

В действующем унифицированном плане (своде) счетов этот класс счетов отсутствует, что еще раз указывает на то, что учет в рамках аналитической бухгалтерии организуется по усмотрению предприятия, исходя из специфики осуществляемой хозяйственной деятельности.

Таблица 3

Структура плана счетов бухгалтерского учета в республике беларусь

Наименование разделов	Стадии кругооборота средств
I. Внеоборотные активы	Стадия капитальных вложений
II. Производственные запасы	Стадия снабжения
III. Затраты на производство	Стадия производства
IV. Готовая продукция и товары	Стадия выпуска продукции и ее реализации
V. Денежные средства	Стадия расчетов
VI. Расчеты	
VII. Источники собственных средств	Стадия финансирования
VIII. Финансовые результаты	
Забалансовые счета	

В основе группировки счетов белорусского унифицированного плана, наоборот, лежит классификация по принципу выделения основных стадий кругооборота средств организации (таблица 3), характерная для интегрированной системы бухгалтерского учета. При такой системе производственный учет (учет затрат и калькулирования себестоимости) является частью регулируемого бухгалтерского учета.

В действующем в Республике Беларусь Типовом плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены определенные изменения, позволяющие организовать разделение единой системы бухгалтерского учета. Так, раздел III «Затраты на производство» Типового плана счетов содержит свободные счета, которые могут быть использованы для организации раздельного ведения учета затрат на производство, с одной стороны, с их группировкой по статьям себестоимости, а с другой стороны, — по элементам расходов.

МЕТОДЫ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ТОРГОВЛИ

И.М. Микулич, канд. экон. наук, БГЭУ

Введение

В современном мире инновации находятся в самом сердце тех перемен, свидетелями и участниками которых становятся субъекты хозяйствования. В этом смысле торговля относится к числу наиболее инновационно активных сфер экономики. В качестве доказательства можно привести любопытный факт: несколько лет тому назад французы, которым в ходе социологического опроса предложили назвать новшества, существенно повлиявшие на их повседневную жизнь, определили, прежде всего, появление гипермаркетов. Эти новые структуры торгового бизнеса набрали в итоге больше голосов, чем сверхскоростные поезда на воздушной подушке [1, с. 5].

Изменение целей и средств их достижения на этапе инновационного развития приводит к насущной необходимости совершенствования методов оценки эффективности деятельности в направлении как учета новых тенденций, которые складываются в экономике, так и скорости их протекания. Принципы и методика проведения аналитических процедур, абстрагированные даже от отдельных моментов действительности, чреватые неточностью в оценке конечного результата и потерей не только положения на рынке, но и бизнеса как такового. Между тем проблема оценки результатов инновационного развития еще не получила в трудах отечественных экономистов должного освещения. Немногочисленные труды по указанной тематике, как правило, не ориентированы на учет отраслевой специфики деятельности и не учитывают многообразия носителей интереса, участвующих в реализации инновационного продукта.

Цель данной статьи — предложить и дать характеристику тому методическому инструментарию, который может быть использован при оценке эффективности реализации инновационных проектов в торговой сфере.

Основная часть

Проблема оценки эффективности инноваций возникает, прежде всего, перед потенциальным инвестором, в распоряжении которого находятся капитальные ресурсы, способные при инвестировании принести некоторую

выгоду. Эффективность такой инвестиции может быть оценена с помощью одного или нескольких критериев, а также целого комплекса показателей.

Однозначная оценка инновации посредством одного критерия весьма удобна для обоснования и принятия инвестиционного решения. Однако она не позволяет с требуемой полнотой отразить многогранность инновационной деятельности. К числу факторов, придающих характер многомерности инновационному процессу, относятся: виды новой техники и её параметры, этапы продвижения технического новшества, масштаб работ по его разработке и применению, отраслевые особенности, источники инвестирования и исходной информации, требования к методам и точности расчетов эффективности в зависимости от целей осуществления мероприятия и т.п.

Эффективность инноваций определяется их способностью сберегать соответствующее количество труда, времени, ресурсов и денег в расчете на единицу всех необходимых и предполагаемых полезных эффектов создаваемых продуктов, технических систем, структур. Однако при выборе методов оценки эффективности инноваций приходится учитывать то обстоятельство, что результаты инновационной деятельности обычно проявляются в отдаленных отраслях и через длительное время. Кроме того, инновационное мероприятие нередко состоит из нескольких участков, при этом в организационно едином комплексе с другими хозяйственными и коммерческими мероприятиями, что затрудняет выделение доли экономического эффекта, которая относится непосредственно к этапу разработки и производства инновации.

Реализации любого инновационного проекта в условиях рыночной экономики должно предшествовать решение двух взаимосвязанных методических задач:

- 1) оценка выгодности каждого из возможных вариантов осуществления проекта;
- 2) сравнение вариантов и выбор наилучшего из них.

Любое мероприятие, проводимое с целью повышения эффективности функционирования торговой деятельности, может быть оценено с помощью различных методов. Расчет эффективности необходим для того, чтобы узнать реальную значимость проведенного мероприятия.

В числе основных методов оценки эффективности инноваций могут быть определены: качественные методы, в том числе метод установления процента от суммы продаж, который связывает инновации со сбытом (показывает, насколько результативны были затраты на научно-исследовательскую работу с точки зрения признания их рынком), и количественные методы, включая расчет индекса отдачи — показателя, который является результатом стимулирования экономии, полученной за счёт инноваций в течение одного года [2, с. 204].

К комплексным методам оценки эффективности научных исследований, наиболее часто применяемым в экономике, можно отнести четыре главных метода инвестиционного анализа.

Во-первых, оценка срока окупаемости капитальных вложений. Он представляет собой промежуток времени, по истечении которого инвестор полностью возвратит вложенные в проект средства, и инновация начнет приносить дополнительный капитал. Для его расчета используют формулу (1):

$$P_o = \frac{\text{объем капитальных вложений}}{\text{поступления за период времени, принятый за единицу}}, \quad (1)$$

где P_o — период окупаемости.

Этот метод оценки инновационного проекта наиболее прост и доступен и позволяет инвестору наглядно представить, как скоро он возместит свои расходы и получит отдачу на вложенный капитал. Это главное в процессе выбора предпочтительного объекта инвестирования и принятия соответствующего инновационного решения. Кроме того, расчет срока окупаемости, как относительного параметра, осуществляется на основе важных абсолютных величин — капитала и прибыли, а также образующих её себестоимости, цены и объёма продукции, которые в отдельности используются в ходе обоснования инновационного мероприятия. При этом названные абсолютные показатели поддаются дисконтированию с целью учёта фактора времени.

Но инвестор может отдать предпочтение какому-то другому критериальному показателю, например, массе прибыли, или надежности вложения капитала. Размер последнего может стать ограничителем в логической схеме обоснования.

Во-вторых, метод индекса доходности (JR), который ориентирован на анализ отношения суммы приведенных эффектов к величине приведенных капитальных вложений. Индекс доходности характеризуется относительной «отдачей инновационного проекта» на вложенные в него средства [3, с. 173]. Индексы могут вычисляться как для дисконтированных, так и для недисконтированных денежных потоков.

При оценке эффективности чаще всего используются:

- индекс доходности затрат, как отношение суммы денежных притоков (накопленных поступлений) к сумме денежных оттоков (накопленных затрат);

- индекс доходности дисконтированных затрат, как отношение суммы дисконтированных денежных притоков к сумме дисконтированных денежных оттоков;
- индекс доходности инвестиций, как увеличенное на единицу отношение чистого дохода к накопленному объему инвестиций;
- индекс доходности дисконтированных инвестиций, как увеличенное на единицу отношение чистого дисконтированного дохода к накопленному дисконтированному объему инвестиций.

При расчете индекса доходности инвестиций и индекса доходности дисконтированных инвестиций могут учитываться либо все капиталовложения за расчетный период, включая вложения в замещение выбывающих основных фондов, либо только первоначальные капиталовложения, осуществляемые до ввода предприятия в эксплуатацию.

Индекс доходности инвестиций при определении эффективности инновационного проекта рассчитывается следующим образом:

$$ЧТС = \sum_{t=0}^i (R_t - S_t) \frac{1}{(1+E)^t} \quad (2)$$

где JR — индекс доходности; K_t — капитальные вложения в t -ом году, руб.; R_t — результаты (доход) в t -ом году, руб.; S_t — затраты, осуществляемые в t -ом году, руб.; E — норматив приведения разновременных затрат и результатов; t — количество лет.

В-третьих, для характеристики эффективности инновационной деятельности может использоваться чистая текущая стоимость, которая представляет собой величину, равную разности результатов и затрат за расчетный период, приведенных к одному, обычно начальному, году, т.е. с учетом дисконтирования результатов и затрат. Поскольку с течением времени под влиянием инфляции и конкуренции реальная покупательная способность денег изменяется, то для инвестора и самого инициатора инновации необходимо ввести показатель, приводящий финансовые параметры, рассчитываемые для разных периодов времени, к сопоставимым значениям. Таким показателем является дисконтный коэффициент.

Чистая текущая стоимость является чистым дисконтированным доходом и определяется как сумма текущих эффектов за весь расчетный период:

$$JR = \frac{1}{K_t} \sum_{t=0}^i (R_t - S_t) \frac{1}{(1+E)^t} \quad (3)$$

где ЧТС (NPV) — чистая текущая стоимость; R_t — результат (доход) на t -ом шаге, руб.; S_t — затраты на t -ом шаге, руб.

Если ЧТС (NPV) < 0, то проект неэффективен.

В-четвертых, метод внутренней нормы доходности. Ее величина показывает ту норму дисконта, при которой размер приведенных эффектов равен размеру приведенных капиталовложений. Проект эффективен, если внутренняя норма доходности больше или равна требуемой инвестором нормы дохода на капитал.

Значение внутренней нормы доходности (IRR) лучше всего определять по графику зависимости чистой текущей стоимости (NPV) от величины нормы дисконта (E). Для этого достаточно рассчитать два значения NPV при двух любых значениях E и построить график (рис.). Искомое значение внутренней нормы доходности получается в точке пересечения графика с осью абсцисс, т.е. $IRR = E$ при $NPV = 0$.

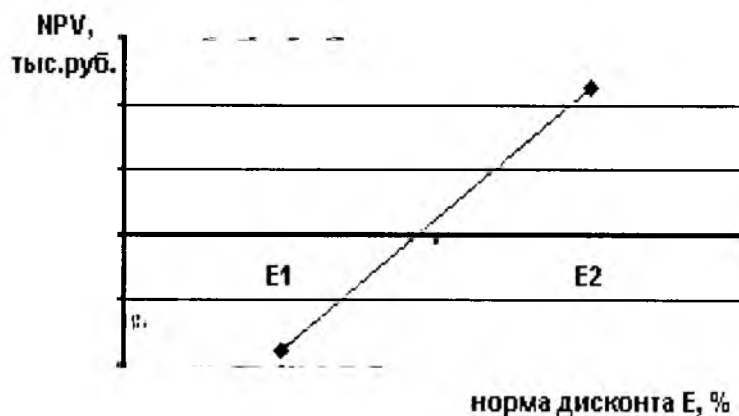


Рис. Зависимость чистой текущей стоимости и нормы дисконта

Данный показатель преимущественно используется при необходимости выбора между несколькими альтернативными проектами. Чем выше значение IRR, тем более выгодным считается проект. В любом случае величина IRR должна быть выше банковской ставки, иначе риск инвестирования денег в инновацию не будет оправдан, поскольку будет проще и с меньшим риском вложить деньги в банк.

Отсюда становится очевидным, что если инновационный проект полностью финансируется за счет ссуды банка, то значение нормы рентабельности указывает верхнюю границу допустимого уровня банковской процентной ставки, превышение которого делает данный проект экономически неэффективным.

Наряду с приведенными методами для оценки общей экономической эффективности инноваций может использоваться система следующих показателей: интегральный эффект; индекс рентабельности; норма рентабельности; период окупаемости (таблица).

Размер эффекта от реализации инноваций в торговле непосредственно определяется их ожидаемой эффективностью, проявляющейся в улучшении качества товаров и расширении товарного ассортимента, повышении производительности труда и улучшении его условий, повышении эффективности управления, в улучшении качества жизни, и, как следствие, наиболее полном удовлетворении различных существующих и потенциальных потребностей потребителей.

Таблица

Критерии и методы оценки экономической эффективности инноваций		
Методы и критерии	Статистические	Динамические
Абсолютные	Суммарный доход (прибыль)	Чистый приведенный доход
	Среднегодовой доход (прибыль)	
Относительные	Рентабельность инвестиций	Индекс доходности
		Внутренняя рентабельность проекта
Временные	Срок окупаемости проекта	

Следовательно, экономическая ценность нововведений для покупателя связана с их ожидаемой полезностью, которая позволяет преодолевать проблему ограниченности того или иного вида привлеченных ресурсов. Одновременно при расширении инновационной деятельности в торговой сфере важен социальный эффект, который проявляется в удовлетворении потребностей человека и общества, и, как правило, не получает стоимостной оценки (улучшение здоровья, удовлетворение эстетических запросов и т.д.). При этом чем значительнее социальное достижение, тем сложнее дать ему интегральную количественную оценку. Для этого пришлось бы суммировать множество эффектов, одни из которых имеют лишь качественные характеристики, а другие измеряются в неспособных системах единиц.

Экономическую эффективность инновационной деятельности, реализуемой покупателем, можно рассматривать с иной стороны. Покупатель, приобретая новшества, совершенствует свою материально-техническую базу, технологию производства и управления. Он несет затраты, связанные с покупкой новшества, его транспортировкой, освоением и др. Эффективность затрат покупателя на использование новшеств можно определять, а также управлять ею через сравнение следующих показателей:

- затрат на производство и реализацию продукции до и после введения новшеств;
- выручки от реализации продукции до и после введения новшеств;
- стоимости потребляемых ресурсов до и после введения новшеств;
- среднесписочной численности персонала и т.д.

Эффективность инновационного проекта характеризуется системой экономических показателей, отражающих соотношение связанных с проектом затрат и результатов, и позволяющих судить об экономической привлекательности проекта для его участников, об экономических преимуществах одних проектов над другими.

В реальной жизни оценка эффективности инноваций сталкивается с несколькими достаточно существенными проблемами. Некоторые из них — учет инфляции, соизмерение разновременных показателей, приведение инвестиций и издержек производства к единой годовой размерности и ряд других — технически решаются на практике с помощью различных методов и коэффициентов. Однако с инновационными проектами связаны и другие, не столь легко решаемые проблемы. Одной из основных является проблема учета общей величины эффекта от внедрения инноваций, так как отдельные его аспекты (социальный, экологический, научно-технический) представляются несоизмеримыми друг с другом, и даже дать интегральную оценку одному лишь социальному результату практически невозможно. Поэтому как информационная база, так и методы определения эффективности инноваций должны совершенствоваться, чтобы учитывать те изменения, которые происходят в нашей стране.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Инновационный менеджмент: Учебное пособие / [К.В. Балдин и др.]. – М.: Академия, 2008. – 362 с.
2. Царев В.В. Оценка экономической эффективности инвестиций. – СПб.: Питер, 2004. – 464 с.
3. Инвестиционная деятельность: Учебное пособие / Н.В. Киселева, Т.В. Боровикова, Г.В. Захарова и др.; Под ред. Г.П. Подшиваленко и Н.В. Киселевой. – М.: КНОРУС, 2005. – 432 с.
4. Аскинадзи В.М. Инвестиционное дело: Учебник / В.М. Аскинадзи, В.Ф. Максимова, В.С. Петров. – М.: Маркет ДС, 2007. – 509 с.

ПРОБЛЕМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КАЧЕСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ В АВТОМАТИЗИРОВАННЫХ СИСТЕМАХ

Т.В. Прохорова, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

Для поддержания конкурентоспособности в условиях финансового экономического кризиса руководители предприятий стремятся не только применять проверенные временем инструменты управления, доказавшие высокий уровень эффективности, но и внедрять новые методики управления и инновационные технологии, способствующие повышению качества производимой продукции и оказываемых услуг. Цена ошибки в принятии стратегического решения в условиях экономической нестабильности может оказаться фатальной для развития бизнеса. Это обуславливает повышенный интерес субъектов хозяйствования к технологиям, обеспечивающим высокое качество обработки управленческой информации. Современный подход предполагает автоматизированную обработку информации на всех уровнях управления, внедрение автоматизированных информационных систем управления. Наиболее разработанной на сегодняшний день является информационная подсистема бухгалтерского учета.

Программные средства автоматизации учета развиваются по пути наращивания функциональных возможностей, расширения инструментария. Затраты на их приобретение, внедрение, настройку и сопровождение являются значительными, что ставит вопрос о целесообразности и эффективности вложения средств. Большинство бухгалтеров белорусских предприятий не в полной мере удовлетворены уровнем качества эксплуатируемых финансово-экономических программ и стремятся перейти на новое прикладное программное обеспечение. Следует отметить, что качественная обработка учетных данных называется одним из наиболее весомых преимуществ автоматизированной формы учета, однако на практике бухгалтера нередко сталкиваются с наличием программных ошибок, неверным либо неполным выполнением операций.

Основными стандартами в области качества являются международные стандарты серии ИСО 9000, разработанный Международной организацией по стандартизации. Требования к общей системе качества опубликованы в стандарте ИСО 9001, в частности, ИСО 9001-94 «Системы качества. Модель для обеспечения качества при проектировании, разработке, производстве, монтаже и обслуживании». При оценке качества прикладных программ следует руководствоваться международными и национальными стандартами ИСО/IEC 9126-1:2001 «Разработка программного обеспечения. Качество продукции», ИСО/IEC 14598 «Информационные технологии. Оценка программного продукта», ГОСТ 28195-99 «Оценка качества программных средств. Общие положения» [1]. В связи с ускоренными темпами развития информационно-коммуникационных технологий проводятся работы по уточнению характеристик качества программного обеспечения [3, 7]. При решении практических задач крупные фирмы и отдельные специалисты разрабатывают собственные методики оценки качества по общесистемным и функциональным признакам, по программным модулям и отдельным технологическим процессам.

Так 29.06.2007 принято постановление Министерства связи и информатизации Республики Беларусь «О порядке оценки эффективности использования бюджетных средств, направляемых на цели информатизации». В данном постановлении, в частности, установлено, что оценка эффективности проекта производится экспертным советом, с числом экспертов от 5 до 9 человек. Эффективность проекта должна быть оценена: на стадии прогнозируемой эффективности — до начала выполнения исполнителем работ по проекту; на стадии фактической эффективности — в срок не позднее 1 месяца со дня завершения приемки результатов выполненных работ по проекту. В то же время прилагаемая Анкета для оценки эффективности результатов реализации проекта не включает параметры, определяющие качественную эффективность работы автоматизированных систем бухгалтерского учета.

В то же время процесс разработки и обслуживания программ автоматизации учета отличается от такого же процесса для большинства других типов продукции. В связи с регулярным изменением финансового и налогового законодательства, изменением методик учета, внедрением инновационных технологий в экономической сфере программы автоматизации бухгалтерского учета необходимо регулярно редактировать, в сжатые сроки