

Несовершенство законодательной базы по бухгалтерскому учету, что проявляется в вариативности норм и отсутствии суровой регламентации учетного отображения хозяйственных процессов, приводит к возникновению новых способов фальсификации.

СПИСОК ЦИТИРОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Альфа и омега бухгалтерського обліку або моя болісна несповідь / За ред. проф. Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ПП “Рута”, 2007. – 328 с.
2. Барановська Т.В. Облікова політика підприємств в Україні: теорія і практика. Дис. на здобуття наукового ступеня к.е.н. Житомир, ЖДТУ, 2004.
3. Большой экономический словарь / Под. ред. А.Н. Азрилияна. – 4 изд. доп. и перераб. – М: Институт новой экономики, 1999. – С. 1248 с.
4. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. – М.: Книжный мир, 2001. – 895 с.
5. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік в Україні. Міфологія. Частина 2. – Житомир: ЖДТУ, 2003. – 524 с.
6. Бухгалтерський словник. / За ред. проф. Ф.Ф. Бутинця. – Житомир: ПП “Рута”, 2001. – 224 с.
7. Бычкова С.М., Филатова О.Н. Мошенничество: определение, классификация видов, нормативное регулирование // http://www.gaap.ru/biblio/audit/auditor/0103_03.asp
8. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” від 16 липня 1999 року N 996-XIV
9. Звягин С.А. Вуалирование и фальсификация бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии – 2005. – № 8 (80) – С. 25-30
10. Новий тлумачний словник української мови. Видання друге, виправлене. Укладачі Василь Яременко, Оксана Сліпущко. Київ, 2001. – 864 с.
11. Петрова Ю. Охота на крыс // <http://www.sf-online.ru/toPrint.asp?OID=B1734992-1C70-4FF3-940D-CBCC5EE73DF53>
12. Петрук О.М. Гармонізація національних систем бухгалтерського обліку: Монографія. – Житомир: ЖДТУ, 2005. – 420 с. С. 22
13. Пятова М.Л. Учетная политика и достоверность отчетности // <http://www.buh.ru/document-1009>
14. Рабошук А.В. Професійне судження бухгалтера: проблеми застосування // Вісник житомирського державного технологічного університету / Економічні науки. Ч. I. – Житомир: ЖДТУ, 2005. – № 1(31)
15. Райзберг Б.А., Лозовський Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. – М. ИНФРА – М, 1996. – 496 с.
16. Тлумачний словник української мови: Близько 7000 слів / За ред. Д.Г. Гринчишина. – 3-тє вид., перероб. і допов. – К.: Освіта, 1999. – 302 с.
17. Уваров Д. Четверть века за фальсификацию отчетности // <http://www.vremya.ru/2006/196/8/163966.html>
18. Чикунова Е.П. Бухгалтерский кризис в США: последствия для России // Бухгалтерский учет. – № 23. – 2002. – С. 75-78
19. A.S. Horbny, E.V. Gatenby, H.Wakefield The Advanced Learners Dictionary of Current English. Moskow, 1996

УДК 338.658

СИСТЕМА СБАЛАНСИРОВАННЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В ПРАКТИКЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ УКРАИНЫ: ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ

Кос Ю.Ю.

Научный руководитель: д.э.н., проф. Бутинець Ф.Ф.

УО «Житомирский государственный технологический университет» Украина

В начале 90-х гг. XX века мировая экономика перешла к своему следующему этапу развития и получила название “новая экономика”. Если говорить о причинах такого изменения, то считаем, что главной из них было осознание ученых, что не денежные средства, не оборудование первоисточники новой стоимости, а именно знания, навыки, нематериальные активы выступают ее главным фактором. Свидетельством чему можно считать активное увеличение капитализации предприятий, которые занимались созданием продукции в сфере информационно-коммуникабельных технологий.

Менеджерами-практиками всего мира отмечается позитивная роль и значение таких неизмеряемых, и в то же время очень важных факторов формирования рыночной стоимости, как интеллектуальный капитал, клиентские отношения, брэнды, имидж предприятия на рынке.

Порождение новых объектов вызвало необходимость создание системы, которая помогла бы их эффективно использовать и контролировать, поскольку финансовые показатели не могут отразить состояние этих активов или их вклад в создание стоимости.

Решение данной проблемы было предложено профессором Робертом Капланом и Дэвидом Нортоном, которые в 1992 году разработали Систему Сбалансированных показателей BSC (Balance scorecard) как систему управления предприятием, которая позволяет планомерно реализовать его стратегические планы, переводя их на язык оперативного управления и контролируя реализацию стратегии на основе ключевых показателей эффективности деятельности.

BSC предназначена дать ответ на 4 наиболее важных вопроса, которые в свою очередь выступают её составляющими:

1. Акцент клиента. Как предприятие оценивают клиенты;
2. Внутрихозяйственный аспект. Какие процессы могут обеспечить предприятию исключительные конкурентные преимущества;
3. Акцент инноваций и обучения. Каким образом можно достичь дальнейшего улучшения состояния предприятия;

4. Финансовый аспект. Как оценивают предприятие акционеры.

Даная система получила широкое распространение в зарубежных странах. Журналом Fortune представлен следующий перечень зарубежных предприятий, на которых BSC основной инструмент выполнения поставленной стратегии: Coca-Cola, General Electric, McDonalds, BMW, Boeing, Samsung Electronics и других.

И менеджерами-практиками данных компаний выделяются следующие преимущества и выгоды внедрения BSC:

1. Данная система позволяет увязать стратегические планы предприятия с его операционной деятельностью;

2. BSC обеспечивает расширение информационных и аналитических возможностей системы управления путём добавления нефинансовых (качественных) показателей (клиенты, бизнес-процессы, персонал, развитие) в систему измерения результатов хозяйственной деятельности предприятия;

3. При успешном внедрении BSC у персонала появляется четкий ориентир в деятельности, он осознает свою роль в предприятии и выполнении его стратегических целей в целом как своих личных;

4. BSC оказывает влияние на улучшение системы мотивации, поскольку сформулированные для сотрудников цели влияют на их поведение. При правильном определении целей сотрудники начинают понимать свой вклад в достижение стратегических целей предприятия, тем самым повышается вероятность реализации разработанной стратегии.

Исходя из изложенных преимуществ, отметим, что система сбалансированных показателей является инструментом, позволяющим полномасштабно увязать стратегию предприятия с его повседневной деятельностью; кроме того, новая концепция дает возможность принимать вполне объективные решения в области распределения ресурсов.

Но данная система имеет и ряд своих недостатков, как на теоретическом, так и на практическом уровне. К примеру, самими разработчиками BSC отмечается, что их теория несовершенна, поскольку в ней нет критически важного компонента – средства оценки; также в данной концепции не предусмотрены механизмы разрешения конфликтов.

В свою очередь, согласно данным исследований Harvard Business School, проведенных среди 937 мировых предприятий, выделяются следующие проблемы, которые возникают в практике внедрения BSC:

1. Неправильная постановка стратегических целей предприятия;

2. Персонал не знает или не связывает стратегические цели организации со своей деятельностью (93 % персонала из исследованной совокупности);

3. Распределение ресурсов в планах и бюджетах не имеет связи с реализацией стратегических целей компании (основной бюджет 73 % компаний связан с обеспечением повседневной деятельности, а не стратегических целей предприятия);

4. Мотивация сотрудников направлена на обеспечение текущих финансовых показателей;

5. Программы развития бизнеса не учитывают фактора реализации стратегии компании (только 18 % внутрикорпоративных программ направлены на выполнение стратегии развития компании).

Отметим, что основным фактором, который вызывает возникновение указанных выше проблем, выступает неосознание значения своей работы каждым из сотрудников для достижения поставленной высшим руководством стратегии, а также несоответствие данной стратегии реальным возможностям предприятия.

Если же говорить о предприятиях России, то первые прецеденты внедрения BSC – компании «ЛУ-Койл», «Северсталь», «АвтоВАЗ», «Ростелеком», «Уралмашзавод», «КамАЗ».

В свою очередь, на территории Украины BSC начинает внедряться в системы управления такими крупными предприятиями, как «Сандора» и ЗАО «НКМЗ».

Нами была изучена практика деятельности машиностроительного предприятия ЗАО «Новокраматорский машиностроительный завод» с точки зрения внедрения BSC и получения желаемого эффекта.

Был разработан Проект стратегической карты развития ЗАО «НКМЗ» на период до 2011 года, в котором была сформулирована главная стратегическая цель – создание конкурентно-способного предприятия элитного класса.

В сфере финансов руководством предприятия была поставлена задача достичь среднего уровня з/п в размере 1000 дол. Даная цель была детализирована следующим образом:

1. Достичь годового объема продаж в 1 млрд. \$;

2. Обеспечить среднюю рентабельность контрактов на уровне 25%;

3. Обеспечить 100 тыс. \$ продаж на 1 чел.;

4. Осуществить инвестиции в развитие в объеме 250 млн. \$ за 5 лет, что включает в себя обеспечение срока окупаемости инвестиций в развитие завода не более 3 лет, и осуществление инвестиции на 100% за счет собственных источников финансирования;

5. Обеспечить ежегодный объем отчислений в бюджет, внебюджетные фонды и на благотворительность до 15% от объема продаж.

Для увеличения позитивной оценки предприятия клиентами на ЗАО «НКМЗ» была поставлена цель – к 2011 г. стать желаемым поставщиком индустриальной техники на мировом рынке. Для этого необходимо:

1. Улучшить характеристики выпускаемого продукта, что возможно путем расширения присутствия на рынке, предложение новых продуктов, увеличения доли экспорта в объеме продаж до 75%, разработки и реализации продукции по 10 новым номенклатурам, обеспечение доли продаж постоянным клиентам до 80%, доведения эффективности заключения контрактов по запросным листам до 70%, формирования конкурентной цены.

2. Улучшить взаимоотношения с клиентами, а именно – обеспечение победы в тендерах не менее чем в 80% случаях, формирование конкурентной цены, создание совместных предприятий для вхождения на рынок и закрепления на нем.

3. Повысить имидж ЗАО «НКМЗ» созданием бренда мирового уровня.

Относительного внутрихозяйственного аспекта концепции BSC необходимо отметить, что стратегические цели и их детализация были разработаны с учетом индивидуальных особенностей функционирования ЗАО «НКМЗ». С разделением данной сферы на 4 составные, а именно: инновационные процессы, управление клиентами, операционный менеджмент, законодательные и социальные процессы.

При разработке целей реализации последней составной BSC, а именно – процессов обучения и развития персонала, в основу были положены 3 составные интеллектуального капитала: человеческий, организационный и информационный капитал. Что, в свою очередь, обеспечит более полную оценку его роли и значения для достижения главной стратегии предприятия.

Анализируя процесс внедрения системы сбалансированных показателей BSC на ЗАО «НКМЗ» и прогнозируя эффективность данного решения, необходимо отметить, что на предприятии была проведена активная разъяснительная работа с целью исключения влияния субъективного фактора на вероятность ее провала. Весь персонал прошел курс обучения и был достаточно проинформирован о планируемых изменениях, что повысило его мотивацию и осознание роли повседневной работы в достижении поставленной стратегической задачи предприятия. А это, в свою очередь, дает нам возможность аргументированно утверждать, что данная причина провала проекта устранена.

Нами рассмотрен яркий пример внедрения системы BSC на ЗАО «НКМЗ», что позволило данному предприятию достигать стратегической цели за счет понимания ее персоналом и их плодотворной работы.

Мы пришли к выводу, что система BSC имеет право на существование в украинских условиях хозяйствования, учитывая национальные особенности, что выведет предприятия на международный рынок в качестве достойных конкурентов.

УДК 336.64

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ И ВЫЯВЛЕНИЯ НЕДОСТАТКОВ В ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данько О.В.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Рубан Н.И.

УО «Университет банковского дела Национального банка Украины (г. Киев)»

РЕЗЮМЕ

В последнее время актуальность темы приобретает большое значение, так как усовершенствованные методики выполнения анализа финансового состояния еще не преобрели достаточного освещения в научной литературе.

Проанализированы основные формы отчетности и показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой стойкости.

Предложено разработать определенную методику «чтения» финансовой отчетности для более квалифицированной и качественной оценки финансового состояния.

Resume

Actuality of this topic makes bigger sense nowadays, thus improved methods of performing financial analysis are not fully described in scientific researches.

This work analyses forms of accounting and liquidity, paying capacity and financial stability indexes.

There is a proposition to develop a definite method to examine financial accounting for more qualified and qualitative evaluation of financial condition.

I. Вступление. На данном этапе перехода Украины к рыночным отношениям, а также существенного расширения прав предприятий в области финансово-экономической деятельности, возрастает роль своевременного и качественного анализа финансового состояния предприятий, оценки их ликвидности, платежеспособности, финансовой стойкости, поиска путей повышения и укрепления их финансовой стабильности. При условиях возникновения разнообразных форм собственности довольно большое значение приобретает своевременная и объективная оценка финансового состояния предприятий, ведь ни один из собственников не должен пренебрегать потенциальными возможностями увеличения прибыльности фирмы, которые можно обнаружить только на основании своевременного и объективного анализа финансового состояния предприятий. Большое внимание показателям финансовой отчетности предприятия уделяют банки, определяя режим его кредитования и дифференциацию процентных ставок. Это объясняется тем, что доходность любого предприятия, размер его прибыли во многом зависят от его платежеспособности, что возможно определить лишь при качественном систематическом анализе финансового состояния предприятия, его ликвидности, платежеспособности и финансовой стойкости. В связи с этим особенное значение приобретает усовершенствование методики анализа показателей, которые характеризуют его финансовое состояние, и определение резервов эффективного размещения и использования финансовых ресурсов [7, 329].

II. Постановка цели. За последние годы внедрения национальных стандартов бухгалтерского учета были значительно усовершенствованы методики выполнения анализа финансового состояния субъектов хозяйствования. Над этой проблемой работают много научных учреждений и отдельных авторов как в Украине, так и за границей [8]. Вместе с тем, проблемы эффективного использования финансовой отчетности еще не достаточно освещены в научной литературе.

Основной целью данной работы есть осуществление углубленного анализа методики использования финансовой отчетности с целью выявления «узких мест» в деятельности предприятия, исследования оценки финансового состояния в разрезе основных показателей финансовой стабильности, платежеспособности и ликвидности.