

получает автоматизированная форма учета. Наиболее популярными разновидностями такой формы учета являются следующие программы по бухгалтерскому учету: «1С: Бухгалтерия», «НИВА-СХП», «Анжелика», «БЭСТ», «Ветразь», «Галактика». Данные программы успешно используются множеством крупных и мелких предприятий. Что же касается крестьянских (фермерских) хозяйств, то для них разработана специальная версия программы «1С: Бухгалтерия. Предприятие 7.7». И по нашему мнению, она в значительной степени отвечает предъявляемым требованиям бухгалтерского учета и отчетности. Следует отметить, что программа «1С: Бухгалтерия» является универсальной системой для автоматизации ведения бухгалтерского учета. Она может поддерживать различные системы учета, различные методологии учета, использоваться на предприятиях различных типов деятельности. В системе «1С: Бухгалтерия» основные особенности ведения учета задаются (настраиваются) в конфигурации системы. К ним относятся основные свойства плана счетов, виды аналитического учета, состав и структура используемых справочников, первичных документов, журналов, бухгалтерских отчетов и т.д. Упрощенная конфигурация данной программы может использоваться практически в любых крестьянских (фермерских) хозяйствах, применяющих в учете двойную систему и сокращенный План счетов бухгалтерского учета.

Заключение

Таким образом, применение трех форм организации бухгалтерского учета (простой, сокращенной и стандартной) на практике позволит фермерам вести учет более экономично, грамотно, доступно и без особых затруднений. Причем простая и сокращенная формы организации бухгалтерского учета рассчитаны на рядового работника без специальной подготовки и позволяют ему объективно определить финансовый результат и финансовое состояние хозяйства, а при желании производить анализ результатов своей деятельности с целью выявления и последующей реализации упущенных возможностей.

СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

О.В. Дражина кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства БГЭУ

Формирование в нашей стране рыночной экономики инновационного типа существенно актуализировало исследования по целому ряду направлений. В частности, стало целесообразным проведение исследований на стыке таких наук, как банковский менеджмент, финансовый анализ, бухгалтерский учет, налогообложение, право. Одной из наиболее характерных черт нынешнего этапа

Список использованной литературы:

1. Алборов Р.А. Бухгалтерский учет в крестьянских (фермерских) хозяйствах и сельхозкооперативах / Р.А. Алборов, С.М. Концевая. – М.: АО «ДИС», 1996. – 160 с.
2. Ахмадеев М.Г. Организация и эффективное ведение крестьянского (фермерского) хозяйства / М.Г. Ахмадеев, А.С. Фадеев. – Казань: «Агробизнес», 1994. – 384 с.
3. Васькин Ф.И. Крестьянские (фермерские) хозяйства: правовой статус и учет / Ф.И. Васькин, Е.И. Степаненко // Экономика с.-х. и перераб. предприятий. – 1998. – №9. – С. 18-21.
4. Власенко И.Л. Организация бухгалтерского учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах / И.Л. Власенко, А.П. Михалкевич // Гл. бухгалтер. Сел. хоз-во. – 2001. – №4. – С. 37-51.
5. Власенко И.Л. Организация бухгалтерского учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах / И.Л. Власенко, А.П. Михалкевич // Гл. бухгалтер. Сел. хоз-во. – 2002. – №1. – С. 51-67.
6. Демьяненко Н. Организация учета в крестьянских (фермерских) хозяйствах / Н. Демьяненко, В. Моссаковский // АПК: Экон., упр. – 1992. – № 9. – С. 82-90.
7. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь, 18 октября 1994г., № 3321-XII: в ред. Закона Республики Беларусь от 26.12.2007 г., № 302-3 // Консультант плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац.центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2010.
8. О поддержке малого и среднего предпринимательства: Закон Республики Беларусь от 01 июля 2010 г. № 148-З / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.by/webnpa/text.asp?start=1&RN=H11000148> – Дата доступа: 08.04.2011.
9. Методичні рекомендації з організації та ведення бухгалтерського обліку в селянських (фермерських) господарствах // Бухгалтерія в сільському господарстві. – 2001. – №20. – С. 28-39.

экономических реформ, проводимых в нашей стране, является поиск новых методов повышения эффективности управления как в масштабе государства в целом, так и на уровне отдельных субъектов хозяйствования.

Реформы предполагают существенные изменения в сфере денежно-кредитных отношений на макро- и микроэкономическом уровнях национальной экономики. Они затрагивают практически все инструменты государственного регулирования, экономику, финансово-кредитную систему, денежное обращение, кредитное регулирование, бюджетную сферу и население. В значительной степени подвергаются реформированию системы управления финансовыми ресурсами, аккумулируемыми коммерческими банками.

Все многообразие целевых установок деятельности современного коммерческого банка в конечном итоге направлено на решение относительно небольшого числа проблем. Прежде всего, это максимизация прибыли за счет увеличения количества и качества банковских услуг и уменьшения прямых и накладных расходов.

Единая учетно-аналитическая функция управления коммерческим банком предназначена для объективного стоимостного отражения всего комплекса причинно-следственных связей, возникающих в ходе осуществления коммерческим банком своей деятельности. При этом финансовый, управлен-

Таблица 1

Отличия финансового бухгалтерского учета и анализа коммерческого банка от управленческого учета и анализа

Отличительный признак	Управленческий учет и анализ	Финансовый учет и анализ
1	2	3
1. Преимущественные потребители информации	Руководители подразделений различных уровней, экономисты	Внешние пользователи: акционеры, кредиторы, налоговая служба, аудиторы
2. Свобода выбора области использования специальных методических приемов и способов получения необходимой информации	Практически нет особых обязательных требований, за исключением тех, которые предполагают необходимость обеспечения безусловного соответствия понесенных затрат полученным доходам в результате принятого определенного управленческого решения	Ограничена общепринятыми принципами, стандартами и правилами, отступление от которых является недопустимым нарушением закона
3. Временная направленность	Ориентирована в основном на будущие операции, а также на сравнительные характеристики планировавшихся и фактически достигнутых параметров (например, сравнение и анализ плановых и отчетных данных)	Только на фактически совершенные операции (например, сравнение и анализ только фактических отчетных данных)
4. Временной режим управления	Оперативный: рабочий час – день – неделя – месяц	Среднесрочный: квартал – полугодие – год
5. Отчетность	Очень подробная, часто затрагивающая мельчайшие детали и отражающая даже самые незначительные факторы. Особенно это касается затрат	Обычно имеет обобщенный вид и служит для наиболее общей оценки работы коммерческого банка

ческий и бухгалтерский учет формирует обширный информационный массив, предназначенный для различных пользователей.

По результатам анализа специальной литературы, а также практики деятельности коммерческих банков Республики Беларусь можно сделать вывод о том, что наиболее правильно рассматривать управленческий учет как органичную часть единой системы бухгалтерского учета кредитной организации, а управленческий анализ – как часть общего экономического анализа деятельности банка. Они отличаются от финансового учета и анализа рядом признаков, которые приведены в таблице 1. Существует довольно большое количество точек зрения на определение управленческого учета и анализа как элементов информационной системы принятия управленческих решений. Управленческий учет и анализ являются особой информационной системой формирования плановых и фак-

тических данных о затратах и результатах деятельности коммерческого банка в разрезе конкретных объектов управления. При этом особенностью информационной системы управленческого учета и анализа является то, что их отражение и агрегирование осуществляются не только по горизонтали (по группам взаимосвязанных экономических показателей), но и по вертикали (в разрезе иерархической структуры управления банком по центрам ответственности). Конечным назначением информации управленческого учета и анализа является обоснование тех управленческих решений, которые способны оптимизировать финансовые результаты деятельности банка с позиции согласования экономических интересов собственников, наемных работников и прочих контрагентов.

Интересным представляется исследование в рамках единого бухгалтерского учета коммерческого банка механизма взаимодействия таких его подсистем, как финансовый и управленческий учет. Международной практикой выработаны три основных варианта сочетания финансового и управленческого учета.

Первый вариант – «параллельный», при котором управленческий учет основывается на двойной записи, которая, в свою очередь, предполагает использование самостоятельного набора так называемых «счетов-экранов» для дублирования информации на параллельных счетах финансового учета. Наиболее ярким примером страны, применяющей такую систему, служит Франция, где практикуется использование двух планов счетов – финансового и управленческого. Информационный обмен между ними осуществляется через специальные «счета-экраны».

Второй вариант – «обособленный» – характерен для учетной практики США. Он предполагает осуществление управленческого учета на основе самостоятельной регистрации факторов хозяйственной жизни без использования двойной записи. В этом случае управленческий учет рассматривается в качестве отдельного блока бухгалтерского учета.

Третий вариант – «смешанный» – применяется в странах Восточной Европы и бывшего СССР. Он отличается отсутствием четкой границы между управленческим и финансовым учетом. Причиной такого двойственного положения, с одной стороны, являются традиции, которые были заложены за время существования централизованной административной экономики, а с другой – стремление взять на вооружение современные взгляды на теорию, методологию и методики учета, выработанные индустриально развитыми странами. Основным недостатком смешанного варианта взаимодействия финансового и управленческого учета является то, что их информационные системы нередко дублируют друг друга.

К сожалению, приходится констатировать тот факт, что такое положение характерно для бухгалтерского учета в коммерческих банках и в нашей стране. Усугубляют проблему управленческого учета также отсутствие научных исследований в этом направлении, специально подготовленных высококвалифицированных специалистов, слабость нормативной и методической базы.

Учитывая условия, в которых функционируют коммерческие банки Республики Беларусь (конкурентная внешняя среда, попытки экспансии зарубежных банков, развитие современных банковских технологий, расширение сферы услуг и банковских продуктов и др.), актуальным является последовательное внедрение сначала отдельных элементов, а затем и всей системы управленческого учета в процесс принятия управленческих решений. Это связано с тем, что различным уровням банковского менеджмента необходима достоверная информация для осуществления взвешенной научно-обоснованной финансовой политики, реализации долгосрочной стратегии и кратко- и среднесрочной тактики развития коммерческого банка. Это возможно лишь на основе максимально точных, объективных и сопоставимых данных, формируемых на стадиях планирования, анализа и контроля деятельности банка, на базе той информации, которая позволяет принимать решения при выработке совокупности управленческих альтернатив, а также соблюдения требований, которые предъявляют к менеджменту акционеры банка. Конкретизировать цели управленческого учета можно как обеспечение эффективности принимаемых управленческих решений на основе сбора, специальной обработки и адресного представления информации для принятия адекватных управленческих решений и действенного контроля их исполнения.

В результате анализа совокупности показателей управленческого учета и анализа можно говорить о том, что они охватывают более широкий круг показателей, чем финансовый учет и анализ. Прежде всего, это связано с тем, что в рамках управленческого учета и анализа формируются не только фактические данные, но также и показатели плана, прогноза и (в известной степени) долгосрочные контрольные значения отдельных параметров деятельности коммерческого банка. Следующей особенностью управленческой учетно-аналитической информации является то, что степень ее детализации, как правило, значительно выше, чем той, которая формируется в рамках финансового учета.

Говоря о совокупности основных элементов метода управленческого учета в коммерческих банках, важно выделить следующие из них:

- 1) нормирование как формирование системы научно обоснованных норм и нормативов экономического развития коммерческого банка;
- 2) бюджетирование (планирование) как процесс количественной формализации процессов, присущих банковской деятельности, в виде основных экономических показателей, к достижению которых должен стремиться банковский менеджмент;
- 3) анализ как совокупность специальных приемов и процедур, имеющих целью разбиение причинно-следственных связей на наиболее существенные факторные группы с целью выявления причин отклонения фактических параметров от запланированных;
- 4) контроль как специфический процесс агрегирования и сопоставления процедур и информационных массивов планирования и анализа, главным образом, с целью установления причин и виновников негативных тенденций развития банка.

Важной особенностью и существенным условием эффективности системы управленческого учета и анализа является идентификация показателей управленческого учета и анализа. К их числу следует относить основные направления бизнеса банка (сферы деятельности, виды банковских услуг и продуктов), центры прибыли (в структурные подразделения, которые осуществляют активные операции) и центры затрат (структурные подразделения банка, которые ответственны за его пассивные операции).

Примерами центров прибыли (основные подразделения) могут служить департаменты банка, результат деятельности которых может быть измерен заработанной прибылью. Примерами центров затрат являются те структурные подразделения банка, которые в силу своего места в иерархии и выполняемых функций главным образом расходуют средства.

Следует отметить, что традиционным направлением формирования методик управленческого учета и анализа является нацеленность на виды деятельности банка, которые являются наиболее выгодными в кратко- и долгосрочной перспективе.

Принимая во внимание такую особенность коммерческого банка, как довольно заметная обособленность тех структурных подразделений, которые осуществляют расходные (пассивные) и доходные (активные) операции, весьма важным является обеспечение при помощи управленческого учета сопоставления доходов и расходов, для того, чтобы получить в результате достоверную картину того, кто и каким образом действительно формирует прибыль коммерческого банка. Поэтому в системе управленческого учета в качестве особых объектов следует выделять и идентифицировать так называемые центры прибыли, к которым можно отнести те структурные подразделения банка, которые отвечают как за расходы, так и за доходы. Структуризация финансово-кредитных потоков позволяет не только измерять конечный финансовый результат деятельности банка в целом, но и оценивать участие в его формировании структурных подразделений, ответственных как за размещение, так и за привлечение ресурсов; измерять доходы по каждой активной и расходы по каждой пассивной операции, а также оценивать общий эффект от деятельности департамента банковских услуг.

Очевидным достоинством построения управленческого учета в разрезе центров прибыльности является синтез доходных и расходных операций как по вертикали (по видам банковских услуг и продуктов в разрезе доходов и расходов), так и по горизонтали (в разрезе структурных подразделений, центров доходов, расходов и центров прибыли). Однако для более точной оценки эффективности деятельности коммерческого банка, конкретизации и измерения тех резервов, за счет которых можно наращивать прибыль, весьма важны подробная классификация банковских расходов и осуществ-

Таблица 2 Рекомендуемые условия отнесения расходов на банковские продукты, услуги

Вид расходов	Порядок отнесения расходов на себестоимость банковских продуктов (услуг), центров ответственности
1. Заработная плата	Относятся на структурное подразделение согласно установленному штатному расписанию и распределяются между банковскими продуктами и услугами пропорционально их объемам или времени, затраченному на осуществление соответствующих банковских операций
2. Приобретение зданий, сооружений	Распределяются между центрами ответственности и банковскими продуктами в зависимости от занимаемых площадей, стоимости оборудования или отработанного времени

Продолжение таблицы 2

3. Обучение вне банка	Распределяются в зависимости от участия в обучении сотрудников соответствующего подразделения банка
4. Амортизация основных средств	Распределяются в зависимости от машинного времени, затраченного теми или иными структурными подразделениями на осуществление соответствующих операций
5. Командировочные расходы	Относятся, во-первых, на центр ответственности по принадлежности сотрудников к соответствующим структурным подразделениям и, во-вторых, на себестоимость банковских услуг в зависимости от целей командирования
6. Профессиональные услуги	Относятся непосредственно на центры ответственности и банковские продукты, услуги, которые были предоставлены или оказаны клиентам
7. Расходы на рекламу	Расходы на целевую рекламу конкретных банковских продуктов относятся непосредственно на их себестоимость, а расходы на общепанковскую рекламу распределяются пропорционально установленной базе (доходы, количество клиентов)

Таблица 3

Классификация счетов управленческого бухгалтерского учета коммерческого банка

1. Финансовые счета	2. Технологические счета	3. Счета расходов на управление банком и его обслуживание
1.1. Счета собственных средств (фонды, резервы, нераспределенная прибыль) 1.2. Счета привлеченных средств (средства физических лиц, юридических лиц, векселя банка) 1.3. Счета кредитополучателей (кредиты физическим лицам, кредиты юридическим лицам, межбанковские кредиты)	2.1. Счета материальных ценностей (здания и сооружения, автотранспорт, оборудование и мебель, компьютерная техника, хозяйственный инвентарь, приобретенные информационные системы) 2.2. Счета нематериальных ценностей (разработанные информационные системы, разработанные технологические процессы)	Счета общих расходов (администрация банка, руководители подразделений, руководители структурных подразделений, обязательный аудит, обслуживающий персонал)

вление их управленческого учета как по местам, так и по причинам возникновения. Даже традиционная классификация расходов, предполагающая выделение в общей сумме затрат переменной (прямые операционные расходы) и постоянной части (накладные, общехозяйственные расходы), примененная в структурных подразделениях, служащих причиной этих расходов, способна дать весьма ощутимый положительный эффект и увеличение за счет него прибыли банка. Практически все операционные расходы находятся в прямой зависимости от деловой активности банка. Большую часть общехозяйственных расходов можно считать постоянными или условно-постоянными. С точки зрения концепции управленческого учета и анализа, представляется весьма важным выбор методики правильного их распределения между отдельными видами банковских продуктов и услуг, а также центрами ответственности.

В таблице 2 приводятся рекомендуемые нами варианты включения в себестоимость банковских услуг и продуктов основных видов прямых и накладных расходов

Для обеспечения системности сбора информации о расходах в рамках управленческого учета целесообразно использовать специальную систему счетов управленческого учета.

При этом предлагается следующая иерархия управленческих счетов (таблица 3).

Первый уровень – финансовые счета, предназначенные для учета привлеченных ресурсов и размещенных средств.

Второй уровень – технологические счета, предназначенные для управленческого учета материальных и нематериальных ценностей, счета учета расходов на управление банком.

Третий уровень – счета расходов на управление банком и его обслуживание.

Таблица 4

Отчет о прибыли и убытках центра прибыли по закрепленным счетам, в млн бел руб.

Наименование статьи	20 г.
Процентные доходы	
Процентные расходы	
Чистые процентные доходы	
Комиссионные доходы	
Комиссионные расходы	
Чистые комиссионные доходы	
Прочие банковские доходы	
Прочие операционные доходы	
Уменьшение резервов	
Прочие непредвиденные доходы	
Итого, доходы	
Прочие банковские расходы	
Операционные расходы	
Расходы на содержание персонала	
Заработная плата	
Премия	
Материальная помощь и прочие социальные выплаты	
Расходы на подготовку кадров	
Расходы на командировки	
Прочие расходы на содержание	
Расходы на эксплуатацию зданий и сооружений	
Расходы на эксплуатацию прочих основных средств и материалов	
Платежи в бюджет и во внебюджетные фонды	
Амортизационные отчисления	
Прочие	
Отчисления в резервы	
Налог на прибыль (доходы)	
Итого, расходы	
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	

Внутри каждой из этих групп счетов рекомендуется формировать подгруппы согласно той классификации, которая принята в плане счетов бухгалтерского учета коммерческого банка.

Целесообразность использования такой системы управленческого учета обусловлена тем, что с ее помощью представляется возможным: во-первых, обобщать все виды активных и пассивных операций в рамках соответствующих центров прибыли; во-вторых, отслеживать доходы и расходы коммерческого банка в разрезе отдельных банковских операций и, в-третьих, относить учитываемые на сегодняшний день «котловым» (обезличенным) способом накладные расходы на себестоимость конкретных банковских продуктов и услуг, а также на соответствующие центры ответственности. На последней стадии оценки эффективности деятельности центра прибыли сводятся воедино сведения о полученных им доходах и понесенных расходах (с учетом задействованных смежных структурных подразделений) в специальный отчет о финансовых результатах деятельности центра прибыли (таблица 4).

Список использованной литературы:

1. Николаева, О.Е. Управленческий учет / О.Е. Николаева, Т.В. Шишкова. – 4-е изд., доп. – М. : Едиториал УРСС, 2003. – 320 с.
2. Палий, В. Управленческий учет / В. Палий, Р.Ван дер Вил. – М.: ИНФРА-М, 1997. – 480 с.
3. Панков, Д.А. Управленческий учет и анализ на железнодорожном транспорте / Д.А. Панков, С.О. Лебедева. – Гродно : ГрГУ, 2005. – 307 с.
4. Садвакасов, К.К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль / К.К. Садвакасов. – М. : Ось-89, 1998. – 160 с.
5. Управленческий учет в коммерческом банке: практ. пособие / под ред. С.М. Шапигузова. – М. : ФБК-ПРЕСС, 2002. – 348 с.
6. Николаева, О.Е. Управленческиб. Управленческий учет : учеб. пособие / А.Д. Шеремет [и др.] ; под ред. А.Д. Шеремета. – 2-е изд., испр. – М. : ФБК-ПРЕСС, 2005. – 342 с.
7. Фостер, Дж. Управленческий учет / Дж. Фостер, Ч.Т. Хонгрэн, И. Датар. – СПб. : Питер, 2007. – 1008 с.
8. Хонгрэн, Ч.Т. Бухгалтерский учет: управленческий аспект / Ч.Т. Хонгрэн, Дж. Фостер ; пер. с англ. – М. : Финансы и статистика, 2000. – 416 с.

Составление отчета является завершающим этапом внедрения системы показателей управленческого учета и анализа доходов и расходов коммерческого банка по центрам ответственности. С помощью представленной структуры можно отследить результаты операционной деятельности центра прибыли, измерить его вклад в общие доходы и прибыль банка, проанализировать эффективность осуществляемых департаментом банковских операций, оценить доходность оказываемых услуг и производимых продуктов.

Эта информация не требует использования каких-то особых средств документирования и фиксации первичных данных. Она построена на методе агрегирования известных бухгалтерских показателей по иным критериям, таким как центры доходов, расходов и прибыли.

РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРЕФЕРЕНЦИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Левданская Н. Е.,
старший преподаватель кафедры БУАиА, МИУ
РЕЗЮМЭ

В данной статье анализируются существующие правила учета поступления и использования средств прямой государственной поддержки, выделенных в рамках реализации преференциальной политики, которые, оставаясь в пользовании организаций, трансформируются в преференциальные ресурсы. Рассматриваются способы решения проблем учета и оценки преференциальных ресурсов, что позволит контролировать их движение и регулировать эффективность использования.

ABSTRACT

This article analyzes the existing rules of the account of receipt and use of means of the direct state support allocated within the limits of realization of a preferential policy which, remaining in using of the organizations, transformed to preferential resources. Ways of the decision of problems of the account and estimation of preferential resources are considered, that will allow to control their movement and to regulate efficiency of use.

В программах социально-экономического развития Республики Беларусь важная роль отводится стимулирующей функции государства, значение которой усиливается в кризисный и посткризисный периоды. Наиболее популярен такой стимулирующий инструмент как экономические преференции, под которыми мы понимаем систему мер государственной поддержки, предоставляющую преимущества какому-либо хозяйствующему субъекту с целью создания благоприятных условий экономического развития. Объемы государственной поддержки из года в год остаются значительными. Подтверждением сказанному являются публикуемые данные Министерства финансов Республики Беларусь, согласно которым государственная поддержка юридическим лицам за январь-декабрь 2009 года оказана на сумму 1 120 905,5 млн. руб., за январь-декабрь 2010 года – на сумму 1 620 050,1 млн. руб. [1] Согласно бюджету Республики Беларусь на 2011 год сложившиеся тенденции сохраняются. Так, оказание господдержки субъектам хозяйствования предусмотрено на сумму 2,3 трлн. руб. При этом основным видом господдержки станет удешевление процентов по кредитам на сумму 2,1 трлн. руб., 46 млрд. руб. субъекты хозяйствования получают в виде финансовой помощи, 148,5 млрд. руб. – в виде бюджетных ссуд и займов. [2]

Вместе с тем, государственная поддержка субъектов хозяйствования – сложный феномен, существенно изменяющий протекающие в экономике процессы отбора по сравнению с рыночной средой. Неоднозначность влияния государственной помощи на общую эффективность функционирования экономики актуализирует вопросы поиска механизмов усиления ее положительного воздействия на хозяйственный сектор. Несмотря на наличие в современной экономической литературе большого количества работ, оценивающих влияние предоставляемой государственной помощи на функционирование предприятий и эффективность экономики в целом, наблюдается дефицит исследований, нацеленных на обоснование моделей повышения экономической отдачи привлекаемых реципиентами средств государственной поддержки (преференций). Поэтому на практике меры административной ответственности чаще остаются единственным (но не значит эффективным) инструментом предупреждения нерационального использования преференциальных ресурсов, под которыми мы