

Рост внимания к проблеме создания и управления торговыми марками со стороны белорусских предпринимателей определяется тем, что известные марки становятся необходимым условием устойчивого положения товара и производителя на рынке, фактором их конкурентоспособности

Немаловажным является вопрос защиты торговой марки. Одним из верных способов защиты торговой марки является ее регистрация, которая проводится патентным органом Республики Беларусь.

Целесообразность создания торговой марки определяется теми преимуществами, которые она дает предприятию: торговая марка идентифицирует товар; торговое название и марка продавца обеспечивает юридическую защиту уникальных качеств продукции; торговая марка дает продавцу возможность привлечь внимание покупателей; марки позволяют поставщику четко сегментировать рынок [1].

Торговая марка играет немаловажную роль для потребителей: быстро идентифицирует искомый продукт; уверенность в постоянстве качества данного продукта везде, независимо от места продажи и времени покупки; получение удовольствия от упаковки, внешнего вида товара, оригинальности торговой марки.

Торговая марка является вторым по значимости, после человеческих ресурсов, активом компании. Этот актив нематериален, и оценить стоимость торговой марки нелегко. До сих пор нет четкой классификации методов оценки.

Существует много способов оценки торговой марки, но наиболее точными для Республики Беларусь служит метод множественных критериев, который включает в себя несколько методов оценки.

В конечном итоге эффективность использования марки определяется двумя показателями:

1. Увеличением количества продаж и, соответственно, прибыльности организации (естественно, прибыль надо рассчитывать по конкретной товарной группе, которая относится к исследуемой марке).
2. Ценой марки, которая в самом простом варианте может быть рассчитана как разница между ценой продажи с использованием марки и реальной ценой товара (или товара-аналога) за весь период продаж, т.е. условно – это те деньги, которые потребитель отдает, приобретая при этом дополнительную потребительскую ценность. Можно идти по пути прогнозируемых объектов продаж с целью определения стоимости марки в будущем [2].

Таким образом, торговая марка будет служить инструментом в эффективной деятельности предприятия, если будут выполняться следующие условия:

1. Увеличением количества продаж и, соответственно, прибыльности организации
2. Торговая марка будет создавать дополнительную стоимость.
3. Торговая марка должна вызывать положительные ассоциации у потребителя.
4. Качество продукции предприятия должно быть адекватным имиджу торговой марки.
5. Предприятие должно предусмотреть мероприятия по защите своей торговой марки от фальсификации [3].

#### Литература

1. *Гринюк Ж.* Белорусские брэнды. Реальность или маркетинговая фантастика? // Директор. 2000. Дек. С.56–59.
2. *Сидоров А., Литвинчук В.* Экономическое значение имиджа предприятия и его связей с общественностью // Маркетинг, реклама и сбыт. 2003. № 7. С. 69–71.
3. *Германчук О. В., Коротков М. В.* Определение экономической эффективности стратегий брэндинга на примере ОАО «Минский лакокрасочный завод» // IX Республиканская научная конференция студентов и аспирантов республики Беларусь (НИРС – 2004): Тезисы докладов: В 8 ч. Ч. 7 / Под ред. А. И. Жука. – г. Гродно: ГрГУ, 2004.–С.179–181.

©ПГУ

### **ПРОБЛЕМЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**О. Г. ДАНИШЕВСКАЯ, С. В. БОСЛОВЯК**

The thesis is devoted to the etymology of the term «managerial accounting», its place and role in the practice of enterprise performance. The definition of the notion «managerial accounting» is given on the basis of the analysis of domestic and foreign authors interpretations. The key points of the adaptation of managerial accounting to the domestic theory and practice are examined on the basis of costs distribution and analysis of enterprise financial results in the direct-costing calculation system. The model of dividing costs into variable and fixed parts is developed with the help of mathematical methods. This model gives an opportunity to obtain information about costs at any moment of time for the purpose of making effective management decisions

Ключевые слова: управленческий учет, затраты, «директ-костинг», модель, финансовый результат

Современное предприятие функционирует в динамичных условиях, когда на него действует множество факторов внешней и внутренней среды. Довольно часто руководители предприятий сталкиваются с необходимостью принятия стратегически важных управленческих решений в сжатые сроки времени. Эффективность принятия этих решений зависит, главным образом, от двух составляющих: от наличия необходимых материальных ресурсов и от качества предоставляемой информации о состоянии текущих дел на предприятии. При этом последний компонент в настоящее время, как правило, имеет большую значимость, нежели первый.

Управление организацией представляет собой процесс координации и регулирования ее деятельности для достижения поставленной цели [1, с.36]. Любая служба и работник управления (менеджер) для выполнения своих функций нуждается в информации. Управление начинается с ее получения и восприятия, включает принятие решений на ее основе и завершается контролем его выполнения также на основе информации. От того, насколько качественно и оперативно представлена информация внутренним пользователям, во многом зависит эффективность функционирования предприятия в целом. В странах с развитой рыночной экономикой задачами информационного обеспечения управленческого процесса для различных целей (планирование, прогнозирование, анализ, учет затрат и т.д.) призван заниматься управленческий учет, достаточно длительное функционирование которого на предприятиях развитых стран доказало его жизнеспособность и эффективность.

По мере развития интеграционных процессов, вступления Республики Беларусь в мировое сообщество, а также под воздействием конкуренции и диверсификации производства, отечественные предприятия все чаще и острее ощущают необходимость организации такой системы, которая позволила бы эффективно обрабатывать потоки внешней и внутренней информации. Наметившаяся тенденция приведения отечественного бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами также ставит вопрос об организации системы управленческого учета на белорусских предприятиях.

В виду того, что управленческий учет является относительно новым понятием для отечественной практики, пришедшим к нам с уже устоявшейся структурой, он требует адаптации к особенностям функционирования белорусских предприятий во взаимосвязи с внешней и внутренней средой. Поэтому в теоретических разработках российских и белорусских исследователей проблем организации системы управленческого учета на предприятиях в странах с переходной рыночной экономикой нет единой точки зрения на определение понятия управленческого учета, его природу, место в общей системе учета на предприятии. Не существует устоявшегося мнения и по поводу сущности управленческого учета ни в научной среде, ни среди специалистов-практиков. Одни трактуют его как часть системы бухгалтерского учета и при его изучении пытаются применить соответствующий инструментарий, другие – вне системы бухгалтерского учета, как один из механизмов внутрифирменного управления. При рассмотрении данного вопроса правы обе стороны, поскольку в условиях перехода экономики к рыночным отношениям происходит объективная интеграция методов учета и управления в единую информационную систему, которую и называют управленческим учетом.

До настоящего времени остается нерешенным вопрос о происхождении понятия «управленческий учет». Проанализировав этимологию терминов «контроллинг» и «managerial accounting», от которых восходит управленческий учет, а также практику их применения на предприятиях, можно заключить, что «контроллинг» и «управленческий учет» являются разными, хотя и сходными по своей сути понятиями. Следует отметить, что управленческий учет берет начало от английского термина «managerial accounting», из которого затем уже выделился «контроллинг». Это в свою очередь доказывает, что две рассматриваемые системы не могут быть абсолютно идентичными.

Рассмотрев трактовки понятия управленческого учета различных авторов, выявив их достоинства и недостатки, обобщив основные направления, можно дать следующее определение данному термину: управленческий учет – это система управления процессом достижения конечных целей и финансовых результатов деятельности предприятия на основе специально разработанного информационно-аналитического и организационного обеспечения процессов принятия управленческих решений.

В теории управленческого учета не сформировалось единого мнения о месте данной системы в общей системе учета на предприятии: должна ли она быть подсистемой бухгалтерского учета, либо включать в себя последний. В информационном поле предприятия сегодня можно выделить бухгалтерский, финансовый и налоговый учет, которые ориентированы на внешних и внутренних пользователей информации. Система управленческого учета ориентируется на внутренних пользователей информации – руководителей, специалистов предприятия. Она должна генерировать в себе понятную для принятия оперативных управленческих решений информацию, сформированную на базе бухгалтерского учета с учетом особенностей информационных потоков предприятия и новых методик обработки информации. Поэтому система управленческого учета охватывает более широкую область, чем бухгалтерский учет, и требует своего рассмотрения как надсистемы бухгалтерского учета.

Последнее утверждение доказывает и структура управленческого учета, которая состоит из таких блоков как бюджетирование и анализ гибких бюджетов, учет затрат и калькулирование себестоимости продукции, внутренний аудит и т.д. На базе расчетов в системе управленческого учета можно просчитать различные альтернативные варианты решения определенной задачи, выбрать из них оптимальный и оперативно принимать эффективные управленческие решения. В целом, система управленческого учета позволяет решить следующие управленческие задачи [2, с.53; 3, с.14;]:

- определить стратегию развития предприятия, сформировать цели и выработать пути их достижения;
- рассчитать эффективность функционирования отдельного структурного подразделения и деятельности каждого сотрудника путем внедрения сбалансированной системы показателей;
- разработать систему сбора, консолидации и анализа информации, как финансовой, так и нефинансовой, которая позволяет оперативно выявлять и реагировать на возникающие проблемы в управлении;
- повысить эффективность управления денежными средствами предприятия;
- создать систему управления затратами с целью их оптимизации;
- установить систему взаимоотношений между структурными подразделениями, организовать эффективную систему внутреннего контроля;
- внедрить систему бюджетирования;
- принимать обоснованные управленческие решения, как стратегические, так и оперативные.

Управление затратами занимает ключевую позицию в системе управленческого учета, и в качестве его инструментария выступает широкий спектр различных калькуляционных систем. Одной из наиболее широко применяемых на предприятиях стран с рыночной экономикой и перспективной для белорусских предприятий является система «директ-костинг», которая представляет собой альтернативу методу формирования полной себестоимости. «Директ-костинг» – система исчисления себестоимости в части переменных затрат, при которой общая сумма постоянных расходов показывается обособленно [2, с.338]. Более широко его определяют как систему учета, планирования и контроля себестоимости по ограниченным затратам [4, с.13].

На предприятиях Республики Беларусь в настоящее время можно формировать два вида себестоимости: одну полную, фактическую себестоимость – расчетный показатель для налогообложения; другую – себестоимость, ограниченную переменными затратами, для управления экономикой предприятия [5, с.57]. Применение системы «директ-костинг» можно рассматривать как предварительный этап организации управленческого учета на предприятии, не требующий разработки сложной системы сбора информации, внедрения управленческого документооборота и т.д. Ключевым моментом данного этапа является точное распределение затрат на постоянные и переменные.

Методы системы «директ-костинг» были применены к практике функционирования республиканского унитарного производственного предприятия «Витязь» (далее – РУПП «Витязь») в целях выявления реальных достоинств данной системы по отношению к существующему методу формирования полной себестоимости. В процессе его использования, с помощью методов математического моделирования была разработана модель распределения затрат на постоянные и переменные по всему ассортименту выпускаемой продукции, либо по отдельным его составляющим в краткосрочном временном интервале. Модель имеет следующий вид:

$$\begin{bmatrix} b_1 \\ a_1 \end{bmatrix} + \begin{bmatrix} b_2 \\ a_2 \end{bmatrix} + \dots + \begin{bmatrix} b_n \\ a_n \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} \frac{(C_1^1 - C_1^2)}{(B_1^1 - B_1^2)} \times p_1 \\ C_1^2 - B_1^2 \times \frac{(C_1^1 - C_1^2)}{(B_1^1 - B_1^2)} \times p_1 \end{bmatrix} + \begin{bmatrix} \frac{(C_2^1 - C_2^2)}{(B_2^1 - B_2^2)} \times p_2 \\ C_2^2 - B_2^2 \times \frac{(C_2^1 - C_2^2)}{(B_2^1 - B_2^2)} \times p_2 \end{bmatrix} + \dots + \begin{bmatrix} \frac{(C_n^1 - C_n^2)}{(B_n^1 - B_n^2)} \times p_n \\ C_n^2 - B_n^2 \times \frac{(C_n^1 - C_n^2)}{(B_n^1 - B_n^2)} \times p_n \end{bmatrix} \quad (1).$$

Модель (1) построена на основе следующей системы уравнений (2):

$$\begin{cases} C^1 = a + B^1 \times b / p \\ C^2 = a + B^2 \times b / p \end{cases} \quad (2)$$

где  $C^1$ ,  $C^2$  – полные затраты в базовом и отчетном периоде соответственно,  $B^1$ ,  $B^2$  – выручка от реализации данного вида продукции в базовом и отчетном периоде,  $a$  – постоянные затраты,  $b$  – переменные затраты на единицу продукции,  $p$  – цена продукции,  $b/p$  – коэффициент покрытия.

Модель (1) позволяет рассчитать скользящие средние значения постоянных и переменных затрат за период (чем меньше период наблюдения, тем точнее средние значения будут описывать реальные значения анализируемых величин). В представленной модели в качестве периода наблюдения взят месяц, однако его можно укрупнить, соответственно сгруппировав продукцию в группы одинаковой размерности по какому-либо признаку и одновременно уменьшив количество составляющих модели. Это, а также возможность учета изменения цены продукции, позволяет ее назвать адаптированной моделью разграничения затрат на постоянные и переменные. Проведение на регулярной основе анализа скользящих средних постоянных и переменных затрат предприятия является базой для принятия управленческих решений и может рассматриваться как первый шаг на пути организации комплексной системы управленческого учета на предприятии.

Несмотря на свою кажущуюся трудоемкость, представленное уравнение (1) достаточно легко решается с помощью специальных вычислительных программ, например STAN, EXCEL и ряда других, куда вводятся необходимые данные за рассматриваемые периоды, что позволяет получить информацию о переменных и постоянных затратах в любой момент времени.

Распределение затрат на постоянные и переменные по представленной модели (1) и обычным способом (на основе статей калькуляции) было проведено на примере марки телевизора 37 ТЦ 6024-1, выпускаемого РУПП «Витязь», полная себестоимость которого в 2003 году составила 162126 руб. В результате получили, что переменные затраты на единицу продукции больше на 2388 руб. аналогичного показателя, рассчитанного обычным способом. Это объясняется тем, что группируя затраты на переменные и постоянные на основе статей калькуляции, невозможно учесть то обстоятельство, что некоторые статьи содержат расходы как переменного, так и постоянного характера.

Следующим этапом внедрения системы «директ-костинг» является построение моделей взаимоотношения затрат, объемов реализации и прибыли. Управленческие модели, основанные на изучении данных взаимосвязей, трактуются в узком смысле как анализ точки безубыточности и запаса финансовой устойчивости, в более широком смысле – как анализ зависимости затрат и результатов. Построение данной модели позволяет судить о том, является ли производство данного товара выгодным, и если да, то насколько. На основании информации о точной величине переменных и постоянных затрат в системе анализа точки безубыточности можно рассчитывать маржинальный доход по месяцам для конкретного вида продукции и строить зону прибылей для каждого периода.

Таким образом, отмеченные два этапа (построение модели разграничения затрат на постоянные и переменные, а также модели взаимоотношения затрат, объемов реализации и прибыли) представляют собой упрощенный «директ-костинг», который можно рассматривать как начальный этап внедрения комплексной системы управленческого учета на предприятии. Как показал анализ, на РУПП «Витязь» можно организовать такую систему учета с помощью перечисленных методик и моделей.

Инструменты системы «директ-костинг» можно использовать и в анализе хозяйственной деятельности предприятий (так называемый маржинальный анализ) как дополнение общепризнанным подходам анализа финансовых результатов, сложившимся в отечественной практике. Так, например, последние используют факторные модели финансовых результатов деятельности предприятия (в частности, прибыли), в которых анализируемый показатель изменяется прямо пропорционально объему реализации, если реализуется рентабельная продукция. Если продукция убыточна, то прибыль изменяется обратно пропорционально объему продаж. Таким образом, здесь не учитывается взаимосвязь объема производства продукции и затрат. В зарубежной практике для обеспечения системного подхода при изучении факторов изменения показателей финансовых результатов деятельности предприятия используют систему «директ-костинг». Ее модели анализа позволяют установить изменения прибыли за счет количества реализованной продукции, ее структуры, отпускных цен, удельных переменных издержек и постоянных расходов [7, с.361, с.366].

Таким образом, маржинальный анализ позволяет исследовать и количественно измерить не только непосредственные, но и опосредованные связи и зависимости. Использование этого метода в финансовом менеджменте отечественных предприятий позволит более эффективно управлять процессом формирования финансовых результатов. Но это станет возможным только при условии организации планирования и учета затрат предприятия по системе «директ-костинг», т.е. их максимально точной группировки на постоянные и переменные.

Внедрение системы «директ-костинг» в практику функционирования белорусских предприятий позволит сформировать релевантные информационные потоки и станет начальным этапом организации управленческого учета. Применение «директ-костинга» представляется целесообразным начинать с использования моделей разграничения затрат на переменные и постоянные, моделей взаимо-

отношения затрат, объемов реализации и прибыли, а также усовершенствованных методик факторного анализа финансовых результатов предприятия. Данное положение не предполагает отказ, либо игнорирование традиционной системы учета затрат. Они должны использоваться параллельно, органично дополняя друг друга. Это позволит предприятию получить преимущества в плане формирования четкой базы данных, соответствующей всем основным принципам управленческого учета, на основе которых будут приниматься оптимальные управленческие решения, влекущие за собой максимизацию прибыли предприятия.

Управленческий учет принесет огромную пользу субъектам хозяйствования, однако формальное наложение методов учета и калькулирования затрат, применяемых в странах с развитой рыночной экономикой, на отечественную систему бухгалтерского учета представляется нецелесообразным. В целом, этот вопрос может быть решен лишь путем научной обработки зарубежных приемов управленческого учета для адаптации их к современным условиям и национальным особенностям хозяйствования. Исследования показывают, что на предприятиях Республики Беларусь сегодня существуют предпосылки для организации управленческого учета. Однако, как любое нововведение, внедрение такой системы требует комплексной оценки со стороны специалистов, поскольку здесь действует общепризнанный принцип: расходы предприятия на постановку управленческого учета не должны превышать те доходы, которые принесет ему в будущем функционирование данной системы.

#### Литература

1. Химченко Г. Управленческий учет. Теория и практика // Планово-экономический отдел. – 2003. – №2. – с.36-41
2. Каверина О. Д. Управленческий учет: системы, методы, процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 352с.
3. Абрамова И. Правильное решение! Как строить систему управленческого учета // Бухгалтер и компьютер. – 2003. – №10. – с.14-20
4. Лешко В. Директ-костинг как инструмент управления финансовыми результатами // Экономика. Финансы. Управление. – 2001. – №6. – с.13-17
5. Гуторова М. В. Необходимость и возможности применения системы «директ-костинг» в практике предприятий Республики Беларусь // Вестник Полоцкого государственного университета. Сер. А. Гуманитарные науки. Т. 2. – 2003. – №1. – с.56-63
6. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. – Мн.: ИП «Экоперспектива», 1998 – 498с.

© БГЭУ

### УЧАСТИЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В МЕЖДУНАРОДНЫХ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЯХ НА ПРИМЕРЕ СОТРУДНИЧЕСТВА С МЕЖДУНАРОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

В. Р. ЕРМОЛЕНКО, И. Н. ЖУК

Capital is one of the most effective sources of economic growth of any state. For the transition economy countries and the developing states that do not possess their own resources in required volumes the attraction of capital from external sources (including in a form of credit resources) is of special importance. The essential condition of large-scale inflow of foreign capital to these states is their successful cooperation with the international financial organizations (IFO) that promotes the creation of favorable investment image of these countries as solvent borrowers. As it is known, Belarus feels high need of investment having a limited internal capacity for accumulation. The aforesaid defines a choice of the theme of these research. The aim of the research is to study the history and the current state of Belarus interaction with IFO, to evaluate the efficiency of the projects implemented by IFO in Belarus and to recommend the possible ways of improvement of Belarus cooperation with IFO

Ключевые слова: международный капитал, международный кредит, МФО

Капитал – один из самых действенных источников стимулирования экономического роста любого государства. Для стран с переходной экономикой и развивающихся государств, не располагающих собственными средствами в необходимых объемах, большое значение имеет привлечение капитала из внешних источников, в том числе и в виде кредитных ресурсов. В силу объективных причин, обязательным условием относительно широкомасштабного притока в эти страны иностранного капитала является их успешное сотрудничество с международными финансовыми организациями, что способствует созданию благоприятного инвестиционного образа этих государств как кредитоспособных заемщиков. Как известно, Беларусь испытывает высокую потребность в инвестиционных ресурсах при ограниченности внутренней базы для накоплений. Вышесказанным определяется выбор указанной темы работы.

Цель работы была проанализировать взаимоотношения Беларуси с МФО, провести оценку эффективности реализованных и проводимых в настоящее время проектов МФО в республике, а также предложить пути совершенствования сотрудничества Республики Беларусь с МФО для повышения привлекательности нашей страны в глазах иностранных инвесторов.

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы.