

SCIENTIFIC JOURNAL «ECONOMICS and FINANCE»



Verlag SWG imex GmbH, Nürnberg, Deutschland

**Probleme der buchhaltung, analyse und prüfung:
die institutionelle dimension**

Collective monographie

Russischer Index der Wissenschaftlicher Zitierung



**Verlag SWG imex GmbH
Nürnberg, Deutschland,
2015**

SCIENTIFIC JOURNAL «ECONOMICS and FINANCE»



and

Verlag SWG imex GmbH, Nürnberg, Deutschland

**Problems of accounting, analysis and audit:
the institutional dimension**

Collective monograph

The monograph is included in scientometric database RSCI



**Verlag SWG imex GmbH
Nürnberg, Deutschland,
2015**

Verlag SWG imex GmbH

Reviewers:

Doctor of Economics, professor,
University of Economics - VARNA, Varna, Bulgaria

K. Kalinkov

Doctor of Economic, Professor, Prorector on scientific work of the Tashkent Institute of
Finance (Republic of Uzbekistan)

N. Haydarov

*Recommended for publication by the Editorial Board
of scientific journal "Economics and Finance"
(protocol № 18 of 08.06.2015)*

The authors of articles usually express their own opinion, which is not always comply with the editorial Board's opinion. The content of the articles is the responsibility of their authors.

Problems of accounting, analysis and audit: the institutional dimension

- Collective monograph – Verlag SWG imex GmbH, Nürnberg, Deutschland, 2015.
- 132 p.

ISBN 978-3-00-048437-7

Collective monograph is published as part of crosscutting theme of the research, "Theory and practice of management and accounting, analysis and audit of business entities" (number of state registration **0113U007515**).

Theoretical and applied principles for the mechanism of sustainable development and management of economic systems formation, based on domestic and foreign specifics have been considered in the collective monograph. Specific character of mechanism of sustainable development of economic systems at the state level, sector, industry and enterprise formation has also been investigated. Mechanism of social and economic enterprises' development has been analyzed.

Collective monograph is intended for politicians, scientists, entrepreneurs, teachers, postgraduate students, students and anyone interested in the issues of formation the mechanism of effective regulation of enterprise economic activity.

ISBN 978-3-00-048437-7

© 2015 Copyright by Verlag SWG imex GmbH

© 2015 Article writers

© 2015 All rights reserved

CONTENT

1. Problems of development and interaction of the financial and tax accounting in terms of IAS.....	6
1.1. АВТОМАТИЗАЦІЯ КОНЦЕПТУАЛЬНИХ МОДЕЛЕЙ ОБЛІКОВО-ЗВІТНОГО ПРОЦЕСУ. Бондаренко О. В.	6
1.2. МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО РОЗРОБКИ ПРОГНОЗНОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВА ЯК БАЗИ ДЛЯ ОЦІНКИ ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ. Гавриленко Н.В.	21
1.3. ПАТОИНСТИТУТЫ, ПАТОИНСТИТУЦИОНАЛИЗМ И МОДЕРНИЗАЦИЯ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ. Павлов К.В.	28
2. The theory and practice of management accounting and analysis.....	37
2.1. ПЕРЕДУМОВИ ТА ПРИЧИНИ ВИНИКНЕННЯ СТРАТЕГІЧНОГО УПРАВЛІНСЬКОГО ОБЛІКУ. Бруханський Р.Ф.	37
2.2. ФИНАНСОВЫЙ АУТСОРСИНГ – В МИРОВОЙ ПРАКТИКЕ УЧЕТА, АНАЛИЗА И УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ. Омельченко Л.С., Лактионова О.Е.	44
3. Organization and accounting improvement in the economy	52
3.1. ОБЛІК І ЗВІТНІСТЬ БАНКІВ: ІНСТИТУЦІОНАЛЬНИЙ ВПЛИВ НА ФОРМУВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ДЛЯ ЦІЛЕЙ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ. Морозюк В.М.	52
3.2. НАУКОВО-МЕТОДИЧНІ ПІДХОДИ ДО ВИЗНАЧЕННЯ РІВНЯ ТА ДИНАМІКИ ПРОДУКТИВНОСТІ ПРАЦІ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ЕКОНОМІЦІ ТА ЇЇ СЕКТОРАХ, ЇХ ОЦІНКА. Огданський К.М.	65
4. Economic analysis and financial management in a market economy	78
4.1. WYKORZYSTANIE ANALIZY WSKAŹNIKOWEJ DO OCENY EFEKTYWNOŚCI GOSPODAROWANIA GRUPY KAPITAŁOWEJ TVN S.A. Barczak A.	78

4.2. СИСТЕМА ПРОЦЕДУР АНАЛІЗУ ЗБУТОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ МАШИНОБУДІВНИХ ПІДПРИЄМСТВ В КОНТЕКСТІ СУЧАСНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ. Волков Д.П., Бондаренко Т.Ю.	85
4.3. ТЕХНОЛОГИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА УКРАИНЫ. Кондратенко Н.О.	94
4.4. ОЦІНКА РІВНЯ ТРАНСАКЦІЙНИХ ВИТРАТ В УПРАВЛІННІ ФІНАНСОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ. Лактіонова О.А.	101
4.5. IMPROVING FIRMS' FINANCIAL MANAGEMENT THROUGH TAX PLANNING. Saksonova S., Verina N.	108
5. The methodology and the organization of the control and audit of business entities. The practice of ISA	116
5.1. МЕТОДИКА ПЛАНУВАННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ В БАНКАХ УКРАЇНИ ЗА РИЗИК-ОРІЄНТОВАНИМ ПІДХОДОМ. Долінська О.М. ...	116
5.2. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ У ВИЩИХ НАВЧАЛЬНИХ ЗАКЛАДАХ УКРАЇНИ: ОРГАНІЗАЦІЙНІ ТА УПРАВЛІНСЬКІ АСПЕКТИ. Неживенко А.П.	123

4.3. ТЕХНОЛОГИЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА УКРАИНЫ

Кондратенко Н.О.

доктор экономических наук, доцент

*Харьковский национальный университет городского хозяйства
имени А.Н. Бекетова*

Современный этап развития отечественной экономики характеризуется высокой динамичностью структурных изменений и растущей неоднородностью экономического пространства. Одним из базовых сегментов отечественной экономики является промышленный комплекс Украины.

Современные промышленные предприятия сталкиваются с огромным количеством проблем, которые в агрегированном виде соотносятся с двумя группами: группой угроз от воздействия внешнего окружения и группой проблем, обусловленных несоответствиями во внутренней среде. Управление финансовыми ресурсами стало важнейшей сферой деятельности любого субъекта рыночного хозяйства, особенно предприятий промышленного комплекса.

Проблемы, связанные с управлением финансами рассматривались в работах таких ведущих ученых-экономистов как Балабанова И.Т. [1], Бланка И.А. [2], Гриневой В.Н.[3], Джерелейко С.Д. [4], Ковалева В.В. [5], Шеремет А.Д. [6], Швеца В.Г. [7] и др.

Однако ряд проблем, связанных с технологией управления финансовыми ресурсами предприятий промышленного комплекса нашей страны не получил широкого освещения в теории, и не был решен на практике и требует глубокого изучения и осмысления.

Целью работы является обобщения современного опыта использования технологий управления финансовыми ресурсами предприятий промышленного комплекса Украины.

Одной из основных проблем для эффективной работы предприятий промышленного комплекса сегодня является проблемы формирования, анализа и планирования финансовых ресурсов, осуществление текущего и оперативного контроля за их поступлением и расходованием.

Рассмотрим процесс управления формированием финансовых ресурсов промышленного предприятия. Модель процесса уп

равления формированием финансовых ресурсов представлена на рис. 1. Эффективное управление финансовыми ресурсами осуществляется в пределах финансового механизма. Под финансовым механизмом предприятия понимают систему управления финансовыми отношениями предприятия через финансовые рычаги с помощью финансовых методов. Традиционно в структуру финансового механизма включают пять взаимосвязанных элементов: финансовые методы, рычаги, правовое, нормативное и информационное обеспечение [6].

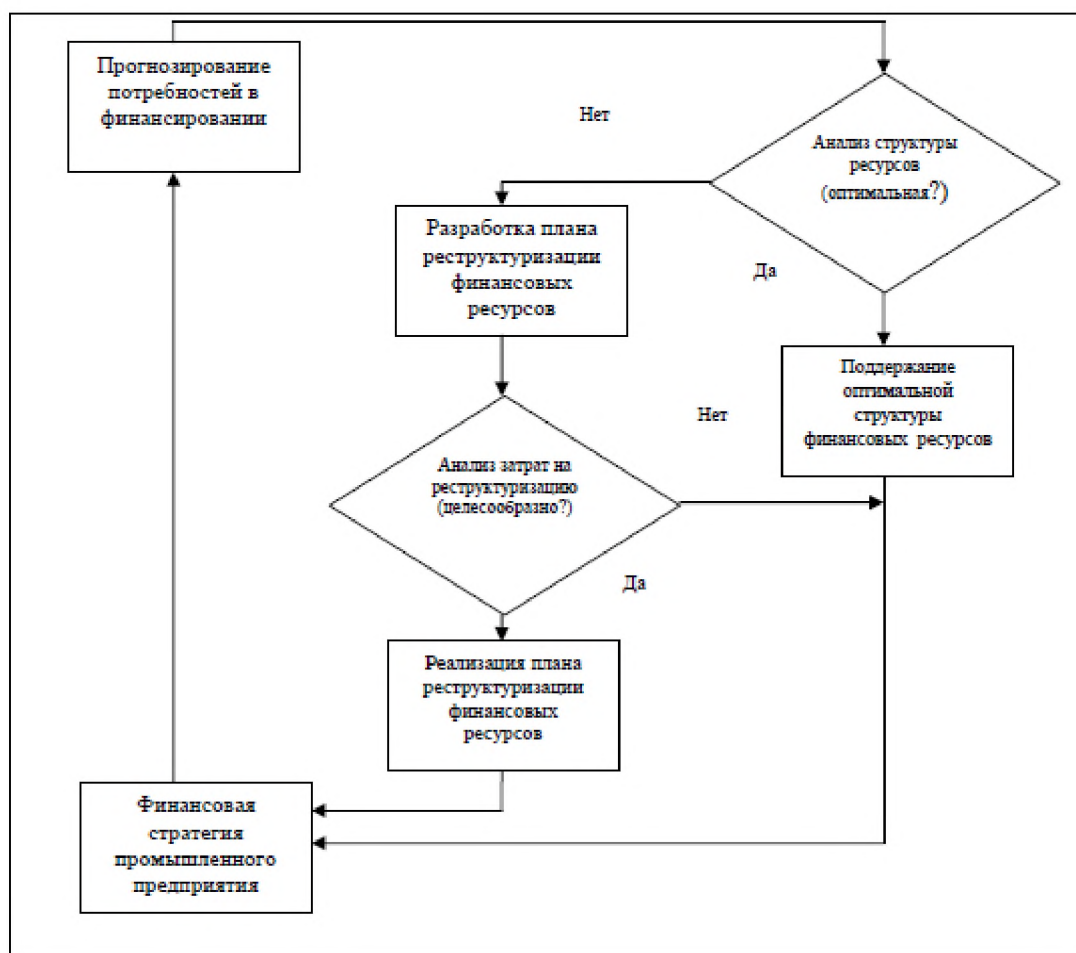


Рис. 1. Модель процесса управления формированием финансовых ресурсов

Под технологией управления финансовыми ресурсами, по мнению автора, следует понимать совокупность приемов, способов и порядка (последовательности, регламента) выполнения процесса управления финансами в целом и составляющих его функций.

Обобщенная система управления финансовыми ресурсами промышленного предприятия представлена на рис. 2.

Бюджетирование		
Текущее бюджетирование		Капитальное бюджетирование
Финансовая диагностика	Бизнес-процессы промышленного предприятия	CVP – анализ
Финансовый учет		Управленческий учет

Рис. 2. Обобщенная система управления финансовыми ресурсами промышленного предприятия

В данной системе управления финансовыми ресурсами финансовый и управленческий учет снабжают данными все последующие функциональные блоки.

Финансовый учет дает некоторое агрегированное описание состояние предприятия. Финансовый учет предназначен, прежде всего, для внешних

участников (акционеров, кредиторов, поставщиков) и обобщает итоги деятельности предприятия.

На основе данных, поставляемых системой финансового учета, производится финансовая диагностика предприятия. Задача финансовой диагностики - вовремя информировать менеджмент предприятия о тех негативных изменениях, которые произошли на предприятии за последний период времени.

Управленческий учет предназначен для создания оперативной системы принятия решения менеджментом предприятия и обычно является конфиденциальным. Идеальной схемой управленческого учета на предприятии является создание внутренних стандартов учета и компьютеризация процесса учета с помощью современного программного обеспечения в составе внутренней сети предприятия.

Система управленческого учета строится не сама по себе, а главным образом для решения задач оперативного анализа и управления на предприятии. Название «CVP-анализ», от английского термина «Cost-Volume-Profit анализ», т.е. совместный анализ издержек, объемов реализации и прибыли.

Бюджетирование в свою очередь подразделяется на краткосрочное, или текущее, которое охватывает период до года, и капитальное, которое часто называют инвестиционным.

В рамках текущего бюджетирования рассматривается задача оценки и планирования всех, входящих и выходящих, денежных потоков, как результат деятельности промышленного предприятия в краткосрочном периоде времени - месяц, квартал, год. При этом каждый из указанных промежутков разбивается на менее продолжительные периоды. Основная цель такого планирования состоит в том, чтобы оценить нехватку финансовых ресурсов и предусмотреть пути дополнительного финансирования.

Капитальное бюджетирование имеет дело с планированием инвестиций предприятия в основные и оборотные средства, с тем, чтобы оценить отдачу от этих инвестиций в долгосрочной перспективе, т.е. в течение нескольких лет. Каждое задание капитального бюджетирования оформляется в виде отдельного инвестиционного проекта, для которого строится прогноз денежных потоков. Вывод в отношении целесообразности инвестиций делается на основе сопоставления объема инвестиций и прогнозных денежных потоков, с учетом стоимости капитала, который планируется привлечь использованного для финансирования инвестиций.

Анализируя подходы отечественных и зарубежных авторов к понятию бюджетирования, данный процесс можно определить как метод распределения ресурсов, охарактеризованных в количественной форме, для достижения целей, также представленных количественно. Бюджетирование также можно определить как процесс принятия решений, через который предприятие оценивает целесообразность притока и оттока активов.

Бюджетирование означает принятие управленческих решений, связанных с будущими событиями, на основе систематической обработки данных. Его

основная цель на современном промышленном предприятии состоит в повышении эффективности работы предприятия посредством:

- целевой ориентации и координации всех событий на предприятии;
- выявления рисков и снижения их уровня;
- повышения гибкости, приспособляемости к изменениям.

Функции бюджета состоят в следующем:

1. Планирование операций, обеспечивающих достижение целей предприятия. При этом основные плановые решения обычно вырабатываются в процессе подготовки программ, и сам процесс разработки бюджета является уточнением этих планов.

2. Координация различных видов деятельности предприятия (производственной, финансовой, маркетинговой, сбытовой и пр.) и отдельных структурных подразделений. Согласование интересов отдельных работников и групп с экономическими интересами в целом по субъекту. Это означает, что в процессе разработки бюджета координируются отдельные виды деятельности таким образом, чтобы все подразделения хозяйствующего субъекта работали согласованно, воплощая его цели.

Для построения эффективной системы управления финансовыми ресурсами предприятия целесообразно соблюдать следующие требования:

1. Существование причинно-следственных связей между элементами системы.

2. Динамичность, способность к изменению качественного состояния.

3. Владение параметром, который дает возможность изменения протекания процесса.

Управлению финансовыми ресурсами промышленного предприятия основывается на следующих принципах:

- согласованность сроков финансовых операций;
- платежеспособности;
- рентабельности инвестирования;
- сбалансированности риска;
- учет потребностей рынка;
- максимизация рентабельности.

У промышленных предприятий сегодня существует огромная потребность в достоверной информации, которая бы позволяла бы фиксировать все хозяйственные операции и определять результаты его финансовой деятельности. Информацию, необходимую предприятию для эффективного управления финансовыми ресурсами подразделяют на внешнюю и внутреннюю (табл. 1).

О роли современных информационных технологий в построении эффективной системы управления финансовыми ресурсами промышленного предприятия в настоящее время говорят и пишут много. Причем часто приходится сталкиваться с мнением, что интегрированная информационная система предприятия с распределенной структурой обязательно должна соответствовать современному уровню развития информационных технологий: утверждается, что только благодаря использованию новейших программных

средств можно совершенствовать систему управления промышленным предприятием.

Экономически развитые страны имеют большой опыт создания и развития информационных технологий для промышленных предприятий. Интегрированная система имеет центральную базу данных и снабжает сотрудников любой необходимой информацией, где бы она ни находилась.

Таблица 1

Информационная потребность предприятия при управлении финансовыми ресурсами

Вид информации	Субъект, от которого поступает информация	Пример информационной потребности предприятия
Внешняя	Органы государственной власти	Учетная ставка НБУ, сроки подачи финансовой отчетности о результатах деятельности, изменения относительно форм финансовой отчетности др.
	Банковские учреждения, другие кредитные учреждения	Возможность получения кредита, изменения относительно ставки и условий кредитования
	Предприятия-партнеры (поставщики, покупатели, заказчики и др.)	Финансовое состояние и возможность отвечать по собственным обязательствам, финансовые результаты и юридическая информация, информация о собраниях акционеров и др.
	Предприятия-конкуренты	Финансовое состояние, финансовые результаты и др.
Внутренняя	Другие учреждения и организации	Информация об изменениях в хозяйственной деятельности, в том числе финансовой, юридическая информация
	Владельцы предприятия и управленческий персонал	Приказы, распоряжения, информация об управленческих решениях
	Менеджеры предприятия	Информация о финансовых и управленческих решениях
	Руководители центров ответственности и работники предприятия	Информация об обеспеченности финансовыми ресурсами и результатах деятельности подразделений предприятия
	Структурные единицы	Результаты финансовой деятельности, уровень расходов, платежеспособность, кредитоспособность и др.

При управлении финансовыми ресурсами предприятий промышленного комплекса используются разнообразные методы, к которым можно отнести: прогнозирование и планирование, налогообложение и самофинансирование, кредитование и систему расчетов, систему финансовых санкций, операционный анализ, систему амортизационных отчислений, систему стимулирования, трастовые операции, факторинг, лизинг и прочие.

В рамках управления финансовыми ресурсами украинские предприятия все чаще приходят к осознанию необходимости построения процесса управления рисками. Такая ситуация приобретает особую

актуальность для предприятий промышленного сектора, где, в отличие от предприятий финансового сектора, нет четко установленных регуляторов и требований в части управления рисками.

Данные факты свидетельствуют о недостаточно высоком статусе риск-менеджмента в Украине. Рыночная система предоставляет предприятиям не только значительные возможности, но и создает сложности для компаний, в частности рост неопределенности внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на деятельность компаний.

Система управления финансовыми рисками на промышленном предприятии предполагает деление рисков на три группы:

- допустимый риск: ситуация, при которой имеется угроза полной потери прибыли от реализации планируемого проекта;

- критический риск: в данном случае возможна потеря не только прибыли, но и выручки и, как следствие, покрытие убытков за счет средств предприятия;

- катастрофический риск: ситуация, при которой возможно банкротство предприятия.

С целью минимизации выявленных финансовых рисков промышленные предприятия применяют различные стратегии, в состав которых входят избежание рисков, контроль и предупреждение, передача, а также сохранение риска.

Избежание риска является наиболее простой стратегией и предполагает уклонение промышленного предприятия от принятия управленческого решения, связанного с финансовым риском. Тем не менее, следует учитывать, что избежание риска зачастую означает отказ от возможной прибыли.

Политика контроля и предупреждения финансовых рисков означает удержание риска предприятием при условии активного воздействия на него, направленного на снижение вероятности наступления рискованного события либо снижения потенциального ущерба от наступления рискованного события.

Передача финансовых рисков предполагает полную или частичную передачу рисков третьим лицам в случаях, когда воздействие со стороны компании невозможно или экономически не оправдано, при этом уровень риска превышает допустимый для промышленного предприятия уровень.

Следует отметить, что различные инструменты снижения риска имеют как преимущества, так и определенные недостатки, в связи с этим промышленные предприятия, как правило, используют разнообразные комбинации антирисковых инструментов.

В Украине отдельные элементы управления финансами присутствовали на разных этапах экономического развития, но в полном смысле этого понятия финансовый менеджмент не был реализован. Разработка универсальных правил и процедур для принятия решений в области управления финансами предприятий позволила интерпретировать финансовый менеджмент как совокупность общих стандартизированных финансовых правил, процедур и технологий.

На современном этапе развития рыночных отношений задачи по управлению финансами предприятий, функционирующих в условиях нестабильного социально-экономического состояния, приводят к необходимости использования системного подхода. Стоит задача выделения ключевых, системообразующих факторов финансовой политики. Ими могут выступать такие интегральные параметры, как ликвидность, финансовая устойчивость предприятия и др.

Для эффективного функционирования системы управления финансовыми ресурсами предприятий промышленного комплекса Украины, необходимо учитывать основные приоритеты управления:

1. Принятие управленческих решений должно быть целесообразным, своевременным.

2. При формировании прогнозов, касающихся управления финансовыми ресурсами, должны учитываться отраслевые факторы и все факторы внешнего воздействия на предприятие.

3. Необходимо принимать эффективные управленческие решения, заранее оценивая их эффективность, формировать критерии их эффективности.

4. При принятии управленческих решений необходимо учитывать конъюнктуру рынка и уровень риска.

7. Все принимаемые управленческие решения, касающиеся финансовых ресурсов, должны обеспечивать платежеспособное состояние предприятия и обеспечивать как минимум - среднеотраслевую рентабельность.

Литература:

1. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: учеб.е пособие / И.Т. Балабанов. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 528 с.
2. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами / И. А. Бланк. - М.: Омега-Л; ООО «Эльга», 2010. - 768 с.
3. Гринева В.М. Фінанси підприємств: навч. посіб. / В.М. Гринева, В.О. Коюда. - К.: Знання-Прес, 2004. - 423 с.
4. Джерелейко С.Д. Управління фінансовими ресурсами промислових підприємств / С.Д. Джерелейко // Всеукраїнський науково-виробничий журнал. - 2009. - №1. - С.156-160.
5. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В.В. Ковалев. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 512 с.
6. Шеремет А.Д. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: учеб. пособие / А.Д. Шеремет, А.Ф. Ионова. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2006. - 479 с.
7. Швець В.Г. Теорія бухгалтерського учета (2004): Учебник. 2-ге вид., перероб. и доп. К.: Знання, 2006. — 447 с. - [Электронный ресурс] - Режим доступа. URL: <http://library.if.ua/books/46.html>

Problems of accounting, analysis and audit: the institutional dimension

Collective monograph

Passed for printing 25.06.2015. Appearance 26.06.2015.

Format 60x84/16.

Conventional printed sheets 14,5. Circulation 300 copies. Order 15.

Verlag SWG imex GmbH, Nürnberg, Deutschland, 2014

For permission to use material from this text, please contact the publisher at:

Verlag SWG imex GmbH
Bärenschanzstr, 75
Nürnberg, Deutschland,
Telefon: +380688517552
E-Mail: swgimexgmbh@gmail.com

ISBN 978-3-00-048437-7