

Таким образом, конструируя факторные модели показателей рентабельности, необходимо стремиться к тому, чтобы они раскрывали истинные причины изменения их уровня. Только тогда при их применении на практике будет возможно объективно анализировать процессы, протекающие на предприятии.

Литература

1. Донцова, Л.В., Никифорова, Н.А, Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. – М.: ДИС, 2001.
2. Негашев, Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка: учеб. пособие. – М.:Высш. Шк., 1997.
3. Савицкая, Г.В. Анализ эффективности деятельности предприятия: методологические аспекты. – М.: Новое знание, 2003.
4. Шеремет, А.Д., Негашев, Е.В. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА – М 1999.

УДК 336.71

Станилевич А.А.

Научный руководитель: доцент Мелких Е.Г.

УО «Белорусский национальный технический университет» г. Минск

СТРАХОВАНИЕ ИННОВАЦИОННЫХ РИСКОВ В АСПЕКТЕ БУХГАЛТЕРСКОГО И УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Внедрение инноваций все больше рассматривается современными компаниями как единственный способ повышения конкурентоспособности производимых товаров, поддержания высоких темпов развития и уровня доходности. Предприятия, преодолевая экономические трудности, начинают своими силами вести разработки в области продуктовых и технологических инноваций. Однако в этом случае менеджер идет на большой риск, т.к. использование инноваций влечет за собой вложение значительных средств, и оно не всегда оправдано. Одним из инструментов защиты предприятий от риска является страхование.

Операции на страхование относятся как к управленческой, так и к бухгалтерской информации. На предприятиях может быть организовано 2 системы учета:

- система бухгалтерского учета;
- система управленческого учета.

С точки зрения управленческого учета вся информация является исключительно внутренней, в то время как бухгалтерский учет предоставляет информацию и для внешних пользователей. Далее в данной работе будет рассмотрен учет затрат по страхованию с точки зрения бухгалтерского и управленческого учета. Страхование инновационных рисков относится к категории затрат на страхование, поэтому они относятся к аналитике затрат на страхование в целом. Система аналитического учета разработана применительно к НИИ физико-химических проблем БГУ.

Чем детальнее на предприятии осуществляется планирование и учет, тем детальнее можно проанализировать возможные причины отклонений возникающих затрат и доходов. Если на предприятии менеджер при принятии решений ориентируется на бухгалтерский учет, то учет затрат по видам ложится на бухгалтерию. В этом случае учет затрат на страхование отражается на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Счет 26 "Общехозяйственные расходы" предназначен для обобщения информации о расходах для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом. В частности, на этом счете могут быть отражены следующие расходы: административно-управленческие расходы; содержание общехозяйственного персонала, не связанного с производственным процессом; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения; расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т.п. услуг; другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

Общехозяйственные расходы отражаются на счете 26 "Общехозяйственные расходы" с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с другими организациями (лицами) и др.

Организации, деятельность которых не связана с производственным процессом (комиссионеры, агенты, брокеры, дилеры и т.п., кроме организаций, осуществляющих торговую деятельность), используют счет 26 "Общехозяйственные расходы" для обобщения информации о расходах на ведение этой деятельности. Данные организации списывают суммы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы", в дебет счета 90 "Продажи".

Данный вид учета является синтетическим. Синтетический учет — учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Если на предприятии параллельно с бухгалтерским учетом действует аналитический учет, то анализ ведется в рамках управленческого учета. Аналитический учет — учет, который ведется в лицевых и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Синтетический и аналитический учет организуются так, чтобы их показатели контролировали друг друга и в конечном итоге совпадали, вот почему записи по ним проводятся параллельно; записи на счетах аналитического учета производятся на основании тех же документов, что и записи на счетах синтетического учета, но с большей детализацией.

В данной работе мы предлагаем ввести на предприятии 4-уровневую политику аналитического учета затрат на страхование в зависимости от:

- вида риска;
- шкалы степени риска;
- группы продукта;
- продукта.

Категорию "риск" можно определить как опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности. Т.е. риск - это угроза того, что предприниматель понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые он рассчитывал.

Под предпринимательским понимается риск, возникающий при любых видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, товаров и услуг, их реализацией; товарно-денежными и финансовыми операциями; коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов.

Чтобы решиться на риск, предприниматель должен быть уверен, что возможная ошибка не может скомпрометировать ни его дело, ни его имидж. Вероятность ошибки следует оценивать как неотъемлемый атрибут самостоятельности, а не как следствие профессиональной несостоятельности. Имеется в виду ошибка, которая оказывается таковой вследствие не оправдавшего себя, хотя и рассчитанного риска.

Сложность классификации предпринимательских рисков заключается в их многообразии. С риском предпринимательские фирмы сталкиваются всегда при решении как текущих, так и долгосрочных задач. Существуют определенные виды рисков, действию которых подвержены все без исключения предпринимательские организации, но наряду с общими есть, специфические виды риска, характерные для определенных видов деятельности.

Наиболее распространенные виды предпринимательских рисков:

1. Политический риск — это возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли, являющихся следствием государственной политики. Таким образом, политический риск связан с возможными изменениями в курсе правительства, переменами в приоритетных направлениях его деятельности.

2. Производственный риск связан с производством продукции, товаров и услуг; с осуществлением любых видов производственной деятельности, в процессе которой предприниматели сталкиваются с проблемами неадекватного использования сырья, роста себестоимости, увеличения потерь рабочего времени, использования новых методов производства.

3. Коммерческий риск — это риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.

4. Финансовый риск – риск, возникающий при осуществлении финансового предпринимательства или финансовых сделок, исходя из того, что в финансовом предпринимательстве в роли товара выступают либо валюта, либо ценные бумаги, либо денежные средства.

5. Технический риск. Эффективная предпринимательская деятельность, как правило, сопряжена с освоением новой техники и технологии, поиском резервов, повышением интенсивности производства. Однако внедрение новой техники и технологии ведет к опасности техногенных катастроф, причиняющих значительный ущерб природе, людям, производству. В данном случае речь идет о техническом риске.

6. Отраслевой риск — это вероятность потерь в результате изменений в экономическом состоянии отрасли и степенью этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями.

7. В современных условиях рыночная конкуренция диктует предприятиям необходимость обновления, совершенствования производства с использованием инноваций. Инновационная деятельность в большей степени, чем другие виды деятельности, сопряжена с риском. Риск является неперенным элементом реализации любого хозяйственного решения в силу того, что неопределенность - неизбежное условие хозяйствования. Предпринимательская деятельность всегда сопряжена с риском, который обусловлен наличием ряда факторов, воздействие которых на результаты деятельности нельзя заранее точно определить.

Инновационный риск — это вероятность потерь, возникающих при вложении предпринимательской фирмой средств в производство новых товаров и услуг, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке.

Система страхования инновационных рисков еще не получила своего развития на достаточном уровне в Республике Беларусь, не разработан механизм страхования, отсутствует система оценки рисков и процентных ставок в зависимости от степени новизны продукта или разработки. В связи с этим, предлагаем шкалу оценки размеров процентных ставок данного вида страхования в зависимости от степени новизны продукта (Табл. 1):

Таблица 1 – Шкала размеров процентных ставок

Вид инноваций	Процентная ставка
Совершенно новый продукт	80%
Существенное изменение продукта	40%
Несущественное изменение продукта	30-20%
Новшество в виде отдельных процессов	10-5%

Далее предлагается осуществлять анализ групп продуктов, а затем анализ продуктов, на страхование которых производятся затраты. При большом объеме данных, накопленных в информационной базе, а также при большой степени детализации учета, работа по вводу новых документов в информационную базу и их проведению может существенно замедляться. Для ускорения оперативной работы можно воспользоваться различными программами, позволяющими автоматизировать данный процесс, используя счета и субсчета.

Такое детальное рассмотрение затрат по уровням позволит предприятиям внедрять, использовать новые разработки, инновации, позволяющие решить многие проблемы современного рынка продукции и услуг без риска убытков. Благодаря этому, предприятия Республики Беларусь смогут успешно функционировать в условиях жесткой конкуренции.

УДК 652.152/153

Солохина Е.Г.

Научный руководитель: старший преподаватель Сидорова Л.Г.

УО «Белорусский государственный университет транспорта» г. Гомель

ВЛОЖЕНИЯ ВО ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ УЧЕТА В УСЛОВИЯХ ИННОВАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

В современных условиях хозяйствования для целей эффективного управления появляется необходимость получения полной, своевременной и достоверной информации об инвестиционной деятельности организации. Качество проведения экономического анализа инвестиций в инновационную деятельность, а значит, и эффективность управления организацией зависит от того, насколько информативными являются данные бухгалтерского учета и отчетности.

Цель доклада состоит в выявлении проблем в учете вложений во внеоборотные активы при существующей методологии бухгалтерского учета Республики Беларусь и поиск вариантов их разрешения.

В соответствии с действующим Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению инвестиции в приобретение и создание объектов основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов, а также в осуществление НИОКР первоначально отражаются в дебете активного калькуляционного счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» на соответствующих субсчетах [2].