

Причину нерешенности многих проблем аудиторы видят и в своей разобщенности. Хотя в республике зарегистрированы два аудиторских общественных объединения, ни одно из них не работает.

Несмотря на ярко выраженную тенденцию сближения с международными нормами аудита, белорусские стандарты аудиторской деятельности имеют недостатки. Определяя различные понятия и показатели эффективности аудиторской деятельности, Правила не содержат конкретной методики их расчета, что является сдерживающим фактором развития методологии аудита в Республике Беларусь.

Отсутствие методологической базы является препятствием для развития международных стандартов аудита в Беларуси. Принятые Закон «Об аудиторской деятельности» и перечень стандартов по аудиту указывают на цели, которые ставятся перед аудитом и отвечают международным нормам, но не раскрывают пути достижения этих целей. Другими словами, при проведении аудиторских проверок аудиторам не хватает инструкций и рекомендаций по применению стандартов

аудита. Вне сомнения, постепенно методологическая база аудита будет дорабатываться, но на это уйдут годы, а необходимость в ней существует сейчас. В таком случае целесообразно было бы использовать существующие разъяснения и рекомендации по аудиторским стандартам, разработанные международными организациями, адаптируя их при этом к белорусским экономическим условиям и законодательству. Конечно, это приведет к дополнительным затратам труда специалистов-аудиторов, но такая работа будет оправдана и даст свой положительный эффект.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Аудит: Учебник для вузов / В.И.Подольский, Г.Б.Поляк, А.А.Савин, Л.В.Сотникова; Под ред. проф. В.И.Подольского. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. – 432 с.
2. Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 8 ноября 1994 г. N 3373-ХП (в ред. Закона Республики Беларусь от 18.12.2002 N 164-З).
3. Пупко Г. М. Аудит и ревизия: Учеб. пос.. – Мн., 2003.

УДК 332.87:303.433.2

Зазерская В.В.

ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ПОТЕНЦИАЛА ЖИЛИЩНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ СИСТЕМЫ ЖКХ

Прогрессивное развитие отрасли обусловлено финансовым положением предприятий и возможностями по его улучшению. В связи с этим актуальными становятся вопросы достоверной оценки потенциала предприятий для решения экономических проблем.

Принципиально важным является соответствие экономического потенциала предприятия целям развития жилищно-коммунальной системы. Цели функционирования ЖКХ в большой степени определяются целями и задачами устойчивого развития региона, где находятся предприятия и организации ЖКХ, а также параметрами прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь, Концепцией развития жилищно-коммунального хозяйства до 2015 г. Согласно им отраслевые ресурсы могут использоваться в различных подотраслях с разным уровнем эффективности.

Следовательно, экономический потенциал предприятий отрасли необходимо определять как совокупность воспроизводственных возможностей предприятия, направленных на удовлетворение жизненных (социальных) потребностей населения и экономических целей региона. Очевидно, что система показателей, раскрывающая экономический потенциал предприятий, должна учитывать количественные и качественные характеристики производственных процессов, показывать финансовое состояние предприятий, определять перспективы их развития, оценивая социальную эффективность.

Одной из стратегических целей реформы ЖКХ является привлечение в эту отрасль финансовых ресурсов. Инвестирование будет развиваться по мере увеличения привлекательности вложения финансовых средств в ЖКХ. Это может произойти только после внедрения конкурентных отношений в среде производителей и потребителей ЖКУ. В результате создания конкурентного рынка, субъекты хозяйствования, формирующие предложение на рынке ЖКУ, будут представлены вновь созданными частными предприятиями, предприятиями, прошедшими акционирование, и некоторой доли организаций, сохранивших государственное управление. Кроме

того, что эти субъекты будут инвестировать собственный капитал в развитие своих предприятий, приток финансовых средств может быть получен от внешних инвесторов. Для привлечения инвестиций необходимо оценить их привлекательность путем оценки и анализа производственно-финансовой деятельности предприятий, оказывающих ЖКУ. Для этого следует разработать систему таких показателей ее эффективности, которая может служить основой для принятия решений инвесторами и потребителями услуг. С помощью этих показателей можно будет также прогнозировать динамику развития предприятий, их положение на отраслевом рынке.

Выделим четыре группы субъектов, которым необходима информация об экономическом состоянии предприятий. В первую группу входят органы государственного управления областного уровня. Для субъектов этой группы важна информация о финансовом состоянии предприятий, размере бюджетной помощи. Субъектам второй группы требуется информация для оценки позиций предприятий на рынке с целью выгодного вложения средств. Ими являются потенциальные инвесторы (внутренние и внешние). К третьей группе относятся потребители ЖКУ. Четвертую группу субъектов составляют непосредственно предприятия и организации жилищно-коммунальной сферы. Их интересует диагностика текущего состояния предприятия, определение конкурентных позиций на рынке, обоснование необходимости государственной поддержки.

Результатом демополизации отрасли ЖКХ будет появление совершенной конкуренции на рынке жилищных услуг. Вследствие чего становится актуальным вопрос о комплексном мониторинге жилищных предприятий, который раскрывает финансовое состояние и хозяйственную деятельность. Постоянная оценка их деятельности необходима для самих предприятий и для потребителей жилищных услуг.

В настоящее время экономический анализ в системе ЖКХ проводится по следующей группе показателей.

Зазерская Виктория Васильевна, аспирант, ст. преподаватель каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета. Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.

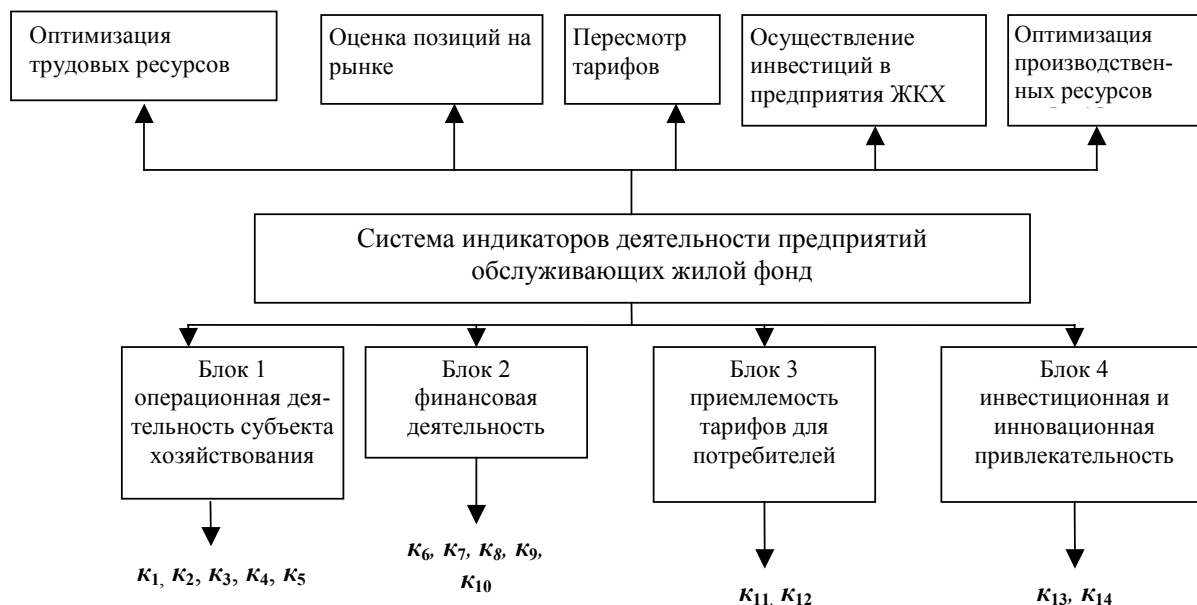


Рис. 1. Система индикаторов для комплексного анализа экономического состояния жилищно-коммунальных предприятий

А. Натуральные показатели, характеризующие объемы производства и реализации услуг:

- жилищное хозяйство – количество домостроений, размер жилой площади с разбивкой по видам благоустройства, количество квартир, число жильцов, размеры нежилой площади, сдаваемой в аренду, текущий и капитальный ремонт в натуральных единицах измерения;
- коммунальное хозяйство – объемы оказанных услуг, протяженность сетей, мощность, потери в сетях.

Б. Финансовые показатели: доходы, расходы, размер дотаций, сумма перекрестного субсидирования, финансовый результат в виде прибылей или убытков, средняя себестоимость отдельных видов услуг, средняя заработная плата. В последние годы появился новый показатель – уровень возмещения затрат населением

Данные показатели по своей сути наиболее пригодны для плановой экономики, что существенно снижает их эффективность в современных экономических условиях. Изменение типа экономики и экономических возможностей общества требуют пересмотра сложившейся системы показателей.

Учитывая осуществляемые преобразования в отрасли, необходимо разработать новую систему показателей, способную помочь в оценке положения предприятия на конкурентном рынке. Под системой показателей будем считать совокупность взаимосвязанных величин, всесторонне отображающих состояние и развитие данного объекта или явления. Предлагаемая нами система показателей в наиболее полной мере характеризует конкурентоспособность объекта исследования. Содержащиеся в ней индикаторы позволяют формализовать цели деятельности предприятий жилищно-коммунальной сферы, предоставляют эффективный инструмент для анализа и оценки со стороны потребителей их услуг.

Комплексная система показателей, разработанная нами, охватывает основные аспекты деятельности предприятий и состоит из четырех блоков: операционная деятельность субъекта хозяйствования, финансовая деятельность, приемлемость тарифов для потребителей, инвестиционная и инновационная привлекательность (рис.1).

Эти индикаторы состоят из натуральных, экономических и технико-экономических показателей. Натуральные показатели системы отражают в абсолютных величинах результаты деятельности предприятия. Экономические показатели харак-

теризуют состояние и развитие анализируемого субъекта хозяйствования. Они являются универсальными и подходят для расчета эффективности деятельности любыми субъектами отрасли. Техничко-экономические показатели раскрывают субъект с экономической и технической сторон.

В подсистему индикаторов, отражающих операционную деятельность субъекта, оказывающего услуги по обслуживанию жилого фонда входят:

- K_1 –обслуживаемая площадь, выражается в тыс. m^2 ;
- K_2 – коэффициент обслуживания, измеряется численностью персонала на 1000 жителей, чел./1000 жителей;
- K_3 – затраты на содержание административно-управленческого персонала на 1 m^2 , руб./ m^2 ;
- K_4 – удельные затраты на единицу услуги (себестоимость), руб./ $1m^2$;
- K_5 – количество случаев поставки услуги ненадлежащего качества.

К индикаторам финансовой деятельности мы отнесли:

- K_6 – коэффициент дотационности, определяет долю бюджетных в общей сумме полученных доходов от основной деятельности.
- K_7 – коэффициент абсолютной ликвидности, рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов (денежных средств и краткосрочных ценных бумаг) к величине краткосрочных обязательств. Этот коэффициент показывает, какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить в ближайшее время;
- K_8 – показатель скорости оборачиваемости, характеризуется суммой реализованной продукции на 1 рубль оборотных средств. Этот показатель наиболее полно отражает скорость оборачиваемости всех оборотных средств предприятия. Рассчитывается отношением реализованной продукции к среднегодовому остатку оборотных средств;
- K_9 – коэффициент финансовой независимости, определяется как отношение величины собственного капитала к величине валюты баланса. Он отражает независимость предприятий от заемных источников средств.
- K_{10} – дополнительно к перечисленным показателям считаем необходимым добавить показатель, характеризующий эффективность работы предприятий и организаций ЖКХ

Таблица 1. Показатели влияния макрофакторов на предприятия жилищного хозяйства

Макрофакторы внешней среды	Показатели внешней среды	Сфера влияния	Система индикаторов
Демографическая среда	Численность постоянного населения; естественный прирост, убыль; миграция.	Объем оказанных услуг	Блок 1
	Коэффициент старения населения; возрастной состав населения.	Уровень обращающихся за субсидией	
Экономическая среда	Номинальные и реальные текущие доходы; уровень цен;	Уровень покупательной способности населения	Блок 2
	Напряженность бюджета; темпы инфляции	Полнота и равномерность выделения дотаций	
	Динамика промышленного производства; динамика дебиторской и кредиторской задолженности	Срок оплаты потребленных услуг	
	Курс белорусского рубля; цена на энергетические ресурсы	Себестоимость ЖКУ	
	Уровень безработицы	Уровень обращающихся за субсидией	
Политико-правовая среда	Показатели, регулирующие деятельность монополий, хозяйственную деятельность предприятий. Нормативы по качеству оказываемых услуг	Контроль и регулирование деятельности естественных монополий. Контроль качества предоставляемых работ и услуг	Блок 3
Научно-техническая среда	Прогрессивность используемых технологий: традиционная, новая, высокая; ассигнования на НИОКР	Возможность использовать новейшие достижения науки и техники в отрасли	Блок 4

– коэффициент доходности. С его помощью можно измерить доход с понесенными затратами экономических ресурсов для его получения

Индикаторы приемлемости тарифов для потребителей представляют следующие показатели:

- K_{11} – зона охвата услугами, характеризуется долей обслуживаемой площади, на которой оказываются услуги соответствующих предприятий и служб ЖХ в общем жилом фонде населенного пункта;
- K_{12} – коэффициент собираемости, характеризует собираемость платежей или число неплательщиков на 1000 жителей. Индикаторы инвестиционной и инновационной привлекательности содержат показатели:
- K_{13} – сумма полученных инвестиций для реконструкции и модернизации жилого фонда;
- K_{14} – эффективность инвестиций, определяется вводимой площадью в эксплуатацию, тыс. м².

Предлагаемая система показателей позволяет учитывать изменения во внешней и внутренней среде предприятий отрасли, контролировать производственные процессы, повышая их эффективность. Так, выявление существенных макрофакторов в окружении предприятий и организаций жилищной сферы, дает возможность оценить их в деятельности субъектов хозяйствования.

В таблице 1 показана система показателей, характерных для отдельных сфер влияния макрофакторов на деятельность предприятий жилищного хозяйства.

Как сказано выше, данная система индикаторов предназначена для оценки экономического потенциала в рыночных условиях с целью выявления уровня развития и конкурентоспособности предприятия на рынке ЖКУ. Основным способом оценки в экономическом анализе является сравнение, которое выполняется при подготовке информации к анализу. Использование многокритериального сопоставления предполагает комплексную оценку ресурсного и финансового потенциала предприятия на рынке. При проведении в ходе ком-

плексной оценки многомерных сравнений используются различные приемы.

Изучение конкурентного потенциала предприятием предлагается производить с помощью построения многоосевых диаграмм показателей. Данный метод позволяет провести сравнение нескольких аналогичных объектов по нескольким показателям, всесторонне характеризующих объекты [1, с. 99]. Набор параметров для сравнения объектов располагается в виде координатных осей, на которых откладываются конкретные значения.

Предприятиям и организациям ЖКХ целесообразно делать оценку по всем показателям четырех групп индикаторов. Многомерное сравнение производится по диаграмме, построенной в полярных координатах (рис. 2). Оси, на которые наносятся значения критериев, направлены по радиусам от центра окружности к периферии. Оценка с помощью многоосевых диаграмм производится по следующей схеме:

1. Отбор показателей;
2. Изображение окружности и координатных осей;
3. Выбор предпочтительных значений критериев;
4. Нанесение на оси шкалы для каждого критерия;
5. Нанесение значения критериев на соответствующих шкалах;
6. Точки на осях, соответствующие сравниваемым вариантам, соединяются замкнутой линией.

Шкалы могут быть проградуированы в относительных или условных обозначениях, показывая постепенное изменение критериев, отражающее тенденцию к улучшению при движении от центра к периферии. На шкалах, характеризующих финансовые критерии, проставлены нормативные значения.

После построения полярной диаграммы образуются неправильные многоугольники (n -угольники, где n — число критериев), каждый из которых представляет оцениваемый субъект хозяйствования. Правило оценки на основании этого метода состоит в том, что замкнутая линия, очерчивающая наибольшую площадь, соответствует лучшему варианту.

Если различие в величине площадей существенно заметно, то выбирается вариант с наибольшей площадью. При затрудненном сравнении, когда точное вычисление площадей

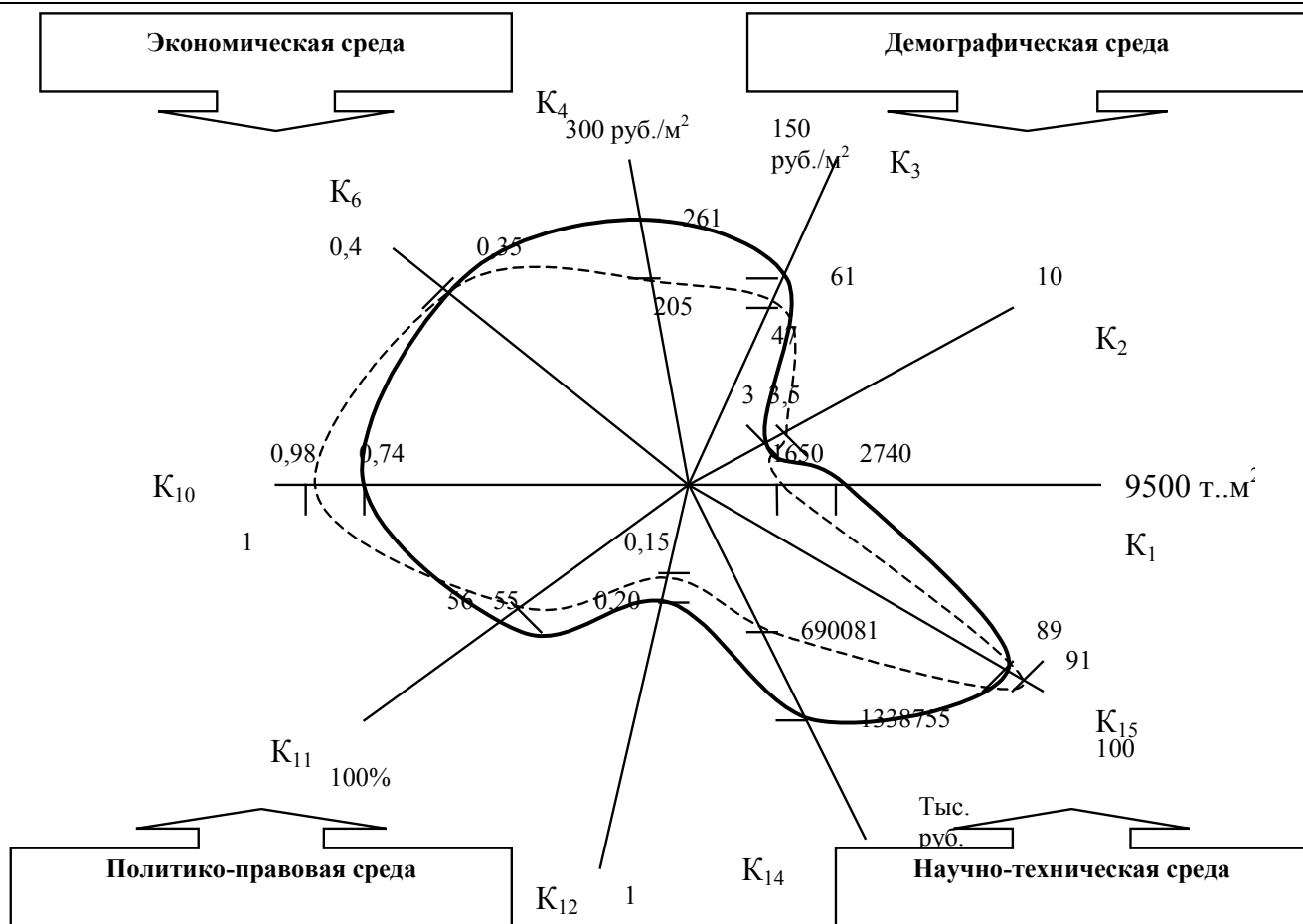


Рис. 2. Профиль экономического потенциала жилищных предприятий.

не может быть надежно оценено визуально, необходимо найти площадь многоугольника по сумме площадей треугольников. Число сравниваемых с помощью диаграммы объектов или вариантов не должно превышать четырех, иначе утрачивается преимущество наглядности.

При таком методе сравнения вариантов наиболее заметны имеющиеся в них недостатки и становится ясным, в какой степени улучшение того или иного параметра окажет благоприятное влияние на потенциал объекта исследования.

Используем описанную методику для разработки профиля экономического потенциала конкретных предприятий ЖКХ. Для этого дадим оценку экономическому потенциалу ЖРЭУ 4-х городов Брестской области: Брест, Барановичи, Пинск, Кобрин, по следующим показателям: в блоке 1 показатели $K_1 - K_4$, в блоке 2 K_6, K_{10} , в блоке 3 K_{11}, K_{12} , в блоке 4 K_{14}, K_{15} .

Диаграмма показывает, что в г. Бресте предприятиями системы ЖКХ в 2003 г. обслуживалось 56% или 2740 тыс. м², в других городах Брестской области сохраняется такое же положение – 54% или 1650 тыс. м², в целом по области 32%. На 1000 жителей в г. Бресте приходится 3 человека обслуживающего персонала, в других городах 3,5 на 1000. В то же время затраты на содержание АУП по г. Бресту превышают средний показатель по 4-м городам, хотя эти значения не выходят за норматив 150 руб./м². Высокая себестоимость 1м² в г. Бресте вызвала рост платежей. Дотации по городам выделяются равномерно. Финансовые средства на реконструкцию и модернизацию жилого фонда Брестской области в этот период не выделялись, осуществлялся только капитальный ремонт. Средств на капитальный ремонт в г. Бресте было выделено в 2 раза больше, чем в других городах, однако освоено было с вводом площадей в г. Бресте 89% финансовых средств, что на

2% меньше среднего показателя по 4-м городам. Таким образом, несмотря на хорошие показатели операционного блока, показатели, характеризующие удельные затраты на 1м² в г. Бресте более высоки, что вызывает рост платежей за предоставленные услуги по обслуживанию жилого фонда. Хотя Бресту выделялось больше финансовых средств на капитальный ремонт, осваивались они менее эффективно, чем в других городах.

На рис. 2 показаны также взаимосвязь и взаимодействие макрофакторов внешней среды и экономического потенциала ЖРЭУ Бреста, жилищных предприятий Барановичей, Пинска, Кобрина. Тенденции, протекающие в демографической среде, влияют на размер жилого фонда. От него в свою очередь зависят нормативы численности по обслуживанию. Расходы по содержанию и эксплуатации жилого фонда включают не только расходы по содержанию обслуживающего и административно-управленческого персонала, но и расходы по содержанию домохозяйств, текущему ремонту, обязательные платежи. Поэтому на себестоимость оказывают влияния и факторы экономической среды. От ее состояния зависят получаемые доходы и размер дотаций. Политико-правовая среда не только определяет структуру доходов, но и структуру рыночной среды, гарантирует социальную защиту малообеспеченным семьям. Также влияет на возможность получения инвестиционных ресурсов из разных источников. Изменения научно-технической среды влияют на возможность применения новых экономических материалов и технологий при проведении капитального ремонта жилого фонда. Получаемый эффект от освоения инвестиционных ресурсов (ввод площадей) увеличивает жилой фонд.

Таблица 2. Мероприятия по улучшению финансово-экономической ситуации на предприятии

Блоки, характеризующие аспекты деятельности предприятий	Мероприятия по улучшению ситуации	
Операционная деятельность субъекта хозяйствования	K_3 – привести штатное расписание в соответствие с нормативами численности	K_4 – сокращение непроизводительных затрат за счет экономии, заключение договоров на оказание услуг за средства собственников жилых помещений, применение сдельной системы оплаты труда вместо повременной
Финансовая деятельность	K_6 – переход на безубыточное функционирование путем диверсификации, сокращения издержек, расширения номенклатуры предлагаемых услуг. Введение предоплаты	
Приемлемость тарифов для потребителей	K_{12} – сокращение себестоимости $1m^2$, улучшение качества оказываемых услуг	
Инвестиционная и инновационная привлекательность	K_{15} – не допускать распыления финансовых ресурсов по многочисленным объектам, снижение стоимости ремонтно-строительных работ, поиск дополнительных источников финансирования капитального ремонта жилищного фонда	

Таблица 3. Анализ обслуживания жилого фонда по формам жилищных предприятий

Статьи затрат	ЖЭС №9	ЖСК ИЗ БЭЛЗ	ООО «Блик»
Техобслуживание, руб./м ²	125,8	164	596
Отопление, руб./м ²	144,5	262	192
Использование ВИК, руб./м ³	241,3	274	322,7
Подогрев воды, руб./чел.	4232	6012	5543
Вывоз мусора, руб./чел	312	312	526
Свет общий, руб./чел.	-	414	1286

По результатам комплексного анализа составляется таблица 2 с рекомендациями по улучшению критериев с наименьшими значениями.

Потребителям жилищно-коммунальных услуг не вся информация о финансово-хозяйственной деятельности может быть доступна, поэтому им для оценки жилищных предприятий предпочтительнее использовать анализ иерархий. Анализ иерархий относится к многокритериальным приемам оценки, который устанавливает приоритеты между критериями. Для этого приема характерно выполнение трех этапов: декомпозиции проблемы, сравнительные суждения, синтез приоритетов и выбор вариантов. Декомпозиция проблемы устанавливает задачи в виде иерархии. Этап «сравнительные суждения» предполагает установку приоритетов среди критериев и оценку каждого из возможных вариантов. Последний этап предусматривает определение значимых приоритетов и выбор вариантов. Этот прием предпочтителен еще и потому, что не все данные для расчета показателей могут быть доступны, а также для решения задач, поставленных потребителями информации о предприятии, не все показатели нужны.

Обслуживание жилого фонда в г. Бресте происходит предприятиями системы ЖКХ, частным предприятием ООО «Блик», ЖСК ИЗ. При выборе формы обслуживания – объединение жильцов или сторонняя обслуживающая организация, основным является «удельные затраты на обслуживание и эксплуатацию жилого фонда». Для сравнения они разбиваются по компонентам: техобслуживание, отопление, использование

ВИК, подогрев воды, вывоз мусора, свет общий. Затем определяются значимые приоритеты. Здесь учитываются такие особенности, как приборы учета воды, тепла, количество проживающих в доме. Анализ форм обслуживающих организаций (табл. 3) показал преимущества предприятий системы ЖКХ, на втором месте обслуживание силами ЖСК ИЗ. Обслуживание жилого фонда частными организациями самое дорогое.

Таким образом, предлагаемая методика комплексного анализа уровня экономического развития для определения конкурентоспособности предприятия обладает высокой чувствительностью и информативностью, для ее применения необходим небольшой объем информации. Комплексный экономический анализ потенциала предприятий для оценки конкурентоспособности помогает определить место предприятия на конкурентном рынке, оценить эффективность использования располагаемых ресурсов в развитии субъекта хозяйствования, потребителям ЖКУ выбирать предприятия и организации с наилучшими условиями предоставления услуг, инвесторам выгодно вкладывать средства, государственным органам контролировать деятельность предприятий и оценивать их общественную эффективность.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Любушин Н. П., Лещева В. Б., Сучков Е. А. Теория экономического анализа: Учебно-методический комплекс / Под ред. проф. Н.П. Любушина. – М.: Экономистъ, 2004. – 480 с.

УДК 336.225:336.228.3

Зазерская В.В., Юрчик В.И.

МЕТОДЫ НАЛОГОВОЙ ОПТИМИЗАЦИИ

В условиях рыночной экономики каждый субъект хозяйствования неизбежно сталкивается с вопросом: «Каким образом необходимо организовать деятельность, чтобы одновременно

выполнялись следующие три основные условия: чтобы доходы были максимально возможными, налоги, подлежащие уплате – минимальными, а организация не нарушала дей-

Юрчик Вера Ивановна, аспирант, ст. преподаватель каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

Беларусь, БГТУ, 224017, г. Брест, ул. Московская, 267.