

снижения цены на остаток товаров на складе и ускорения их реализации. Этот метод наиболее эффективно использовать в краткосрочном периоде.

При применении метода калькуляции себестоимости с полным распределением затрат будет наблюдаться обратная картина.

Основной задачей руководства является выбор того метода калькуляции, который позволит решить задачи стоящие перед предприятием на конкретном этапе его развития.

Возможность использования метода калькуляции по усеченной себестоимости становится актуальным в связи с унификацией экономических систем Республике Беларусь и Российской Федерации. В Республике Беларусь в настоящее время используется только метод калькуляции себестоимости с полным распределением затрат. Новым российским Планом счетов предусматривается применение обоих методов расчета себестоимости.

УДК 338.24.4

Медведева Г.Б.

СТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО БИЗНЕСА В БЕЛАРУСИ

Малый бизнес является одним из решающих факторов эффективной реализации рыночных отношений. Преимущества и роль малого бизнеса достаточно широко исследованы в экономической литературе. Малое предпринимательство рассматривается как существенный субъект хозяйствования в рыночной экономике, неотъемлемый элемент конкурентного механизма и гибкости рыночных отношений, серьезный фактор противодействия монопольным тенденциям, решения проблемы занятости. Мировой опыт показывает, что без достаточно широкой и эффективной поддержки малого бизнеса со стороны государства, его развитие затруднено.

Объективная необходимость формирования государственной системы поддержки малого бизнеса определяется высокой социально-экономической значимостью его функций и воздействием на весь спектр процессов рыночной экономики.

Основная цель государственной системы поддержки малого бизнеса состоит в повышении жизнеспособности и устойчивости малых форм хозяйствования, в эффективной реализации задач, которые решает малый бизнес в рыночной экономике. Главные направления государственной системы поддержки малого бизнеса охватывают: во-первых, улучшение внешней среды функционирования малого бизнеса – реформирование правовых основ в интересах малых форм хозяйствования, в т.ч. налогообложение; развитие интеграционных связей с крупным бизнесом; лицензирование и регистрацию; антимонопольную политику; регулирование ресурсных рынков; ценообразование и др. Во-вторых, осуществление регулирующего воздействия на внутреннюю среду малого бизнеса – оказание ресурсной поддержки малым предприятиям (материально-технической, кадровой, информационной, финансовой); стимулирование инвестиционной и инновационной активности малого бизнеса с учетом критериев приоритетности и эффективности работы предпринимателей и др. В-третьих, создание инфраструктуры поддержки малого предпринимательства и организационного механизма реализации государственной системы поддержки малого бизнеса на федеральном, региональном и местном уровнях.

Использование прогрессивных учетных систем по формированию и обобщению информации о затратах позволит приблизить систему учета и отчетности Республике Беларусь к международным стандартам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Друри К. Введение в управленческий учет. — М.: Аудит, 1998.
2. Карпова Т. П. Основы управленческого учета. — М.: ИНФРА-М, 1997.
3. Ладугько Е. Н. Проблемы бухгалтерского учета полной себестоимости на белорусских предприятиях/ Бухгалтерский учет и анализ. — 2000. — № 1. — с. 7.
4. Скоун Т. Управленческий учет. — М.: Аудит, 1997.
5. Шнейдман Л. З. Рекомендации по переходу на новый План счетов. — М.: Бухгалтерский учет, 2000.

В рамках одной статьи невозможно раскрыть и проанализировать все основные элементы государственной системы поддержки малого бизнеса, поэтому остановимся на некоторых из них.

В Беларуси приоритетные направления системы господдержки малого бизнеса разрабатываются с учетом существующих негативных факторов и процессов в сфере функционирования малого бизнеса. Материалы социологических обследований, научных исследований показали, что в Беларуси предприниматели основными причинами, сдерживающими развитие малых предприятий называют следующие: недостаток финансовых средств, слабая квалификация персонала фирм, несовершенное и постоянно изменяющееся законодательство (особенно налоговое), низкий спрос на рынке (поиск рынка), и др. [1].

В Беларуси имеются определенная нормативно- законодательная база становления системы господдержки малого бизнеса и органы поддержки, охватывающие федеральный, региональный и местный уровни. Однако, существующее положение малого бизнеса демонстрирует низкую эффективность законодательной поддержки малого предпринимательства. Среди основных причин можно отметить:

- низкая действенность и не разработанность правовых актов, их несоответствие реальному состоянию внешней и внутренней среды малого предпринимательства (например, введение недавно нового закона о налоге на добавленную стоимость);
- недостаточное ресурсное обеспечение, в первую очередь финансового, документов.

В Беларуси за последнее время принято огромное количество нормативных актов, регулирующие деятельность малого бизнеса, но которые не только затрудняют его функционирование, но ставят в условия выживания и ограничивают его развитие рамками краткосрочного периода.

Основными задачами совершенствования законодательной поддержки малого бизнеса должны стать прежде всего: обеспечение правовой стабильности и повышение действенности уже существующего законодательства; упрощение и

Медведева Гульнара Борангалиевна. К.э.н., старший преподаватель каф. экономической теории Брестского государственного технического университета.

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

дешевление процедур регистрации и лицензирования; изменение системы контроля, устранение серьезных пробелов в правовой базе (например, о банкротстве).

Важным элементом внешней среды малого предпринимательства является его кооперация с крупным бизнесом. Как показывает зарубежный опыт, в рыночной экономике значительная часть мелких фирм так или иначе связана с крупными предприятиями. Степень этого взаимодействия и взаимозависимости в различных странах различна и определяется особенностью модели рыночной экономики.

Стимулирование кооперирования мелкого и крупного бизнеса является также важной составляющей государственной политики поддержки малых форм хозяйствования.

Основные формы и механизмы взаимодействия малого и крупного бизнеса - это как правило система субподряда, лизинг, франчайзинг, предпринимательские отраслевые сети, бизнес - инкубаторы, технологические парки. В настоящее время в Беларуси государство очень мало разрабатывает меры, которые способствовали бы созданию благоприятных условий развития интеграционных связей мелких и крупных предприятий. Между тем, в 2000 году удельный вес убыточных предприятий в промышленности составил почти 19%, увеличившись за прошедший год более чем вдвое; резко сокращаются амортизационные отчисления, доля которых за 10 лет упала с 9,4% до 1,4%. Наблюдается рост долгов, затоваривания складов, потеря рынков, сокращается количество занятых. Предприятия испытывают острую нехватку оборотных средств. В таких условиях взаимодействие малого и крупного бизнеса рассматривается многими руководителями работниками крупных (в т.ч. государственных) предприятий как один из выходов решения проблем.

В Беларуси имеется опыт положительного сотрудничества малого и крупного бизнеса. Чаще всего на крупных предприятиях создаются мелкие хозрасчетные структуры (фирмы), которые занимаются реализацией продукции и сырьевым обеспечением. Так, в составе БНПА сегодня около 50% - частные мелкие предприятия, в т.ч. с иностранным капиталом, которые успешно функционируют и в целом способствуют повышению эффективности работы БНПА (растет объем производства, обеспечивается загрузка свободных мощностей, решается проблема занятости рабочих). В результате возрастает не только стабильность и жизнеспособность мелких фирм, но и происходит взаимовыгодное движение информационных, финансовых, сырьевых, кадровых ресурсов.

Сегодня в Беларуси правовые основы интеграционных связей мелких и крупных предприятий разработаны слабо. Недостаточно четко определено отношение государства к лизинговой системе. Действующая налоговая система не позволяет реализовать все преимущества лизинга. Слабо используются возможности франчайзинга, аренды свободных производственных площадей, оборудования. Представляется, что необходимо специальное законодательство, регулирующее и стимулирующее взаимодействие мелких и крупных форм хозяйствования.

Малый бизнес часто является исходным пунктом развития нового вида производства или обслуживания. Инновационная деятельность рассматривается как важный фактор конкурентоспособности фирм. В Беларуси инновационная деятельность малого бизнеса сталкивается со многими проблемами. Руководители обследованных малых предприятий основными факторами, сдерживающими их инновационную деятельность считают в первую очередь недостаток собственных средств, высокие налоговые ставки, неприемлемые условия инвестирования и кредитования [2]. Кредитование малого бизнеса мало интересует крупные финансово-кредитные институты, еще в меньшей степени они склонны заниматься самостоятельным поиском и отбором новых технологических проек-

тов. Банки не заинтересованы в кредитовании малых форм хозяйствования, из-за отсутствия отработанных технологий по их инвестированию, высокой степени риска исчезновения кредитруемых фирм, не возврата кредита.

В Беларуси имеются структуры прямого и косвенного финансирования малого бизнеса. Во-первых, территориальные комитеты Министерства предпринимательства и инвестиций, в задачи которых входит: осуществление финансирования расходов по реализации инвестиционных проектов, по приобретению технологического оборудования, закупке сырья и материалов, внедрению новых технологий; частичная компенсация субъектам малого предпринимательства расходов по выплате процентов за пользование банковскими кредитами, используемые на инвестиционные проекты; частичная компенсация субъектам малого предпринимательства расходов по выплате лизинговых платежей.

Во-вторых, Белорусский фонд поддержки предпринимателей, оказывающий целевую финансовую поддержку для инвестиционных проектов; микрокредитование; консалтинговые услуги. Но его помощь не дешевая, малодоступная и ограниченная (до 2,5 тыс. МЗП при первом обращении и до 5 тыс. МЗП при повторном).

В 2000г. Программой государственной поддержки малого предпринимательства были увеличены средства, выделяемые на финансирование малого бизнеса почти до 3 млн. USD. Был найден новый источник финансирования на инвестиционные проекты малого бизнеса из центральных инвестиционных ресурсов госбюджета - 700 млн. ВУВ. Впервые в этой Программе малому бизнесу была дана возможность по конкурсу получить государственную финансовую помощь под свои инвестиционные проекты.

В этом году государство ставит перед собой задачу смещения акцента в сторону косвенного финансирования и постепенного уменьшения прямого кредитования, развитие инфраструктуры поддержки предпринимательства. С учетом этого Министерством совместно с ПРООН были разработаны проекты развития микрокредитования и взаимного кредитования (создание кредитных союзов). Но отсутствие финансового обеспечения, административные барьеры, непонимание значения подобных проектов серьезно тормозят их практическую реализацию. Беларусь сегодня является, чуть ли не единственной страной среди стран СНГ, где не возродилась кредитная кооперация.

Целесообразно содействие государства в создании региональных специализированных банков, фондов инноваций, обществ взаимного кредитования и других элементов инвестиционной инфраструктуры малого бизнеса, в разработке механизма поддержки инновационной деятельности малого предпринимательства. Например, гарантирование кредита, налоговые льготы на время реализации инвестиционного проекта, оказание содействия в налаживании сотрудничества с университетами и НИИ, исследовательскими лабораториями. Государственная поддержка должна осуществляться с учетом ресурсного потенциала фирмы, приоритетов финансирования по сферам производства, сроков реализации и других факторов, которые определяют эффективность инвестиционного проекта.

Сегодня в Беларуси государственная поддержка малого бизнеса еще не сложилась как целостная система. Незавершенность ее концептуального и организационного построения негативно отражается на развитии малого бизнеса. Эффективно значимая роль малого предпринимательства в современной социально ориентированной рыночной экономике обуславливает необходимость активного формирования государственной системы поддержки малого бизнеса, обеспечивающей максимальную реализацию малым бизнесом его социально - экономических функций.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Смолбоун Д., Вельтер Ф., Слонимский А.А. Барьеры на пути развития предпринимательства в Беларуси. // Белорусский экономический журнал. -2000. №1. – С.74-75.

2. Смолбоун Д., Исакова Н.Б., Слонимский А.А., Акулай Е.В., Вельтер Ф. Малый бизнес в Украине, Беларуси и Молдове: занятость, инновации, региональное развитие. // Белорусский экономический журнал. -2000. № 3. – С. 45.

УДК 338.264

Волчик Т.В., Маркова Е.Д.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ В РАМКАХ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА

Управление предприятием представляет собой процесс скоординированной и регулируемой деятельности для достижения поставленной цели.

Руководители всех центров ответственности для выполнения своих функций нуждаются в информации. Управление начинается с получения и восприятия информации, оно включает принятие решения на основе информации и завершается контролем выполнения этого решения. Информированность руководителей является главнейшим фактором повышения эффективности всей системы управления от низших уровней до высших.

Управляющие получают информацию непосредственно от объекта управления, либо она поступает в обработанном виде из бухгалтерии. Бухгалтерия формирует информацию о материальных, трудовых и финансовых затратах на производство по предприятию в целом, по видам или группам продукции, по заказам; осуществляет контроль за соблюдением законности совершения хозяйственных операций, штатной, финансовой и кассовой дисциплины; отвечает за своевременное погашение кредиторской и взыскание дебиторской задолженности и т.д. Но системный бухгалтерский учет не может предоставить оперативную и текущую информацию об издержках по местам их возникновения, о затратах по каждому конкретному подразделению в разрезе однородных элементов и статей расходов, о соблюдении ими предельных размеров расхода и, наконец, об эффективности их деятельности.

Невозможность оперативного определения реального вклада каждого подразделения в общие результаты деятельности предприятия является существенным недостатком современного производственного учета. Бухгалтерский учет, как наиболее организованная часть информационной системы предприятия, функционирующий на качественно новом техническом уровне, во все большей степени должен становиться составной частью управляющей системы предприятия. Судя по зарубежному опыту, речь должна идти о создании и функционировании системы управленческого учета.

Управленческий учет определяется как процесс опознания, оценки, накопления, анализа, подготовки и сообщения финансовой информации, используемой руководством для планирования, контроля, корректировки управляющих воздействий на ход производства и реализации продукции, работ, услуг. Данные хорошо организованного управленческого учета позволяют выявить области наибольшего риска, «узкие» места в деятельности предприятия, малоэффективные или убыточные виды продукции и услуг, способы их реализации. Они используются для определения наиболее выгодного ассортимента продукции, цен их продажи при разных условиях сбыта и платежей, для оценки эффективности дополнительных затрат и рациональности капиталовложений [1].

В текущей деятельности предприятия информация управ-

ленческого учета может быть использована для управления по отклонениям. Гораздо важнее правильно предсказать или спланировать предстоящие расходы и доходы, чем констатировать упущенные возможности. Ограниченность финансовых ресурсов усиливает роль правильного выбора приоритетов экономической политики. Следовательно, управление предприятием невозможно без долгосрочного, стратегического и текущего планирования его деятельности и контроля реализации планов.

В условиях рынка планирование призвано обеспечить производство конкурентоспособной продукции посредством целенаправленного поиска, оценки и отбора альтернатив при условии оптимального использования всех ресурсов, основываясь на определенных гипотезах о будущем состоянии внешней среды, то есть призвано обеспечить гибкое развитие предприятия [2].

Планирование и контроль результатов исполнения плана в рамках управленческого учета осуществляется при помощи формирования системы бюджетов как основного инструмента гибкого управления предприятием, обеспечивающего точной, полной и своевременной информацией высшее руководство.

Составление бюджетов - это нечто большее, чем простой "учет будущих операций". Это - средство, путем которого руководство отбирает и оценивает планы и потом сводит свои оптимальные планы к достижению реалистичных целей. С помощью бюджетирования разрабатывается стратегия эффективного развития предприятия в условиях конкуренции и нестабильности, анализируется и контролируется работа предприятия. Успех любого бюджета заключается в его способности постоянно показывать руководству, в каком состоянии находятся дела предприятия в сравнении с тем, в каком они должны быть.

"Бюджет" - это план, охватывающий все стороны деятельности компании на определенный период времени; это официальное выражение планов, заданий, политики и целей предприятия. Общий бюджет предприятия составляется путем свода многочисленных бюджетов структурных подразделений, отделов и подразделов, которые также можно разделить на более мелкие бюджеты [3].

Бюджетирование - это система согласованного управления подразделениями предприятия в условиях динамично изменяющегося, диверсифицированного бизнеса. С его помощью принимаются управленческие решения, связанные с будущими событиями, на основе систематической обработки данных. Бюджетный метод имеет ряд достоинств и в настоящее время в условиях нестабильности является важным методом управления предприятием. Его применение эффективно в области:

- финансового менеджмента (этот метод - единственное средство, при помощи которого можно заранее сформировать

Волчик Татьяна Васильевна. Аспирантка каф. бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета.

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

Маркова Елена Дмитриевна. Старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, аспирантка БГЭУ.