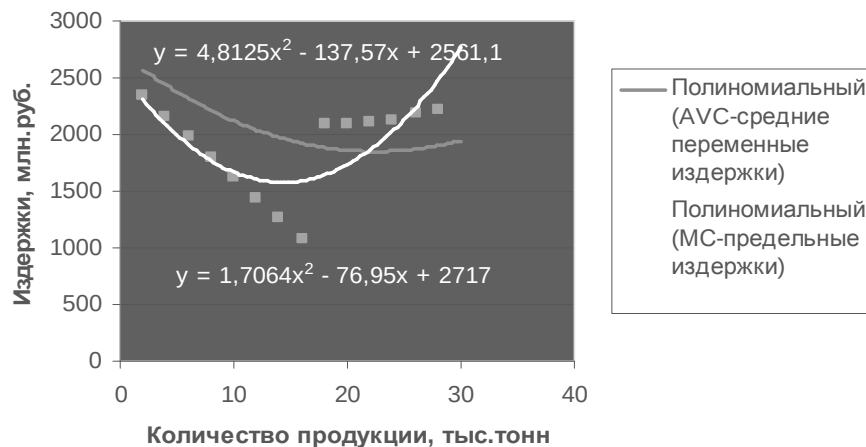


Рисунок 2 – Зависимость объема производства от затрат на производство

Расчёты предельной производительности и предельных издержек показывают, что наибольшая эффективность предприятия обеспечивается при следующих параметрах: объём производства 22 тыс. тонн переработки скота и соответственно максимальная производительность при количестве 1307 работников на данный объём производства.

УДК 336.226.212.1

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГА НА НЕДВИЖИМОСТЬ

Авилкина М.А.

**Научный руководитель: к.э.н., доцент Богатырева В.В.
УО «Полоцкий государственный университет» г.Новополоцк**

Автором предложена взамен существующей принципиально новая методика исчисления налога на недвижимость юридическими лицами, которая предполагает применение «гибкой системы ставок» по налогу и основывается на принципе достаточности прибыли для погашения обязательств перед бюджетом по указанному налогу, исходя из величины соотношения облагаемой стоимости недвижимости и прибыли за отчетный период.

The author offers essentially new method of estate taxation of entities. This method assumes application of flexible system of tax rates and is based on a principle of profit sufficiency for tax repayment to the budget in accounting period.

Сегодня все больше непосредственное влияние на окончательный финансовый результат деятельности субъектов хозяйствования оказывает налоговая политика, применяемая в государстве. Одним из видов платежей в бюджет являются налоги, уплачиваемые из прибыли организаций. Неотъемлемая их часть – налог на недвижимость юридических лиц. На основании Закона Республики Беларусь от 23.12.1991г. «О налоге на недвижимость» в состав плательщиков указанного налога входят организации Республики Беларусь юридические лица Республики Беларусь: иностранные юридические лица и международные организации; простые товарищества (участники договора о совместной деятельности); хозяйственные группы, имеющие подлежащие налогообложению имущество. Налогообложению подлежат основные средства, являющиеся собственностью субъекта хозяйствования или находящиеся во владении, а также объекты незавершенного строительства.

Налог на недвижимость является прямым налогом, т.к. уплачивается из прибыли отчетного периода и не включается в цену товаров (работ, услуг). Порядок уплаты налога на недвижимость имеет отличительную особенность, позволяющую ему выделяться на фоне других платежей в бюджет. Это отличие проявляется в несовпадении объекта налогообложения и источника уплаты.

Так, согласно действующему законодательству, объектом налогообложения выступает остаточная стоимость основных средств организаций, но сам налог уплачивается из прибыли отчетного периода. Это фактически приводит к тому, что для одних организаций, имеющих высокую прибыль, уплата налога на недвижимость не представляет угрозы быть (стать) убыточным. Имея даже большое количество дорогостоящих основных средств, субъекту хозяйствования достаточно заработанной прибыли для погашения указанного платежа, то для другого – начисленный налог на недвижимость означает стать (оставаться) убыточным. В этом и проявляется негативное воздействие налога на недвижимость на размер прибыли, остающейся у субъекта хозяйствования после уплаты всех налогов в бюджет. Это порой является причиной убыточности организаций.

На основе вышеизложенного следует отметить, что на практике целесообразно применять такую ставку налога на недвижимость, которая бы учитывала не только величину остаточной стоимости подлежащих налогообложению основных средств субъекта хозяйствования, но и достаточность заработанной прибыли для погашения данного налога.

Сегодня общую сумму налогов, уплачиваемых из прибыли отчетного периода (*ПО*) организации (за исключением местных налогов и сборов), при действующей ставке налога на недвижимость (1 %) /5/ и ставке налога на прибыль (24%) /4/ можно представить следующим образом:

$$НН + НП = 0,01 \cdot ОС + 0,24 \cdot (ПО - 0,01 \cdot ОС) = 0,24 \cdot ПО + 0,0076 \cdot ОС \quad (1)$$

где *НН* – налог на недвижимость,

НП – налог на прибыль,

ОС – остаточная стоимость основных средств, подлежащих обложению налогом на недвижимость.

Из формулы (1) следует, что изменение величины налоговых поступлений в бюджет, уплачиваемых из прибыли, прямо пропорционально изменению прибыли отчетного периода и остаточной стоимости основных средств. Располагая величиной начисленных общереспубликанских налоговых платежей, взимаемых из прибыли, с помощью формулы (2) можно рассчитать, какой размер прибыли останется в распоряжении субъекта хозяйствования после уплаты указанных платежей:

$$ПРО = ПО - (НН + НП) = ПО - (0,24 \cdot ПО + 0,0076 \cdot ОС) = 0,76 \cdot ПО - 0,0076 \cdot ОС, \quad (2)$$

где *ПРО* – прибыль, остающаяся в распоряжении организации.

Стоит заметить, что изменение прибыли, остающейся в распоряжении организации (далее – *ПРО*), прямо пропорционально изменению прибыли отчетного периода и обратно пропорционально остаточной стоимости основных средств. Известно, что каждое предприятие заинтересовано в увеличении размера *ПРО*. Формула 2 наглядно отражает, что величину *ПРО* предприятие может увеличить за счет увеличения прибыли в отчетном периоде. Увеличение остаточной стоимости основных средств, в свою очередь, способствует снижению *ПРО*, а это уменьшает размер собственного капитала, за счет которого организация может осуществлять финансирование расширения воспроизводства, модернизации и перевооружения основных средств, внедрения новых материало-, трудо- и энергосберегающих технологий. Это еще раз подтверждает негативное влияние существующей системы исчисления налога на недвижимость на заинтересованность субъектов хозяйствования в расширении воспроизводства.

Рассмотрим это влияние на примере условно представленных организаций. Будем исходить из того, что прибыль, остающаяся в распоряжении организации, у всех субъектов хозяйствования одинакова (*X*), но различна степень превышения остаточной стоимости основных средств над размером прибыли отчетного периода ($n \cdot X$). Используя формулу (1) и условно принимая $X=1$, найдем зависимость размера *ПРО* от величины остаточной стоимости основных средств и отразим ее на графике (рис. 1).

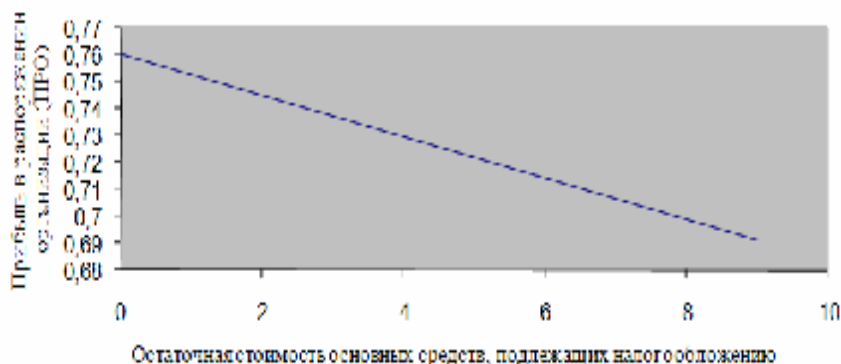


Рисунок 1 – Зависимость величины *ПРО* от размера остаточной стоимости основных средств

Представленная динамика прибыли, остающейся в распоряжении организации, графически подтверждает негативное влияние существующей системы обложения остаточной стоимости основных средств на заинтересованность субъектов хозяйствования в расширении воспроизводства.

При неизменной величине прибыли отчетного периода большее влияние на размер *ПРО* оказывает изменение величины налога на недвижимость, чем налога на прибыль. Величина налога на прибыль зависит от величины прибыли отчетного периода. Поскольку она в нашем случае постоянна, то и величина данного налога не будет изменяться, а значит влиять на величину *ПРО*. Поэтому в случае увеличения остаточной стоимости основных средств величина налога на недвижимость возрастет, что уменьшит величину *ПРО*.

На основе вышеизложенного стоит предложить новый способ взимания налога на недвижимость. Цель предлагаемой новой методики исчисления налога на недвижимость – достичь снижения негативного влияния налога на недвижимость на размер прибыли, остающейся в распоряжении организации, а значит увеличить конечный финансовый результат деятельности субъекта хозяйствования.

Реформа налога на недвижимость может быть представлена введением гибкой системы ставок по указанному налогу. Это приведет к более обоснованному обложению данным налогом организаций с различной величиной остаточной стоимости основных средств и различным размером прибыли в отчетном периоде.

На практике целесообразно уменьшить ставку налога на недвижимость при кратном увеличении остаточной стоимости основных средств по отношению к прибыли отчетного периода. В таблице (1) представлена шкала регрессии ставки налога на недвижимость, где *X* – величина прибыли отчетного периода в денежном выражении.

Таблица 1 – Предлагаемая шкала регрессии по налогу на недвижимость

№	Прибыль отчетного периода	Остаточная стоимость основных средств	Ставка налога на недвижимость, %
1.	X	X и менее	1,0
2.	X	X – 2X	0,9
3.	X	2X – 3 X	0,8
4.	X	3X – 4 X	0,7
5.	X	4X – 5X	0,6
6.	X	5X – 6X	0,5
7.	X	6X – 7X	0,4
8.	X	7X – 8X	0,3
9.	X	8X – 9X	0,2
10.	X	9X – 10X и более	0,1

Анализ динамики величины *ПРО* в зависимости от степени превышения остаточной стоимости основных средств над прибылью отчетного периода при новом способе взимания налога на недвижимость (см. рис. 2) отражает наличие экономии финансовых средств, которую приобретают субъекты хозяйствования за счет снижения величины налоговых поступлений в бюджет, уплачиваемых из прибыли.

Этот факт позволяет достичь снижения негативного влияния налога на недвижимость на размер прибыли, остающейся в распоряжении организации, и способствует более равномерному распределению налоговой нагрузки между организациями. Причем новая методика обложения недвижимости не распространяется на объекты незавершенного строительства и на убыточные организации, у которых прибыль отсутствует.

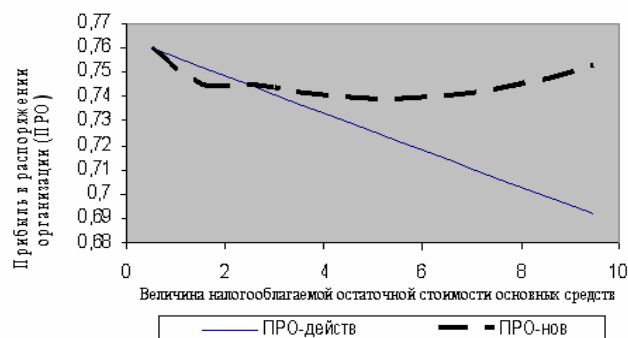


Рисунок 2 – Зависимость ПРО от величины остаточной стоимости основных средств при новой и действующей методике налогообложения

Возможность использования «благоприятных» условий налогообложения основных средств целесообразно допускать только неубыточным организациям и в отношении объектов, сданных и введенных в эксплуатацию. Это будет стимулировать заинтересованность субъектов хозяйствования выходить из-за черты убыточности, а также ускорять процесс доведения объектов незавершенного строительства до эксплуатационного состояния. В противном случае убыточные организации будут обязаны исчислять налог на недвижимость по максимальной ставке (1 %), что также касается и объектов незавершенного строительства.

В дополнение к существующей декларации (расчету) по налогу на недвижимость и в целях возможности осуществления учета различных субъектов хозяйствования по уровню ставок налогового платежа представляется целесообразным предложить приложение (своего рода новый регистр налогового учета), необходимое для расчета налога на недвижимость согласно новой методике формирования указанного платежа (см. таблицу 2).

Таблица 2 – Предлагаемое приложение к декларации (расчету) по налогу на недвижимость организаций

№ п/п	Показатель	По данным плательщика	По данным инспекции МНС
1	Остаточная стоимость основных средств		
2	Прибыль за отчетный период		
3	Коэффициент соотношения облагаемой стоимости недвижимости и прибыли за отчетный период ($K = \text{стр. 1} : \text{стр. 2}$)		
4	Ставка налога в процентах (см. по шкале ставок в зависимости от величины коэффициента K), (1/4 от установленной ставки)		
5	Сумма начисленного налога (стр. 1 $\times$ стр. 4 : 100)		
6	Сумма налога, освобожденная от уплаты по декретам и указам Президента Республики Беларусь, постановлениям Правительства Республики Беларусь и решениям местных Советов депутатов		
7	Стоимость объектов незавершенного строительства, подлежащих налогообложению по годовой ставке 1 %		
8	Ставка налога в процентах (1/4 от установленной годовой ставки)		
9	Сумма налога (стр. 7 $\times$ стр. 8 : 100)		
10	Зачитываемая сумма налога (налога на имущество), уплаченная в иностранном государстве		
11	Итого к уплате налога (стр. 5 - стр. 6 + стр. 9 - стр. 10)		

Шкала годовых ставок по налогу на недвижимость

K (стр. 3)	1 и менее	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 - 6	6 - 7	7 - 8	8 - 9	9 и более
Ставка, %	1,0	0,9	0,8	0,7	0,6	0,5	0,4	0,3	0,2	0,1

Совершенно неверным будет замечание о том, что при введении регрессивной ставки налога на недвижимость организации потеряют стимул более эффективно использовать свои основные средства. При эксплуатации лишних основных средств субъект хозяйствования все равно теряет больше, чем выигрывает, снижаясь по шкале регрессии налога на недвижимость, т.к. покупка, установка, ремонт основных средств обойдутся дороже, чем абсолютный прирост прибыли при снижении ставки налога на недвижимость.

Таким образом, величина регрессивной ставки налога на недвижимость учитывает не только величину остаточной стоимости основных средств, но и размер прибыли отчетного периода. Применение новой методики исчисления налога на недвижимость предоставляет всем организациям дополнительные условия и возможности для интенсивного развития, повышения научно-технического оснащения производства, а значит для рационального расширения воспроизводства в целом. Это открывает новые перспективы эффективного функционирования субъектов хозяйствования в условиях действующей налоговой политики. Важно отметить, что использование новой методики позволяет значительно снизить негативное влияние величины налога на недвижимость на размер прибыли, остающейся в распоряжении организации. Это послужит любому предприятию мощным стимулом более эффективно использовать свои основные средства, внедрять новые материало-, трудо- и энергосберегающие технологии, что, несомненно, обеспечит повышение качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, и, в свою очередь, приведет к пополнению государственного бюджета.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О налоге на недвижимость: Закон Республики Беларусь от 23 декабря 1991 г., № 1337-XII (с изм. и доп.).
2. Об утверждении Инструкции о порядке исчисления и уплаты налога на недвижимость организациям: Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31 января 2004 г., №14.

УДК 336.717:004.738.5

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Евтушевский П.А.

**Научный руководитель: ст. преподаватель Плешкун А.М.
УО «Полоцкий государственный университет»**

В докладе систематизированы и всесторонне обоснованы преимущества и недостатки внедрения услуги Интернет-банкинг в Республике Беларусь, дана оценка состояния белорусского Интернет-банкинга, выявлены перспективные направления развития Интернет-банкинга в Республике Беларусь. Исследованы проблемы внедрения услуги Интернет-банкинг на современном этапе. Проведён анализ спроса на данную услугу и её предложение на рынке.

All advantages and disadvantages of Internet-banking service introduction in the Republic of Belarus are systematized and all-round grounded in this report. It estimates the Belarusian Internet-banking condition and reveals the perspective directions in its developing in Belarus. The introduction problems of this service at present are also investigated. The report shows the analysis of demand for this service and its supply on the market.

Сущность системы Интернет-банкинг и её преимущества над традиционным обслуживанием клиентов.

Бурное развитие цифровой связи и, прежде всего Интернет, на сегодня универсального телекоммуникационного средства, позволяет для клиента банка сделать более быстрой возможность совершать все стандартные банковские операции, естественно, исключая операции с наличными, со своего персонального компьютера, подключенного к сети Интернет. Это создает весьма впечатляющую перспективу использования интернет-услуг в банковской сфере и сделает их доступными почти для каждого клиента.

В настоящее время в Республике Беларусь имеются все возможности для эффективного внедрения банковских Интернет-услуг. И поэтому целью работы является исследование сложившейся ситуации на рынке Интернет-услуг и выявление факторов, способствующих развитию данного направления, а также перспектив развития системы Интернет-банкинг в Республике Беларусь.

В процессе работы был произведён комплексный анализ платёжеспособного спроса и предложения услуги Интернет-банкинг на белорусском рынке, выявлены преимущества и недостатки использования системы Интернет-банкинг, проанализированы позитивные и негативные факторы, влияющие на развитие данной системы, рассмотрены перспективы развития систем дистанционного обслуживания.

Интернет-банкинг – один из видов дистанционного банковского обслуживания, технология управления банковским счётом посредством сети Интернет, а также информационный ресурс, позволяющий получить общие сведения о банке [2, с. 115].

Уникальным является не сам факт оказания банковских услуг на расстоянии, а те новые качества дистанционного банковского обслуживания, которые появляются при использовании Интернета в качестве коммуникационной среды:

- § сокращение издержек, связанных с содержанием филиала банка до минимума;
- § сокращение издержек банка, связанных с совершением операций;
- § ускорение и упрощение документооборота;
- § возможность привлечь большее число клиентов, которые не привязаны к географическому расположению банка;
- § выход на новые рынки без расширения филиальной сети;
- § доступ клиента к информации и возможность осуществления транзакций 24 часа в сутки, 7 дней в неделю;

§ сокращение наличного денежного оборота;

§ возможность одновременного общения и взаимодействия с большим количеством клиентов в режиме реального времени [3, с. 120].

Однако у системы Интернет-банкинг есть и свои недостатки.

Существует вероятность электронного взлома системы со стороны электронных мошенников. Разработчики систем утверждают, что системы обладают стопроцентной степенью защиты. Однако известны факты взломов систем Интернет-банкинга.

Интернет-банкинг не меняет природы финансовых рисков. При осуществлении дистанционного обслуживания банкам приходится сталкиваться с теми же основными видами риска, что и при проведении классических банковских операций: кредитный, ликвидности, рыночный, операционный.

Однако он, как правило, на современном технологическом уровне увеличивает и разнообразит риск. Широко анонсируемое многократное снижение издержек банка на проведение одной транзакции при использовании Интернет-технологий достигается за счёт соответствующего увеличения операционного риска. Кредитный риск может увеличиться за счёт того, что банки могут снижать требования при предоставлении кредитов под влиянием конкурентной борьбы.

Основное влияние на изменение структуры риска при проведении банком операций с использованием сети Интернет оказывает не только фактор оказания услуг на расстоянии, но и фактор автоматизации процесса осуществления операций.

При осуществлении Интернет-банкинга стираются национальные границы, что приводит к тому, что на правовой риск влияет не только состояние законодательства в стране расположения банка, но и в стране расположения клиента, кроме того, дополнительный риск возникает в силу необходимости руководствоваться законодательствами различных стран.

Анализ платёжеспособного спроса и предложения на услугу Интернет-банкинг в Республике Беларусь.

Для анализа был проведён ряд социологических опросов. Первый опрос проводился с 27.07.06 по 03.08.06 в деловом центре города Витебска, второй – 25.03.07 среди студентов минских вузов, третий – 20.09.07 среди жителей г. Минска. Города были выбраны не случайно. По данным исследовательской компании MASMI BY число пользователей Интернет в Витебске составляет 39%, что является самым высоким показателем среди областных центров и в целом по стране, в Минске – 36%.

На основании проведённых опросов было выявлено, что население не информировано должным образом обо всех новых услугах, предоставляемых банками, в частности про услугу Интернет-банкинг знает лишь та категория пользователей, которая часто посещает web-сайты банков. Это говорит о низких маркетинговых затратах банков на рекламу своих продуктов. Банки не делают инвестиций в продвижение услуги на рынке.

Физические лица уже готовы к использованию новых высокотехнологичных услуг, предоставляемых отечественными банками.

В стране уже сформировалась общественная прослойка постоянных пользователей Интернет. Эта категория граждан наиболее прогрессивна и приветствует развитие и совершенствование банковских Интернет-услуг.

Около 70% респондентов положительно относятся к системам виртуального обслуживания, и лишь 4-ая категория в возрасте от 51 года отрицательно относится к внедрению в повсеместную практику Интернет-услуг.

Физические лица в возрасте от 18 до 35 лет готовы предъявить высокий спрос на данную услугу при наличии предложения.

Уровень урбанизации в республике составляет 72%. Это означает, что 2/3 населения имеют возможность получить доступ в Интернет, в отличие от жителей сельской местности. Эти данные позволяют сделать вывод, что в целом у систем дистанционного банковского обслуживания существует потенциальная клиентская база среди физических лиц.

Необходимо отметить, что немаловажным фактором, влияющим на спрос на Интернет-банкинг, является значительный рост доходов населения.

На основании данных, полученных исследовательской компанией MASMI BY, был сделан вывод, что активными пользователями Интернет являются респонденты с ежемесячным доходом на одного члена семьи от 490 тыс. руб., а также для отказавшихся назвать свой доход. По данным Министерства статистики номинальная начисленная среднемесячная заработная плата работающих в экономике за 2006 год составила 463,7 тыс. руб. Мы видим, что значительная часть населения уже приближается к категории активных пользователей Интернет, а, следовательно, и потенциальных клиентов банков, предоставляющих услугу Интернет-банкинг.

По данным на 19.09.06 услугу Интернет-банкинг в Республике Беларусь предоставляют следующие банки: ОАО «Технобанк», ОАО «Белпромстройбанк», ОАО «Джем-банк», ОАО «Минский транзитный банк», ЗАО «БелСвиссБанк», ОАО «Международный резервный банк», ЗАО «Атом-Банк», ОАО «Приорбанк». И в двух банках интернет-банкинг находится в стадии разработки: ЗАО «Славнефтебанк» и ОАО «Белгазпромбанк» [4, с.399].

В период с 2003 по 2007 гг. постоянно происходило увеличение количества банков, оказывающих данную услугу, однако число клиентов, осведомлённых о ней, остаётся неизменным.

За последние 6 месяцев число банков, предоставляющих услугу Интернет-банкинг, увеличилось на 2. Причём следует отметить, что появился первый банк, оказывающий данную услугу для физических лиц - ОАО «Минский транзитный банк». Таким образом, в ближайшее время число банков, оказывающих Интернет-банкинг, достигнет 10, что составит 30% от общего.

Динамика роста количества банков, оказывающих услуги Интернет-банкинга, свидетельствует о востребованности и перспективности этого направления банковского бизнеса.

Перспективы развития Интернет-банкинга в Республике Беларусь.

Рассуждая о перспективах Интернет-банкинга в нашей стране, необходимо, прежде всего, рассмотреть перспективы развития Интернет. По данным министра связи и информатизации, развитие высокоскоростного широкополосного доступа приведет к снижению его стоимости. Параллельно со снижением тарифов происходит постепенный рост уровня жизни населения и рост уровня доходов.

Таким образом, в ближайшее время Интернет станет доступнее для жителей Беларуси. Уже сейчас число пользователей приближается к отметке 500 000. А доля пользователей Интернет в областных центрах составляет 33%. Это говорит о том, что постепенно в стране складывается целевая аудитория пользователей Интернет – потенциальных клиентов системы Интернет-банкинг.

Однако на пути успешного внедрения и развития банковских Интернет-услуг существует масса препятствий:

- § недоверие самих банков к данной системе. Очень небольшое количество услуг доступно белорусским пользователям. Банки опасаются виртуально выдавать кредиты и совершать полный перечень стандартных услуг, оказываемых банком;

- § следует отметить невысокое качество белорусских web-сайтов в плане доступности информации неподготовленному пользователю. Очень тяжело, не имея информации о том, что данный банк оказывает услугу интернет-банкинг, найти на web-сайте интересующие сведения;

- § отсутствие маркетингового продвижения данной услуги на финансовом рынке;

- § невысокая приспособленность для электронной коммерции банковской системы на технологическом уровне;

- § высокая стоимость услуг Интернет-провайдеров в сравнении с международными ценами на интернет-услуги;

- § низкое качество каналов связи и невысокая пропускная способность;

- § сложившаяся многолетняя привычка клиентов посещать офисы банков для совершения операций, аргументируя это большей степенью надёжности;

- § недоверие населения к необходимому уровню защищённости Интернет [5, с.58].

Для решения этого круга проблем целесообразным будет принятие ряда решений. Во-первых, необходима государственная программа по развитию Интернет. Это необходимо, прежде всего, для того, чтобы изменилось отношение к Интернет, повысилось доверие населения к безопасности работы в сети, чтобы Интернет стал неотъемлемым атрибутом жизни современного гражданина РБ.

Банки должны рассматривать в качестве потенциального сегмента физических лиц. Именно эта категория клиентов на данном этапе развития банковской системы способна изменить положение на рынке Интернет-услуг.

Каждый из 30 работающих на белорусском рынке банков предлагает юридическим лицам около сотни различных услуг. Чаще всего корпоративные клиенты пользуются расчетно-кассовым сервисом. В гораздо меньшей степени востребованы консультирование, кредитование и операции с векселями. Ощутимый доход приносят лишь давно апробированные формы и методы работы с юридическими лицами.

Немаловажную роль играют и тарифы расчетно-кассового обслуживания (РКО). Многим белорусским компаниям хотелось бы минимизировать свои расходы в этом направлении. Так, предприятия, осуществляющие большое количество операций с незначительными суммами, выбирают банки с наименьшими ставками РКО. Интернет-банкинг подходит именно для этого сегмента рынка, так как может предложить клиентам низкие ставки.

Активное развитие интернет-банкинга будет возможно только при условии, что сами банки начнут активнее продвигать услуги интернет-банкинга своим клиентам.

Аналогичную ситуацию можно наблюдать и в ОАО «Белагропромбанк». В настоящее время Интернет-банкинг рассматривается лишь в качестве альтернативы расчетно-кассового обслуживания клиентов, хотя на самом деле услуга уникальна и недооценивается. В мировой практике посредством Интернет-банкинга осуществляется около 200 видов операций, доступных банкам: открытие различных видов счетов, покупка/продажа валюты, депозитные/кредитные операции, брокерское обслуживание.

ОАО «Белагропромбанк» может использовать Интернет-банкинг для реализации одного из направлений своей деятельности – продвижении и реализации услуг населению сельской местности. Интернет-банкинг позволит охватить всю сельскую местность, оснащённую телефонной связью для выхода в Интернет, без расширения филиальной сети. Для этого необходимо провести рекламную кампанию с целью информирования населения о новой услуге, доступной к использованию. Кроме того, необходимо расширить перечень операций, доступных к осуществлению посредством Интернет-банкинга.

Интернет-банкинг уже сейчас может стать неотъемлемым элементом для расчетно-кассового и кредитно-финансового обслуживания белорусских агрогородков. В связи с последними тенденциями направления высококвалифицированных специалистов в агрогородки данная услуга является незаменимой, поскольку именно данный сегмент населения является потенциальным клиентом новой услуги.

Основной проблемой рынка является слабая информированность клиентов банков о возможностях дистанционного обслуживания посредством интернет-банкинга; многие банки не проявляют никакой активности в этом направлении, ограничиваясь лишь информацией о данной услуге на web-сайте [1].

В ближайшее время должны произойти серьезные изменения и в сегменте персонального интернет-банкинга. Рост платежеспособного спроса со стороны населения, активизация небанковской конкуренции за сбережения и платежи физических лиц, выход на рынок нескольких крупных банков с полноценной услугой интернет-банкинга подстегнет активность остальных банков в этом сегменте. Мощным толчком в развитии рынка должен стать выпуск ведущими разработчиками систем интернет-банкинга решений, ориентированных исключительно на физических лиц.

Продолжится и развитие технологий интернет-банкинга. Это развитие будет идти, прежде всего, в двух направлениях: во-первых, в расширении функциональных возможностей текущих решений, до-

бавлении перспективных сервисов (WAP, SMS); и, во-вторых, в освоении новых платформ, в первую очередь КПК, цифровых коммуникаторов (смартфоны), мобильных телефонов.

Однако главной тенденцией развития рынка в ближайшее время должно стать изменение стратегических установок банкиров в отношении интернет-банкинга.

Сегодня уже недостаточно иметь в банковском портфеле просто какую-нибудь услугу, которую можно презентовать как интернет-банкинг. Клиентам – и корпоративным, и частным – нужны качественные услуги интернет-банкинга (причем разные для разных сегментов), предоставляющие полный набор сервисов по управлению финансами через Интернет. А это потребует от банков как минимум изменения отношения к интернет-банкингу.

Уже в ближайшее время интернет-банкинг станет одной из ключевых услуг, качество и условия обслуживания по которой будут определяющими для клиентов при принятии решения о выборе банка.

В республике имеются все возможности для эффективного внедрения банковских интернет-услуг. Данный рынок не развит и представляет собой совершенную конкуренцию, где на передовые позиции выйдут те участники рынка, которые уже сейчас будут инвестировать средства в развитие и совершенствование банковских технологий и интернет-банкинга.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Антонов И. Интернет-банкинг нуждается в рекламе. – [Electronic resource] – Mode of acces: <http://www.advertology.ru/article47284.htm>
2. Евтушевский П.А. Интернет-банкинг как новый вид дистанционного банковского обслуживания // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета. – 2006. – №13. – С.115 – 118.
3. Евтушевский П.А. Сущность системы дистанционного банковского обслуживания интернет-банкинг // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета. – 2006. – №13. – С.119 – 121.
4. Евтушевский П.А. Развитие системы Интернет-банкинг в Республике Беларусь // Страны с переходной экономикой в условиях глобализации. Материалы VI международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых учёных. – 2007. – С. 398 – 400.
5. Евтушевский П.А. Перспективы развития услуги Интернет-банкинг в Республике Беларусь // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета. – 2007. – №18. – С.57 – 59.
6. Пашкевич Е. Интернет-банкинг - светлое будущее или ненужное возможное? – [Electronic resource] – Mode of acces: <http://e-commerce.com.ua/735>
7. Яковлев П. Что такое интернет-банкинг? – [Electronic resource] – Mode of acces: <http://www.m3m.ru/articles/2003/2/17/3899.html>

УДК 336(075.8)

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ СТУДЕНТОВ УО «ПОЛОЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» И БАНКОВ г. ПОЛОЦКА И г. НОВОПОЛОЦКА

Леонович О.А.

Научный руководитель: Климентьева С.В.

УО «Полоцкий государственный университет» г.Новополоцк

Представлены результаты анализа рынка розничных банковских услуг в г. Полоцке и г. Новополоцке на сегменте взаимодействия банков и студентов. Рассмотрены основные направления развития отношений между студентами и банками региона, которые позволят укрепить и расширить взаимодействие указанных субъектов, предложены пути решения существующих проблем.

One has presented the results of analysis of retail banking market in Polotsk and Novopolotsk on a segment of interaction between banks and students. One has given main directions of development of relation between students and banks of the region, which can strengthen and widen interaction of these sides, presented ways of solving problems, which exist on the segment that is examined.

Изучение рынка розничных банковских услуг имеет большое практическое значение, так как позволяет выявить основные закономерности развития данного сектора и использовать полученные результаты в построении наиболее эффективной модели взаимодействия банков и населения.

Для более детального изучения рынка розничных банковских услуг республики видится целесообразным его деление на сегменты. Наиболее подходящей для исследования рынка розничных банковских услуг является двухэтапная сегментация сначала по географическому критерию, а затем по социально-экономическому. В результате такой сегментации получаются региональные рынки с делением внутри них по категориям обслуживаемых клиентов банков.

Изучение отдельных сегментов рынка позволит банкам найти целевой подход к каждой группе клиентов, повысит эффективность взаимодействия банков и населения, так как предпочтения у всех категорий населения разные и применять одинаковую политику в их отношении нельзя.

Анализ небольших региональных рынков и их сегментов позволяет создать наиболее достоверную картину развития розничных банковских услуг, как в данном регионе, так и в масштабах всей республики, путем группировки и обработки данных, полученных со всех регионов. Такой подход к исследованию рынка позволит своевременно приводить в действие наиболее эффективные рычаги регулирования данного сектора.

Для анализа был выбран конкретный сегмент регионального рынка розничных банковских услуг г. Полоцка и г. Новополоцка – взаимодействие банков региона и студентов УО «ПГУ».

Студенты – это люди, которые по окончании вуза станут одними из наиболее активных клиентов банков (в силу стабилизации материального положения, обширных знаний и умений, в том числе в

экономической сфере), поэтому своевременная работа банков по привлечению студентов в ряды своих клиентов видится необходимой.

В апреле-мае 2007 года было проведено анкетирование студентов УО «ПГУ», в ходе которого были выявлены и уточнены отношения сложившиеся между студентами и банками в регионе.

В настоящее время на региональном рынке банковских услуг г. Полоцка и г. Новополоцка действуют через свои структурные подразделения 9 банков. Доминирующим банком в рассматриваемом сегменте является АСБ «Беларусбанк», на долю которого приходится основной объем оказываемых услуг студентам. Это объясняется, прежде всего, тем, что студенты УО «ПГУ» получают стипендии на карточки, эмитированные данным банком, и большинство студентов выбирают данный банк для обслуживания по причине того, что УО «ПГУ» является клиентом данного банка.

Как показало исследование, наиболее распространенными услугами среди студентов являются использование банковских пластиковых карточек и оплата услуг, прием платежей. Данными услугами пользуются более 80% опрошенных студентов.

Следующей по популярности услугой являются денежные переводы – 23% респондентов. Однако следует отметить, что при переводах в большинстве случаев студенты являются получателями денежных средств, а не инициаторами перевода. С этой точки зрения, считать их полноправными клиентами для банков не логично.

Привлечение студентов в такую сферу как кредитование также маловероятно. Это невыгодно в первую очередь банкам. Среднестатистический студент, как правило, имеет нестабильное финансовое положение, и в связи с этим у банка возникает большой риск невозврата предоставленных денежных средств. Однако банки могут предоставлять студентам кредиты в виде овердрафта по карточке на определенную сумму в течение полугода под более низкий процент. В данном случае, во-первых, падает риск невозврата средств, так как если студенту назначена стипендия, то она будет выплачиваться в течение 6 месяцев, и овердрафт и проценты по нему будут покрываться суммой начисленной стипендии; возможность предоставления овердрафта должна пересматриваться каждые полгода на основе предоставляемой университетом документации о назначенных стипендиях. Во-вторых, банки получают дополнительный доход в виде процента по кредиту. И, в-третьих, студенты смогут пользоваться такой услугой как кредитование, кроме того, она будет предоставляться по более низкой процентной ставке.

Небольшой денежный доход не позволит студенту стать и активным пользователем такой услуги, как вклады (депозиты). Максимальный среднемесячный доход (стипендия) студента УО «ПГУ» составляет около 125000 рублей (дифференцируется в зависимости от специальности). При условии, что большинством банков установлен минимальный размер вклада, который по своей величине лишь немного меньше суммы месячной стипендии, возможность привлечения банками студенческих вкладов ничтожно мала. Однако если банки изменят подход оказания данной услуги для студентов, то вероятность ее использования сильно возрастет.

Во-первых, банки могут ввести так называемые студенческие вклады. Эти вклады могут приниматься на срок до востребования с максимальной действующей процентной ставкой (14%), ежемесячным начислением процентов и минимальным размером вклада в 1 базовую величину (31000 рублей).

При данных условиях за первый месяц студент может получить небольшой доход в размере 362 рублей. При сохранении всей суммы вклада в течение года годовой процентный доход студента составит 4340 рублей. Кроме того, банки могут позволить проводить периодическое пополнение суммы вклада в размере не менее 5000 рублей. При ежемесячном пополнении вклада в 31000 рублей на указанную минимальную сумму в конце года процентный доход по вкладу составит 8344 рубля.

Это минимально возможный процентный доход студента при указанных условиях привлечения вкладов. Подобные вклады студенты могут использовать для накопления денежных средств на различные цели, так как они обеспечивают полную сохранность средств и дают доход (пусть и небольшой).

Во-вторых, банки могут модернизировать принцип действия студенческой пластиковой карточки путем создания на ней так называемого «кошелька». Этот эффект достигается путем деления денежных средств, находящихся на счете студента, на активные и пассивные. Активные денежные средства («кошелек») могут быть использованы студентом в любое время и на любые цели в пределах своей суммы. Пассивные деньги выполняют роль вклада, на них банк начисляет проценты как на обычный вклад в классическом его понимании. Первоначально вся начисленная стипендия направляется в группу пассивных денежных средств. Далее при помощи банкомата или иного терминального оборудования студент часть необходимых ему денежных средств переводит в категорию активных. Для пополнения «кошелька» можно установить определенную периодичность. Например, не чаще 1 раза в неделю, а при нарушении данного порядка снимать часть начисленных процентов по пассивной части. Проценты можно начислять на еженедельные остатки пассивных денежных средств.

Вернемся к наиболее распространенным у студентов услугам банков. Выбор того или иного банка при оплате услуг происходит, как правило, по территориальному принципу. Т.е. когда студенту необходимо совершить какой-либо платеж он скорее выберет банк, который ближе всего находится к его местоположению. Более того, в настоящее время постоянно растет количество услуг, которые можно оплачивать с помощью БПК, что, несомненно, более удобный вариант, т.к. плательщик не зависит от времени работы отделений банка и может совершить свой платеж в любое удобное для себя время. Т.о. такая банковская услуга, как прием платежей, не позволяет банкам считать студентов своими постоянными клиентами.

Поэтому с точки зрения организации эффективного сотрудничества банков и студентов наиболее целесообразно развивать их отношения в направлении использования банковских пластиковых карточек. Этой услугой банки охватят примерно 90% студентов УО «ПГУ».

В ходе проведенного исследования студенты УО «ПГУ» высказали много пожеланий по улучшению банковских пластиковых карточек и сферы их применения. Проанализировав их, мы выявили ос-

новые пути, в направлении которых банки должны строить свою деятельность для достижения эффективного взаимодействия со студентами.

1. *Установить больше терминалов в магазинах, а также банкоматов, инфокиосков по городу.* Это самое распространенное пожелание (около 66% опрошенных студентов). Нагрузки на терминальное оборудование банков далеки от международных стандартов. В настоящее время в г. Полоцке и г. Новополоцке на 1 банкомат приходится 4750 карточек, на один платежный терминал, установленный в магазине, – 2667 карточек (стандарт – не более 2600 карточек на банкомат и 160 карточек на платежный терминал). Кроме того, наиболее удобным для обслуживания студентов является только один банкомат, расположенный в одном из корпусов УО «ПГУ», в то время как вблизи общежитий университета, которые находятся в разных районах города (в том числе и в центре), банкоматов нет. Инфокиоски и вовсе расположены только непосредственно в некоторых отделениях банков. Что касается терминалов в магазинах, то они установлены не на всех кассах, причем узнать, обслужат ли вас по карточке на данной кассе, можно только отстояв в очереди (об этом будет свидетельствовать маленькая наклейка на кассе или наличие в зоне видимости самого терминала). Поэтому данное замечание студентов является вполне обоснованным, и банкам вместе с предприятиями торговли и сервиса необходимо вести активную работу по решению данной проблемы. Установка банкоматов возле университетских общежитий позволит активно пользоваться данными терминалами не только студентам, но и жителям районов, в которых находятся общежития, тем самым данное решение будет способствовать развитию инфраструктуры БПК во всем городе, а не только на студенческом сегменте. То же касается и инфокиосков.

2. *Ускорить перечисление денег с карт-счета на счет мобильного телефона.* Студентами УО «ПГУ» было сделано наблюдение, что деньги, положенные на счет мобильного телефона в отделении ЗАО «Славнефтебанк», расположенном возле университета, появляются на балансе телефона в течение 5 минут, в то время как деньги, перечисленные через банкомат, могут «идти» полдня. Это свидетельствует о том, что банкам необходимо совершенствовать систему безналичных платежей.

3. *Применять систему скидок при оплате товаров с помощью БПК.* Данное предложение можно использовать как одно из мероприятий по поощрению производимых покупок с помощью БПК, предусмотренных в задачах банковской системы по развитию системы безналичных расчетов в РБ. Скидки можно установить как от стоимости всей покупки, от количества платежей, совершаемых в определенный промежуток времени с помощью карточки, так и от самого факта использования БПК. Данное мероприятие выгодно и для предприятий торговли и сервиса. Так, комиссия за перечисление средств при использовании терминального оборудования составляет 0,1%, в то время как затраты на инкассацию – 0,35% от суммы выручки. В пределах разницы ставок предприятия без ущерба для себя могут применять систему скидок.

4. *Создать универсальную карту, открывающую доступ к нескольким счетам.* Объяснялось данное пожелание, прежде всего тем, что очень сложно запоминать большое количество PIN-кодов и их часто путают. Данная модернизация, безусловно, упростит для владельца методику использования БПК, однако, подобная карточка сильно снижает степень безопасности счетов. Кроме того, подобные карточки потребуют модернизации и терминального оборудования, которое должно «понимать», к какому счету в данный момент необходимо открыть доступ.

5. *Расширить сферу применения БПК, увеличить число мест, где можно использовать БПК, в т.ч. оплата услуг и применение БПК в столовых и буфетах УО «ПГУ».* В настоящее время банковские пластиковые карточки можно использовать во всех крупных магазинах города, однако сфера услуг БПК не охвачена вовсе. Несмотря на постоянное расширение сферы применения карточек, установление терминалов в пунктах питания в УО «ПГУ» в ближайшей перспективе не предусмотрено. Во-первых, использование терминалов, которые применяются на рынке в настоящее время, значительно снизит скорость обслуживания на кассе (по словам кассиров УО «ПГУ», с классическим кассовым аппаратом они работают быстрее, чем с терминалом, который требует ввода PIN-кодов). При условии, что в двух столовых, расположенных в корпусах УО «ПГУ», ежедневно обслуживаются около 1350 человек и большинством из них являются студенты, время питания для которых ограничено переменной, малейшее промедление недопустимо. Эту проблему можно решить вводом в эксплуатацию терминалов, которые не запрашивают дополнительной информации, однако в республике они не применяются. Во-вторых, малая сумма совершаемых платежей не очень выгодна для банков. Средняя стоимость одной покупки составляет примерно 2000-2500 рублей в столовых и 700-1000 рублей в буфетах. Доход банков от совершения такого количества мелких платежей несоизмерим с затратами на их осуществление. Если не учитывать приведенные выше сведения, то установка терминалов при сложившейся среднесуточной выручке в 3130000 рублей и 26 рабочих днях в месяц позволит УО «ПГУ» экономить на обслуживании банка 203450 рублей в месяц.

6. *Ускорить обслуживание по БПК в магазинах.* Данная проблема уже частично была рассмотрена в предыдущем пункте. Помимо системы работы терминалов, основанной на вводе PIN-кода, которую можно рассматривать как способ защиты счетов клиентов, в магазинах обслуживание по карточкам замедляется и по причине недостаточных навыков у кассиров по использованию терминалов. Предприятиям, использующим терминалы, необходимо проводить обучающие семинары для своих работников, которые по окончании курса должны сдать практический зачет.

7. *Сократить срок получения новой карточки и продлить срок ее действия.* Срок действия карточки АСБ «Беларусбанк» 2-3 года, причем подавляющее большинство студентов забывает о времени окончания ее действия. Новую карточку можно получить только через месяц. Представляется возможным организовать замену карточек без предварительного заявления клиента. К сроку окончания действия карточки банк по своей инициативе выпускает новые карточки для клиентов, по счетам которых происходит движение средств либо есть их наличие в течение определенного периода. Клиен-

тов, не попавших в эту категорию, можно продолжать обслуживать по заявлениям о замене карточки.

8. *Возможность применять карточку студента УО «ПГУ» в других странах.* Как известно, студенты являются одними из самых активных путешественников (туризм, работа на летних каникулах, стажировки, практика, семинары и др.), поэтому наличие такой карточки имеет большое практическое значение. Во-первых, на карточку можно положить дополнительные средства, необходимые в поездке (это повысит степень их безопасности и сохранности). Во-вторых, если карточки, которые применяются студентами, отнести к категории студенческих, принятой в международном сообществе, то это позволит нашим студентам пользоваться льготами для них, предусмотренными в мире, т.к. данная карточка будет подтверждать студенческий статус ее владельца.

9. *Улучшить обслуживание банкоматов (они часто ломаются, нет купюр нужного номинала).* Что касается поломок, то банки должны тщательно отслеживать и устранять все возможные причины нахождения банкомата в нерабочем состоянии. Жалобы на недостаточность купюр, как правило, касаются купюр номинала 5000 и 10000 рублей. В данном случае банкам стоит пересмотреть пропорции купюр различных номиналов, закладываемых в банкоматы, с учетом их расположения и категорий лиц, которые ими пользуются. В частности в банкомат, расположенный в УО «ПГУ», следует закладывать купюры меньшего номинала, так как деньги с него снятые, как правило, используются в столовых университета, а расчет крупными купюрами не удобен.

10. *Изменить дизайн карточки (использовать исторические картинки, сделать более красочной и применять разные картинки для одних и тех же видов БПК).* Все карточки АСБ «Беларусбанк» имеют одинаковый дизайн (одинаковую картинку на лицевой стороне). Банк вполне может поменять дизайн карточки. Он может различаться по регионам, периодам выпуска карточки и др. Главное – сохранить на БПК эмблему банка-эмитента и оборотную сторону, где расположена магнитная полоса, следует оставить стандартной.

В ходе исследования студенты активно высказывали свое мнение об отношении к банкам региона, оказываемым ими услугам, о недочетах и несовершенстве отдельных сфер банковского обслуживания. Это говорит о том, что студенты УО «ПГУ» заинтересованы в сотрудничестве с банками г. Полоцка и г. Новополоцка и хотят сделать его наиболее эффективным и удобным.

Рассмотренные выше направления модернизации и развития сферы применения БПК осуществимы в рамках региона и их проведение будет целесообразным для банков, т.к. часть из них входит в перечень задач банковской системы по развитию системы безналичных расчетов в Республике Беларусь и затрагивает не только интересы студентов, но и всех пользователей карточек.

УДК 681.31.06

НЕКОТОРЫЕ ПОДХОДЫ К УЧЕТУ ИНТЕРНЕТ-ПРОДУКТОВ И УСЛУГ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Лагоза Д.С.

Научный руководитель: доцент Лагоза Н.Ж.

УО «Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет» Украина

В работе рассмотрены особенности учета Интернет-продуктов и услуг на предприятии.

In work features of the account the Internet-products and services at the enterprise are considered.

Сегодня глобальная сеть Интернет входит в нашу жизнь всё в большей мере. Каждый день спектр услуг, предоставляемых в ней, увеличивается, появляются новые идеи, разрабатываются новые концепции. Не удивительно, что предпринимательство всё более тесно связано с глобальной сетью, в ней видят дополнительный доход, а иногда и основной источник дохода, эффективную рекламную площадку либо средство удалённого общения и обмена информацией для сотрудников и других предприятий. Но ведь ничего не бывает без затрат, элементарное подключение к Интернету стоит денег, а деньгам, как известно, требуется счёт. Как всегда вся учётная деятельность ложится на бухгалтера.

В работе рассмотрены некоторые подходы к учету Интернет-продуктов и услуг на предприятии.

Доминирующим способом пока остается наборный (коммутируемый) доступ к Интернету, который классифицируется как телекоммуникационная услуга, т.е. продукт деятельности оператора и/или провайдера телекоммуникаций, направленный на удовлетворение потребностей потребителей в сфере телекоммуникаций. При этом компьютер пользователя должен быть оснащен модемом и необходимым программным обеспечением. Затраты доступа к Интернету (периодические ежемесячные платежи) относят к валовым затратам клиента-плательщика налогов при выполнении не менее двух условий: Интернет должен использоваться в хозяйственной деятельности плательщика, а затраты на Интернет должны быть подтверждены соответствующими документами.

Доступ к сети Интернет может осуществляться Интернет-провайдером через выделенные каналы связи. При этом процедура подключения к Интернету разделена на этапы: организация выделенной линии, приобретение необходимого оборудования и подключение локальной вычислительной сети фирмы к Интернету. Каждый из этапов имеет свои особенности, которые должны быть отражены в учете.

Так, на первом этапе, если проложенный к офису клиента новый кабель остается в собственности провайдера, то стороны заключают отдельный договор об аренде канала связи, а операция отражается в налоговом учете как аренда. Если же канал связи (последняя миля) переходит в собственность клиента, операция классифицируется как приобретение передающего устройства с отнесением его в состав основных средств 1-й группы. Если провайдер сам арендует канал связи у телефонной компании, то он передает его клиенту в субаренду. Клиент также может подписать прямой договор с телефонной компанией и получить так называемый телефонный номер без номера. Следует отметить,

что в последнем случае бухгалтера иногда неверно понимают суть этой операции и ошибочно классифицируют ее как приобретение нематериального актива или основного средства, а ее необходимо рассматривать как аренду канала связи у телефонной компании.

На втором этапе Интернет-провайдер может продать оборудование клиенту по договору купли-продажи. В этом случае клиент-покупатель относит стоимость оборудования на увеличение балансовой стоимости 4-й группы основных средств. Если провайдер передает оборудование в оперативную аренду, то данная операция рассматривается как аренда (лизинг). Если же провайдер передает оборудование на ответственное хранение, то так как клиент будет использовать его в своей деятельности, оборудование считается бесплатно предоставленным, а стоимость его должна быть включена в валовый доход клиента.

На этапе подключения фирмы к Интернету по выделенной линии бухгалтер должен внимательно проанализировать состав платежа за эту услугу и отразить его в учете исходя из ключевой составляющей.

В Украине получил распространение и беспроводной Интернет, т.е. связь обеспечивается без использования телефонных или других кабельных линий. Наиболее часто используются радиоинтернет и спутниковый Интернет.

Доступ в Интернет через радиосвязь осуществляется с помощью компьютера, антенны и радиомодема. Бухгалтер фирмы-клиента Интернет-провайдера должен учесть, что используемая антенна и радиоприемное устройство должны быть отнесены к 3-й группе основных средств, а не к сооружениям или конторскому оборудованию. Если же вместо приемного устройства используется компьютерная плата, тогда стоимость приобретения ее должна рассматриваться как дооборудование компьютера, находящегося на балансе в 4-й группе основных средств. При организации радиодоступа в Интернет провайдер предоставляет спектр различных услуг клиенту, которые бухгалтер должен адекватно отразить в налоговом учете: стоимость услуг по монтажу антенны – увеличение первоначальной стоимости соответствующего основного средства, а затраты на услуги по настройке клиентского ПО – на валовые затраты.

При пользовании спутниковым Интернетом затраты на приобретение параболической антенны и антенного усилителя-конвертора после введения антенны в эксплуатацию должны быть отнесены на увеличение балансовой стоимости 3-й группы основных средств. Если спутниковый приемник будет установлен в компьютер в виде платы PCI, то это факт дооборудования компьютера.

Таким образом, расходы по использованию в организации Интернета следует учитывать при расчете налогооблагаемой прибыли при наличии организационно-распорядительных и первичных учетных документов, подтверждающих непосредственную связь этих расходов с управлением производством.

Современные предпринимательские структуры с целью увеличения продаж, уменьшения затрат, общения с сотрудниками, утверждения своей конкурентоспособности, рекламы создают свои веб-сайты. Существуют три основных вида веб-сайтов:

- коммерческие сайты, предназначенные для осуществления торговых сделок, оформления заказов, обеспечения прямой связи с потребителем и других коммерческих операций;
- информативные сайты, предоставляющие различную информацию пользователям Интернета и составляющие им некоторые цифровые продукты;
- коммуникативные сайты, служащие для содействия маркетингу и повышения имиджа предприятия.

Национальные стандарты Украины не освещают вопрос отражения в бухгалтерском учете затрат, связанных с созданием веб-сайта. Поэтому руководствоваться в данном вопросе следует общими положениями национального бухгалтерского учета и международными стандартами. Применение международного стандарта бухгалтерского учета IAS 38 «Нематериальные активы» разъясняет SIC-32 «Нематериальные активы - затраты на веб-сайт», которая регламентирует, куда относить расходы, связанные с разработкой веб-сайта для внутреннего использования. Затраты на этапе планирования веб-сайта не признаются активом и подлежат отражению в том отчетном периоде, в каком были осуществлены, на счете 941 «Затраты на исследования и разработки». Разработанный предприятием веб-сайт можно отнести к нематериальным активам на счет 154 «Разработка веб-сайта» только тогда, когда его стоимость и вероятность получения связанных с его использованием выгод могут быть достоверно оценены. Период эксплуатации веб-сайта начинается после завершения его разработки и перенесения всех затрат на счет 127 «Веб-сайт предприятия». Следует помнить, что жизненный цикл сайта недолог – 1-3 года, т.е. на определенном этапе предстоит доработка сайта с учетом новых экономических, социальных, технических и технологических изменений.

Веб-сайт неоднороден, что находит свое отражение в налоговом учете Украины. Во-первых, веб-сайт должен быть размещен на веб-сервере. Можно приобрести сервер в собственность или арендовать дисковое пространство у хостинг-провайдера. В первом случае затраты на приобретение сервера и сопутствующие действия должны быть отнесены на увеличение балансовой стоимости основных средств 4-й группы. Во втором случае рассматривается операция аренды (лизинга), фирма-арендатор увеличивает сумму валовых затрат на сумму начисленного лизингового платежа по результатам налогового периода.

Возникают проблемы и с учетом программного обеспечения для веб-сайта, которое может быть приобретено, самостоятельно разработано, получено по лицензии, а может быть и встроено. Бухгалтер должен внимательно отнестись к этой проблеме.

Не вызывает сомнения, что приобретенное ПО для сайта принадлежит к 4-й группе основных средств. А при учете разрабатываемого ПО следует отделять этап исследования (затраты на исследование) от этапа непосредственно разработки ПО. В первом случае плательщик налогов должен иметь документы, свидетельствующие о проводимых исследованиях, апробациях, о допущенных ошибках.

Законодательство Украины не уточняет, что только приобретенное ПО принадлежит к основным средствам. Фирма обычно не передает право пользования другому субъекту на разработанное само-

стоятельно для внутреннего использования ПО. В этом случае затраты на разработку интерфейса, серверной и прикладных программ увеличивают балансовую стоимость основных средств 4-й группы.

При учете ПО для веб-сайта, полученное в соответствии с лицензионным соглашением, сумма одноразового платежа амортизируется на протяжении периода действия договора или лицензии, а при периодических платежах они интерпретируются как роялти, включаются в валовые затраты предприятия и не являются объектом наложения НДС.

Если вместе с сервером было поставлено встроенное ПО, стоимость которого невозможно выделить из общей стоимости договора, общие затраты на приобретение следует отнести на увеличение балансовой стоимости 4-й группы основных средств.

Успех веб-сайта во многом зависит от его постоянно обновляемого содержания. В налоговом учете затраты на эти работы следует относить соответственно природе их возникновения. Если это сайт, на котором размещен каталог продукции, то затраты на создание такого электронного рекламного буклета принадлежат к затратам плательщика налогов на проведение предпродажных и рекламных мероприятий и относятся к валовым затратам.

В статье представлена лишь часть возможных Интернет-продуктов и услуг на предприятии. Информационные технологии развиваются, и потребность в оперативном получении информации различного рода возрастает. При этом усложняется процесс учета подобного рода операций.

УДК 336.77

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МОЛОДЕЖНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В УКРАИНЕ, РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ГЕРМАНИИ

Мирошниченко И.А.

Научный руководитель: к. э. н., проф., Маликов В.В.

УО «Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет» Украина

Аннотация. Статья посвящена такой теме, как молодежное кредитование, проблемам его развития и совершенствования в таких европейских странах, как Украина, Беларусь и Германия. Также уделено внимание сравнительной характеристике программ предоставления молодежного кредита в этих трех странах, проведен анализ, выявлены позитивные и негативные стороны данного вида кредита.

Ключевые слова. Молодежный кредит, банковская система, банки, молодые семьи.

Вступление. Что такое молодежный кредит?

Наверно, каждый житель Земли, от 18 и до 35 лет задавал себе этот вопрос. И, к сожалению, не мог быстро найти и сформулировать ответ на него.

Молодежное кредитование – это особая форма кредитования, которая на сегодняшний момент является весьма актуальной как в Украине, так и в других европейских странах, таких как Германия и Беларусь.

Потому, ей нужно уделить особое внимание, так как рынок недвижимости является весьма дорогим и купить жилье за короткие сроки при таких больших капиталовложениях практически невозможно.

Для этого следует рассмотреть и проанализировать услуги банков по предоставлению данного вида кредита.

Молодежное кредитование в Украине начало свое развитие еще в 2002 году.

Но, в связи с тем, что банковская система Украины не стабильна и законодательная база так же несет за собой постоянные изменения, то на сегодняшний момент данная услуга банков имеет «ту-манное» светлое будущее.

Молодежный кредит- это выгодное предложение для тех, чьи доходы не столь высоки, а покупка жилья является важным и необходимым приобретением. Данной услугой могут воспользоваться молодые люди, семьи, чей возрастной ценз колеблется в пределах от 18 до 35.

Реализацией данной услуги способствует наличие в Украине Государственного фонда содействия молодежному жилищному строительству, который был создан Кабинетом Министров Украины. Целью деятельности фонда является содействие реализации государственной жилищной политике. [1]

В чем же заключается суть молодежного кредитования?

Первое, на что нужно обратить внимание, это то, что в Украине существует два вида, две возможности получить молодежный кредит.

Первая – при помощи компенсации (частичной) процента, выплачиваемого по кредиту, при ипотечном кредитовании (так называемый «банковский кредит»)

Таким образом, если обычная процентная ставка банков составляет 12-13 % годовых, то при данном виде молодежного кредита молодые люди платят только 3-4% годовых от суммы кредита на строительство жилья.

По закону размер кредита на строительство жилья определяется региональными отделениями Фонда, исходя из нормы 21 кв. метр на одного члена семьи и дополнительно 20 кв. метров на семью, стоимости жилья по ценам, действующим на рынке в момент подписания договора и расходов на страхование во время строительства. [2]

Сумма, которая превышает указанную в расчете сумму, не погашается фондом. То есть ее выплата ложится на плечи молодежи.

Второй вариант – получение бюджетного кредита, то есть кредита на более выгодных условиях, в отличие от первого.

Семья, не имеющая детей, оплачивает кредит с процентной ставкой в размере 3% годовых суммы выплат по кредиту; семья с одним ребенком освобождается от процентов; семья с двумя детьми го-

сударство оплачивает 25% суммы стоимости жилья; семье с тремя детьми оплачивается 50% суммы стоимости жилья. [2]

Но, как показывает практика, его получить в Украине молодым семьям практически невозможно. Бюджетный кредит распределяется по рейтинговой системе.

На основании анкет, поданных желающими стать на учет, кандидатам начисляют баллы, и создается рейтинг.

Наибольшее количество баллов можно получить за ученые степени и в случае вашей первоочередности в очереди на квартиру.

За ребенка начисляется всего лишь один балл. [1]

Данный рейтинг является весьма стимулирующим моментом в выдаче бюджетных кредитов. Но вся беда заключается в том, что очереди, в которых простаивают молодые люди, в надежде получить кредит, практически не двигаются, соответственно, и число «счастливчиков», обладателей нового жилья, очень мало.

Так, по статистическим данным, в 2006 году было заключено всего 646 льготных кредитов - это более чем в 2 раза меньше, чем в 2005 году. В предыдущие годы по льготным кредитам эта цифра была не меньше 1 тыс. и доходила до 1,5 тыс.

К 2007 году в Киеве на очереди именно на государственное кредитование жилья стояли 1109 молодых семей. Из них кредит смогли получить около 80 человек. [2]

Так же существует проблема того, что люди, которые стоят в очереди на жилье по несколько лет, не успевают получить кредит до наступления своего 35-летия.

Важно отметить, что выплата и погашения процентных ставок, а также комиссий и сборов при оформлении кредита также ударит «по кошельку» молодежи Украины и отразится на ее семейном бюджете (на сегодняшний день расходы на оформление ипотечного кредита составляют около 550 \$).

Становится очевидным, что желание приобрести жилье является одной из важных и весьма актуальных проблем не только для молодежи, но для всей страны в целом.

Неуверенность в завтрашнем дне, неясность и невозможность реализовать задуманные планы сильно влияет и приводит к подавлению работоспособности и повышению неудовлетворенности молодых людей сегодня.

Нужны альтернативные меры для решения данной проблемы в Украине.

Одним из таких шагов может стать увеличение финансирования государственного Фонда содействия молодежному жилищному строительству.

Так, известно, что в 2008 году планируется увеличить финансирование фонда до 600 млн. грн. [2]

Также разработка более гибких схем кредитования позволит увеличить число выданных кредитов и создать благоприятные условия для проживания молодых семей.

Государство должно задуматься над тем, что молодежь - это будущее страны, и если не способствовать ее развитию и не предоставлять условия, в которых молодые люди могли бы полностью реализовывать свои идеи и планы, то поколение next будет искать счастье за пределами Украины, в странах, где условия жизни будут благоприятнее и комфортнее.

Итак, рассмотрим условия молодежного кредитования в других странах Европы.

Система молодежного кредитования в республике Беларусь имеет общие черты с системой молодежного кредитования, действующей на Украине.

Льготное кредитование является основным видом государственной поддержки нуждающихся граждан. В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 14 апреля 2000 года № 185 «О предоставлении гражданам льготных кредитов на строительство (реконструкцию) или приобретение жилых помещений» льготные кредиты предоставляются в размере до 90% стоимости строительства (льготно кредитуемой площади). Расчет - 20 кв.м на члена семьи (36 кв.м при строительстве однокомнатной квартиры) сроком на 20 лет с платой за пользование кредитом в размере 5% годовых. [3]

А после того как Президент Республики Беларусь 7 сентября подписал Указ №414 «О внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь по вопросам жилищного строительства», были внесены изменения в ряд указов, регламентирующих вопросы жилищного строительства с целью оказания финансовой помощи многодетным семьям в погашении задолженности по льготным кредитам. Также для упрощения процедуры прохождения списков граждан, имеющих право на получение льготных кредитов для жилищного строительства.

Указ также предусматривает увеличение размеров финансовой помощи многодетным семьям (для семей, имеющих троих детей, - в размере 50% от суммы задолженности по льготному кредиту, четверых - 70%, пятерых и более детей - 100%), а также возможность перерасчета финансовой помощи. [3]

Важно отметить, что в Республике Беларусь, принимаются меры по четкой регламентации списков молодых людей, которые стоят в очереди за жильем. Данные меры используются для того, что бы не допустить внеочередности оформления кредитов и чтобы такие «внеплановые ипотеки» не задевали интересов тех людей, которые честно ждут своей очереди в получении кредита.

Как видно, молодежное кредитование в Республике Беларусь имеет положительную тенденцию развития, и принимаемые законодательства положительно влияют на данный вид кредита и на заинтересованность им молодого поколения страны.

Теперь обратим внимание на молодежные кредиты, предоставляемые молодежи в Германии.

В Германии на молодоженов распространяются абсолютно все требования, регулирующие ипотечное кредитование. Некоторые из них носят весьма льготный характер. В качестве примера можно привести страхование на случай утраты работы, в соответствии с которым страховая фирма оплачивает ипотеку, пока безработный ищет себе новое место. Поиски могут продолжаться не более двух лет. Уникальный опыт в поддержке молодых семей был накоплен в свое время в ГДР. Вступив в брак, молодые люди в соответствии со специальной государственной программой оформляли ипотечное

кредитование и практически сразу же получали ключи от вожаделенной квартиры. После рождения первого ребенка выплаты по кредиту резко снижались, а после рождения третьего государство полностью погашало долг, и квартира переходила в собственность молодой семьи. Такая политика произвела поразительный эффект: ни в одном государстве бывшего соцлагеря не было такой «эпидемии» молодежных браков и рождаемости. Нормой стали семьи, в которых у 25-30-летних родителей было по трое детей. Когда ГДР была присоединена к ФРГ, все подобные программы свернули. [4]

Сегодня покупка жилья молодыми людьми всячески поощряется федеральным правительством. Именно потому существует разветвленная система субсидий, которые даются на его приобретение. Так, неженатые мужчины (или незамужние женщины) с доходом менее 70 тыс. евро в год, а также семьи, где совокупный годовой доход менее 140 тыс. евро, могут получить беспроцентную государственную помощь 22 800 евро, которая должна быть выплачена в течение 8 лет (немногим меньше 240 евро в месяц). Если в семье есть или рождаются дети, то ежегодно до их совершеннолетия, предусмотренные целевые выплаты семье (только на квартиру!) увеличиваются на 800 евро (на одного ребенка), 1 600 - на двоих. Здесь стоит заметить - это еще и демографическое поощрение. Ведь в этой стране, как и в ряде других стран Европы, население с каждым годом убывает. Так что и многодетные семьи Германии отнюдь не повредят. [5]

Вывод. Молодежное кредитование весьма интересный вид кредита и необходимый для молодого поколения. Он будет иметь популярность среди населения только в том случае, если условия его предоставления будут выгодными молодежи (как, например, в Германии) и государство будет заинтересовано в том, что бы жители страны не испытывали жилищного дискомфорта.

Это актуально для развивающихся стран, Украины в том числе.

Потому важно учитывать опыт развитых стран Европы в этом вопросе и создавать все лучшие и лучшие условия для процветания страны.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. www.Glavved.info
2. www.odvestnik.com.ua
3. www.pravo.by
4. www.ipoteka.ru
5. www.prostobank.com.ua

УДК 336.77.067.32

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА ЖИЛИЩНОГО ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ УКРАИНЫ И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Першина А.А.

Научный руководитель: к.э.н., профессор Дмитриев И.А.

УО «Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет» Украина

Аннотация. В данной статье проводится анализ текущей ситуации на рынке ипотечного кредитования Украины и Республики Беларусь. На основе анализа формируются рекомендации для преодоления препятствий для развития данного рынка.

Annotation. In the article analyze current situation on the mortgage crediting market of Ukraine and Belarus Republic. On the base of analyze forms recommendation for overcoming of obstacles for this market development.

Введение. Ипотечное кредитование в жилищной сфере в развитых странах стало одним из главных направлений государственной социальной политики. [10, с.259-261] Недавний кризис ипотечного кредитования в США и его влияния на весь мир показал, насколько данный вид кредитования весом в размерах всей мировой экономики. В апреле 2007 года возможные убытки инвесторов от ипотечного кризиса в США оценивались в 75 миллиардов долларов. [4]. Однако не смотря на это, ипотечное кредитование сейчас является одним из наиболее динамично развивающихся видов кредитования на постсоветском пространстве. В Украине, в частности, объем ипотечных кредитов достигает почти 5 млрд. грн. [7] (экв. 1 млрд. долл.).

Целью написания данной статьи является сравнительный анализ рынка ипотечного кредитования Украины и Беларуси и на основании этого формирование конкретных рекомендаций по реформированию данного рынка.

Основная часть. В Украине стартом развития ипотечного кредитования послужило принятие закона «Про ипотеку» от 1.01.04. До этого момента банкам было достаточно сложно отрегулировать отношения, связанные с ипотечным кредитованием. Сейчас практически любой банк, который работает с физическими лицами, предоставляет такой вид кредитов. Однако рынок ипотечного кредитования в Украине остается очень концентрированным, причем, если на первые десять банков приходится почти 86% рынка ипотеки, то первые пять банков контролируют более 67%, а первые 15 банков – 92,8% рынка. Пятерка лидеров остается неизменной уже в течение последних лет: Аваль, Укрсоцбанк, УкрСиббанк, ПриватБанк и Райффайзенбанк. Всего на ипотечном рынке Украины работает около 90 банков. Однако не все банки способны оперативно решать проблемы ликвидности и исполнять требования регулятора. [1]

Несмотря на положительные сдвиги на рынке и последовательную динамику роста в объемах в целом, удельный вес жилищных ипотечных кредитов в кредитном портфеле коммерческих банков за период 01.04.2006 - 01.04.2007 колебался в пределах 2,9-3,73% и по состоянию на 01.04.2007 был на

уровне 3,73%. [1] То есть доля жилищных ипотечных кредитов и кредитов на финансирование строительства жилья в кредитном портфеле банков остается незначительной. Причинами этого служат: рост проблемной задолженности (24,8% роста по сравнению с прошлым годом); неразвитая система рефинансирования банковских ипотечных кредитов; развитие рынка жилищной ипотеки сдерживает отсутствие конкуренции среди строительных компаний, т.к. число участников строительного рынка ограничено из-за сложности получения земельных участков, т.е. усложняется и замедляется процесс строительства новых объектов недвижимости.

Несмотря на это, удельный вес ипотечных кредитов в банках растет из года в год, что и иллюстрируют следующие диаграммы 1 и 2. [2]

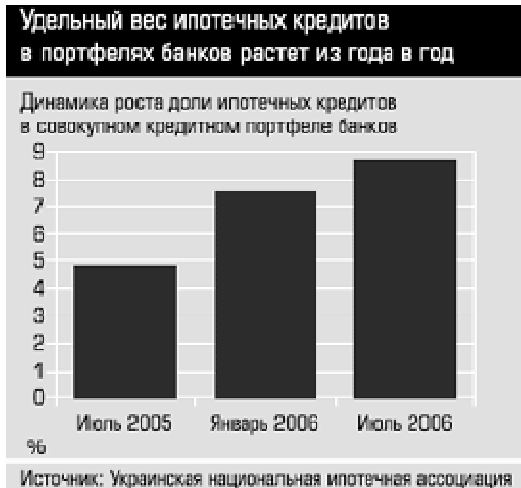


Диаграмма 1 – Динамика роста доли ипотечных кредитов в совокупном кредитном портфеле банков

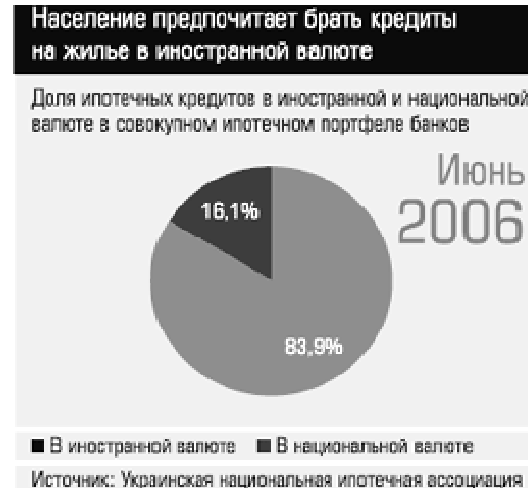


Диаграмма 2 – Доля ипотечных кредитов в ин. валюте в совокупном ипотечном портфеле банков

Правительство Украины стремится развивать ипотечное кредитование. С этой целью в декабре 2004 года было создано Государственное ипотечное учреждение, которое в основном занимается рефинансированием ипотечных кредитов. Данное учреждение работает более чем с 30 банками. Стоимость рефинансирования (предоставляемого на весь срок ипотечного кредита) для банков составила 9,9% годовых. Такая ресурсная поддержка позволяет банкам предлагать конечному потребителю кредиты в гривне под 10,9-13% годовых. Однако на среднерыночных ставках – 15-18% годовых – это никак не сказалось на фоне почти 16 млрд. гривен (3,3 млрд. долл.) задолженности по ипотечным кредитам 100 млн. гривен (20 млн. долл.) от ГИУ – сущий пустяк. Банки совместно с ГИУ требуют от заемщика не менее 30% от стоимости жилья в качестве первоначального взноса, а соотношение суммы ежемесячного платежа по кредиту к официальному доходу должно составлять не более 40%. Стандарты ГИУ отсеивают и любителей досрочного погашения (одно из обязательных требований к заемщикам – пятилетний мораторий на досрочный возврат кредитов), а также лиц, нуждающихся в крупных кредитах (в рамках программы ГИУ заемщик может получить от 15 до 450 тыс. гривен).

Кроме того, процедура получения кредита по программе ГИУ отличается от процедуры получения обычной ссуды. Соискатель подает стандартный пакет документов в банк, однако окончательный вердикт по каждому заемщику выносит ГИУ, то есть для получения кредита клиенту необходимо заручиться согласием не только кредитного комитета банка, но и самого ГИУ. Согласовывая свои решения с ГИУ, банки выдают выделенные им 5–7 млн. гривен очень медленно. [2] Однако даже не смотря на эти сложности, для многих желающих получить подобный кредит такая процедура является единственной возможностью сделать это.

Существенным недостатком данного ипотечного учреждения является отсутствие гарантий со стороны государства на выпускаемые облигации, которые должны помочь привлечь дополнительные средства для осуществления финансирования ипотечных программ. В общем-то, опыт многих стран свидетельствует, что ипотечные компании второго уровня могут успешно размещать и негарантированные бумаги. Главное, правильно структурировать сделку. ГИУ выпускает обычные корпоративные облигации, тогда как спросом инвесторов пользуются ипотечные ценные бумаги (обеспеченные недвижимостью). В Украине механизм выпуска ипотечных ценных бумаг пока не урегулирован.

Многие эксперты полагают, что украинский рынок ипотечного кредитования уже близок к западному. Однако существенным недостатком является также и сам процесс предоставления кредита. Несмотря на то, что НБУ (Нацбанк Украины) обязал банки показывать клиентам при заключении договора реальную процентную ставку, с учетом банковской комиссии, большинство банковских учреждений нарушают это правило. В связи с этим потенциальных клиентов поджидают следующие опасности: как было уже указано, наряду с банковскими процентами, наличие комиссии за услуги банка (в банке «Надра» ее начисляют в размере 0,35% от остатка задолженности по кредиту; в «Агробанке» – 0,3% от суммы выданного кредита; в «Кредобанке» фиксированная сумма – 60 гривен в месяц (12 долл.)); страхование предмета залога (страховая комиссия, взимаемая при оформлении кредита, обеспечивает страховую защиту лишь на год, а залог должен быть застрахован в течение всего срока займа. Страховой тариф начисляется на полную стоимость залога, а не на сумму остатка по кредиту. Кроме того, в течение срока действия кредитного договора приобретаемая квартира дорожает, и страховщик может потребовать проведения переоценки жилья.); штраф за досрочное погашение кредита; нали-

чие первоначального взноса в размере 30-50% от стоимости объекта недвижимости.

При этом стоит отметить, что по прогнозам аналитиков, в ближайшие два-три года большинство операторов рынка будут развивать ипотечные продукты за счет смягчения условий досрочного погашения, уменьшения комиссий, а то и полного отказа от них, снижения минимального первого взноса до 5% без предоставления дополнительного залога. Однако существенного снижения процентных ставок не произойдет: в ближайшие год-два 10–12% годовых по кредитам в долларах все еще будут выгодными. [9]

В Беларуси законодательным толчком развития ипотеки стало постановление Совета Министров Республики Беларусь от 7 августа 2001 г. №1173 «О создании системы ипотечного жилищного кредитования в Республике Беларусь», а также закона «Об ипотеке». Однако данный рынок в Беларуси, по нашему наблюдению, по-прежнему находится в «зачаточном» состоянии. Анализ кредитных программ ведущих банков Республики показал, что только каждый пятый банк имеет такой вид кредитования, как ипотечный. Причин этого несколько. Главная из них – это то, что в Беларуси жилье строится в основном за счет госсредств.

На основе статьи в «Экономической газете» [8] видим, что Правительство Беларуси предпринимает попытки перейти к банковскому кредитованию покупки жилья, поскольку это позволит очередникам возможно не дешевле, но гораздо быстрее получить долгожданные «квадратные метры».

Прогнозируется, что доля банковских кредитов в общем объеме финансирования жилищного строительства в 2007 г. вырастет до 46,3%. А в целом сумма кредитов на эти цели увеличилась с 218,1 млрд. Br в 2001 г. до 1954,4 млрд. в 2006 г., т. е. в 9 раз. Сумма льготных кредитов выросла в 7 раз – с 210 млрд. до 1494 млрд. Br.

Первый заместитель министра экономики Петр Жабко сказал: «В Беларуси необходимо создать комплексную законодательную базу в сфере долгосрочного ипотечного кредитования в целях обеспечения прав кредиторов, предоставления социальных гарантий гражданам, приобретающим жилье с помощью ипотечных кредитов». Помимо принятия закона «Об ипотеке» необходимо также, считает П. Жабко, внести изменения в Закон «О государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним», принять закон «О жилищных строительных сбережениях» и другие документы. [6]

Уже сейчас предприняты попытки заставить банки расширять ипотечный портфель за счет государственной компенсации части средств из Республиканского бюджета. В 2007 году размер компенсации составит 200 млрд Br.

Несмотря на активную поддержку ипотечного кредитования, в Беларуси все же имеются существенные недостатки при процедуре получения жилищного ипотечного кредита. Это: поручительство не менее двух физических лиц; комиссия за оформление договора поручительства в размере 31000 рублей; так же, как и в Украине, наличие ежегодного приобретения страхового полиса на объект недвижимости.

Положительным моментом в системе банковского ипотечного кредитования Беларуси, является, во-первых, возможность досрочного погашения; во-вторых - отсрочка в погашении основного долга по кредиту до окончания строительства жилья и регистрации права собственности на квартиру, а также, как уже говорилось, государственные дотации банкам на развитие данного вида кредитования.

Выводы. Сравнительный анализ рынка жилищного ипотечного кредитования Украины и Беларуси показал ряд проблем, которые требуют корректировки и решения, а именно:

- отмена комиссии с заемщиков, поскольку сам процент на кредит является платой банку за предоставление денежных средств (для Украины);
- возможность оформления страхового полиса на весь срок предоставления кредита и без ежегодных корректировок суммы страховых взносов из-за увеличения рыночной стоимости объекта недвижимости;
- отмена штрафа за досрочное погашение кредита (для Украины);
- снижение суммы первоначального взноса;
- предоставление возможности получения ипотечного кредита без наличия поручителей и соответственно отмена необходимости заключения договора поручительства (для Беларуси);
- обеспечение государственных гарантий для ипотечных ценных бумаг и развитие законодательства, которое координирует их эмиссию;
- решение вопросов землеотвода для ускорения жилищного строительства, а следовательно снижения стоимости жилья и увеличения численности граждан, желающих получить ипотечный кредит.

Ипотечное кредитование является одним из наиболее приоритетных направлений развития финансово-кредитной сферы экономики. При ликвидации барьеров, мешающих развитию данной сферы, экономики двух стран получают дополнительные средства в виде налогов для решения текущих проблем.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банк «Аваль» – лидер рынка ипотечного кредитования в Украине // http://www.banker.com.ua/bank_news/credits/2006/09/05/1157438494
2. Наталия Богута. Ипотека без денег и правил // Эксперт //
3. Закон України «Про ипотеку» // <http://www.ipoteka.net.ua/>
4. Инвесторы начали массово избавляться от американских ипотечных бумаг.- 24.07.07 // www.realty.lenta.ru
5. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 7 августа 2001 г. №1173 «О создании системы ипотечного жилищного кредитования в Республике Беларусь» // www.levonevsky.org
6. Анна Радюк. Построить жилье с помощью ипотеки // Экономическая газета.- 27.03.2007 // http://neg.by/publication/2007_03_27_7969.html
7. Ирина Руднева. Причин для кризиса на рынке ипотечного кредитования в Украине нет // Эксперт.- 14.08.2007 //
8. Егор Толочко. МФК поддержит финансами развитие ипотечного кредитования в Беларуси // http://neg.by/publication/2005_05_24_5698.html

9. Виталий Шапран, Владимир Духненко, Оксана Дуброва, Адип Хисамов. Рейтинг привлекательности ипотечных банковских кредитов//Эксперт//
 10. Экономический словарь / Е.Г. Багудина [и др.]/.- М.; ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005.- 624 с.

УДК 658

АНАЛИЗ И МОДЕЛИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Ананич А.А.

**Научный руководитель: ст. преподаватель Бальчевская О.В.
 УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев**

Аннотация.

В работе рассматриваются основные подходы к анализу и моделированию инновационной деятельности на предприятии. Предлагается ряд критериев для анализа целесообразности вложения средств в инновационные технологии, совокупность моделей, необходимых для эффективного управления инновациями в производстве, проводится сравнение экстенсивного и инновационного роста капитала, а также обосновывается необходимость использования инновационных технологий на предприятии.

The summary.

The basic approaches to the analysis and modeling of innovative activity at the enterprise are considered in this work. A number of criteria for the analysis of expediency of investment of capital in innovative technologies, set of the models necessary for efficient innovation control in production are offered, the comparison of extensive and innovative growth of the capital is conducted, and also necessity of the use of innovative technologies at the enterprise is justified.

На современном этапе развития мировой экономики невозможно представить конкурентное существование предприятий без внедрения инноваций в производство. Довольно остро стоит этот вопрос в Республике Беларусь. В условиях развития рыночных отношений главной задачей в нашей стране выступает повышение конкурентоспособности отечественной продукции, вследствие чего особое внимание следует уделять ценообразованию и повышению качества производимых товаров. Все это возможно с помощью внедрения новых технологий, в том числе энергосберегающих. При этом использование инновационных технологий должно производиться с учетом потребностей каждого отдельно взятого предприятия, что будет способствовать получению стабильной прибыли на протяжении многих лет его существования.

Следует отметить, что инновационная активность предприятий Республики Беларусь пока еще сравнительно невысокая. Это связано прежде всего с недостаточностью средств на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР). Но наша республика стремительно развивается в этом направлении, о чем свидетельствует инновационная составляющая программ социально-экономического развития. Так, главная идея программы социально-экономического развития РБ на 2006-2010 годы – повышение уровня конкурентоспособности на основе модернизации экономики.

Для правильного и максимально точного определения экономического эффекта при вложении инвестиций в инновационную деятельность необходимо рассчитать следующую систему дисконтирующих показателей:

1. Критерий NPV (Net Present Value) – чистый дисконтированный доход (ЧДД) – рассчитывается как разность между приведенными (дисконтированными), как правило, к моменту начала проекта стоимостями всех денежных поступлений и издержек, связанных с реализацией проекта. Пусть В и С – соответственно приведенные стоимости денежных доходов и расходов по проекту. Тогда чистый дисконтированный доход (NPV) проекта может быть вычислен по формуле:

$$NPV=B-C=\sum_{t=1}^T \frac{b(t)}{(1+r)^t} - \sum_{t=1}^T \frac{c(t)}{(1+r)^t},$$

где $b(t)$ – доходы в период t ; $c(t)$ – расходы в период t ; r – ставка дисконтирования, отражающая временную стоимость денег; $t=1, \dots, T$ – период времени.

Этот критерий демонстрирует собственную результативность проекта в генерации потоков наличности.

2. Критерий “внутренняя норма рентабельности (доходности, прибыльности)” IRR – это норма дисконта r^* , при которой приведенная стоимость ожидаемых от проекта денежных поступлений равна приведенной стоимости связанных с проектом издержек. Иными словами, денежных поступлений от проекта достаточно, чтобы возместить инвестированный капитал. Таким образом, $IRR=r^*$ при $\{NPV(r^*)=0\}$ и его величина рассчитывается из уравнения:

$$NPV=\sum_{t=1}^T \frac{b(t)-c(t)}{(1+IRR)^t}=0.$$

Значение критерия представляет собой максимально возможную норму дисконта, при которой проект еще выгоден по критерию NPV. Решение принимается на основе сравнения IRR с нормативной рентабельностью; при этом, чем выше значения внутренней нормы доходности и больше разница между ее значением и выбранной ставкой дисконта, тем больший запас прочности имеет данный проект.

3. Срок возврата (возмещения) — PBP (Payback Period) – срок окупаемости проекта, определяется как период времени t^* , требуемый для возмещения начального капитала посредством накопленных чистых потоков реальных денег, генерируемых проектом. Аналитически $PBP=t^*$ при $\{NPV(t^*)=0\}$. Проект принимается, если рассчитанный срок окупаемости проекта не превышает срок его жизни.

4. Индекс прибыльности (PI) показывает относительную прибыльность (дисконтированную рентабельность) проекта и равен отношению дисконтированного потока доходов к дисконтированному потоку затрат, т.е.

$$PI = \frac{\sum_{t=1}^T \frac{b(t)}{(1+r)^t}}{\sum_{t=1}^T \frac{c(t)}{(1+r)^t}}.$$

Данный критерий отражает эффективность вложений, и приемлемым является результат, превышающий единицу.

5. Критерий «модифицированная внутренняя норма доходности» MIRR (Modified Internal Rate of Return). Этот показатель вычисляется по следующей формуле:

$$\sum_{t=1}^T \frac{COF(t)}{(1+k)^t} = \sum_{t=1}^T \frac{CIF(t) * (1+k)^t}{1+MIRR}.$$

где k — ставка цены капитала, аббревиатура $COF(t)$ означает оттоки наличности, или издержки реализации проекта, а $CIF(t)$ — притоки наличности при предположении, что притоки наличности реинвестируются по ставке цены капитала k .

Обоснование финансовой эффективности инвестиционных проектов производится в двух взаимодополняющих направлениях — оценка финансового состояния предприятия (на базе основных форм бухгалтерской отчетности, включающих «Баланс» (основная форма), «Отчет о движении денежных средств», «Отчет о прибылях и убытках» и расчеты финансовых коэффициентов; особое место занимает анализ точки безубыточности) и оценка финансовой эффективности собственного проекта, включая расчеты дисконтированных критериев эффективности проекта (NPV, IRR, PBP, PI) на основе построенного проектного чистого потока денежных средств.

Моделирование эффективности инновационной деятельности в сфере НИОКР в условиях конкурентной среды требует использования следующих моделей:

1. Модель анализа конкуренции в сфере НИОКР. В этой модели определяется «коэффициент риска» — условная вероятность того, что фирма достигнет успеха (станет изобретателем) в следующий малый промежуток времени, если до настоящего момента успех еще не достигнут, выбрав соответствующие уровни единовременных и текущих затрат в сферу НИОКР.

2. Модель инвестиционной привлекательности региона. Эта модель позволяет определить максимальный уровень инвестиций, необходимый данному региону, а также параметры эффективности инвестиций по разным отраслям и направлениям деятельности, на основе бизнес-планирования.

3. Модель экстенсивного и инновационного роста капитала. Эта модель позволяет измерить инновационные эффекты развития капитала хозяйствующего субъекта в условиях НТП.

4. Модель эндогенного НТП. Эта модель позволяет выяснить, как за достаточно короткое время результаты научных исследований влияют на темпы роста промышленного производства, а также изучить связанные с этим вопросы эффективности капиталовложений в развитие и поддержание научной базы. То есть найти последовательность оптимальных управлений, определяющих долю национального дохода, направляемую на увеличение основных фондов, и соответственно направляемую на развитие и усовершенствование научного подразделения, которое, в свою очередь, поможет к окончанию заданного периода времени достичь максимального объема основных фондов.

5. Модель стратегии научных исследований. Эта модель позволяет проанализировать проблему создания материальных (научных) запасов при неопределенном спросе с учетом, что создание как избыточных, так и недостаточных запасов приводит к убыткам.

Представляется целесообразным построение иерархической системы, включающей в себя эти модели, с определением связей между ними в зависимости от исходных целей и задач (Рисунок 1).

Моделирование инновационной деятельности на предприятии целесообразно начинать с модели экстенсивного и инновационного роста капитала, так как одной из важнейших задач совершенствования управления предприятиями и в целом национальной экономикой в рыночных условиях является объективная количественная оценка, мобилизация и использование инновационных факторов развития и воспроизводства капитала.

Капитал хозяйствующего субъекта теоретически (в предельном случае) может воспроизводиться экстенсивно. Это значит, что в процессе последовательных метаморфоз капитала может изменяться только величина капитала и пропорционально — компоненты структуры каждой из его самостоятельных форм.

При таком развитии (простое, расширенное или суженное воспроизводство) стоимостные структуры и промышленной, и товарной формы капитала не изменяются во времени. Математически этот факт экстенсивности воспроизводства капитала во времени по всем фазам характеризуется следующими соотношениями (моделями воспроизводства), инвариантными по отношению к объему.

Для промышленной формы капитала справедлива система соотношений:

$$\begin{cases} \frac{\Phi}{K_n} + \frac{M3}{K_n} + \frac{H3}{K_n} = 1 \\ \frac{\Phi + M3}{H3} = \text{const}(t) \\ \frac{M3}{H3} = \text{const}(t), \end{cases}$$

где Φ — воспроизводимые основные и приравненные к ним средства; $MЗ$ — материальные запасы на складах (сырье, материалы, полуфабрикаты); $НЗ$ — незавершенное производство в цехах; K_n — производственный (промышленный) капитал предприятия.



Рисунок 1. Классификация подходов к моделированию инновационной деятельности

Для товарной формы капитала — система:

$$\begin{cases} \frac{M}{B} + \frac{A}{B} + \frac{V}{B} + \frac{\Pi}{B} = 1 \\ \frac{\Pi}{M + A + V} = \text{const}(t) \\ \frac{V + \Pi}{V} = \text{const}(t), \end{cases}$$

где A — потребление основного капитала на валовой выпуск предприятия за год, B — валовой выпуск предприятия за год, Π — прибыль от реализации валового выпуска предприятия за год, M — суммарное промежуточное потребление товаров (услуг) других предприятий, необходимое для производства своего товара, V — оплата труда наемных работников предприятия за год.

В целом для капитала как системы метаморфоз выполняется эта система соотношений, а также:

$$\frac{M + A + V}{K_n} = Nn = \text{const}(t).$$

Это означает, что при экстенсивном развитии в процессе воспроизводства и метаморфоз капитала во времени, независимо от объема валового выпуска товаров, сохраняются постоянными следующие параметры: рентабельность продукции; норма добавленной стоимости $(V + \Pi)/V$; скорость оборота производственного капитала.

Инновационное развитие капитала хозяйствующего субъекта как системы, обусловленное его качественным совершенствованием и обновлением, существенно сложнее. При таком развитии изменяются во времени (по фазам) и пропорции составных частей капитала в системе метаморфоз, и стоимостная структура самих этих частей. В частности, в системе изменяются: натурально-вещественный состав производственного капитала; пропорции стоимостного строения производственного капитала; качество товарного капитала; пропорции стоимостной структуры товарного капитала.

В совокупности все эти изменения и деформации в системе метаморфоз капитала, связанные с его инновационным развитием, можно описать следующей системой уравнений (моделью воспроизводства), инвариантной по отношению к объему валового выпуска товаров:

$$\left\{ \begin{array}{l} \frac{M}{B} + \frac{A}{B} + \frac{V}{B} + \frac{\Pi}{B} = 1 \\ \frac{\Pi}{M + A + V} = \text{var}(t) \\ \frac{V + \Pi}{V} = \text{var}(t) \\ \frac{M + A + V}{K_n} = Nn = \text{var}(t). \end{array} \right.$$

В приведенной модели инновационного воспроизводства, описывающей изменения во времени обобщающих показателей в системе метаморфоз под влиянием инновационных процессов, в отличие от предыдущей модели для капитала как системы метаморфоз, изменяются во времени: рентабельность товарного капитала предприятия; норма добавленной стоимости в стоимостной структуре товарного капитала; скорость оборота производственного капитала предприятия. В этих изменениях заключается (аккумулируется) главное отличие инновационного развития предприятия от его экстенсивного развития и воспроизводства.

Момент времени, в который следует начать производство нового товарного образца, удобно интерпретировать с помощью модели жизненного цикла инновации. Так, после этапа “зрелости” в жизненном цикле инновации наступает момент “упадка”, после чего прибыль от реализации изделий практически сходит до нуля. Чтобы такого не происходило, необходимо одновременно с началом стадии “упадок” вводить в производство либо обновленный продукт, базирующийся на инновационных разработках данного предприятия, либо совершенно новый, разработанный за время существования и расцвета предыдущего продукта.

Таким образом, после проведенного анализа инновационной деятельности на предприятии необходимо сделать следующие выводы:

1. Для стабильного и эффективного развития экономики любой страны, инновационная политика является стратегической целью.
2. Без научных подходов к внедрению инновационных технологий не представляется возможным гарантировать прибыльность соответствующих проектов.
3. Анализ и моделирование инновационной деятельности – объективная необходимость для эффективного управления предприятием и его устойчивого развития в долгосрочном периоде.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Воронов В. Инновационные технологии в малом предпринимательстве – ключ к импортозамещению. // Экономист, 2001. №7, с.19-22.
2. Гольдштейн Г.Я. Инновационный менеджмент: уч. пособие. – Таганрог: ТРТУ, 1998. - 132с.
3. Гранберг А.Г. Моделирование социалистической экономики. – М.: Экономика, 1988. - 487с.
4. Гринева Н.В. Моделирование финансирования инновационной деятельности. – М.: Финансовая академия, 2001. – с.150-154.
5. Конторович Л.В., Горстко А.Б. Оптимальные решения в экономике – М.: Наука, 1972. - 232с.
6. Никитенко П. Инновационная перспектива.// Белорусская мысль, 2007. №6, с.67-74.
7. Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006-2010 годы.

УДК 658

ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Осипчук Н.В.

**Руководитель к.э.н., доцент Обухова И.И.
УО «Брестский технический университет»**

Эффективное управление социальной средой предприятия предполагает создание таких условий, при которых работник будет стремиться выполнять свою работу наилучшим образом с точки зрения достижения общих целей организации. Эта задача является главной в сфере социального управления на предприятии. Объектом социального управления выступают человеческие ресурсы в виде персонала предприятий.

Социальное управление направлено на активизацию человеческого фактора в системе управления персоналом.

Управление персоналом организации охватывает широкий спектр функций от приема до увольнения кадров: наем, отбор и прием персонала; деловая оценка персонала при приеме, аттестации, подборе; профориентация и трудовая адаптация; мотивация трудовой деятельности персонала и его использования; организация труда и соблюдение этики деловых отношений; управление конфликтами и стрессами; обеспечение безопасности персонала; управление нововведениями в кадровой работе; обучение, повышение квалификации и переподготовка кадров; управление деловой карьерой и служебно-профессиональным продвижением; управление поведением персонала в организации; управление социальным развитием; высвобождение персонала.[1]

Кадровая работа строится, прежде всего, на учете и контроле выполнения производственных функций работниками организации, основана на четком регламенте ведения документации и включает в себя прием, увольнение, перемещение, обучение, наказания и поощрения. В целом главное на-

правление деятельности кадровой службы – это четкое ведение документации и фиксация изменений кадрового состава.

Кадры, персонал, человеческие ресурсы – это главные звенья организации, обеспечивающие ее функционирование. В целом организация является средой деятельности персонала, которая называется социальной средой. Предметом социального управления на предприятии является социальная деятельность организации, как процесс ее реагирования организации на влияние социальной среды.

Объект социального управления, инструменты и способы социального управления в совокупности представляют собой механизм социального управления на предприятии.

Одним из способов социального управления является управление социальным развитием, которое направлено на создание условий для профессионального развития персонала и включает в себя гуманизацию труда, обеспечение высокого качества трудовой жизни, а также мотивация персонала.

Гуманизация труда – это совершенствование управления трудовой деятельностью с целью предоставления работнику возможности раскрыть свои производительные резервы, прежде всего интеллектуальные и психологические.

Осуществляется гуманизация труда на основе улучшений условий труда, отдыха, взаимоотношений в коллективе, форм, размеров оплаты труда и других факторов, непосредственно влияющих на характер отношений в организации.

С гуманизацией труда непосредственно связано качество трудовой жизни, характеризующее степень удовлетворения личных потребностей и интересов работника посредством труда в данной организации. Уровень качества труда во многом зависит от развития социальной инфраструктуры.

Мотивация основана на долговременном воздействии на персонал структуры ценностных ориентаций и интересов работника и развития на этой основе его трудового потенциала.

Социальное управление на конкретном предприятии сводится к выбору социальной стратегии, направленной на выявление и удовлетворение потребностей и ожиданий заинтересованных в деятельности предприятия групп людей: собственников и наемных работников.

Социальная стратегия организации должна решать следующие группы основных задач.

1. Задачи, которые должны решаться непосредственно в организации в интересах всех или большинства членов трудового коллектива. Это улучшение условий труда, выбор систем и форм оплаты труда, взаимоотношения в коллективе.

2. Задачи, связанные с развитием объектов социальной инфраструктуры на предприятии, в котором в большей степени заинтересованы отдельные работники. Это обеспеченность благоустроенным жильем работников предприятия, наличие оздоровительных, медицинских учреждений и др.

3. Задачи, решение которых направлено на повышение профессионально-квалификационного уровня персонала, предполагают создание систем обучения на предприятии или заключение договоров с образовательными учреждениями.

Данные группы задач способствуют повышению мотивации работников, так как возможность получения от организации различных благ является ведущим стимулом для работника.

Реализация социальной стратегии требует значительных затрат времени и ресурсов, отдача от которых может проявиться не сразу. В этом случае весомым аргументом в пользу разработки и реализации социальной стратегии на предприятии может стать определение ее значимости в повышении эффективности производства.

Руководство предприятия должно, по мере возможности, выделять денежные средства на социальное развитие, обеспечивая, таким образом, эффективную работу коллектива в течение длительного периода времени. К основным затратам социального управления, вытекающим из перечня форм стимулирования персонала, можно отнести следующие статьи затрат: основная и дополнительная заработная плата, отчисления на социальное страхование, расходы на командировки и служебные разъезды; расходы на подготовку, переподготовку и повышение квалификации кадров; расходы, связанные с доплатами на общественное питание, жилищно-бытовое обслуживание, культурой и физическим воспитанием, здравоохранением и отдыхом, обеспечением детскими учреждениями; расходы на создание более благоприятных условий труда (соблюдение требований психофизиологии и эргономики труда, технической эстетики), здорового психологического климата в организации.

Финансовыми источниками затрат на персонал на уровне организации могут быть:

1. Себестоимость продукции (работ, услуг).
2. Другие источники (прибыль, кредиты банков).

При этом выбор источника финансирования имеет для организации большое значение. Включение затрат на персонал в себестоимость выступает гарантом их возвращения после реализации продукции. Финансирование из прибыли нацелено не на решение сиюминутных задач, а на перспективу. Так, финансирование за счет прибыли подготовки и повышения квалификации работников даст возможность увеличить в будущем доход организации от более квалифицированной рабочей силы.

По целевому назначению все расходы организации на персонал принято подразделять на основные и дополнительные. К *основным расходам* относится оплата по результатам труда; к *дополнительным расходам* – расходы на жилье, пособия, медицинское обслуживание, повышение квалификации и т.д.

Многие затраты на персонал, являясь по форме текущими затратами, включающимися в себестоимость, требуют постоянной экономии. Но в то же время они представляют собой капиталовложения, которые будут приносить отдачу на протяжении длительного периода и их сокращение приведет к негативным последствиям, ущерб от которых может превысить сами затраты. Один из путей решения этой проблемы – *создание в организациях специальных амортизационных фондов*, средства которых должны стать постоянным источником финансирования развития персонала в связи с устареванием знаний, необходимостью повышения квалификации, переподготовки персонала и т.п.

При разработке бюджета социальной стратегии необходимо принимать во внимание мероприятия, которые носят «коллективный характер», т.е. учитывают интересы всех или большинства членов трудового коллектива, и мероприятия «индивидуального характера», затрагивающие интересы отдельных работников. В соответствии с принципом экономической справедливости мероприятия «коллективного» и «индивидуального» характера не должны в равной степени финансироваться за счет деятельности всего коллектива предприятия.

Существующий в настоящее время порядок финансирования мероприятий социального характера осуществляется за счет фонда потребления.

Фонд потребления используется на финансирование социальных нужд и материальное стимулирование работников, к которым относится выплата премий, не связанных с производственными показателями (за многолетний труд, в связи с юбилеем и др.); оказание материальной помощи; оплата путевок, лечения, медикаментов для работников и членов их семей и др.

Создание на предприятии фонда потребления в Республике Беларусь не является обязательным. Оставшаяся после отчисления в резервный фонд часть прибыли предприятия должна быть распределена между учредителями (собственниками), фондом накопления и фондом потребления. Безусловно, собственники предприятия рассчитывают на получение максимально возможных дивидендов, т.е. на направление оставшейся прибыли на выплату дивидендов. В таком случае у предприятия не остается средств на развитие и материальное стимулирование работников, следовательно, предприятие не имеет будущего.

Важно указать на то, что социальные мероприятия, которые носят коллективный характер, должны финансироваться за счет фонда потребления.

Норматив устанавливается либо собственниками предприятия, либо его акционерами и вносится в соответствующие документы (учредительный договор, коллективный договор, финансовая политика предприятия и т.п.).

В последнее время популярным становится Фонд руководителя организации. Такая тенденция объясняется тем, что общие собрания учредителей обычно созываются не чаще одного раза в квартал, а наделение руководителя организации правом распоряжения определенной суммой чистой прибыли позволяет существенно повысить оперативность в принятии решений, касающихся использования источников собственных средств организации. Все социальные мероприятия, которые носят индивидуальный характер, могут финансироваться за счет этого фонда. Как правило, за счет средств этого фонда оплачиваются расходы:

- связанные с оказанием благотворительной и спонсорской;
- на представительские цели (сверх установленных норм);
- связанные с оказанием шефской помощи;
- на проведение конкурсов профессионального мастерства;
- на премирование особо отличившихся работников;
- на проведение вечеров отдыха, корпоративных банкетов (по случаю празднования Нового года, Дня женщин, профессиональных праздников, производственных достижений и особых событий (годовщин и юбилеев) в жизни трудового коллектива);
- на оказание материальной помощи работникам организации (в т.ч. на жилищное строительство, обучение, лечение);
- связанные с проведением спортивно-оздоровительных мероприятий (посещение работниками организации спортивных и тренажерных залов, бассейна, саун) и др.

Учредители вправе оговаривать особенности или условия расходования вверенных в распоряжение руководителю организации средств (например, ограничивать суммы трат по определенным видам расходов, по отчетным периодам в течение года и др.).

Как видим цели, на которые могут быть использованы средства фонда руководителя организации и фонда потребления, перекликаются. Поэтому рекомендуется их разделять, закрепив за фондом потребления регулярные расходы, отличающиеся обыденностью и не требующие обязательного участия руководителя организации, а за фондом руководителя организации - особые расходы, предвидеть которые не просто и решение, по которым принимает руководитель организации. Лишь в случае недостаточности или отсутствия средств фонда потребления можно предусмотреть возможность использования средств фонда руководителя организации на цели фонда потребления

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гончаров В.И. Менеджмент: Учеб. пособие. – Мн.: Мисанта, 2003.
2. Захаров Н.Л., Кузнецов А.Л. Управление социальным развитием организации: Учебник. - М.: ИНФРА – М, 2006.
3. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг): утверждены Министерством экономики Республики Беларусь 26 января 1998 г., № 19-12/397, Министерством статистики и анализа Республики Беларусь 30 января 1998 г., № 01-21/8, Министерством финансов Республики Беларусь 30 января 1998 г., № 3, Министерством труда Республики Беларусь 3 января 1998 г., № 03-02-07/300 с изменениями и дополнениями/
4. Управление персоналом организации: Учебник/Под ред. Кибанова А.Я. – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: ИНФРА – М, 2006.
5. Шкирман С.И. Фонды и резервы, создаваемые организациями. Расчет чистых активов и доли выбывающего учредителя / С.И. Шкирман. – Минск : Изд-во Гревцова, 2007.

ИТОГИ
секции «Актуальные направления развития
финансово-кредитной сферы экономики»

№	Ф.И.О.	Наименование университета	Итоговая оценка экспертов
1	Зеленцова Екатерина Васильевна	УО «Брестский государственный технический университет»	9,07
2	Рудько Елена Александровна	УО «Брестский государственный технический университет»	9,03
3	Авилкина Марина Александровна	УО «Полоцкий государственный университет» г.Новополоцк	8,9
4	Аверин Алексей Владимирович	УО «Брестский государственный технический университет»	8,7
5	Леонович Ольга Александровна	УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк	8,32
6	Глушко Дмитрий Николаевич	УО «Брестский государственный технический университет»	8,3
7	Самусевич Дмитрий Николаевич	УО «Брестский государственный технический университет»	8,04
8	Нестерук Алина Олеговна	УО «Брестский государственный технический университет»	7,9
9	Кондратюк Мария Анатольевна	УО «Брестский государственный технический университет»	7,68
10	Еремин А.С.	УО «Брестский государственный технический университет»	7,6
11	Спирина Светлана Васильевна	УО «Гродненский государственный университет имени Я.Купалы»	7,48
12	Панасюк Екатерина Николаевна	УО «Брестский государственный технический университет»	7,31
13	Ананич Александр Александрович	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	7,24
14	Колмик Наталия Васильевна	Университет банковского дела	7,2
15	Дулуб Анна Юрьевна	УО «Брестский государственный технический университет»	7
16	Турчин Леся Евгениевна	Университет банковского дела	6,92
17	Гуро Татьяна Викторовна	Университет банковского дела	6,89
18	Шукевич Мария Александровна	УО «Гродненский государственный университет имени Я.Купалы»	6,52
19	Хвещук Оксана Витальевна	Университет банковского дела	6,52
20	Кунделева Вероника Валерьевна	УО «Белорусский национальный технический университет» (г. Минск)	6,47
21	Слипак Ольга Николаевна	Университет банковского дела	6,44
22	Лагоза Дмитрий Сергеевич	Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет	6,3
23	Лещеня Анна Константиновна	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет» г. Минск	6,3
24	Болтикова Марина Сергеевна	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	6,12
25	Мирошниченко Инна Александровна	Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет	6
26	Соловьева Валерия Сергеевна	УО «Витебский государственный технологический университет»	5,87
27	Сергейчик Екатерина Николаевна	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	5,72
28	Полозок Ольга Николаевна	УО «Полесский государственный университет» г. Пинск	5,7
29	Лазарева Сима Леоновна	УО «Белорусский национальный технический университет» г. Минск	5,67
30	Витрук Евгений Евгеньевич	УО «Витебский государственный технологический университет»	5,57
31	Шоповалов Сергей Николаевич	Университет банковского дела	5,48
32	Забродская Виктория Владимировна	УО «Белорусский государственный аграрный технический университет»	5,21
33	Колодич Татьяна Николаевна	УО «Полесский государственный университет» г. Пинск	5,15
34	Лобигер Наталия Сергеевна	Университет банковского дела	5
35	Прищиц Анастасия Станиславовна	УО «Полесский государственный университет» г. Пинск	5
36	Карсеко Анна Евгеньевна	УО «Белорусский национальный технический университет» г. Минск	4,87
37	Пенязь Ольга Сергеевна	УО «Белорусский национальный технический университет» г. Минск	4,4
38	Карпович Дарья Сергеевна	УО «Белорусский национальный технический университет» г. Минск	4,33
39	Емельянова Алеся Юрьевна	УО «Белорусский национальный технический университет» г. Минск	4,3

Вторая международная студенческая научная
конференция региональных университетов
“СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ-2007”

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА

“Финансы
и
кредит”



ИТОГИ
международной олимпиады по финансам и кредиту «Зимняя Фуга-2007»

№ п/п	Ф.И.О.	Наименование университета	Итоговая оценка экспертов
1.	Зеленцова Екатерина Васильевна	УО «Брестский государственный технический университет»	74
2.	Кондратюк Мария Анатольевна	УО «Брестский государственный технический университет»	73
3.	Леонович Ольга Александровна	УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк	67
4.	Рудько Елена Александровна	УО «Брестский государственный технический университет»	66
5.	Евтушевский Павел Алексеевич	УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк	53
6.	Шаповалов Сергей Николаевич	Университет банковского дела Национального банка Украины г. Черкассы	43
7.	Панасюк Екатерина Николаевна	УО «Брестский государственный технический университет»	42
8.	Худокормова Мария Игоревна	Университет банковского дела Национального банка Украины г. Киев	39
9.	Турчин Леся Евгениевна	Университет банковского дела Национального банка Украины г. Львов	38,5
10.	Самусевич Дмитрий Николаевич	УО «Брестский государственный технический университет»	30
11.	Сухаревич Вера Теодоровна	Университет банковского дела Национального банка Украины г. Львов	26,5
12.	Слипак Ольга Николаевна	Университет банковского дела Национального банка Украины г. Киев	26
13.	Сакун Екатерина Николаевна	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	23
14.	Болтикова Марина Сергеевна	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	23
15.	Лобигер Наталия Сергеевна	Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет	22
16.	Гуро Татьяна Викторовна	Университет банковского дела Национального банка Украины г. Черкассы	18
17.	Свиридова Татьяна Григорьевна.	УО «Гродненский государственный университет имени Я.Купалы»	17
18.	Хвещук Оксана Витальевна	Университет банковского дела Национального банка Украины г. Киев	15
19.	Колмик Наталья Васильевна	Университет банковского дела Национального банка Украины г. Киев	14
20.	Сергейчик Екатерина Николаевна	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	13
21.	Фостяк Вера Владимировна	Университет банковского дела Национального банка Украины г. Львов	13
22.	Витрук Евгений Евгеньевич	УО «Витебский государственный технологический университет»	11
23.	Соловьева Валерия Сергеевна	УО «Витебский государственный технологический университет»	8



Вторая международная студенческая научная конференция региональных университетов
“СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ-2007”

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА



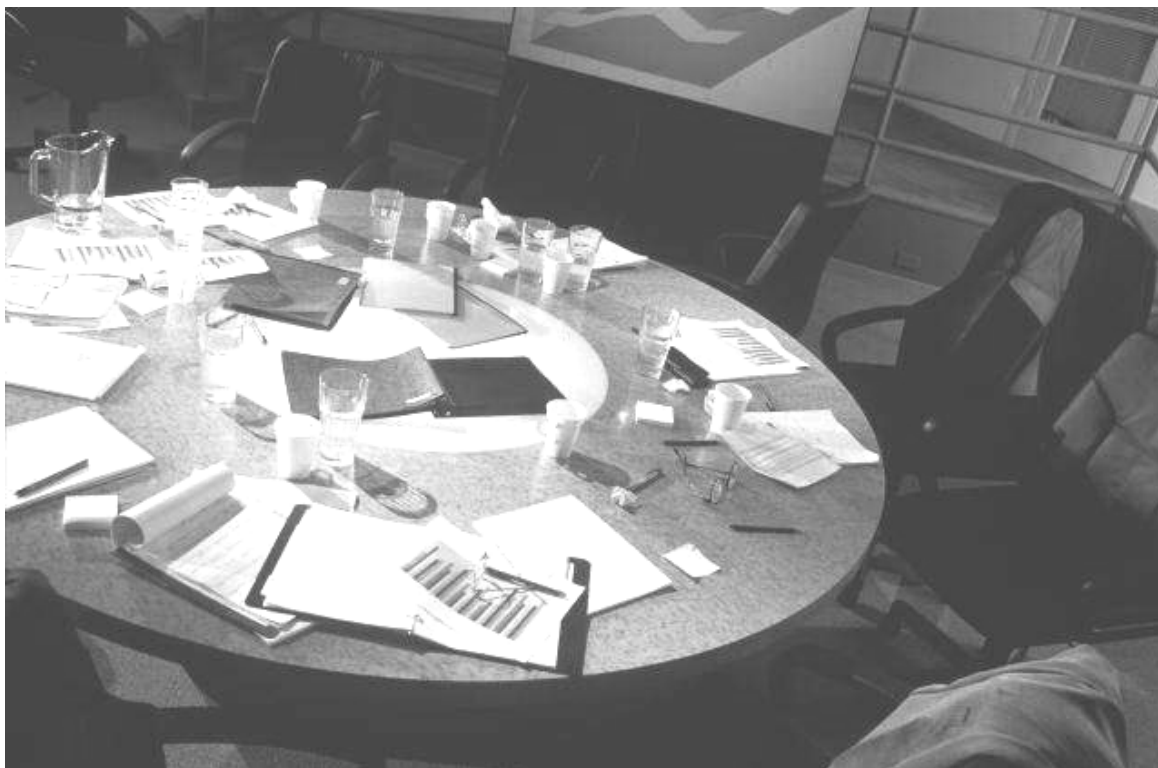
“БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ”

ИТОГИ международной олимпиады по бухгалтерскому учету «Беспредел Учетной Мысли» зимний БУМ-2007

№ п/п	Ф.И.О.	Наименование университета	Итоговая оценка экс- пертов
1	Дулевич Марина Анатольевна	УО «Брестский государственный технический университет»	64,5
2	Шленчак Алексей Андреевич	УО «Витебский государственный технологический университет»	64
3	Матвеева Ирина Анатольевна	УО «Витебский государственный технологический университет»	59
4	Авилкина Марина Александровна	УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк	58
5	Лось Юлия Константиновна	УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк	57
6	Киселева Евгения Сергеевна	УО «Витебский государственный технологический университет»	52,5
7	Бессарабская Елена Алексеевна	УО «Витебский государственный технологический университет»	51
8	Соколик Анна Анатольевна	УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк	50
9	Будкевич Сергей Васильевич	УО «Витебский государственный технологический университет»	49,1
10	Евдокимович Евгения Васильевна	Белорусско-Российский университет г. Могилев	48,5
11	Вальская Елена Анатольевна	УО «Брестский государственный технический университет»	45,5
12	Ананич Александр Александрович	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	39
13	Городковец Алеся Сергеевна	УО «Барановичский государственный университет»	35
14	Антонович Ольга Анатольевна	УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк	33
15	Кусочкина Анастасия Васильевна	УО «Белорусско-Российский университет» г. Могилев	32
16	Соловей Екатерина Викторовна	УО «Брестский государственный технический университет»	30
17	Босова Елена Павловна	Житомирский государственный технологический университет	29
18	Блинер Татьяна Александровна	УО «Витебский государственный технологический университет»	28,5
19	Климович Анна Сергеевна	УО «Брестский государственный технический университет»	27
20	Куприк Ольга Викторовна	УО «Барановичский государственный университет»	23
21	Соловей Юрий Валерьевич	Могилевский государственный университет им. А.А.Кулешова	20
22	Дурицкая Анна Петровна	Житомирский государственный технологический университет	18
23	Данько Оксана Васильевна	Университет банковского дела г. Киев	16,5
24	Дорох Татьяна Ивановна	УО «Барановичский государственный университет»	12
25	Сас Елена Викторовна	УО «Барановичский государственный университет»	9

КРУГЛЫЙ СТОЛ

Конкурс идей и предложений: «Если бы я был директором, министром ... то...»



**Соколик Анна Анатольевна - студентка 5 курса,
специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк**

Краткая суть идеи (предложения) Пересмотреть сегодняшний тотальный контроль за заполнением реквизитов первичных документов и учетных регистров, не имеющих практического значения в хозяйственной деятельности, что приводит к необоснованному увеличению объема бухгалтерских работ и к возможности взимания с организации финансовых санкций за нарушения, которые по сути дела не приводят к искажению бухгалтерской отчетности и правильности исчисления и уплаты налогов и сборов.

Пример: Отсутствие в ТТН записи в графе простой транспорта, отсутствие расшифровки подписи, в путевых листах - подписи и штампа врача.

Данные нарушения влекут наложение штрафа на юридических лиц в размере до 10% суммы денежной оценки хозяйственной операции, указанной в соответствующем документе.

**Соколик Анна Анатольевна - студентка 5 курса,
специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк**

Краткая суть идеи (предложения) Исключить из состава налогов, уплачиваемых за счет себя стоимости, налог на землю и производить его уплату за счет прибыли предприятия, по аналогии налога на недвижимость. Так, размер земельного налога определяется в зависимости от качества и местоположения земельного участка и не зависит от результатов хозяйственной и иной деятельности землевладельца, землепользователя и собственника земли. Так же как налог на недвижимость, земельный налог не зависит от результатов хозяйственной деятельности, а рассчитывается исходя из наличия остаточной стоимости основных средств.

Сумма земельного налога будет уменьшать налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль предприятия. Данное предложение будет способствовать систематизации налогов в соответствии с международной практикой учета и налогообложения.

**Леонovich Ольга Александровна - студентка 5 курса,
специальность «Финансы и кредит»
УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк**

Краткая суть идеи (предложения) В настоящее время на рынке различных банковских услуг отмечается недостаточный уровень конкуренции, особенно регионов. Данная проблема решается путем ввода небольших структурных подразделений банков в небольших населенных пунктах, а также

принципиально новых каналов реализации услуг (банков-магазинов и call-центров). Часть клиентов банков, пользующихся стандартными услугами, необходимо переводить на самообслуживание (могут быть созданы специальные структурные подразделения, работающие только в сфере самообслуживания). Особое внимание следует уделить качеству услуг, особенно культуре обслуживания (обязать банки ввести дресс-коды, проводить тренинги по культуре обслуживания, ввести систему мер взыскания за нарушение установленных правил). Необходимо развивать рейтинговую оценку банков в республике. В условиях, когда большинство банков не имеют международных рейтингов, а в РБ действует только 1 рейтинговое агентство, которое по принципам своей деятельности далеко от международных стандартов, создание рейтинговых листов, которые ранжируют банки по различным признакам, видится необходимым.

**Лось Юлия Константиновна - студентка 5 курса,
специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк**

Краткая суть идеи (предложения) В связи с тем, что туристическая деятельность набирает обороты и отсутствует нормативный документ, учитывающий особенности состава затрат туристической деятельности, необходимо разработать отраслевую инструкцию по затратам туристической деятельности, которая будет учитывать характерные затраты для этой отрасли.

Это позволит полно учитывать особенности отрасли, что будет способствовать проведению досконального контроля и эффективному управлению себестоимостью.

**Евтушевский Павел Алексеевич – студент 5 курса,
специальность «Финансы и кредит»
УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк**

Краткая суть идеи (предложения) Создание ОАСО. Страховые организации, учредители которых акционеры – индивидуальные предприниматели. Главный принцип функционирования - использование собранных денежных средств на принципах кредитного союза, венчурного финансирования. Т.е. денежные средства направляются на кредитование ИП - акционеров. Выгода: при страховании своих сделок ИП теряют часть своих денежных средств, однако возвращает их в виде дивидендов. Таким образом, страхование становится очень выгодным, т.к. обеспечивает защиту и косвенным образом приносит прибыль. В РБ около 200 000 ИП. Их участие в создании такой организации возможно и выгодно как им, так и государству.

**Антонович Ольга Анатольевна - студентка 5 курса,
специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк**

Краткая суть идеи (предложения) Территория, подвергшаяся радиоактивному загрязнению в результате Чернобыльской аварии, в настоящее время не может использоваться по своему прямому назначению в полной мере.

Предлагаю организовать на территории «Чернобыльской зоны» оффшорный центр, который будет способствовать увеличению денежных потоков в иностранной валюте и пополнению бюджета РБ от компаний, пользующихся оффшорным центром, в виде налогов, созданием новых рабочих мест.

**Антонович Ольга Анатольевна - студентка 5 курса,
специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк**

Краткая суть идеи (предложения) Проанализировав хозяйственную деятельность ЮЛ и ИП, можно сделать вывод, что препятствием для успешного ее ведения является отсутствие координации действий министерств и ведомств, которые оказывают влияние на хозяйственную политику организации в части бухгалтерского, налогового и систематического учета.

Как выход из создавшегося положения предлагаю:

1. Провести реструктуризацию имеющихся министерств и ведомств, объединив их в одно ведомство, под эгидой Министерства экономики.

2. С целью исключения разночтения трактовки, определения и методики расчетов экономических показателей разработать проект нормативного документа, приводящего к единой трактовке и расчету экономических показателей.

**Антонович Ольга Анатольевна - студентка 5 курса,
специальность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк**

Краткая суть идеи (предложения) Развитие энергетической политики РБ по следующим направлениям:

1. Развитие неформальных направлений энергетики.
2. Усиление пропаганды экономического отношения к природопользованию.
3. Введение экологических занятий и тренингов в качестве факультативных занятий.

**Авилкина Марина Александровна - студентка 5 курса, магистрантка
УО «Полоцкий государственный университет» г. Новополоцк**

Краткая суть идеи (предложения) Приближение принципов налогообложения РБ к международным принципам.

1. Проблемы финансовой поддержки следует решать в пределах бюджетных средств, не обременяя дополнительными сборами всех налогоплательщиков, которые часто сами нуждаются в финансовой поддержке.

2. Налоговые платежи, «привязанные» к одному и тому же объекту налогообложения, свести в единый платеж с совокупной ставкой, перечисляемые средства аккумулировать на едином корреспондентском счете в казначействе и с него распределять по соответствующим направлениям.

3. Периодичность уплаты налогов и представления налоговой отчетности должна соответствовать объемам платежей и дифференцироваться от ежемесячных до годовых сроков сдачи налоговых деклараций и перечислений платежей в бюджет.

4. Каждый налог должен иметь свой четко установленный объект обложения и только за его покрытие налогоплательщики должны нести финансовую ответственность (что часто невозможно при «каскадном» налогообложении).

5. Передвижение сроков уплаты на конец месяца (25 число), чтобы решить проблему мобилизации денежных средств для своевременных расчетов и с работниками, и с государством.

6. Проводить расчет результативности налоговых льгот на несколько лет вперед, так как бюджетный эффект от их предоставления не может быть немедленным.

**Божченко Анна Александровна - студентка 5 курса,
специальность «Организация производства»
УО «Гомельский государственный технический университет им. П.О.Сухого»**

Краткая суть идеи (предложения) Создание виртуальных бизнес-инкубаторов поддержки малого предпринимательства, особенно в малых городах.

Причины:

1. Реальный инкубатор не эффективен, не рентабелен на селе.

2. Территориальное расположение. Не у всех есть возможность и средства ездить в реальный инкубаторий.

3. Получение необходимой информации в режиме on line/

4. Нет необходимости в съеме помещений...

Льготирование граждан: пересмотр закона «Об отмене льгот». Возврат льгот некоторым категориям граждан.

**Лагоза Дмитрий Сергеевич – студент 4 курса,
специальность «Учет и аудит»
УО «Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет» Украина**

Краткая суть идеи (предложения) Реорганизация библиотек и библиотечных хранилищ путем переноса книжных вариантов текстов в электронные. Создание вследствие этого единого книгохранилища, а также электронной библиотеки.

В результате освобождаются книгохранилища, которые обладают уникальным оборудованием и микроклиматом, их можно использовать в коммерческой сфере как хранилища. Также, для желающих, организация издательства для печати экземпляров книг на заказ с доставкой.

Обязательное страхование информационных рисков финансовыми учреждениями.

**Пенязь Ольга Сергеевна - студентка 5 курса,
специальность «Менеджмент»
УО «Белорусский национальный технический университет» г. Минск**

Краткая суть идеи (предложения)

1. Создание института частной собственности.

2. Проведение приватизации (открытое).

3. Упрощение налоговой системы (сокращение времени на уплату налогов «плоский подоходный налог»).

4. Монетизация льгот и их обращение.

5. Создание инвестиционного климата (упрощение регистрации юр. лиц, лицензирование и т.д.).

6. Пенсионная реформа – за счет средств от приватизации.

**Кунделева Вероника Валерьевна - студентка 5 курса,
специальность «Менеджмент»
УО «Белорусский национальный технический университет» г. Минск**

Краткая суть идеи (предложения)

1. Проведение прозрачной открытой приватизации.

2. Повышение привлекательности делового климата страны.

3. Разделение исполнительной, законодательной, судебной власти.

4. Привлечение ТНК в экономику страны.

5. Снижение налоговой нагрузки (введение плоского налога на доходы).

Пленарное заседание



Секция
«СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАЗВИТИЯ УЧЕТА, АНАЛИЗА И КОНТРОЛЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ»



Секция
«АКТУАЛЬНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЫ ЭКОНОМИКИ»



МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА



Круглый стол
КОНКУРС ИДЕЙ И ПРЕДЛОЖЕНИЙ: «ЕСЛИ БЫ Я БЫЛ ДИРЕКТОРОМ, МИНИСТРОМ ... ТО...»



НАГРАЖДЕНИЕ ПОБЕДИТЕЛЕЙ



ПОСЕЩЕНИЕ РЕЗИДЕНЦИИ ДЕДА МОРОЗА



ОГЛАВЛЕНИЕ

УЧАСТНИКИ ВТОРОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ НАУЧНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ «СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ – 2007».....	7
ИТОГОВЫЙ ДОКУМЕНТ	8
СПИСОК УЧАСТНИКОВ	9
ПЛЕНАРНОЕ ЗАСЕДАНИЕ.....	14
ПЕРИОДИЧЕСКАЯ СИСТЕМА ОБЪЕКТОВ НАУЧНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ <i>В.С. Кивачук</i>	14
ФАКТОРИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ КАК СПОСОБ ОПТИМИЗАЦИИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ: СУЩНОСТЬ, УЧЕТ, ПЕРСПЕКТИВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ <i>Вальская Е. А</i>	20
ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, КАК ЭЛЕМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ <i>Якусик А.П.</i>	23
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Борисюк О.А.</i>	26
НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА И ПУТИ ЕЕ ОПТИМИЗАЦИИ <i>Карачун Т.А.</i>	29
ПРОБЛЕМЫ И НЕОБХОДИМОСТЬ ПЕРЕВОДА БЕЛОРУССКОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ <i>Соловей Е.В.</i>	32
НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>Дулевич М. А.</i>	34
ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕОЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ВЗАИМОСВЯЗЬ ПЕРЕОЦЕНКИ И ИНФЛЯЦИИ <i>Климович А.С.</i>	36
ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ФИНАНСО- ВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ <i>Макарук О.Е.</i>	38
ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА ОТЕЧЕСТВЕННОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ <i>Городковец А.С.</i>	43
ИСТОРИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА <i>Дорох Т.И.</i>	46
УПРАВЛЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯМИ АПК НА ОСНОВЕ СИСТЕМЫ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ <i>Козлов П.Н., Столяр С.В.</i>	49
УЧЕТ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ: ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ <i>Куприк О.В.</i>	52
МЕЖДУНАРОДНОЕ ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ И СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>Сас Е.В.</i>	55
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛИ ОРГАНИЗАЦИИ <i>Бессарабская Е. А.</i>	58
ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КОСВЕННЫХ ЗАТРАТ <i>Блинер Т.А.</i>	60
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СТОИМОСТИ БИЗНЕСА (ПРЕДПРИЯТИЯ) <i>Будкевич С.В.</i>	63
ВЫБОР ОПТИМАЛЬНОГО СПОСОБА ОЦЕНКИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАТРАТ <i>Киселева Е.С.</i>	65
БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ РАСХОДОВ В СИСТЕМЕ АНАЛИТИЧЕСКИХ СЧЕТОВ ОРГАНИЗАЦИИ <i>Матвеева И.А.</i>	67
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ОПЛАТЫ ТРУДА В ОРГАНИЗАЦИЯХ ЭНЕРГЕТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА <i>Шленчак А.А.</i>	70
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОЛОГИЧЕСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Божченко А.А.</i>	72
АМОРТИЗИРУЕМАЯ СТОИМОСТЬ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ: ОТЕЧЕСТВЕННАЯ И ЗАРУБЕЖНАЯ ПРАКТИКА <i>Грошева Я.А.</i>	74
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕТОДА РАСХОДНЫХ СТАВОК ДЛЯ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПОДВИЖНОГО СОСТАВА ЖЕЛЕЗНОЙ ДОРОГИ <i>Михальченко О.А.</i>	77
ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТОИМОСТНОГО АНАЛИЗА <i>Новикова Т.С.</i>	79
ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Спирина С.В.</i>	82
БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ЭФФЕКТИВНОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ РЕСУРСОВ ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЙ <i>Шукевич М.А.</i>	85
АНАЛИЗ ФАКТОРОВ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ ИНВЕСТИЦИОННУЮ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ <i>Гришель В.М.</i>	88
АНАЛИЗ УСЛУГ ДОСТУПА К СЕТИ ИНТЕРНЕТ (НА ПРИМЕРЕ г. ГРОДНО) <i>Федорук Е.А.</i>	91
ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПУТИ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ <i>Босова Е.П.</i>	94
СУЩНОСТЬ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ <i>Дурицкая А.П.</i>	97
СИСТЕМА СБАЛАНСИРОВАННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ПРАКТИКЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ УКРАИНЫ: ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ <i>Кос Ю.Ю.</i>	100
ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ И ВЫЯВЛЕНИЯ НЕДОСТАТКОВ В ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ <i>Данько О.В.</i>	102
АКТУАЛЬНІСТЬ ОЦІНКИ ІНТЕЛЕКТУАЛЬНОГО КАПІТАЛУ <i>Колісниченко Ю.О.</i>	105

ПРОБЛЕМИ ПИТАННЯ ОБЛІКУ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНИХ СПІЛОК В УКРАЇНІ <i>Шитя Я.В.</i>	108
НАПРЯМКИ ВДОСКОНАЛЕННЯ АНАЛІЗУ ТА АУДИТУ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ <i>Щетініна А.Г.</i>	110
АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Головач Н.Ю.</i>	113
СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ОРГАНИЗАЦИЯХ АПК: ИХ ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ <i>Забродская В.В.</i>	116
УЧЕТ ЗАТРАТ НА СОЗДАНИЕ И ПОДДЕРЖКУ WEB-САЙТА КАК НЕМАТЕРИАЛЬНОГО АКТИВА <i>Крицкий В.С.</i>	119
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ <i>Чернявская О.П.</i>	122
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ НАКЛАДНЫХ РАСХОДОВ ПРИ КАЛЬКУЛИРОВА- НИИ ПЛАТНЫХ УСЛУГ В ВЫСШИХ УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ <i>Гасанова Т.А.</i>	124
ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА СПЕЦОБОРУДОВАНИЯ В НАУЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ <i>Кулик Ю.Н.</i>	127
ПОЖАРНО-ОХРАННАЯ СИГНАЛИЗАЦИЯ: ОБЪЕКТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ЗАТРАТЫ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В СЕБЕСТОИМОСТЬ <i>Малаш Н.В.</i>	129
РИСК И УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ <i>Панков А.Д.</i>	131
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАСЧЕТОВ ЗА ВЫПОЛНЕННЫЕ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫЕ РАБОТЫ <i>Пашкун Е. С., Радюк О. В., Шарейко Т. В.</i>	134
СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К АВТОМАТИЗАЦИИ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ КАССОВЫХ И ФАКТИЧЕСКИХ РАСХОДОВ <i>Шеметуха А.А.</i>	136
НАЦИОНАЛЬНЫЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА <i>Кусочкина А.В.</i>	139
ФОРМИРОВАНИЕ ОПТИМАЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ <i>Евдокимович Е.В.</i> ...	142
УЧЕТ НАЛОГОВЫХ ИЗДЕЖЕК СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ <i>Сакун Е.Н.</i>	146
АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ЭНЕРГОСБЕРЕГАЮЩИХ МЕРОПРИЯТИЙ НА СЕБЕСТОИМОСТЬ ПРОДУКЦИИ <i>Стятюгина А.Е.</i>	149
ПРОГРАММНЫЕ ПРОДУКТЫ УЧЕТА ФИНАНСОВ <i>Соловей Ю.В.</i>	153
ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>Юрковец А.Ю.</i>	155
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ЛЬНОПЕРЕРАБА- ТЫВАЮЩЕЙ ОТРАСЛИ НА ОСНОВЕ МНОГОФАКТОРНОЙ МОДЕЛИ <i>Ксензов А.Л.</i>	157
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕРЕВООБРАБАТЫВАЮЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ (НА ПРИМЕРЕ ЗАВОДА «АВАНГАРД») <i>Мазуркевич Е.Н.</i>	159
НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Антонович О.А.</i>	160
ИПОТЕЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ КАК СПОСОБ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ <i>Лось Ю.К.</i>	163
ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА АМОРТИЗАЦИОННОГО ФОНДА ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ <i>Соколик А.А.</i>	167
АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ ПРОДУКЦИИ <i>Стогул О.И.</i>	170
ИТОГИ секции «Совершенствование развития учета, анализа и контроля в современных условиях»	172
СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ОБОСНОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ В НЕСТАБИЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ <i>Приймачук И.В.</i>	173
ПРОБЛЕМА ПЕРЕЛОЖЕНИЯ НАЛОГОВ НА ОСНОВЕ ОПТИМИЗАЦИИ КОСВЕННОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ <i>Глушко Д.Н.</i>	176
ПОТЕНЦИАЛ И ВОЗМОЖНОСТИ БРЕСТСКОЙ ОБЛАСТИ В ВОПРОСАХ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНОСТРАННЫХ ИНВЕСТИЦИЙ <i>Панасюк Е.Н.</i>	177
INTERNATIONAL JOINT VENTURES AS A MEANS OF ATTRACTING FOREIGN INVESTMENTS <i>Дулуб А.Ю.</i>	180
ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ МЕХАНИЗМ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ <i>Самусевич Д.Н.</i>	182
ИНФОРМАЦИОННО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ИННОВАЦИОННОГО ПОТЕНЦИАЛА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ <i>Дружинина Е.О.</i>	185
НАУЧНОЕ ОБОСНОВАНИЕ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ <i>Аверин А.В.</i>	187
ФОНД ВОЗРОЖДЕНИЯ НАЦИИ <i>Зеленцова Е.В.</i>	191
ИННОВАЦИИ КАК ФАКТОР УСПЕХА В БИЗНЕСЕ <i>Кондратюк М.А.</i>	195
MORTGAGE. MORTGAGE LOAN INFLUENCE ON INFLATION RATE IN THE STATE <i>Нестерук А.О.</i> ..	198
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ МОНИТОРИНГ СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ ДЛЯ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ИНВЕСТОРОВ <i>Лысюк Р.Н.</i>	199

МОДЕЛЬ СЕМЕЙНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ФОРМА РЕАЛИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНО-ОРИЕНТИРОВАННОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПОЛИТИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>Рудько Е.А.</i>	202
ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Витрук Е.Е.</i>	205
ПРОБЛЕМЫ ИНОСТРАННОГО ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЭКОНОМИКУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>Соловьёва В.С.</i>	208
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ РЕЙТИНГОВ ПРИ РАСЧЕТЕ КРЕДИТНОГО РИСКА <i>Свиридова Т.Г.</i>	211
МЕТОДОЛОГІЧНІ ЗАСАДИ ОСМИСЛЕННЯ МІСЦЯ ЗАГРОЗ В ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ <i>Колмик Н.В.</i>	213
УПРАВЛІННЯ ЕКОНОМІЧНИМИ ПРОЦЕСАМИ СУЧАСНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ <i>Лобігер Н.С.</i> ..	216
ПРОБЛЕМЫ ТА ПЕРСПЕКТИВЫ РОЗВИТКУ РИНКУ МУНІЦИПАЛЬНИХ ОБЛІГАЦІЙ <i>Сліпак О.М.</i> ...	219
КОЛЕКТОРСЬКІ АГЕНТСТВА ТА МЕХАНІЗМИ ЇХ СПІВПРАЦІ З БАНКАМИ <i>Шаповалов С.М.</i>	222
МЕТОДОЛОГІЧНІ ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВОЮ СТІЙКІСТЮ ПІДПРИЄМСТВА <i>Гуро Т.В.</i> ...	225
ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ БАНКІВСЬКОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО КРЕДИТУВАННЯ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ В УКРАЇНІ <i>Сухаревич В.Т.</i>	228
ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМКИ ІНВЕСТИВАННЯ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ <i>Турчин Л.Е.</i>	230
РОЛЬ БАНКІВ У РОЗВИТКУ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ <i>Фостяк В.</i>	233
УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ <i>Хвещук О.В.</i>	235
ВЛИЯНИЕ РЫНКА ДЕРИВАТИВОВ НА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНУЮ ПОЛИТИКУ <i>Худокормова М.И.</i> ..	238
ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ <i>Забродская В.В.</i>	241
ЛИЗИНГ КАК АЛЬТЕРНАТИВА ДОЛГОСРОЧНОГО И КРАТКОСРОЧНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ <i>Лещеня А.К.</i>	243
СБЕРЕЖЕНИЯ И СТАВКА ПРОЦЕНТА: ЧТО ПРИЧИНА, А ЧТО СЛЕДСТВИЕ? <i>Кунделева В.В.</i>	246
«ГИПОТЕЗА ФИНАНСОВОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ» Х.Ф.МИНСКИ И ТЕОРИЯ ЦИКЛОВ ПРИМЕНительно К ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>Емельянова А.Ю., Карпович Д.С.</i> ..	249
ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАЗРАБОТКИ БАЗЫ ДАННЫХ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ <i>Карсеко А.Е.</i>	252
СТУДЕНЧЕСКИЕ ЛЬГОТЫ И ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ: НАДО ЛИ ОТМЕНЯТЬ? <i>Пенязь О.С.</i> ..	254
ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Лазарева С.М.</i>	256
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ <i>Сергейчик Е.Н.</i>	258
ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ ОРГАНИЗАЦИИ <i>Болтикова М.С.</i>	261
УСПЕХ БИЗНЕСА – В РАЗВИТИИ БРЕНДА <i>Колодич Т.Н.</i>	264
ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТРИЧНОГО МЕТОДА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОПТИМИЗАЦИИ ПРОДУКТОВОГО ПОРТФЕЛЯ ПРЕДПРИЯТИЯ <i>Полозок О.Н.</i>	266
ПУТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА НА СЛУЦКОМ МЯСОКОМБИНАТЕ <i>Прищиц А.С.</i>	268
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГА НА НЕДВИЖИМОСТЬ <i>Авилкина М.А.</i> ..	269
РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ <i>Евтушевский П.А.</i>	272
НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ СТУДЕНТОВ УО «ПОЛОЦКИЙ ГОСУ-ДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ» И БАНКОВ г. ПОЛОЦКА И г. НОВОПОЛОЦКА <i>Леонovich О.А.</i>	275
НЕКОТОРЫЕ ПОДХОДЫ К УЧЕТУ ИНТЕРНЕТ-ПРОДУКТОВ И УСЛУГ НА ПРЕДПРИЯТИИ <i>Лагоза Д.С.</i> ..	278
ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МОЛОДЕЖНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В УКРАИНЕ, РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ГЕРМАНИИ <i>Мирошниченко И.А.</i>	280
СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА ЖИЛИЩНОГО ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ УКРАИНЫ И РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ <i>Першина А.А.</i>	282
АНАЛИЗ И МОДЕЛИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ <i>Ананич А.А.</i> ..	284
ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ <i>Осипчук Н.В.</i> ..	288
секции «Актуальные направления развития финансово-кредитной сферы экономики»	291
ИТОГИ международной олимпиады по финансам и кредиту «Зимняя Фуга-2007»	292
ИТОГИ международной олимпиады по бухгалтерскому учету «Беспредел Учетной Мысли» зимний БУМ-2007	293
КРУГЛЫЙ СТОЛ	289
ОГЛАВЛЕНИЕ	304

Научное издание

**СБОРНИК НАУЧНЫХ РАБОТ СТУДЕНТОВ
ВТОРОЙ МЕЖДУНАРОДНОЙ СТУДЕНЧЕСКОЙ НАУЧНОЙ
КОНФЕРЕНЦИИ РЕГИОНАЛЬНЫХ УНИВЕРСИТЕТОВ
«СТУДЕНЧЕСКАЯ НАУЧНАЯ ЗИМА В БРЕСТЕ – 2007»**

Ответственный за выпуск: **Кивачук В.С.**

Редактор: **Строкач Т.В.**

Компьютерная вёрстка: **Кармаш Е.Л.**

Корректор: **Никитчик Е.В.**

Дизайн обложки: **Макарук Д.Г.**

Лицензия №02330/0133017 от 30.04.2004 г.

Подписано к печати 03.03.2008 г. Формат 60х84 ¹/₈. Бумага писчая.

Гарнитура Arial. Усл.п.л. 35,57 .Уч.изд.л. 38,25 . Тираж 170 экз. Заказ № 277 .

Отпечатано на ризографе учреждения образования «Брестский государственный технический университет». 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.

Лицензия №№02330/0148711 от 30.04.2004 г.