

Секция 9

Информационное обеспечение анализа резервов повышения потенциала регионов

Содержание

Бурлакова О.В. О правовом обеспечении учета совместной деятельности в России по МСФО (IAS) 31.....	3
Жук М.А., Омельченко Т.В. Разработка и внедрение интеллектуальных информационных технологий регулирования рынка труда.....	11
Кислицкий М.М. Реформирование сельского ЖКХ: мифы и реальности.....	17
Островенко Т.К., Гребнев Г.Д. Инновационные подходы к методическим аспектам формирования показателей деловой активности хозяйствующих субъектов.....	22
Островенко Т.К., Ходаковский Д.В., Сергеева О.В. Проблемы развития бухгалтерского учета и отчетности и применения МСФО в Российской Федерации.....	29
Тычинина Н.А. Автоматизация управленческого учета как фактор устойчивого развития предприятия.....	34
Якубова Н.Р. Воспроизводство населения и прогнозирование некоторых его показателей в региональном аспекте.....	41

Бурлакова О.В. О правовом обеспечении учета совместной деятельности в России по МСФО (IAS) 31

Оренбургский государственный аграрный университет, г. Оренбург

Совместная деятельность является одной из специфических форм объединения финансовых и иных ресурсов, которая получила достаточно широкое распространение во многих странах, в том числе и в России. Совместная деятельность с другими организациями позволяет: расширить масштабы операций отдельно взятой организации, получить эффект экономии на масштабе, диверсифицировать риски, использовать опыт других организаций, распределить кредиторскую задолженность, обеспечить контроль за ресурсами или рынком.

Отражение участия в совместной деятельности в консолидированной финансовой отчетности требует определенных учетных методов. В нашей стране переход всех организаций от социалистического государственного производства к частному рыночному производству вызвал много изменений в методологии бухгалтерского учета при отражении многих хозяйственных ситуаций, ввел в обиход новую терминологию, в т.ч. и по отражению совместной деятельности. Так, приказом Минфина России от 24 декабря 1998 г. № 68н были введены в действие Указания об отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением договора простого товарищества. Позднее 24 ноября 2003 г. приказом Минфина России № 105н было введено Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03), которое отменило ранее действовавшие Указания, и установило правила и порядок раскрытия информации об участии в совместной деятельности в финансовой отчетности коммерческих организаций (кроме кредитных), являющихся юридическими лицами.

В области бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации до сих пор идут значительные изменения, во многом predetermined Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283 (а также Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобренной приказом Минфина РФ от 1 июля 2004 г. № 180). Это способствовало тому, что в Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденные приказом Минфина РФ от 30 декабря 1996 г. № 112, был внесен пункт 8, официально разрешающий корпоративным группам составлять сводную бухгалтерскую отчетность на основе МСФО, разработанных Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (приказ Минфина РФ от 12 мая 1999 г. № 36 н).

МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» применяется для учета долей участия в совместной деятельности по активам, обязательствам,

доходам и расходам в финансовой отчетности предпринимателей и инвесторов, независимо от структур и форм, в которых осуществляется совместная деятельность. Необходимым условием выделения совместной деятельности для отражения в отчетности выступает наличие совместного контроля.

*Совместная деятельность, в соответствии с п. 3 МСФО (IAS) 31, — это договорное соглашение, по которому две или более сторон осуществляют экономическую деятельность при условии совместного контроля над ней. Где под **совместным контролем** понимается согласованное по договору распределение контроля над экономической деятельностью.*

Этот международный стандарт также как и российское законодательство определяет, что деятельность, в основе которой нет договорного соглашения по установлению совместного контроля, не считается совместной.

МСФО (IAS) 31 в п. 7 определяет, что совместная деятельность может осуществляться в виде различных форм и структур, которые можно классифицировать на три типа совместного контроля:

- 1) совместно контролируемые операции;
- 2) совместно контролируемые активы;
- 3) совместно контролируемые организации.

Рассмотрим особенности каждого типа совместной деятельности.

Первый тип — **совместно контролируемые операции** — предполагает использование активов и прочих ресурсов участников без образования нового юридического лица. Каждый участник использует свои собственные основные средства и несет свои собственные расходы. Он также отвечает по возникшим обязательствам и получает свой собственный доход, который представляет собой финансовый результат от совместно контролируемой операции. Совместно контролируемая операция может осуществляться наемными работниками участника параллельно аналогичной деятельности его самого.

Для учета совместно контролируемой операции составление отдельных учетных записей и отдельной финансовой отчетности не требуется. Учет производится каждым из участников на своем собственном балансе, расходы участников совместно контролируемой операции не переводятся в состав финансовых вложений, а подлежат отражению на счетах незавершенного производства. Однако, как подчеркнуто в п. 17 МСФО (IAS) 31, участники могут составлять управленческие счета для того, чтобы оценить результаты совместно контролируемой операции.

Каждый участник обязательно отражает в бухгалтерском учете свою часть производственного процесса в совместно контролируемых операциях, например:

- 1) контролируемые им активы, которые он передал в совместную деятельность по договору (учитываются на соответствующих счетах и не переводятся в состав финансовых вложений);
- 2) обязательства, возникшие в результате совместно контролируемых операций;
- 3) понесенные расходы в результате выполнения хозяйственных операций совместно контролируемой деятельности;

4) свою долю в доходах, которую он получает в результате продаж товаров или услуг, произведенных совместной деятельностью.

Аналитический учет при этом ведется на соответствующих синтетических счетах учета доходов, расходов, обязательств и активов. Причитающуюся за отчетный период долю продукции (или дохода от ее продажи) каждый участник договора рассчитывает в соответствии с его условиями. Тот участник, который выполняет заключительный этап совместного производственного процесса, учитывает доли продукции, причитающиеся другим участникам договора, за балансом. Если же договором предусмотрена продажа продукции (работ, услуг), то доходы, подлежащие получению другими участниками договора, он отражает в бухгалтерском учете в качестве обязательства перед партнерами.

В силу того, что активы, обязательства, доходы и расходы уже признаны в бухгалтерском учете и отчетности каждого участника совместной деятельности, для этих статей больше не требуется корректировок или других процедур консолидации при представлении ими данных для консолидированной отчетности.

Примером подобного объединения может служить случай, когда несколько участников соединяют свои ресурсы для разработки, производства или реализации какой-либо продукции. Допустим, три агропромышленные организации заключают договор об объединении ресурсов и усилий для выращивания сельскохозяйственной продукции — подсолнечника. Одна организация ОАО «Родина» проводит посевную, вторая организация ООО «Агрообработка» обеспечивает технологию выращивания подсолнечника, а третья организация ООО «Машинно-технологическая станция» производит уборку урожая. Выращенный подсолнечник подлежит разделу между участниками согласно условиям договора — пропорционально фактическим затратам (хотя, стороны могут договориться и о другом делении — поровну, пропорционально нормативной стоимости выполненных каждым участником работ и т.д.).

Для всех участников подобной деятельности областью приложения усилий является сельское хозяйство, каждый из участников занят выращиванием урожая подсолнечника, поэтому финансовые вложения при совместно контролируемых операциях отсутствуют.

Приводимая ситуация поясняет определение совместно контролируемых операций. Так как российским гражданским законодательством подобный вид договоров не предусмотрен, можно воспользоваться ст. 421 ГК РФ, где обозначено, что граждане и юридические лица свободны в заключении договора, и стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. При этом условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами.

Применяя второй тип — **совместно контролируемые активы**, участники совместно контролируют, управляют и владеют активами, которые

находятся в их общей долевой собственности, когда его собственники заключают договор о совместной деятельности. Эти активы используются для получения выгод участниками договора о совместной деятельности. Каждый участник договора получает долю продукции произведенную активами и несет оговоренную часть расходов. Такой тип совместной деятельности не требует учреждения отдельной самостоятельной организации. Каждый участник контролирует свои будущие экономические выгоды через долю в совместно контролируемом активе.

Активы, принадлежащие участникам договора на праве долевой собственности, как учитывались ранее до заключения, так и продолжают учитываться каждым из них на соответствующих счетах бухгалтерского учета и в состав финансовых вложений не переводятся. Так, объект основных средств, находящийся в собственности нескольких организаций, отражается каждой организацией в составе основных средств соразмерно ее доле в общей собственности.

Вклад участника договора, хозяйственные операции, связанные с выполнением договора о совместно контролируемом активе, а также полученные от этого финансовые результаты не выделяются на отдельный баланс. Каждый из участников договора обособленно отражает в бухгалтерском учете свою долю расходов и обязательств, а также причитающуюся ему долю доходов от совместно контролируемого актива согласно условиям договора. Аналитический учет ведется по соответствующим синтетическим счетам учета доходов, расходов и обязательств.

Примером такого типа совместного контроля в агропромышленном комплексе России может быть совместная эксплуатация сельскохозяйственной техники несколькими близлежащими хозяйствами на праве долевой собственности. В современных условиях не редки случаи, когда высокотехнологическая и дорогостоящая техника приобретает в общую долевую собственность двух и более сельскохозяйственных организаций. Допустим, в долевую собственность двух сельскохозяйственных организаций ОАО «Агрофирма Чернореченская» и ООО «Соловьевка» приобретен комбайн стоимостью 1 млн. руб., который используется обоими сельскохозяйственными организациями, а также сдается в аренду близлежащим сельскохозяйственным организациям. ОАО «Агрофирма Чернореченская» оплатила 45 %, а ООО «Соловьевка» — 55 % общей стоимости комбайна. Согласно условиям договора каждый участник несет свою долю расходов (амортизация, текущий ремонт, заработная плата и единый социальный налог комбайнеру и т. п.) и получает свою долю арендной платы.

Совместно контролируемые активы представляют собой имущество, находящееся в долевой собственности. Согласно ст. 244 ГК РФ, имущество может находиться в общей собственности с определением доли каждого из собственников в праве собственности (долевая собственность) или без определения таких долей (совместная собственность) (п. 2); общая собственность на имущество является долевой, за исключением случаев,

когда законом предусмотрено образование совместной собственности на это имущество (п. 3).

Гражданский кодекс РФ и МСФО (IAS) 31 признают имущество, находящееся в долевой собственности совместно контролируемым активом, лишь при условии, что собственники заключают договор с целью совместного контроля (использования) такого имущества. Такой договор заключается в соответствии с п. 1 ст. 246 ГК РФ, где обозначено, что распоряжение имуществом, находящимся в долевой собственности, осуществляется по соглашению всех её участников. Однако, в случае разногласий между участниками совместно контролируемого актива, в соответствии с п. 1 ст. 247 ГК РФ, владение и пользование будет осуществляться в том порядке, который определит суд. Требование определить порядок владения и пользования общей долевой собственностью может исходить как от одного, так и от нескольких участников.

Третий тип совместной деятельности, предлагаемый МСФО (IAS) 31, **совместно контролируемая организация** — это совместная деятельность, которая предполагает учреждение корпорации, товарищества или другой организации, в которой каждый предприниматель имеет свою долю участия. Такая организация работает точно также как и другие организации, за исключением того, что договорное соглашение между предпринимателями устанавливает совместный контроль над её экономической деятельностью¹. Однако такое определение МСФО (IAS) 31, где «совместно контролируемая организация — это совместная деятельность, которая предполагает учреждение корпорации, товарищества или другой организации...», т.е. образование самостоятельного юридического лица, не соответствует российскому законодательству о правосубъектности такой организации. Так, вопросам совместной деятельности посвящена гл. 55 «Простое товарищество» Гражданского кодекса РФ, где в соответствии со ст. 1041 «Договор простого товарищества» определено, что:

1. По договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) двое или несколько лиц (товарищей) обязуются соединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной не противоречащей закону цели.

2. Сторонами договора простого товарищества, заключаемого для осуществления предпринимательской деятельности, могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.

В российском законодательстве необходимо различать договор о совместной деятельности и близкие к нему договоры о полном товариществе, о коммандитном товариществе (товариществе на вере), о коммерческой концессии, о подряде с участием генподрядчика. В отличие от учредительных договоров полного товарищества (ст. 70 ГК) и товарищества на вере (ст. 83 ГК) договор о совместной деятельности (или договор простого товарищества) не

¹ Международные стандарты финансовой отчетности 2006: издание на русском языке. — М.: Аскери-АССА, 2006. — 1058 с. С. 379.

приводит к созданию юридического лица. Кроме того, договор о совместной деятельности не подлежит государственной регистрации.

Совместно контролируемая организация контролирует активы совместной деятельности, принимает обязательства, несет расходы и получает прибыль. Она может от своего имени заключать договоры и получать финансирование в интересах совместной деятельности. Каждый участник имеет право на часть прибылей совместно контролируемой организации, хотя договором о совместной деятельности можно предусмотреть разделение продукции, полученной в результате совместной деятельности.

Примером совместно контролируемой организации, согласно п. 26 МСФО (IAS) 31, является случай, когда две организации объединяют свою деятельность в конкретной области путем передачи соответствующих активов и обязательств. Другим примером МСФО (IAS) 31 является ситуация, когда организация начинает дело за рубежом в сотрудничестве с правительством или партнером этой страны, путем учреждения отдельного предприятия, находящегося под совместным контролем данной организации и правительства (партнера) той страны.

Многие совместно контролируемые организации по своей сути аналогичны тем совместным организациям, которые называются совместно контролируемыми операциями, или совместно контролируемыми активами. Например, участники могут переводить совместно контролируемый актив, такой как сельскохозяйственный комбайн, в совместно контролируемую организацию, руководствуясь налоговыми или другими причинами. Аналогичным образом, участники могут вносить в совместно контролируемую организацию активы, которые будут эксплуатироваться совместно. Некоторые совместно контролируемые операции также предполагают учреждение совместно контролируемой организации для осуществления конкретных аспектов деятельности, например, разработки, реализации, распространения или послепродажного обслуживания продукта.

Например, фирма ООО «Продовольственные заготовки», осуществляющая заготовку мяса сельскохозяйственных животных от населения, совместно с мясокомбинатом ООО «Рубин» учредили совместно контролируемую организацию «Торговый дом «Орион». Совместная организация «Торговый дом «Орион» занимается реализацией свежего мяса и продуктов его переработки. Фирма ООО «Продовольственные заготовки» контролирует 45 % , а мясокомбинат ООО «Рубин» — 55 % совместной деятельности организации «Торговый дом «Орион».

Вкладом участника признается все то, что он вносит в общее дело: денежные средства, иное имущество, профессиональные и иные знания, навыки и умения, деловая репутация и деловые связи. Вклады участников, в соответствии со ст. 1042 ГК РФ предполагаются равными по стоимости, если иное не следует из договора о совместной деятельности или фактических обстоятельств. Денежная оценка вклада участника производится по соглашению между участниками.

Совместно контролируемая организация, в соответствии с п. 28 МСФО

(IAS) 31 ведет свои собственные бухгалтерские книги, составляет и представляет финансовую отчетность точно так же, как и другие самостоятельные организации, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Каждый участник совместно контролируемой организации обязан признавать свою долю участия в ней, используя метод пропорциональной консолидации или альтернативный метод — метод учета по долевному участию.

Важно, подчеркивается в п. 32 МСФО (IAS) 31, признавая долю своего участия в совместно контролируемой организации, чтобы каждый участник отражал сущность и экономическую справедливость имеющегося соглашения, а не конкретную структуру или форму совместной деятельности. В совместно контролируемой организации каждый участник контролирует свою долю будущих экономических выгод посредством доли участия в активах, обязательствах, доходе и расходах совместно контролируемой организации, методом пропорциональной консолидации.

Применение пропорциональной консолидации означает, что баланс участника включает его долю активов, которые он контролирует совместно, и долю обязательств, за которые он совместно несет ответственность. Отчет о прибылях и убытках участника включает его долю дохода и расходов совместно контролируемой организации. Многие процедуры пропорциональной консолидации совместно контролируемой организации, аналогичны процедурам консолидации инвестиций в дочерние организации МСФО (IAS) 27.

Для осуществления пропорциональной консолидации могут использоваться различные форматы отчетности. Первый формат, когда участник может объединять свою долю каждого из активов, обязательств, дохода или расходов совместно контролируемой организации построено с аналогичными статьями в своей финансовой отчетности. Например, он может объединить свою долю запасов совместно контролируемой организации со своими запасами и свою долю основных средств совместно контролируемой организации со своими основными средствами. Второй формат, когда участник может включить в свою финансовую отчетность отдельные статьи, касающиеся его доли активов, обязательств, дохода и расходов совместно контролируемой организации. Например, он может показать свою долю в краткосрочном активе совместно контролируемой организации отдельно в составе своих краткосрочных активов; он может показать свою долю основных средств совместно контролируемой организации отдельно в составе своих основных средств. Оба эти формата отчетности обеспечивают представление одинаковых сумм прибыли или убытка и каждого из основных классов активов, обязательств, доходов и расходов.

В качестве альтернативы пропорциональной консолидации, организации-участницы могут признавать свою долю в совместно контролируемой организации, используя метод учета по долевному участию. В этом случае инвестиции в совместно контролируемые организации отражаются в том же порядке, что и инвестиции в ассоциированные организации в соответствии с

МСФО (IAS) 28. Организация-участница может учитывать доли в совместно контролируемых организациях методом долевого участия, если полагает, что:

— объединять контролируемые статьи и статьи совместно контролируемой организации некорректно;

— оказывает на совместно контролируемую организацию не контроль, а только значительное влияние.

Тем не менее, в соответствии с п. 40 МСФО (IAS) 31, пропорциональная консолидация лучше отражает сущность и экономическую справедливость участия организации-участницы в совместно контролируемой организации, то есть контроль над долей организации-участницы в будущих экономических выгодах.

Организация-участница обязана прекратить использование пропорциональной консолидации или метода долевого участия с даты утраты совместного контроля (или значительного влияния) над совместно контролируемой организацией. Это может происходить, например, когда она продает свою долю участия, или когда на совместно контролируемую организацию налагаются такие внешние ограничительные санкции, которые препятствуют дальнейшему совместному контролю участника.

Жук М.А., Омельченко Т.В. Разработка и внедрение интеллектуальных информационных технологий регулирования рынка труда

Оренбургский государственный университет, г. Оренбург

Рынок труда, подчиняясь в целом законам спроса и предложения, по многим принципам своего функционирования представляет собой специфический рынок, имеющий ряд существенных отличий от других товарных рынков. Здесь регуляторами являются факторы не только макро- и микроэкономические, но и социальные и социально-психологические, не всегда имеющие отношение к цене рабочей силы – заработной плате.

В реальной экономической жизни на динамику рынка труда оказывает влияние целый ряд факторов. Так, предложение рабочей силы определяется в первую очередь демографическими факторами: уровнем рождаемости, темпами роста численности трудоспособного населения, его половозрастной структурой. Со стороны спроса главным фактором, оказывающим влияние на динамику занятости, является состояние экономической конъюнктуры, фаза экономического цикла. В результате постоянных изменений в структуре спроса и предложения на рынке труда возникает безработица, уровень которой часто превышает естественный. Поэтому необходимо принимать меры по снижению безработицы до естественного уровня.

Одним из способов снижения безработицы является установление баланса в выпускаемых учебными заведениями специалистами и потребностями рынка труда на соответствующие специальности.

Главная цель создания системы – это интеллектуальная информационная поддержка принятия решений по обеспечению баланса между спросом и предложением на рынке труда на уровне города.

Разработанная система позволяет поддерживать актуальность данных по спросу и предложению на рынке труда, выявлять их несоответствие, определять перечень невостребованных специальностей высших учебных заведений, а также формировать список тех специалистов, на которые спрос превышает предложение.

В задаче регулирования рынка труда выделяются два основных класса объектов. С одной стороны, это объекты, предоставляющие специалистов на рынок труда, то есть обеспечивающие наличие предложения. К такому классу объектов относятся учебные учреждения. С другой стороны, это объекты, которым требуются специалисты, то есть обеспечивающие спрос на рынке труда. К ним относятся организации и предприятия, принимающие выпускаемых специалистов на работу.

Для формализации знаний была выбрана фреймовая модель. Выбор данной модели можно объяснить следующими причинами:

– данная модель представления знаний позволяет одновременно хранить декларативные и процедурные знания об объекте;

– фреймовая модель предполагает использование объектно-ориентированной базы знаний, которую можно реализовать с помощью стандартных СУБД.

Фреймовая модель представления знаний основана на теории фреймов М. Минского, которая представляет собой систематизированную психологическую модель памяти человека и его сознания.

Фреймом называется структура данных для представления некоторого концептуального объекта. Фрейм содержит информационно-процедурные элементы, обеспечивающие преобразование информации. Модель фреймов и их слотов используется как модель объектов или действий и их свойств. Возможность вывода с использованием фреймов включает демоны, т. е. процедуры, сцепленные со слотами, которые динамически вычисляют производные данные из данных значений слотов и, следовательно, реализуют некоторую последовательность выводов, либо применяется автоматическое порождение атрибутов и свойств из общих категорий применительно к специфическим примерам.

В структуре фреймов имеются слоты, то есть незаполненные участки, которые заполняются в процессе активации, функционирование фрейма в соответствии с определёнными условиями или предписаниями, которыми они сопровождаются. Фреймы либо представляют некоторые области знания, которыми можно манипулировать, как целыми блоками, либо представляют некоторые структуры для определения составных, структурных типов. Соответственно этому фреймы делятся на функциональные и структурные. Фрейм является простым, если он не содержит в себе других фреймов.

Простой функциональный фрейм содержит единственное понятие, выражающее функцию или отношение (центральная вершина фрейма). Из центральной вершины простого функционального фрейма к его периферическим вершинам ведут помеченные дуги. Центральная вершина помечена именем функции, а периферические – именами переменных и констант.

Основной особенностью фреймов является их иерархическая структура. Фреймы обычно соответствуют представлению общего понятия в виде таксономической (классификационной) иерархической структуры. Особенность такой иерархической структуры состоит в том, что информация об атрибутах, которую содержит фрейм верхнего уровня, совместно используется всеми фреймами нижних уровней, связанных с ними. Такая структура позволяет систематизировать и запомнить схожие понятия предметной области, избегая лишних сложностей, касающихся информации об атрибутах и добавляя новые понятия или знания в соответствующей позиции в существующей иерархии.

Пример фрагмента схемы физической реализации разработанной иерархической фреймовой структуры представлен на рисунке 1.

Направление (Имя фрейма – DIR1)

Имя слота	Смысловое значение	Значение слота
NAMEPAR	Указатель на родительский фрейм	INS1
DAUGHTERS	Указатели на дочерние фреймы	UND1, UND2
NAMEDIR	Название направления	Экономика и управление
SUBJECT	Предмет изучения	Экономические объекты
NUMUNDS	Число поднаправлений	2
NUMSPEC	Число специальностей	7
NUMSTUDS	Число студентов	23

Поднаправление (Имя фрейма – UND1)

Имя слота	Смысловое значение	Значение слота
NAMEPAR	Указатель на родительский фрейм	DIR1
DAUGHTERS	Указатели на дочерние фреймы	SPE1, SPE2, SPE3
NAMEUND	Название поднаправления	Финансово-экономические специальности
SUBJECT	Предмет изучения	Финансовые объекты
NUMSPEC	Число специальностей	3
NUMSTUDS	Число студентов	7

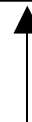
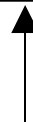
Поднаправление (Имя фрейма – UND2)

Имя слота	Смысловое значение	Значение слота
NAMEPAR	Указатель на родительский фрейм	DIR1
DAUGHTERS	Указатели на дочерние фреймы	SPE4, SPE5
NAMEUND	Название поднаправления	Экономико-управленческие специальности
SUBJECT	Предмет изучения	Объекты управления
NUMSPEC	Число специальностей	2
NUMSTUDS	Число студентов	4

Специальность (Имя фрейма – SPE3)

Имя слота	Смысловое значение	Значение слота
NAMEPAR	Указатель на родительский фрейм	SPE3
DAUGHTERS	Указатели на дочерние фреймы	STU1, STU2, STU3
NAMESPE	Название специальности	Финансы и кредит
PERIOD	Срок обучения на специальности	5 (лет)

...



...

...

Рисунок 1 – Фрагмент схемы физической реализации иерархической фреймовой структуры

В разработанной системе регулирования созданы иерархические структуры спроса и предложения. Верхние уровни этих фреймовых структур фиксированы и представляют собой сущности, всегда истинные в ситуации, описываемой фреймами. Нижние уровни заканчиваются слотами, которые заполняются конкретной информацией при вызове фрейма.

Иерархические отношения являются эффективным способом представления связи фреймов нижнего уровня с фреймами более высокого уровня. Процедуры, сцепленные со слотами, называются демонами. Типичные роли демонов попадают в три категории исполнительных процедур:

- *IF – ADDED*: процедура, которая добавляет значения к слоту;
- *IF – REMOVED*: процедура, которая удаляет значения из слота;
- *IF – NEEDED*: процедура, которая запрашивает значения слота.

В процессе работы с системой происходит постоянная актуализация базы знаний благодаря выполнению внутренних процедур, сцепленных со слотами. К внутренним процедурам относятся процедуры, исполняемые при добавлении и при удалении фреймов. Поиск решения по сопоставлению спроса и предложения происходит благодаря выполнению внешних процедур, производящих установление соответствия выпускаемых студентов с имеющимися свободными рабочими местами на рынке труда. Исполнение внешней процедуры происходит по требованию пользователем системы.

Процесс сопоставления фрейма состоит из следующих шагов:

Шаг 1. Исходя из предположения и интуиции, выбирают некоторый фрейм-прототип (образец), и с помощью знаний, основанных на выявленных особенностях релевантности, или с помощью подфреймов, предполагаемых наиболее релевантными, данный фрейм сам подтверждает или не подтверждает свою релевантность. При этом в соответствии с текущей целью определяется, какое ограничение слота следует использовать при сопоставлении. В случае подтверждения процесс сопоставления завершается. В противном случае, необходимо выполнить шаг 2.

Шаг 2. Если в данном фрейме имеется слот, в котором возникла ошибка, касающаяся, например, условия согласованности информацией, заданной по умолчанию, то необходима информация, обеспечивающая присвоение данному слоту надлежащего значения.

Шаг 3. В качестве последнего шага управление передаётся другому надлежащему фрейму из этой системы. Если и этот фрейм не подходит, то управление передаётся соответствующему фрейму из другой системы. Запоминание знаний о концептуальном объекте, имеющем иерархическую структуру, легко поясняется одним фреймом, однако если операция сопоставления заканчивается неудачно, возникает необходимость поиска фрейма, подобного предыдущему. Такой канал, осуществляемый с использованием указателей различия, возможен благодаря сети фреймов, которые описывают объекты, имеющие небольшие различия с данными указателями, а также благодаря образованию сети подобных фреймов.

Для функционирования системы регулирования рынка труда требуется информация о социально-экономическом положении, уровне безработицы, о

структуре высших учебных заведений, о структуре организаций и отраслей города. Данные для системы поступают из Государственной службы занятости населения г. Оренбурга, Государственного комитета статистики Оренбургской области и из учебных частей высших учебных заведений города.

Система позволяет получать различные виды выходных документов. Наиболее важными для высших учебных заведений являются данные о спросе на выпускаемых специалистов. Фактически система выдаёт перечень специальностей с указанием общего числа студентов, числа студентов, которые при выпуске получают работу, и числа студентов, которые не смогут найти работу по профессии или станут безработными.

Для существующих организаций можно получить информацию об уровне имеющегося предложения специалистов конкретных специальностей на рынке труда, а также о том насколько их спрос будет удовлетворён и какие изменения потребуется произвести в структуре организации, чтобы избежать убытков от нехватки специалистов.

Для вновь создаваемых организаций выходная информация системы позволяет изучить спрос и предложение трудовых ресурсов. Анализ информации в этом случае приведёт к определению оптимальных условий для приёма на работу специалистов. В случае низкого предложения требующихся специалистов, новые организации могут повысить им уровень заработной платы и этим переманить к себе на работу опытных специалистов с уже существующих организаций. В случае высокого уровня предложения, организация может сделать первоначальную заработную плату ниже существующей на рынке труда, что приведёт к экономии средств, но не отразится на удовлетворении спроса на требуемых специалистов.

В результате использования системы можно добиться снижения уровня безработицы, экономии средств государства за счёт сокращения затрат на содержание невостребованных специальностей в высших учебных заведениях, нормализации социально-психологической обстановки на рынке труда, а также снижения уровня затрат на вынужденную переподготовку специалистов, уже имеющих высшее образование.

Список использованных источников

1 Курс экономической теории : учебник / М.Н. Чепурин [и др.]. – Киров: «АСА», 2004. – 832 с. – ISBN 5-88186-417-4.

2 Экономика: учебник / под ред. А.С. Булатова. – М.: Экономистъ, 2004. – 896 с. – ISBN 5-98118-031-5.

3 Андрейчиков, А.В. Интеллектуальные информационные системы: учеб. для вузов / А.В. Андрейчиков, О.Н. Андрейчикова. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 424 с.: ил. – ISBN 5-279-02568-2.

4 Романов, В.П. Интеллектуальные информационные системы в экономике: учебное пособие / В.П. Романов / под ред. Н.П. Тихомирова. – М.: Экзамен, 2003. – 496 с. – ISBN 5-94692-194-0.

Кислицкий М.М. Реформирование сельского ЖКХ: мифы и реальности

**Троицкий филиал Челябинского государственного университета, г.
Троицк Челябинской области**

Последние пятьдесят лет в облике южно-уральского села произошли кардинальные перемены. Постепенно уходили в прошлое постройки из самана и дерева, исчезли с лица земли сотни деревень и других поселений, признанных в свое время «неперспективными». Например, в Челябинской области с 1950 по 2000 годы перестали существовать более 700 сельских поселений. Сельское население частично мигрировало в города, а частично концентрировалось в центральных усадьбах и отделениях сельхозпредприятий, где имелись социально-культурные объекты (дошкольные и школьные учреждения, здравпункты и больницы, дома культуры и т.д.).

Центральные усадьбы хозяйств отстраивались в соответствии с районными архитектурными планами. Появлялись целые улицы, и даже поселки с отстроенной инфраструктурой (дороги, телефонизация, централизованное тепло- и водоснабжение и др.). Львиную долю затрат по возведению жилья, строительству и эксплуатации объектов социально-культурной сферы брали на себя сельхозпредприятия. По нашему мнению, это было вполне справедливо, так как взаимосвязь работодателя и исполнителя здесь значительно крепче. Ведь на селе трудно, а иногда и невозможно, найти иную работу. Здесь традиционно сельхозпредприятие обеспечивало не только своих работников и их семей топливом, водой и иными ресурсами, но и всех лиц, проживающих на территории хозяйства. Все объекты ЖКХ до проведения социально-экономических реформ находились на балансе сельхозпредприятий.

В настоящее время ситуация вокруг объектов собственности сельских ЖКХ изменилась коренным образом. Это связано с передачей их в муниципальную собственность, приватизацией жилья, акционированием части объектов коммунального назначения, а также самовольным «сбросом» сельхозпредприятиями части объектов ЖКХ. В результате этого в сельской местности Челябинской области сложились следующие типы жилищно-коммунальных хозяйств по их принадлежности:

- в собственности частных сельскохозяйственных организаций;
- муниципальной собственности;
- индивидуальной собственности сельских жителей;
- бесхозные объекты.

Эксплуатация объектов ЖКХ на селе существенно отличается от городского как по величине, так и по структуре затрат. Если в городе большую часть собственности составляет многоквартирный жилой фонд на компактной территории, то в селе – индивидуальные дома с приусадебными постройками, рассредоточенными на большой площади. В связи с этим удельная

протяженность коммунальных сетей, в расчете на единицу жилой площади, здесь в 1,5 – 2 раза выше. Следовательно, больше и затраты по их содержанию.

Ещё одной особенностью сельской местности является наличие большого числа мелких котельных, отопливающих конкретные объекты (школы, детсады, больницы и т.п.). Многие из них работают на дизтопливе и угле. Себестоимость выработки тепла на них в 3 - 5 раз выше, чем на городских котельных.

В более выгодном положении оказались те сельские жители, где объекты ЖКХ остались в собственности сельхозпредприятий. Успешно вписавшихся в рыночную экономику такие сельхозпредприятия как ОАО «Коелгинское», ЗАО агрофирма «Элита», ГУП ГПЗ «Россия» и другие по-прежнему возмещают большую часть затрат по эксплуатации объектов ЖКХ из доходов хозяйств. Поэтому тарифы на тепло, воду и другие услуги здесь оказались не столь обременительными для населения.

Тарифы на услуги, оказываемые объектами ЖКХ муниципальной собственности, существенно отличаются по величине, что видно на примере Троицкого района Челябинской области (таб. 1)

Таблица 1.
Величина тарифов на услуги ЖКХ по Троицкому району (2005 г.)

Наименование ЖКХ	Тепловая энергия		Водоснабжение, руб/м ³	Вывоз жидких бытовых отходов, руб/м ³
	руб/Гкалл	Доля топлива, %		
Родниковское ЖКХ	97,95	49,8	8,33	29,07
МУП «Клястицкое»	374,00	52,3	-	-
ГУ «Комбинат Уральский»	719,46	71,0	3,80	-
МУП «Целинное»	466,48	42,2	8,00	24,00

Как видно, особенно большие различия наблюдаются в тарифах на тепловую энергию. Их величина в первую очередь зависит от вида топливного ресурса. Самый высокий тариф отмечается в ГУ «Комбинат Уральский», использующий дизельное топливо, затем МУП «Целинное», котельные которого работают на угле. В целом по району тепловая энергия, предоставляемая жителям сел, оплачивается в 1,8 – 2,5 раза выше, чем в городе. Что касается других видов услуг, то здесь отличия есть, но они не такие большие, а их доля составляет 12 – 18% от объема оплаты ЖКХ.

Изучение проблемы тарифов на услуги ЖКХ – только одна сторона проблемы. Не менее важно выяснить, как отражаются оказываемые услуги на формировании бюджета сельских семей.

Бюджет семей неодинаков, он зависит от рода деятельности, социального статуса и т.п. В составе семей мы выделили пять групп.

В первую группу мы отнесли семьи, самостоятельно ведущие товарное аграрное производство. В основном они выращивают зерновые культуры на площади от 100 до 400 га. И более, содержат скот и птицу, продукция которых частично идет на рынок. Их годовой доход составляет около 100 тыс. руб. на человека. АО своему статусу они представляют формирующийся средний класс в аграрной экономике.

Вторую группу составили семьи, где родители и трудоспособные дети работают в сельхозпредприятиях. Доход от участия в деятельности сельхозпредприятия не стабилен, не регулярен. Оплата труда в отрасли в 2 – 2,5 раза ниже, чем в промышленности. Эти семьи ведут подсобное хозяйство: содержат 2 – 3 коровы со шлейфом, откармливают 3 – 4 поросенка, содержат овец и птицу. Продукция подворий в основном реализуется на местных рынках. Совокупный доход от участия в общественном производстве и от ведения подсобного хозяйства позволяет семье нормально жить: получать образование детям, медицинскую помощь и т.д. Рабочий день в напряженные периоды, с учетом работы в общественном хозяйстве, здесь длиться по 12 – 14 часов, посильное участие в ведении хозяйства принимают дети с 13 – 14 лет. Однако, существенных накоплений здесь не наблюдаются.

В третью группу вошли семьи работников социальной сферы (образования, здравоохранения, культуры) и семьи, проживающие в селе, но работающие в других сферах материального производства. Доход здесь более постоянен и более высок, чем во второй группе. Но этот доход не позволяет семье жить достойно. По этой причине такие семьи ведут подсобное хозяйство: выращивают картофель и овощи, разводят скот и птицу. Но размеры подсобного хозяйства меньше, чем в первых двух группах, а продукция, в основном, используется для личного потребления семьи.

Четвертая группа семей представлена лицами, прекратившими трудовую деятельность, то есть пенсионерами. Размер пенсии селян мизерный, но члены семьи обладают знаниями и умениями в ведении подсобного хозяйства. В силу возраста и здоровья они не в состоянии разводить много скота. Как и в третьей группе семей, здесь содержат одну корову и одну голову молодняка, выращивают 1 – 2 подсвинка, овец и птицу. Примерно половина произведенной продукции получает товарное назначение и продается на рынках. Ведение подсобного хозяйства существенно пополняет бюджет таких семей. Нередко семьи пенсионеров помогают семьям детей, хотя и дети, особенно если проживают в городе, участвуют в заготовке кормов для скота, ремонте дома и построек. Однако, с возрастом размер подсобного хозяйства сокращается и сходит на нет.

Наконец, мы выделяем в отдельную группу семьи, где по ряду причин трудоспособные члены семьи являются безработными, не имеют постоянных заработков, неполные семьи. Они ведут подсобное хозяйство, но его размер маленький: одна корова, один подсвинок, одна птица. Вся продукция расходуется на личное потребление. Иногда члены семьи оказывают помощь фермерским хозяйствам, другим семьям. Но этот доход не регулярен.

Совокупный доход таких семей очень низок, он не обеспечивает даже простого физического выживания.

Исходя из указанного методического посыла, мы провели изучение влияния услуг ЖКХ на формирование бюджета семей и их финансовое благополучие. Исследования проводились по материалам обследования семей в Троицком районе в мае – июле месяцах 2005 года. Его результаты отражены в таблице 2.

Таблица 2

Влияние величины оплаты услуг ЖКХ на бюджет сельских семей.

Группы семей	Количество обследованных единиц	Средне-сячный доход семьи, руб.	Оплата услуг ЖКХ в месяц		Число семей, имеющих задолженность по оплате услуг ЖКХ	Средний размер задолженности, руб.
			руб.	% к доходу		
I	8	57930	3260	6,2	2	2930
II	14	11030	2710	24,5	3	1980
III	12	14280	2945	20,6	2	2105
IV	10	7140	2140	30,0	1	980
V	7	2320	1850	79,7	4	2780

Как видно, размер оплаты услуг ЖКХ в абсолютных величинах не сильно различается по группам семей. Однако, доля услуг ЖКХ в совокупном доходе семей отличается очень заметно. Относительно низкой части дохода семей пятой группы мы можем сказать, что оценивалась только легальная часть доходов. Многие семьи этой группы занимаются ловлей рыбы, заготовкой черных и цветных металлов, реализуют собственные поделки на рынках. Но эти доходы они не показывали в анкете. Тем не менее, проблема занятости и достойной оплаты труда в сельском хозяйстве стоит очень остро. Семьи пятой группы нуждаются в помощи со стороны органов местной власти: предоставлении льгот по оплате жилищно-бытовых услуг, бесплатных обедов для школьников, помощи им в приобретении одежды и обуви, покупки учебников и др.

Средний размер задолженности по оплате услуг ЖКХ не велик во всех группах, но он обременителен для пятой группы. Обращает внимание сознательное отношение семей пенсионеров к своевременной оплате, хотя их не отнесешь к группе с высокими доходами.

Наши исследования позволяют сделать ряд выводов.

Во-первых, для вхождения в полноценные рыночные отношения все объекты ЖКХ должны иметь ответственного собственника. Это позволит внедрять систему внутрихозяйственного расчета и перевести производственные подразделения на арендный подряд.

Во-вторых, следует продолжить газификацию сельских поселений, что позволит не только сократить расходы на эксплуатацию объектов ЖКХ, но и

повысить качество услуг, способствовать лучшей их сохранности, росту реальных доходов семей.

В-третьих, качество и стоимость услуг ЖКХ и, следовательно, качество жизни сельских жителей нельзя рассматривать в отрыве от других проблем аграрной экономики. В частности, создания новых рабочих мест и сокращение безработицы, достойная оплата труда в сельском хозяйстве и социальной сфере позволят осуществить реформу ЖКХ без потрясений. Комплексный характер проводимых реформ коренным образом улучшит социальную обстановку на селе.

Островенко Т.К., Гребнев Г.Д. Инновационные подходы к методическим аспектам формирования показателей деловой активности хозяйствующих субъектов

Оренбургский государственный университет, г. Оренбург

Деловая активность, характеризующая эффективность развития предпринимательской деятельности, и соизмеряющая размеры авансированного капитала (финансовых ресурсов) и его возврата с эффектом (результатом), раскрывается в системе показателей, наиболее полно и объективно отражающих этот процесс.

В экономической литературе нет однозначного подхода к критериям подбора, систематизации и формирования показателей деловой активности. Как показали исследования автора, причинами существования этой проблемы являются неоднозначность определений самого понятия, различная роль отдельных показателей в деловой активности, отсутствие четкой политики Министерства финансов Российской Федерации по оптимизации формулировок определений показателей отчетности и др.

Уточнение понятия деловой активности и ее проявления на уровне предприятия облегчило задачу установления критериев для подбора системы показателей деловой активности, где четко прослеживаются два критерия:

- размеры авансированного в оборот капитала по его видам и источникам;
- эффект от возврата капитала из оборота.

Размеры авансированного капитала отражаются в активе баланса, что позволяет по данным промежуточной и годовой отчетности, оценивать рациональность размещения капитала, его структуру, состав, перспективность и т.д. Поскольку остатки средств по балансу являются одномоментными, то для их оценки используются средние за период данные. Известно, что размеры авансированного капитала должны возвратиться к предпринимателю по мере завершения кругооборота, который в экономической литературе представляется как: $D - T - D'$ в сфере обращения, и $D - PC, SP, \dots - P \dots - GP - D'$ в производстве. Объем высвобожденных авансированных средств должен увеличиться, в противном случае теряется цель предпринимательской деятельности. Высвобождение средств отражается в показателе выручки, в сумму которой входят возмещенная стоимость авансированного капитала и его прирост – эффект, показывающий с учетом затрат финансовый результат, т.е. прибыль, а при отсутствии эффекта – убыток.

Чтобы оценить деловую активность и соизмерить стоимость затраченного капитала, скорость его возврата и эффект, в экономической литературе используется система коэффициентов оборачиваемости, продолжительности оборотов, рентабельности. Большинство экономистов сводит деловую активность к оборачиваемости, а эффект и рассчитываемые при этом показатели прибыли и рентабельности выделяют в группу показателей рентабельности (эффективности). Представляется некорректным

отделять использование капитала в обороте (оборачиваемости) от эффекта (прибыльности), т.к. это единый процесс: Д – Т – Д` или Д – РС, СП - П... - ГП – Д`. Кругооборот авансированных средств должен завершаться возвратом их с приращением, т.е. с прибылью. Следовательно, система показателей деловой активности должна включать показатели и оборачиваемости, и рентабельности, а на завершающем этапе – экономического эффекта.

Расчет экономического эффекта, который делается при ускорении оборачиваемости, отражает сумму высвобожденного из оборота капитала и размер дополнительно полученной прибыли. При замедлении оборачиваемости авансированных средств требуется дополнительное вложение их в оборот, что приводит к потерям прибыли. В экономической литературе экономический эффект (дополнительное вложение средств) определяется умножением суммы однодневной выручки на количество дней ускорения (замедления) оборачиваемости капитала. Размер дополнительно полученной прибыли при ускорении оборачиваемости капитала определяется путем умножения суммы экономического эффекта на базисный уровень рентабельности капитала. Соответственно, при определении потерь прибыли вместо экономического эффекта используется сумма дополнительно вложенного капитала.

Одной из методологических проблем анализа показателей деловой активности является неоднозначность их формулировок и алгоритмов расчета у разных авторов. Неоднозначно они представлены и в нормативных актах.

В частности, в расчетах оборачиваемости капитала одни авторы (1, с.183) используют выручку (без НДС, акцизов и т.п.), другие (2, с. 341) себестоимость реализованной продукции. Принятые же на сегодняшний день показатели на уровне постановления Правительства от 25.06.03 г. №367, а также приказа Минэкономки РФ от 01.10.97 г. №118 недостаточно обоснованы по составу и методике расчета.

В постановлении Правительства №367 в разделе «Коэффициенты, характеризующие деловую активность должника» приведены два показателя: рентабельность активов и норма чистой прибыли. (3, с. 4)

Это, по сути, коэффициенты рентабельности, которые характеризуют деловую активность односторонне – лишь с позиций эффекта, к тому же некорректно назван показатель нормы чистой прибыли, который рассчитывается отношением чистой прибыли к выручке и по существу в экономической литературе назван как рентабельность продаж.

В приказе Минэкономки №118 выделенные в отдельную группу показатели деловой активности включают два коэффициента оборачиваемости: оборотного капитала и собственного капитала. (4, с.9)

Для их расчета используются чистая выручка (т.е. выручка без НДС и акцизов), а также средние величины собственного капитала и материальных оборотных средств, денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Таким образом, некорректно представлен расчет оборачиваемости оборотных средств, т.к. последние включают неполный состав: отсутствуют краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы.

Следовательно, в официальных нормативных документах, как и в экономической литературе, неоднозначно и далеко не бесспорно решены методические вопросы расчета и анализа показателей деловой активности.

Правомерность того или иного подхода важно обосновать с использованием оптимизации критериев оценки деловой активности. Инновационный подход состоит в том, что деловая активность рассматривается, как результат движения авансированного капитала, его многогранной отдачи, выраженной в скорости оборота капитала, полноте его восстановления, размерах прибыли, рентабельности, экономического эффекта, результативности. Все это требует уточнения состава всех показателей и алгоритмов их расчета, всесторонне характеризующих итог деловой активности хозяйствующего субъекта.

Между тем, в экономической литературе не рассматривается высокая корректность включения в алгоритмы расчетов оборачиваемости, рентабельности капитала показателя совокупных доходов, а не выручки от продаж. Обобщающие показатели оборачиваемости капитала рассчитываются всеми экономистами с использованием только выручки от реализации продукции (работ, услуг). Однако это не отражает в полной мере кругооборота всех ресурсов, т.к. завершается он только восстановлением затрат только части ресурсов, вложенных в продукцию (работы, услуги). Кроме того, не учитывается, что в условиях рынка многие предприятия активно работают на фондовом рынке, занимаются другими видами деятельности, приносящими существенные размеры доходов.

В этой связи представляется целесообразным рассматривать кругооборот авансированных во все сферы предпринимательской деятельности финансовых ресурсов, как единый процесс, который завешается их возвратом с приращением не только в форме выручки от продаж, но и от финансовых операций, прочей операционной и внереализационной деятельности. Это означает, что в упрощенной схеме $Д - Т - Д'$, последняя фаза включает не одну только выручку от продаж продукции (работ, услуг), а все виды поступлений доходов от всех операций. Следовательно, далеко неточными получаются расчеты ресурсоотдачи, продолжительности одного оборота активов организации, если использовать только выручку от продаж, а не все доходы, отраженные за отчетный период в форме №2: выручку от продаж, проценты полученные, доходы от участия в других организациях, прочие операционные доходы, внереализационные доходы.

Таким образом, используя понятие деловой активности, и ее основную суть, отражающую процесс авансирования средств в бизнес, скорость их возврата и эффект от возврата, можно анализировать обобщающие и частные показатели скорости оборачиваемости и ее продолжительности, а также рентабельности.

Обобщающие показатели могут включать ресурсоотдачу, оборачиваемость, рентабельность по стоимости совокупных активов, структуру источников капитала, коэффициент текущей ликвидности (платежеспособности), а частные – оборачиваемость, фондоемкость,

рентабельность каждого элемента активов или их источников по балансу. Все коэффициенты по элементам активов и пассивов могут использоваться в расчетах, т.к. отражают их структуру с разными сроками восстановления авансированных средств, с разными размерами прибыли, которую они могут принести.

Ориентация в оценке деловой активности на отдачу общей массы авансированных в оборот средств обусловила необходимость использования и темповых показателей, отражающих «золотое правило экономики», и показателя, называемого рядом авторов ресурсоотдачей или коэффициентом использования ресурсного потенциала предприятия. В частности Ковалев В.В. (2, с. 361) в качестве совокупных авансированных ресурсов рассматривает среднегодовую стоимость основных средств, оборотных средств и затрат на оплату труда.

Коэффициент оборачиваемости активов, в котором обобщенно представлены все финансовые ресурсы по балансу предприятия, и скорость их оборота, наиболее ярко отражает деловую активность предприятий и его взаимосвязь с темповыми показателями. Для углубления анализа необходимо рассматривать и показатель продолжительности одного оборота активов, то есть оборачиваемости в днях, и коэффициента оборачиваемости, характеризующего количество оборотов в отчетном периоде. Одной из методических проблем расчета этой группы показателей является правомерность использования фактического количества дней в году или 365 дней. В экономической литературе чаще всего используется 360 дней, что искажает точность расчетов. Кроме того, сами сторонники этой концепции определяют экономический эффект при ускорении оборачиваемости даже на 2-3 дня, в то же время допуская методическую погрешность в расчетах на 5-6 дней. В этой связи представляется целесообразным включать в расчеты 365 или 366 дней, то есть их фактическое количество в году.

Название этого показателя как коэффициента общей оборачиваемости капитала (имущества) или активов (3, с. 120; 16, с. 341; 1, с. 132 и др.) уточняется каждым из авторов в алгоритме расчета, где используются средние остатки либо активов, либо итога баланса, либо стоимости имущества.

Отдельные авторы этот показатель называют ресурсоотдачей (1, с. 342; 2, с. 117). Однако использование в алгоритме расчета только выручки от реализации продукции (работ, услуг) представляется недостаточным для оценки ресурсоотдачи. Движение денежных средств может быть связано с реализацией таких активов, как основные средства, нематериальные активы, ценные бумаги; поступлением средств в счет арендной платы и других. В этой связи ресурсоотдача будет отражать полную отдачу средств, если вместо выручки от реализации продукции (работ, услуг) будет использоваться показатель доходов, целесообразность которого обоснована выше.

Именно для такого показателя ресурсоотдачи можно использовать нормативный коэффициент, предлагаемый Хруцким В.Е., Сизовой Т.В. и др. (6, с. 165). Это означает, что общая масса доходов от использования ресурсов (активов по балансу) должна превышать их среднюю величину более, чем в три

раза, что будет отражать достаточную деловую активность в целом. Вместе с тем представляется небесспорным норматив ≥ 3 , т.к. здесь не учтены отраслевой, региональный аспекты, размеры предприятия и другое. Обоснование нормативной базы показателей деловой активности представляется отдельным глобальным исследованием.

Многие авторы рассматривают коэффициент отдачи, отражающего по сути рентабельность собственного капитала, в качестве обобщающего в силу особенностей и важности его в деятельности предприятий в условиях рыночных отношений. От правильности определения собственного капитала в составе финансовых ресурсов и в покрытии оборотных активов зависит успех бизнеса, его устойчивое финансовое состояние.

Заинтересованность акционеров в увеличении прибыли и дивидендов определяет необходимость оценки деловой активности через систему показателей, которую наиболее полно приводит В.В. Бочаров (7, с. 132-135): «...коэффициент дивидендных выплат, коэффициент отдачи акционерного капитала, коэффициент покрытия дивидендов, коэффициент чистой прибыли на одну акцию...» и другие.

Понятно, что все они по-разному отражают и интересы акционеров, и деловую активность. В частности, деловая активность не будет ниже, если собрание акционеров решит всю чистую прибыль реинвестировать в производство и не выплачивать дивиденды с учетом стратегии поведения предприятия на рынке. Следовательно, для оценки деловой активности важно соизмерять чистую прибыль, за минусом дивидендов по привилегированным акциям, с размерами активов, выручки от реализации продукции (работ, услуг), собственного капитала (1, 16 и др.), акционерного капитала. Таким образом, использование ряда показателей рентабельности при оценке деловой активности имеет логическое завершение в схеме движения ресурсов:

Д – СМ, ОС, ТР...П. – ГП – Д`.

В этой связи наиболее ярко будут отражать деловую активность коэффициенты рентабельности, рассчитанные к общей сумме финансовых ресурсов в обороте предприятия (активы по балансу), а также к собственному капиталу, акционерному капиталу, общей сумме доходов, характеризующих Д', т.е. высвобожденный капитал с приращением в отчетном периоде. Для углубления анализа могут использоваться показатели дивидендной нормы доходности, балансовой стоимости одной акции, коэффициент чистой прибыли на одну обыкновенную акцию и др.

Соколов В.Я. отмечает, что « в системе МСФО счет прибылей и убытков играет более скромную роль, которая уменьшается с каждым новым стандартом, поскольку учет ведется в интересах инвестора. А последнего интересует изменение стоимости имущества, рыночная капитализация объектов его инвестиций, зависящая более от показателей чистых активов, чем от бухгалтерской прибыли. Именно баланс позволяет определить рост капитала компании в целом. Поэтому понятие прибылей заменяется понятием совокупного дохода, отражающего изменение стоимости чистых активов». (8, с. 5)

В условиях рынка собственники заинтересованы в том, чтобы возрастала та часть имущества, на которую они могут претендовать – это чистые активы. Наряду с этим интересы собственников обращаются и на размеры прибыли, получаемой в расчете на 1 руб. чистых активов. В этой связи в числе обобщающих показателей деловой активности есть основание выделять рентабельность чистых активов, рост которой характеризует результат высокой деловой активности предприятия.

Порядок расчета чистых активов определен Приказом Минфина и ФКЦБ России (5), но по оценкам экономистов определен недостаточно корректно. В частности, большинство авторов правомерно выделяет из состава обязательств резервы предстоящих расходов и платежей (стр. 650 по балансу).

Вместе с тем, следует учитывать тот факт, что наряду с чистой прибылью для углубления анализа деловой активности предприятия целесообразно использовать и общую массу прибыли до налогообложения, полученную от бизнеса, а также прибыль, полученную на различных этапах формирования финансовых результатов.

Наряду с этим интересным представляется и использование налогооблагаемой прибыли, полученной для целей налогообложения, в качестве частного показателя деловой активности для сравнительной характеристики рентабельности активов и оценки влияния налогового законодательства на деловую активность предприятия.

Таким образом, несовершенство информационной базы, разные методики расчетов показателей деловой активности приводят к неоднозначным их результатам, а значит, и выводам, что делает необходимым разработку методических рекомендаций на уровне Министерства финансов РФ. В них должны быть определены: система показателей деловой активности, алгоритмы их расчетов с учетом и международного опыта и предложений экономистов.

1. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование под ред. проф. М.И. Баканова, проф. А.Д. Шеремета. – М.: Финансы и статистика. – 2001. – 656 с.

2. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 560 с.

3. . Постановление Правительства РФ от 25.06.03, № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа». – Справочная правовая система Гарант 5,5.

4. Приказ Минэкономки РФ от 01.10.97, № 118/IV «Методические рекомендации по разработке финансовой политики предприятия». – Консультант Плюс: Версия Проф.

5. Приказ Минфина и ФКЦБ России от 29.01.03 г. № 10/03-6/ПЗ. «Об утверждении оценки стоимости чистых активов акционерных обществ» // Консультант Плюс: Версия Проф

6. Хруцкий В.Е., Сизова Т.В., Гамаюнов В.В. Внутрифирменное бюджетирование: настольная книга по постановке финансового планирования. – М: Финансы и статистика, 2003. – 400 с.

7. Бочаров В.В. Финансовый анализ. – М.: ПИТЕР. – 2002. – 240 с.

8. Соколов В.Я. Тенденции развития учета // Бухгалтерский учет. – 2004. -

№ 11. – с. 5-7

Островенко Т.К., Ходаковский Д.В., Сергеева О.В. Проблемы развития бухгалтерского учета и отчетности и применения МСФО в Российской Федерации

Оренбургский государственный университет, г. Оренбург

На протяжении последних лет в России реализуются меры по реформированию бухгалтерского учета в соответствии с международной практикой учета и отчетности. В июле 2004 г. опубликована Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу, одобренная Приказом Министра финансов РФ от 1 июля 2004 г. №180 (далее – Концепция). Данная Концепция определила направления по повышению качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, и обеспечению гарантированного доступа к ней заинтересованным пользователям. Реформирование системы учета и отчетности осуществляется систематически и особенно активно с 1996 года после принятия «Закона о бухгалтерском учете»

За прошедший период приняты и пересмотрены бухгалтерские стандарты (ПБУ) и нормативные акты к ним. Однако, по мнению многих экономистов (1,2,3,4 и др.), российский учет и отчетность еще далеки от МСФО. Вместе с тем, высказываются справедливые замечания в адрес Минфина о слабой защите богатого опыта российского учета, что требует участия российских ученых в международных организациях, разрабатывающих систему МСФО.

В Концепции отмечен ряд не решенных в отечественной практике проблем:

- отсутствие официального статуса бухгалтерской отчетности по МСФО, и в то же время неоправданно высокие затраты на подготовку консолидированной финансовой отчетности по МСФО у тех организаций, которые ее формируют;
- формальный подход регулирующих органов и хозяйствующих субъектов к принципам и требованиям бухгалтерского учета;
- административное бремя хозяйствующих субъектов по представлению избыточной отчетности и ведению налогового учета;
- слабость систем контроля качества бухгалтерской отчетности (в том числе невысокое качество аудита) и низкий уровень профессиональной подготовки бухгалтеров;
- недостаточность участия профессиональных общественных объединений в регулировании бухгалтерского учета.

Для организации, как юридического лица, стало обязательным применение российских правил по формированию бухгалтерской отчетности (это практика европейских и других стран), а для организации, как головной структуры, обязательно применение МСФО или других международно-

признанных правил при формировании консолидированной финансовой отчетности. В первом случае законодательной базой является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» (норма также вытекает из Конституции Российской Федерации, ГК РФ и других законов), во втором случае такой базой должен стать Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности». В проекте этого закона предусмотрены:

- возможность не составлять консолидированную финансовую отчетность по российским правилам для определенных групп организаций (головная организация в форме открытого акционерного общества) начиная с годового отчета за 2004 г.;
- проведение обязательного аудита отчетности по МСФО;
- обязательные адреса и возможные сроки представления;
- публичный характер такой отчетности;
- ряд других вопросов.

Сложившаяся на сегодняшний день система бухгалтерского учета и отчетности не обеспечивает в полной мере надлежащее качество и надежность формируемой в ней информации, а также существенно ограничивает возможности полезного использования этой информации.

Реализация Концепции направлена на повышение инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности российского бизнеса, ускорение его выхода на международный рынок капитала. Реформирование учета – важное условие, необходимое для выхода на финансовые рынки, привлечение иностранных инвестиций, успешного функционирования предприятий и организаций.

В результате реформы должны быть созданы условия для формирования хозяйствующими субъектами полезной информации об их финансовом положении и результатах деятельности, а также обеспечены достоверность и надежность бухгалтерской отчетности как важнейшего источника информации для принятия решений широким кругом заинтересованных пользователей (1,3 и др.).

В качестве цели Концепции провозглашено создание условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике Российской Федерации. В частности, одной из функций является формирование информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями, причем объявлено, что потребности органов государственной власти принимаются во внимание наряду с потребностями иных пользователей и не рассматриваются в качестве приоритетных. Это является достоинством новой Концепции.

Процесс активизации использования МСФО включает следующие направления:

- повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- создание инфраструктуры применения МСФО;

- изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности;
- усиление контроля качества бухгалтерской отчетности;
- повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом, а также пользователей информации.

При этом бухгалтерский учет должен развиваться как часть единой системы учета и отчетности в Российской Федерации, которая включает также статистический, налоговый и оперативно-технический учет.

Процесс реализации Концепции разбит на два этапа: 2004 – 2007 и 2008 – 2010 годы. На первом этапе, который уже реализуется, на МСФО переводятся общественно значимые субъекты (открытые акционерные общества и иные организации, имеющие публично обращающиеся ценные бумаги, финансовые организации, работающие со средствами физических и юридических лиц и т.д.).

На втором этапе намечен обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности других хозяйствующих субъектов. Будет произведена оценка возможности составления определенным кругом хозяйствующих субъектов индивидуальной бухгалтерской отчетности непосредственно по МСФО (вместо российских стандартов).

На протяжении всего периода намечено повышать и укреплять роль профессиональных общественных объединений в развитии и регулировании бухгалтерской и аудиторской профессии.

Согласно Концепции, для формирования качественной, прозрачной и полезной информации следует непосредственно использовать МСФО или применять их в качестве основы построения национальной системы бухгалтерского учета. Как известно, последние годы шла непрерывная дискуссия между Минфином с одной стороны и Минэкономки и Федеральной комиссии по ценным бумагам РФ с другой стороны. Минфин ратовал за сохранение российских стандартов и их изменение с учетом МСФО, его противники – за отказ от отечественной системы учета и полный переход на международные стандарты. Судя по тексту Концепции, на сегодняшний день доминирует точка зрения Минфина. Предприятиям предписывается составлять бухгалтерскую отчетность по российским стандартам, разрабатываемым на основе МСФО, причем изменения в бухгалтерском учете и отчетности, в частности переход на МСФО, должны происходить постепенно с учетом возможностей, потребностей и готовности профессиональной и другой заинтересованной общественности, а также органов государственной власти (1,3,4 и др.).

Провозглашенная в Концепции тенденция к сокращению альтернативных методов в российских стандартах, кстати, отражает тенденцию, которая наблюдается и в измененных МСФО.

Одна из проблем, по мнению ряда экономистов (1,4 и др.), состоит в том, что среди бухгалтеров до сих пор нет четкого понимания того, что такое МСФО и как это отразится на процессе учета. Требуется переобучение и

переаттестация бухгалтерских кадров. Переход на МСФО предполагает обучение заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности, в частности существующих и потенциальных собственников, либо реформирование бухгалтерского учета в целом возможно и реально лишь при востребованности информации, формирующейся в нем.

Для обучения основам МСФО создано большое число организаций. Но при этом очень трудно понять, сколько используется обучающих программ, и насколько они соответствуют требованиям МСФО. В частности, к услугам бухгалтеров и аудиторов представлены такие программы, как АССА, СРА, специализированные семинары по МСФО и т. д. Таким образом, в России сейчас обучение осуществляется бессистемно и бесконтрольно. Наряду с этим возникают проблемы дефицита времени для обучения и финансирования затрат со стороны мелких и средних предприятий, положение которых от внедрения МСФО никак не изменится, а также качества подготовки и выдаваемых дипломов, сертификатов и других документов. Например, тот же диплом АССА имеет несколько степеней. Для получения высшей степени следует сдать экзамены по 14 предметам, на что уйдет около 2–3 лет, для начального уровня достаточно одного семинара, что под силу даже студенту колледжа без стажа.

Вместе с тем, солидные ассоциации очень часто выставляют требования сдачи экзамена на английском языке. Это означает, что, если профессиональное объединение и выдаст документ после сдачи экзамена на русском языке, он будет иметь гораздо меньший вес. При этом нет четкой программы потребности в знании МСФО с учетом специфики перехода именно российских фирм. При этом специалисты справедливо отмечают, данный процесс не контролируется ни государством, ни профессиональным сообществом. Многие бухгалтеры не понимают, будет ли какой-то из выдаваемых дипломов признан официально или речь будет идти только о престижности того или иного документа. Таким образом, процесс обучения МСФО, как до выхода Концепции, так и после ее выхода пока идет стихийно. В этой связи предлагается четко определить содержание программ, провести их конкурс в целях выбора и утверждения наилучшей в согласовании с Академией международного учета.

Важной особенностью МСФО является то, что официально они не являются обязательными для применения. Те стандарты, которые разрабатывает и утверждает Совет по МСФО, не являются нормативными документами ни в одной стране, так как эта организация (International Accounting Standards Board (IASB)), как и Комитет по МСФО (International Accounting Standards Committee (IASC)) являются независимыми организациями, не «встроенными» в административную структуру какой-либо страны. Формально составление отчетности по МСФО является добровольным и больше определяется потребностью пользователей, за исключением компаний, чьи акции котируются на биржах Европы и которые обязаны готовить консолидированную отчетность по МСФО с 2005 года. Опыт других стран показывает, что применение какого-либо международного

признанного решения в национальном стандарте возможно лишь в том случае, когда это решение соответствует реальной ситуации, существующей в стране.

Международные стандарты находятся в состоянии постоянного изменения. Это связано не только с тем, что сейчас идет совмещение МСФО и ГААР, но и с тем, что стандарты сами по себе непрерывно совершенствуются. После анализа вопросов, связанных с применением МСФО, проводятся консультации с Консультативным Советом относительно включения темы в повестку дня Правления, обычно создается консультативная группа, проект Стандарта публикуется для всеобщего обсуждения, рассматриваются комментарии, проводятся всеобщие слушания, затем утверждается Стандарт или интерпретация.

Если Россия планирует составлять отчетность по МСФО, а также максимально приближать российские стандарты и методические материалы к МСФО, она должна будет, так или иначе, «воспроизвести» эту же систему: постоянно действующий орган, переводы, анализ и т.д. И здесь начинаются не только организационные, но и финансовые проблемы. В частности, для оплаты услуг иностранных аудиторских компаний, поскольку отечественные еще не получили должного признания, потребуются значительные финансовые ресурсы, в том числе и валютные, что не под силу многим средним и мелким российским предприятиям.

Таким образом, необходимость перехода российской экономики на МСФО очевидна, но имеет специфику и требует времени на реализацию этого процесса цивилизованным способом.

Литература:

1. Островский О.М., Ковалев В.В. XXVII конгресс ЕАА: новые возможности развития учета // Бухгалтерский учет. – 2004. № 13. с. 5-18
2. Greuning H., Koen M. International accounting standards. A practical guide. – Second Edition/ - The World Bank. – 2001. – 334 с.
3. Маренков Н.Л., Веселова Т.Н. Международные стандарты бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита в российских фирмах: Учебное пособие. Изд. 5-е. – М.: Едиториал УРСС, 2004. – 200 с.
4. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 472 с. – (Серия «Высшее образование»)
5. Костин А.А. Возможности и условия перехода на МСФО // Бухгалтерский учет. -№ 11. – 2005г. с. 46-48
6. Солоненко А.А., Панащенко Н.К. Проблемы перехода российских организаций на МСФО // Финансы. -№ 2. – 2005г.
7. Гетьман В.Г. Совершенствование базовой платформы МСФО // Все для бухгалтера. -№ 6, №7. – 2005г.
8. Светлитская Н.В. Практические аспекты подготовки финансовой отчетности по МСФО // Бухгалтерия и банки. -№ 8, № 9. – 2005г.

Тычинина Н.А. Автоматизация управленческого учета как фактор устойчивого развития предприятия

Оренбургский государственный университет, г. Оренбург

В условиях жесткой конкурентной борьбы и быстро меняющейся ситуации на рынке, предприятия должны не только концентрировать внимание на внутреннем состоянии дел, но и выработать долгосрочную стратегию, которая обеспечивает адаптацию предприятия к быстро меняющейся окружающей среде и позволяет устойчиво развиваться. Развитие экономической ситуации в стране вынуждает предприятия проводить быстрые и значительные изменения в стратегии, организационной структуре, финансовой политике. В настоящее время эффективное управление изменениями стало приоритетным для большинства российских предприятий.

Под устойчивым положением предприятия на рынке принято понимать способность предприятия сохранять объемы реализации продукции длительный период времени при различных изменениях в инфраструктуре и при колебаниях спроса. Организационно-экономическая устойчивость предприятия представляет собой состояние оптимального упорядочения взаимосвязей и формирования пространственно-временной последовательности эффективного взаимодействия материальных, информационных и финансовых элементов предприятия.

Информационные технологии позволяют сделать скачок в управлении предприятием. Использование менеджерами высшего и среднего звена передовых технологий управления организацией, а также возможности практического использования комплексных информационных систем управления для повышения эффективности менеджмента - один из основных компонентов глобального процесса развития общества.

Эффективное управление производственной деятельностью предприятия все более зависит от уровня информационного обеспечения его отдельных подразделений и служб. Информация, необходимая для оперативного управления предприятием, содержится в системе управленческого учета. Изменения, происходящие в ходе общего процесса экономических реформ в России, приводят к трансформации бухгалтерского учета, и как следствие, создают новые проблемы в области автоматизации учетного процесса. Сегодня даже не очень крупные компании все чаще задумываются об автоматизации функций управления.

Наиболее популярными отечественными разработчиками программ автоматизации управленческого учета являются фирмы "Инталев" ("Бюджетное управление" и "Корпоративные финансы"), "1С" ("Финансовое планирование"), "Софтпром" (PlanDesigner) и "Парус" ("Портфель управляющего"). Основная функция программных продуктов по автоматизации управленческого учета - управление затратами и доходами компании путем их корректного учета и анализа с помощью гибкой управленческой отчетности.

Управленческий цикл в классическом представлении состоит из семи этапов, которые представлены на рисунке 1. Программы управленческого учета предназначены для автоматизации второго, четвертого и пятого этапов.

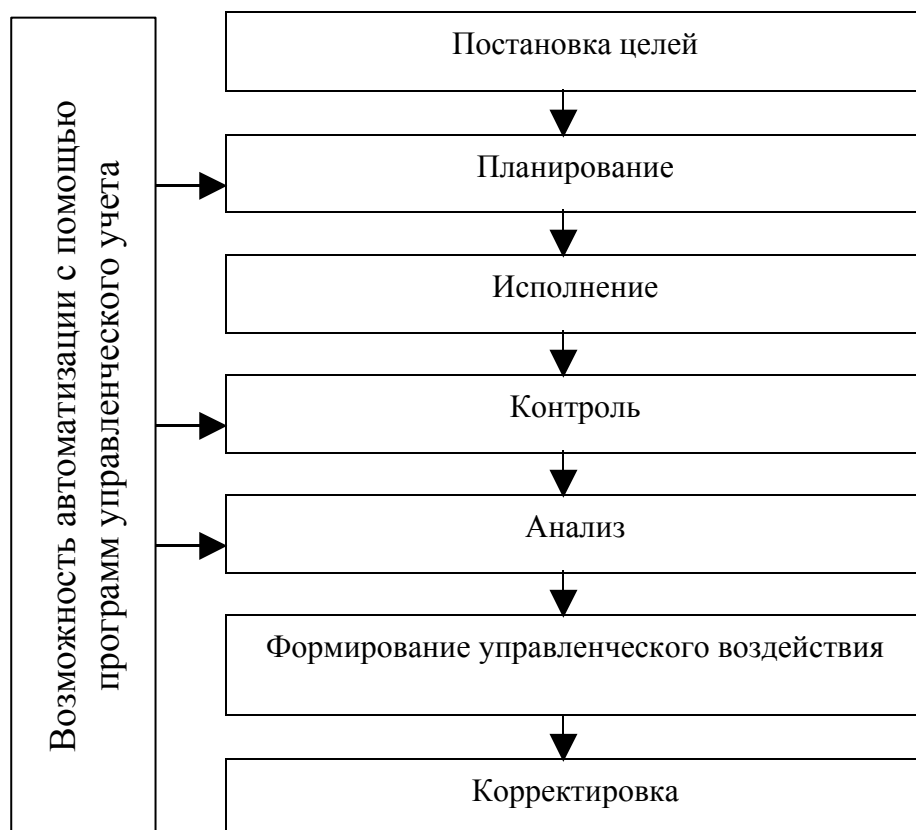


Рисунок 1 – Управленческий цикл

Каждое предприятие в зависимости от требований, предъявляемых руководством, собственниками, инвесторами, устанавливает свой набор правил ведения управленческого учета. Им и должна соответствовать программа автоматизации. Универсальных программ не бывает, а значит, в выбранной программе должна быть предусмотрена система настроек, позволяющая реализовать в ней приемлемую модель учета.

Управленческая модель включает в себя общие элементы управленческой учетной политики, управленческий план счетов, систему бюджетов, показателей финансового анализа, набор аналитик учета для детального анализа и некую систему технических настроек, определяющих правила получения, хранения и обработки данных из бухгалтерского и оперативного учета.

PlanDesigner от компании "Софтпром" и "Корпоративные финансы" от "Инталев" поддерживают многовариантность ведения учета, планирования, анализа и контроля, позволяя вести учет одновременно по нескольким моделям с использованием для каждой персональных настроек. Это важно при необходимости вести учет и представлять управленческую отчетность не

только по национальным, но и по международным стандартам. В "Финансовом планировании" от "1С" такая возможность не предусмотрена.

В типовом варианте "Бюджетного управления" от "Инталев" количество моделей ограничено тремя: "Базовая", "Стандартная", "Проф". Они различаются по набору показателей финансовой отчетности и количеству доступных бюджетов (от 1 до 12). При этом в одной информационной базе можно использовать только одну модель, выбор которой зависит от пользователя. "Бюджетное управление" является усеченным вариантом "Корпоративных финансов", специально разработанным для небольших предприятий, которым не нужен богатый выбор настроек.

Аналитический программный комплекс "Портфель управляющего" компании "Парус" предусмотрен исключительно для финансового анализа деятельности предприятия, потому настройка параметров бюджетирования и контроля его результатов не нужна.

Для хранения данных об аналитиках управленческого учета в программах используются соответствующие справочники. В них содержится вся аналитика, в разрезе которой в дальнейшем будет планироваться и оцениваться деятельность компании. Количество справочников разнится от программы к программе, но "костяк" всегда примерно одинаков: центры финансовой ответственности (ЦФО), сценарии, валюты, бюджеты, статьи бюджетов. В "Финансовом планировании" есть дополнительный справочник "Проекты", в "Бюджетном управлении" - "Места хранения денег", "Налоги и отчисления", "Нормативная себестоимость ТМЦ", "Свободная аналитика" (для определения пользователем). В "Корпоративных финансах" пользователь может завести целых три собственных аналитических раздела, а также настроить в соответствующих справочниках управленческий план счетов, шаблоны бюджетных операций и др.

В "Бюджетном управлении", "Финансовом планировании", "Корпоративных финансах" количество справочников в программе ограничено разработчиком.

Все доходы и затраты, по которым накапливается информация, обязательно хранятся в разрезе центров затрат и доходов.

Накопление данных по затратам и доходам осуществляется с помощью типовых первичных документов, которые используются для ввода данных по бухгалтерскому и оперативному учету.

Передачу данных из бухгалтерских программ для оценки результатов и финансового анализа текущей деятельности компании поддерживают все вышеуказанные программы. Разница лишь в качестве и уровне сложности настройки процессов обмена информацией.

В программе "Корпоративные финансы" существует специально разработанный механизм, позволяющий настроить автоматический перенос данных бухгалтерских операций в управленческие планы счетов различных моделей. Он достаточно сложен, но универсален, что позволяет после его однократной настройки минимизировать повторный ввод данных. При этом учетная политика бухгалтерии может полностью отличаться от стандарта

управленческого учета. В программе можно настроить соответствие счетов управленческого учета счетам бухгалтерского с детализацией до разрезов аналитики. Аналог с некоторыми упрощениями присутствует и в "Бюджетном управлении" от "Инталева".

Перенос и настройку данных в системе "Финансовое планирование" осуществить самостоятельно сложно, поэтому лучше, чтобы это было сделано программистами при внедрении программы.

В PlanDesigner предусмотрены мощные средства доставки и очистки фактических данных из любых учетных систем с любой периодичностью и в любом объеме, что значительно снижает трудозатраты и повышает уровень достоверности данных.

Данные бухгалтерского учета использует для анализа и комплекс "Портфель управляющего", однако модуль настройки пользователем правил переноса в нем отсутствует.

Среди прочих полезных функций в "Бюджетном управлении", "Корпоративных финансах" и "Финансовом планировании" имеется настройка автоматического формирования цепочек плановых операций на основании введенных пользователем документов. Уровень настроек в программах фирм "Инталев" и "1С" несколько различается. "Бюджетное управление" и "Корпоративные финансы" позволяют формировать подчиненные проводки с разнесением по времени (по отношению к основной) с точностью до дня и по суммам. "Финансовое планирование" - только с разнесением по суммам, причем реализовано это в программе менее удобно. Во всех трех системах предусмотрен механизм защиты от закливания цепочек подчиненных проводок. В программе "Корпоративные финансы" можно также настроить порядок закрытия счетов и периодов, формирования курсовых и суммовых разниц.

После выполнения всех необходимых настроек осуществляют переход к следующему этапу - планированию. Один из наиболее распространенных методов, с помощью которых производится планирование, бюджетирование: построение финансовой модели предприятия на основе бюджетов различной степени детализации и функциональности.

Процесс планирования в рамках автоматизированной системы бюджетирования можно разбить на несколько этапов. Непосредственно создание бюджетов на уровне подразделений и проектов, проверка их руководителями соответствующих подразделений, при необходимости корректировка, утверждение и консолидация бюджетов, плановое моделирование, контроль выполнения бюджетов в сравнении с фактическими данными или различных сценариев бюджетов между собой. Блоки бюджетирования в рассмотренных четырех системах позволяют автоматизировать все перечисленные этапы.

Основными бюджетами на уровне всего предприятия являются: Бюджет движения денежных средств, позволяющий анализировать и управлять платежеспособностью предприятия, Бюджет доходов и расходов, позволяющий прогнозировать и отслеживать рентабельность предприятия, и Бюджет по

балансу, позволяющий управлять структурой средств предприятия, а соответственно, и его стоимостью. Данные в этих бюджетах консолидируются из данных в отдельных функциональных и операционных бюджетах: продаж, закупок, задолженности, прямых и косвенных расходов и т.п., - в соответствии с заранее заданными в настройках взаимосвязями.

В программах "Корпоративные финансы", "Финансовое планирование" и PlanDesigner количество бюджетов и связи между ними гибко настраиваются. В "Бюджетном управлении" можно воспользоваться лишь той системой, что заблаговременно предусмотрена разработчиком.

Все протестированные программы поддерживают несколько способов планирования.

Программа "Бюджетное управление" использует самые распространенные способы: сверху вниз, снизу вверх, комбинированный метод, скользящее планирование (с оперативной корректировкой бюджетов в зависимости от результатов по периодам планирования, так называемое непрерывное бюджетирование).

Автоматическое создание планов на основе предыдущих периодов и возможность скользящего планирования поддерживаются и в "Финансовом планировании" от фирмы "1С".

PlanDesigner активно поддерживает все перечисленные способы планирования и ряд дополнительных: например, смешанное планирование (от достигнутого при накладывании внешних факторов: сезонные тренды, инфляция, цены конкурентов, ограничения рынков поставщиков и др.).

Для согласования и утверждения планов в программах используется система обмена сообщениями. Так, в "Корпоративных финансах" сообщения можно отправлять как конкретному пользователю, так и группе лиц по заданному маршруту. В несколько более упрощенном виде система обмена информацией между пользователями реализована в "Бюджетном управлении". В PlanDesigner менеджер сообщений организован наиболее оптимально. Он позволяет рассылать сообщения как вручную, так и по наступлении определенных событий.

Ручной ввод плановых данных осуществляется через специальные формы: "Документы" в "Финансовом планировании" и "Бюджетные операции" в программах фирмы "Инталев". Причем, для ввода данных через "Документы" знания бухгалтерского учета и принципов двойной записи не нужно, бюджетные статьи формируются как набор определенных величин (например, затраты на заработную плату, выручка, расходы на упаковку и т. д.), а разноска по дебету и кредиту соответствующих счетов осуществляется автоматически в соответствии с заранее заданными настройками. Такой подход удобен менеджерам, не слишком хорошо знакомым с бухгалтерией. Причем редактировать элементы плана можно как в форме документа, так и в форме отчета, что более наглядно, с мгновенным отражением на результатах планирования.

Программы фирмы "Инталев" более универсальны. В них документы можно вводить традиционным "бухгалтерским" способом, а можно "по-простому" - через так называемые проформы.

Во всех рассматриваемых программах вводимые вручную данные собираются в бюджеты и консолидируются автоматически. Для этого для каждого документа (операции) указываются необходимые реквизиты: модель, сценарий планирования, ЦФО, период и др.

Для контроля используются всевозможные отчеты. Обычно в них сравниваются плановые и фактические значения за определенный период либо плановые значения по различным сценариям планирования для выбора оптимального варианта действий. Программы отличаются по набору отчетов, степени их детализации, возможностям работы с ними.

Минимум отчетов с малой степенью детализации предусмотрено, естественно, в "Бюджетном управлении" как в самом простом из рассматриваемых программном продукте.

В "Финансовом планировании" отчеты разбиты на несколько групп. В отчетах первой группы можно посмотреть результаты планирования - значения финансовых показателей или статей оборотов в различных разрезах. Отчеты второй группы - "Движения по показателям" и "Движения по статьям" - детализируют отчеты первой группы. Отчеты третьей группы позволяют проводить план-фактный анализ с выделением отклонений в абсолютном и процентном выражениях, а также сравнивать различные сценарии между собой в разрезе имеющихся аналитик.

В "Корпоративных финансах" для построения любых отчетов предназначен "Конструктор отчетов" - единая форма для задания параметров формирования отчета.

Другим немаловажным фактором управленческого учета является определение эффективности работы предприятия и его отдельных подразделений с помощью расчета и анализа системы финансовых коэффициентов.

Возможность расчета основных финансовых коэффициентов имеется в "Финансовом планировании". Программа позволяет провести анализ ликвидности и платежеспособности предприятия с расчетом коэффициентов абсолютной, оперативной, срочной, текущей ликвидности, коэффициентов маневренности оборотного капитала, обеспеченности собственным оборотным капиталом, платежеспособности и т. д. Для анализа финансовой устойчивости предприятия рассчитываются показатели излишка/недостатка собственного оборотного капитала, коэффициенты капитализации, финансовой независимости и пр. Блок финансового анализа позволяет подробно проанализировать операционную деятельность предприятия, оборачиваемость активов, доходность и рентабельность финансово-хозяйственной деятельности и прочие расчеты. Изменить набор формул (добавить свои), отредактировать имеющиеся в системе невозможно. Однако для каждого показателя объясняется его значение, порядок расчета, указывается допустимый диапазон значений.

В "Финансовом планировании" есть также модуль статистического анализа. На основании данных за энный период (он должен быть достаточно продолжительным для корректного выявления тенденций) можно вычислить средние значения показателей за определенное количество времени или построить прогноз, например, оборотов по статьям на основании динамики данных предыдущих периодов. Можно получить отчет об адекватности моделирования, показывающий, насколько точно используемые модели описывают фактические данные.

Программа "Корпоративные финансы" позволяет самостоятельно выстраивать систему финансовых коэффициентов с заданием для каждой формулы расчета, представляющей собой функцию от оборотов и сальдо счетов за определенный период. Такой же уровень самостоятельности предусматривает для пользователей и PlanDesigner, только с большей степенью наглядности. Программа дает возможность заглянуть вглубь каждого показателя и определить, из каких данных он получен.

Особняком стоит аналитический программный комплекс "Портфель управляющего" от компании "Парус". Система предназначена исключительно для экономического анализа деятельности предприятия. Данные в нужных объемах за определенный период выкачиваются по запросу пользователя из любой учетной системы, подвергаются анализу, обрабатываются, а отчеты предстают в виде таблиц и графиков в разрезе различных видов аналитики. Правда, единовременно программа может использовать данные только одной системы учета. Поэтому для анализа информации по различным филиалам ее сначала нужно объединить в одной базе, а потом уже экспортировать в "Портфель управляющего".

Программа позволяет решать задачи оперативного мониторинга, анализа эффективности, перспективного анализа продаж; комплексного анализа эффективности закупок, мониторинга закупочных цен; комплексного анализа эффективности товарооборота; структурного, динамического и сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности; оперативного мониторинга состояния оборотных средств предприятия и эффективности их использования; анализа взаимодействия с внешней средой (стратегического анализа).

Программы автоматизации управленческого учета позволяют не только оценивать деятельность компании с точки зрения исполнения бюджета, значений финансовых показателей, но и управлять текущей деятельностью, осуществлять контроль за расходами.

Таким образом, использование программ автоматизации управленческого учета экономистами и менеджерами является стабилизирующим фактором устойчивого развития, гарантом экономического роста и экономической независимости предприятия. Анализ устойчивости отдельных предприятий возможно применять для прогноза экономической динамики отдельных регионов.

Якубова Н.Р. Воспроизводство населения и прогнозирование некоторых его показателей в региональном аспекте

Ижевский государственный технический университет, г. Ижевск

В Удмуртской Республике сохраняется сложная демографическая ситуация. Для республики характерны общие тенденции демографического развития Российской Федерации в целом и Удмуртской Республики в частности, а именно депопуляция (убыль) населения.

В целом для Удмуртской Республики характерен регрессивный тип населения в городских поселениях и переход от стационарного типа населения к регрессивному в сельских поселениях.

По состоянию на 01.01.2006 года численность постоянного населения Удмуртии составила 1544,4 тысяч человек. В соответствии с официальными статистическими данными с 2000 г. по 2006 г. год население Удмуртской Республики уменьшилось на 51,2 тыс. человек, продолжая отрицательную динамику предыдущего пятилетия и приближаясь к количеству населения равному 1980 году (1500,8 тыс. чел.).

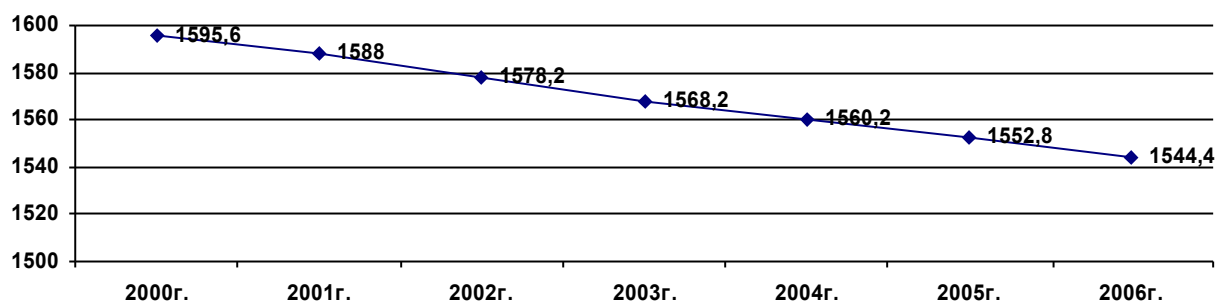


Рис.3. Численность населения Удмуртской Республике на начало года в 2000-2006 годах

Естественная убыль населения имеет устойчивый и долговременный характер и определяется относительно низким уровнем рождаемости, высокой смертностью и недостаточным миграционным притоком.

Таблица 2

Демографические показатели Удмуртской Республики

	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005г.
Рождаемость всего человек (рост, снижение)	16256	16636 (+2,3%)	17746 (+6,7%)	17982 (+1,3%)	18299 (+1,8%)	17190 (-6,1%)
на 1000 чел. населения	10,0	10,2	11,0	11,5	11,7	11,1
Смертность	21852	22810	24520	24571	23976	24006

	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005г.
всего человек (рост, снижение)		(+4,4%)	(+7,5%)	(+0,2%)	(-2,4%)	(+0,13%)
на 1000 чел. населения	13,4	14,1	15,2	15,7	15,4	15,5
Естественный прирост (убыль) населения	-5596	-6174 (-10,3%)	-6774 (-9,7%)	-6589 (+5,7%)	-5677 (+13,9%)	-6816 (+20,1%)
на 1000 чел. населения	-3,4	-3,9	-4,2	-4,2	-3,7	-4,4

Тенденция превышения смертности над рождаемостью продолжает сохраняться, хотя с 2003 года наметилось уменьшение темпов естественной убыли населения, но уже в 2005 году оно возросло на 0,13%.

С 1997 года в республике наблюдался неуклонный рост рождаемости при некотором снижении смертности, в результате чего отрицательный естественный прирост снизился с 4,2% (2003 год) до 3,7% (2004 год).

За 2001-2006 гг. в Удмуртии родилось 87854 ребенка, что на 10140 детей больше, чем за предыдущее пятилетие, в том числе в городах родилось 59218 детей, в сельской местности - 28574 ребенка. Интенсивность рождаемости в различных районах Удмуртской Республики в 2005 году, как и в предыдущие пять лет, имеет тенденцию приближения к среднереспубликанскому уровню, о чём свидетельствует уменьшение количества районов с низкими показателями рождаемости.

Таблица 3

Динамика рождаемости в Удмуртской Республике за 2000-2004гг.

Годы	Число родившихся в УР		Коэффициент рождаемости в % к показателю	
	Всего	на 1000 населения	предыдущего года	2000 г.
2000	16256	10,0	113,4	100,0
2001	16636	10,2	102,3	102,3
2002	17746	11,0	106,7	110,0
2003	17982	11,5	104,5	115,0
2004	18238	11,7	101,7	117,0
2005	17190	11,1	94,3	105,7

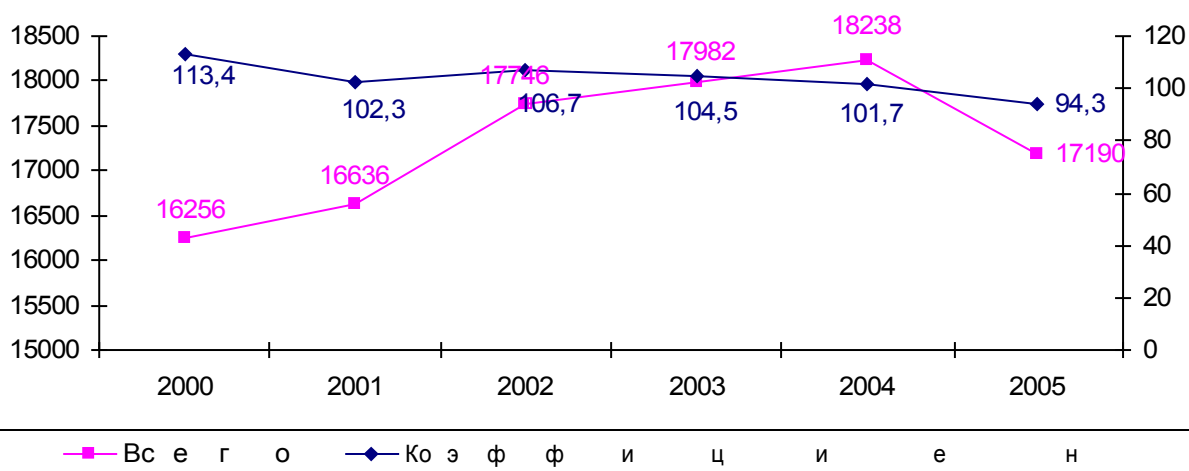


Рис. 4. Динамика рождаемости в Удмуртской Республике за 2000-2004 гг.

В 2005 году уровень рождаемости увеличился на 5,7% по сравнению с 2000 годом и составил 11,1 на 1000 населения.

Суммарный коэффициент рождаемости (среднее число рождений, приходящихся на одну женщину репродуктивного возраста (15-49 лет)), увеличился с 1,3 в 2000 году до 1,378 в 2005 году и превысил аналогичный показатель по России. Одновременно регистрировалось увеличение брутто-коэффициента воспроизводства (число рожденных девочек на замену женщинам). Тем не менее, уровень суммарного показателя рождаемости и брутто-коэффициента воспроизводства остаются недостаточными для простого воспроизводства населения Удмуртской Республики

Позитивная динамика рождаемости, по мнению специалистов, обусловлена благоприятной структурой населения репродуктивного возраста, а также стабилизацией социально-экономической ситуации и реализацией рождений, отсроченных из-за её нестабильности.

В то же время демографическая ситуация в 2005 году по сравнению с прошлыми годами несколько ухудшилась. На 21 территории республики отмечается снижение уровня рождаемости. В целом по Удмуртии этот показатель снизился и составил в пересчете на годовое значение 11,1 родившихся на 1000 населения (против 11,7% в 2004г.). Уровень смертности населения с начала 2005 года немного возрос в 18 территориях Удмуртии и составил в целом по республике 15,5 умерших на 1000 населения (против 15,4% в 2004 г.).

Таким образом, за 2005 год разрыв между рождаемостью и смертностью увеличился. Глубина естественной убыли населения в 2005г. составила - 4,4 на 1000 населения против - 3,7% в 2004 г.

По сравнению с 2000 годом общее число умерших в 2005 году увеличилось на 2154 человек (9,9%), однако по сравнению с 1994 годом - годом максимального для Удмуртии уровня смертности, - смертность снизилась на

0,7% в основном за счет снижения этого показателя в возрастной группе 5-14 лет (на 40%).

Таблица 4

Динамика общей смертности в Удмуртской Республике за 2000 - 2004 гг.

Годы	Число умерших	Коэффициент смертности на 1000 населения		
		Удмуртская Республика	к предыдущему году (%)	Российская Федерация
2000	21852	13,4	105,5	15,4
2001	22810	14,1	104,3	15,6
2002	24520	15,2	107,5	16,3
2003	24571	15,7	103,3	16,5
2004	23994	15,4	98,1	15,9
2005	24006	15,5	100,1	

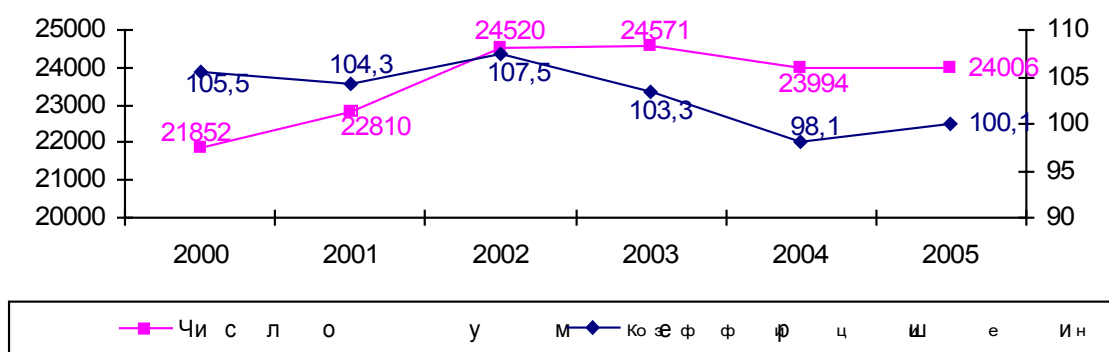


Рис. 5. Динамика общей смертности в Удмуртской Республике за 2000 -2004 гг.

Анализ показывает, что за 2000-2004 г.г. структура смертности населения значительных изменений не претерпела и по-прежнему неоднородна динамика смертности в различных возрастных группах.

Среди причин смертности первое место занимают сердечно-сосудистые заболевания (41,7% у мужчин, 60,5% у женщин), далее причинами смертности у мужчин по убыванию являются: несчастные случаи, отравления, травмы (25,2%), онкологические заболевания (10,9%), болезни органов дыхания (8,4%), у женщин несчастные случаи, отравления, травмы в 2005 году вышли на 2 место, потеснив онкологические заболевания (9,8%).

Особую тревогу вызывает резкий рост за последние 5 лет смертности населения республики от болезней, связанных с употреблением алкоголя (хронического алкоголизма, алкогольного цирроза печени, случайных отравлений алкоголем) - в 2 раза, от болезней органов пищеварения - в 1,9 раза, транспортных травм - на 28%, туберкулеза - на 22%.

Анализ показывает, что смертность населения в трудоспособном возрасте (мужчины 16-59 лет, женщины 16-54 лет) растёт более высокими темпами. Если за 5 последних лет смертность населения в целом по республике увеличилась на 9,8%, то в трудоспособном возрасте - на 46,8%, причём 40,3% лиц трудоспособного возраста погибли от несчастных случаев, отравлений и травм, 25,7% - от сердечно-сосудистых заболеваний, 9,6% - от новообразований.

Вместе с тем, в 2005 году удалось снизить темпы роста числа умерших в трудоспособном возрасте, что можно рассматривать как появление позитивной тенденции в демографических процессах республики.

Таблица 5

Темпы роста числа умерших в трудоспособном возрасте

Годы	Число умерших в трудоспособном возрасте		Темп роста или снижения в % к показателю предыдущего года
	Всего	на 100 тыс. населения	
2001	7220	72,1	
2002	7843	77,8	111,8
2003	8390	83,3	107,9
2004	8538	86,4	107,1

В Удмуртской Республике за 2004 год смертность мужчин в рабочих возрастах в 4 раза выше, чем женщин, в том числе в городе - в 3,8 раза, в сельской местности - 4,4 раза. Тенденция превышения смертности мужчин трудоспособного возраста над смертностью женщин характерна не только для Удмуртии, но и для других регионов Российской Федерации. Это привело к тому, что доля лиц пожилого и старческого возраста среди мужской части населения республики составляет всего 10,7%, тогда как среди женского населения она равна - 23,6% от общей численности.

Высокая частота случаев смертности от несчастных случаев, отравлений и травм в молодом и трудоспособном возрасте, привела к тому, что население, особенно мужское, в немалой своей части не доживает до пожилого возраста, когда хроническая сердечно-сосудистая патология, а также онкологические заболевания становятся основными причинами смерти.

Прослеживается процесс так называемого «старения населения». По данным последней переписи средний возраст населения республики составляет 36,4 лет.

Одним из основных показателей социального благополучия региона является показатель «Ожидаемая продолжительность предстоящей жизни», который отражает усилия общества по предотвращению смертности и укреплению здоровья населения и напрямую зависит от уровня смертности, особенно смертности населения в трудоспособных возрастах.

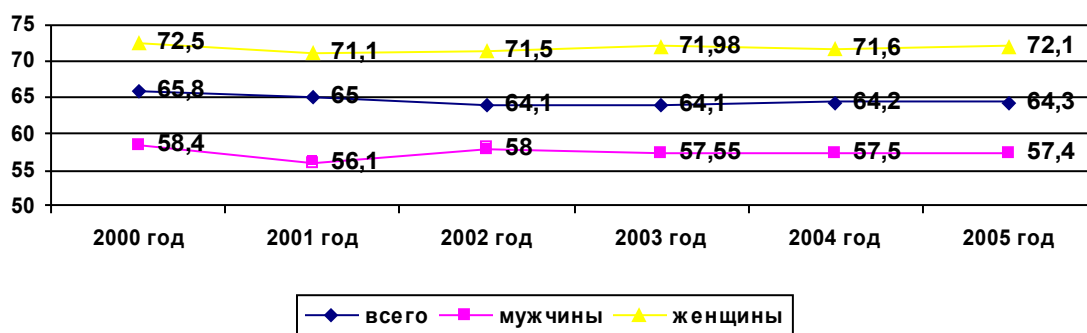


Рис. 6. Ожидаемая продолжительность предстоящей жизни 2000 -2005 годы

В целом за период 2000 – 2005 годы продолжительность жизни значительных изменений не претерпела. По–прежнему существует значительный разрыв в продолжительности жизни женщин и мужчин, в 2005 году он составил 14,7 лет.

Демографическая ситуация Удмуртской Республике в 2005 году в целом сохраняет наметившие ранее положительные тенденции в укреплении института семьи: растет число браков, снижается уровень разводов. В первом полугодии 2005 года превышение числа браков над числом разводов составило 1,66, что превышает данные за аналогичный период прошлого года на 28,7%.

Демографические процессы, протекающие в городах и в сельской местности, при их схожести, имеют и некоторые различия. В частности темпы и количественные показатели естественной убыли населения в городских поселениях и сельских районах республики несколько различаются. Так, уровень естественной убыли населения в 2005 году составил: в городских поселениях 3,9% на 1000 населения, а в сельских районах республики – 5,5%.

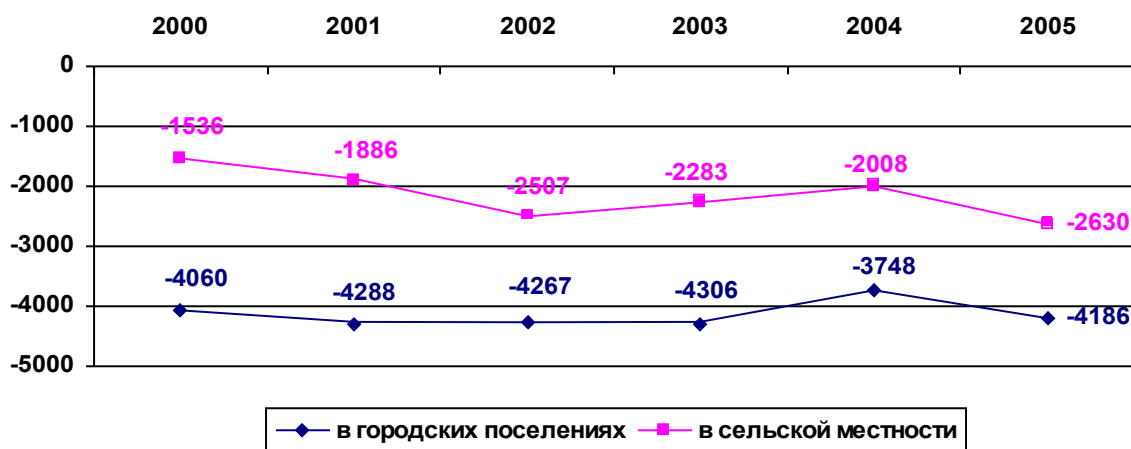


Рис. 7. Естественный прирост (убыль) населения

В 2005 году естественная убыль населения продолжается: в городских поселениях – на 4186 человек, а в сельских районах республики – на 2630 человек.

Таблица 6

Средний вариант перспективной численности населения
Удмуртской Республики на 2006-2008, 2015 годы

Показатели	2004	2005 факт	2006	2007	2008	2015
Численность населения	1552,7	1544,1	1542,2	1540,1	1534	1503,9
Число родившихся	18238	17190	16980	16810	16650	17530
Уровень рождаемости	11,7	11,1	11,0	10,9	10,8	11,7
Число умерших	23976	24006	23637	23622	23627	23462
Уровень смертности	15,4	15,5	15,3	15,3	15,4	15,6
Естественный прирост (убыль)	-5677	-6816	-6657	-6812	-6977	-5932
Уровень естественного прироста (убыли)	-3,7	-4,4	-4,3	-4,4	-4,6	-3,9

Прогнозы социально-экономического развития Удмуртской Республики разрабатываются исходя из комплексного анализа демографической ситуации, научно-технического потенциала, накопленного национального богатства, социальной структуры состояния природных ресурсов и перспектив изменения указанных факторов.

Главной проблемой демографического развития Удмуртской Республики является депопуляция, которая приводит к быстрому снижению человеческого потенциала. Изменение структуры населения в сторону постарения населения может привести к дефициту рабочей силы на рынке труда, не столько в абсолютном сокращении численности людей в рабочих возрастах, поскольку решением может стать развитие трудозамещающих технологий, а в старении рабочей силы, способности рабочей силы воспринимать новые технологии.

По прогнозам Госкомстата России, несмотря на прогнозируемое увеличение уровня рождаемости и некоторую стабилизацию уровня смертности, население республики в среднесрочной перспективе к 2008 году уменьшится на 9300 человек, в долгосрочной перспективе к 2015 году на 40200. До 2007 года по прогнозам ожидается увеличение численности населения трудоспособного возраста на 3,0%, что может осложнить проблему с трудовой занятостью населения, потребует расширения производственных мощностей и социальной инфраструктуры. После 2007 года прогнозируется длительное снижение численности населения в трудоспособном возрасте.

К концу 2010 года, в репродуктивный возраст будет вступать малочисленное поколение 90-х годов рождения, это приведет к снижению рождаемости. Волнообразная динамика рождаемости создаст проблемы с обеспеченностью инфраструктуры детства (детских дошкольных и школьных

учреждений, учреждений здравоохранения, досуга и т.п.). Снижение уровня рождаемости приведет к сокращению численности юношей призывного возраста, что может создать проблемы с комплектованием Вооруженных сил страны.

Для экономики Удмуртии важнейшей проблемой по мере старения населения будет становиться растущее давление на государственный бюджет и обострение потребности в финансировании систем пенсионного обеспечения и социальной защиты населения. Изменения возрастной структуры потребуют перестройки системы здравоохранения. Потребуется перестройка всей социальной сферы с целью улучшения гериатрической и геронтологической помощи.

Литература:

1. Данные Государственного комитета статистики УР.
2. Данные Управления федеральной государственной службы занятости населения по УР.
3. Программа социально-экономического развития Удмуртской республики на 2005 - 2009 годы