

K_u — коэффициент укомплектованности штатов.

Создание системы оценки качества труда медицинского персонала обосновывает необходимость организации структур, которые будут осуществлять контроль за объемом и качеством оказываемой помощи, и получать информацию, необходимую для гарантированного обеспечения эффективности и качества оказания медицинской помощи. Для выполнения этой работы необходимо разработать пакет документов, регламентирующий его деятельность:

- 1) положение об отделе;
- 2) функциональные обязанности экспертов;
- 3) критерии поощрения и наказания исполнителей медицинских услуг;
- 4) технологию проведения экспертной оценки;
- 5) критерии оценки обеспечения качества работы медицинского персонала.

На всех уровнях контроля объема, качества предоставляемой медицинской помощи основным базовым показателем экспертизы ее качества будут являться, разработанные Белорусским центром медицинской технологии, информатики, управления и экономики здравоохранения Министерства здравоохранения РБ протоколы (стандарты) обследования и лечения больных в амбулаторно-поликлинических и стационарных условиях. Они определяют объемы оказания гарантированной государством медицинской помощи населению в соответствии с его реальными финансовыми возможностями.

Проведение оценки (экспертизы) основных показателей качества и объема труда медицинского персонала заключается в сопоставлении выполняемой медицинской технологии лечения пациента (предоставление различных видов обследования, оказание лечебных процедур, соблюдение требований ведения медицинской документации, т.е. прослеживание и оценка набора лечебно-диагностического процесса) со стандартами обязательных методов лечения.

Степень выполнения обязательных методов лечения оценивается по установленным критериям поощрения за увеличение положительных показателей или предъявления претензий к процессу оказания медицинской помощи.

Работа отделов оценки качества медицинской помощи базируется на данных выборочной проверки историй болезни, затребованных на экспертизу. Чем больше процент охвата экспертной оценки пролеченных больных, тем выше уровень качества работы отдела.

Таким образом, создание эффективной модели предоставления медицинской помощи будет гарантировать определенный стандартами уровень оказания медицинских услуг, способствовать повышению их качества, стимулировать работу медицинского персонала, предоставлять информацию для управления соответствующими объектами и повышения эффективности их деятельности

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Редюков А.В. Экономическая эффективность здравоохранения // Экономика здравоохранения. — 2006. — № 2. — С. 27–28.
2. Шейман И.М. Реформа управления и финансирования здравоохранения. — М.: Издатцентр, 2002. — 336 с.
3. Габуева Л.А. Экономика ЛПУ: экономическая эффективность и бизнес планирование. — М.: ГРАНТЬ, 2005. — С. 18–19.
4. Нормирование труда и конкурентоспособность // ЭГ. — 2007. — № 7. — С. 25–27

О НЕКОТОРЫХ ИНСТРУМЕНТАХ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ИННОВАЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Е. М. Жуковская, БГЭУ

Поиск инвестиционных ресурсов для инновационного развития является одной из наиболее актуальных проблем субъектов предпринимательства всех отраслей национальной экономики и всех форм собственности. Анализ состава, и структуры инвестиций в основной капитал за 2004–2007 года (рис. 1) показал, что в качестве источников финансирования инвестиционной деятельности в настоящее время чаще всего выступают собственные средства организаций (41,6%), бюджетные средства (26,0%) и кредиты банков (19,6%). В 2007г. наблюдался рост инвестиций за счет собственных средств субъектов предпринимательства, средств населения и кредитов банков (в том числе иностранных кредитов).

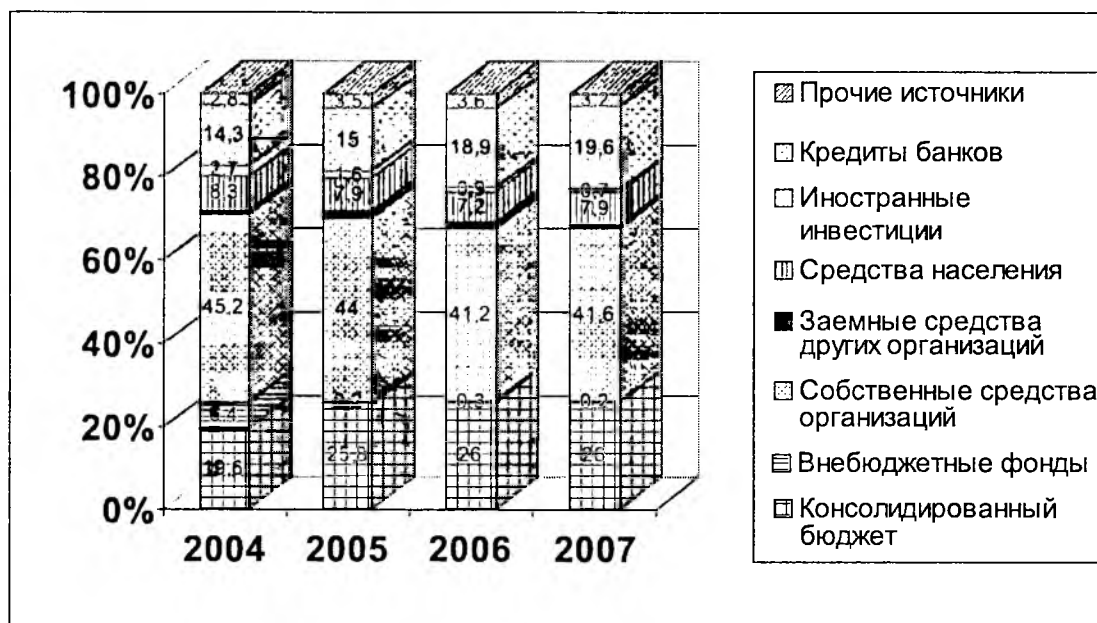


Рис. 1. Состав и структура источников инвестиций в основной капитал за 2004–2007 годы

Собственные средства субъектов хозяйствования являются основным источником инвестиций, не приводящим к возникновению долговых обязательств. Однако необходимо учитывать, что самофинансирование инновационного развития организации возможно только при ее стабильном и устойчивом финансовом состоянии.

В случае недостатка или отсутствия необходимых собственных средств особую значимость приобретают привлеченные (заемные) средства. Так, если в 2005 году доля инвестиций в основной капитал за счет кредитов банков составляла 15,0% от общего объема инвестиций, то в 2006 году этот показатель составил уже 18,9%, а в 2007 году — 19,6%. В росте финансирования за счет кредитов не последнюю роль играет проводимая в республике работа по обеспечению благоприятного климата для привлечения иностранных инвестиций в развитие нашей экономики (в том числе и иностранных кредитов). В 2006 году объем привлеченных Беларусью иностранных инвестиций составил 4036,1 млн. долларов США, что в 2,2 раза больше, чем в 2005-м. В первом полугодии 2007 года поступило 2325,7 млн. долл. США (по сравнению с аналогичным периодом 2006 года объем инвестиций увеличился в 2,32 раза). *Всего с 2002 года объем иностранных инвестиций, привлеченных в белорусскую экономику, увеличился более чем в 5,6 раза.*

Инновационная деятельность, как правило, связана с большими рисками. Поэтому во многих случаях получение необходимых субъектам предпринимательства средств из традиционных источников финансирования не представляется возможным. Вместе с тем износ основных средств по отраслям экономики составляет 65–70%, а по активной части основных средств — 70–75%. В сложившейся ситуации возникает потребность широкого использования в практике хозяйствования отечественных организаций новых инструментов инвестирования, получивших широкое распространение в странах с развитой рыночной экономикой.

Лизинг (от англ. *to lease* — арендовать, брать и сдавать имущество во временное пользование) в соответствии с Гражданским кодексом представляет собой «многосторонние имущественные и экономические отношения между субъектами хозяйствования, при которых одна сторона (лизингодатель) по предложению другой стороны (лизингополучателя) вступает в соглашение с третьей стороной (продавцом) для приобретения у продавца имущества по просьбе лизингополучателя, а лизингополучатель обязуется уплатить лизингодателю за это лизинговые платежи» [4].

Лизинг является наиболее оптимальным методом финансирования инвестиций в инновационную деятельность субъектов предпринимательства при отсутствии необходимых собственных источников средств. Лизинговый механизм финансирования позволяет ускорить процесс обновления основных производственных фондов, снимает нагрузку с государства при финансировании отдельных отраслей экономики и усиливает контроль за эффективным использованием инвестиций.

Сущность лизинговых операций и методика их отражения в бухгалтерском учете регламентируется следующими нормативными и законодательными документами:

- 1) Гражданским кодексом Республики Беларусь;
- 2) Указом Президента Республики Беларусь «О лизинге» от 13.11.1997 г.;

3) Положением о лизинге на территории Республики Беларусь, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.12.1997 г. № 1769 (с учетом изменений, внесенных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 13.07.2000 г. № 1038);

4) Инструкцией о порядке учета лизинговых операций, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2004 г. № 75 (в ред. от 23.07.2004 г. № 114; в ред. от 07.07.2005 г. № 89);

5) Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по его применению, утвержденными постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 г. № 89;

6) другими нормативными актами.

В соответствии с данными документами объектами лизинга (финансовой аренды) признается движимое и недвижимое имущество, относящееся к основным средствам, а также программным средствам, обеспечивающим функционирование переданных в лизинг основных средств. Объектом лизинга не может быть имущество, используемое для личных (семейных) или бытовых нужд, земельные участки и другие природные объекты.

Таким образом, в соответствии с действующим законодательством в лизинг могут сдаваться только объекты основных средств. В то же время современные условия хозяйствования требуют внесения в действующее законодательство ряд существенных изменений и дополнений. Во-первых, Инструкцией о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 14.02.2008 г. № 19 лизинг имеет инвестиционную природу. Однако в Инвестиционном кодексе нет никаких упоминаний ни о лизинге, ни о лизинговой деятельности. В связи с этим существует необходимость внесения в Инвестиционный кодекс соответствующих дополнений. Во-вторых, в последнее время возникла потребность передавать в пользование не только объекты основных средств, но и объекты нематериальных активов (франчайзинг) и рабочую силу (аренда (лизинг) рабочей силы). Эти формы ведения предпринимательской деятельности еще не получили должного развития в Республике Беларусь, однако достаточно широко и успешно используются в странах с развитой рыночной экономикой.

Франчайзинг (от фран. «franchir» — *освобождение, привилегия, льгота*) представляет собой форму предпринимательской деятельности, осуществляемую на договорной основе, при которой одна сторона (франчайзер) передает другой стороне (франчайзи) право на производство и/или продажу продукции (товаров), оказание услуг от имени и под товарным знаком франчайзера, а также право на получение технической и организационной помощи.

Франчайзинг как особая форма привилегии встречался уже в средневековой Англии, где король предоставлял право знати собирать налоги, а в качестве платы за услуги оставлял им часть собранного; со временем эта привилегия получила название «франшиза» [10].

Современная история развития *франчайзинга* за рубежом насчитывает уже полтора века — с тех пор, как Зингер в 1851 году впервые применил его для сбыта швейных машин. В настоящее время по подсчетам Международной франчайзинговой ассоциации, договоры франчайзинга используются в 75 различных отраслях экономики более чем в 70 странах мира. Например, в США доля франчайзинговых компаний превышает 40 процентов общего объема торговли американского рынка, суммарно в них задействовано около 7 миллионов сотрудников, ежегодная прибыль от реализации продуктов и услуг через сеть франчайзинговых составляет более 760 млрд. долларов. В Австралии более 90 процентов торговых организаций быстрого обслуживания работают по договорам франчайзинга. В Европе лидером по использованию франчайзинга является Германия — там насчитывается более 500 франчайзеров и более 20 тысяч франчайзи.

В Российской Федерации интерес к этому экономическому инструменту появился в 90-х годах прошлого века, когда практически одновременно возникло несколько франчайзинговых систем — отечественных и с участием иностранного капитала. Однако развивался франчайзинг неравномерно: с 1995 по 1999 год появилось 22 франшизные системы, в течение следующих двух лет — 28. В настоящее время на российском рынке в системе франчайзинга представлены такие известные иностранные бренды, как «Buskin Robbins», «Xerox», «Kodak», «Benetton», «Pizza Hut», «Subway» и многие другие. Вместе с тем необходимо отметить, что в России понятие франчайзинга законодательно не определено. Поэтому, когда говорят о франчайзинге, чаще всего подразумевают договор коммерческой концессии, который регулируется гл. 54 Гражданского кодекса РФ.

В Республике Беларусь до недавнего времени также не существовало национального законодательства, регулирующего франчайзинг. Так, например, международная сеть пиццерий «Pizza Hut» из-за отсутствия правового регулирования в данной сфере не смогла распространить свою деятельность на территорию Беларуси. Другие известные франчайзинговые системы вынуждены были искать для себя иные формы существования. В частности, «McDonald's» — это дочерняя организация со 100-процентным иностранным капиталом. «Adidas» работает как иностранная организация. То же можно сказать и о других общеизвестных торговых марках и фирмах «Buskin Robbins», «Benetton», «Nike», «Coca-Cola» [9]. Впервые франчайзинг был введен в практику хозяйственной деятельности отечественных организаций с принятием в 1998 году нового Гражданского кодекса.

В настоящее время основным законодательным документом, регулирующим франчайзинг в нашей стране, остается ГК РБ. В нем дается понятие договора комплексной предпринимательской лицензии (франчайзинга), обязанности сторон договора, порядок заключения и прекращения договора франчайзинга, ограничения прав сторон и т.д. Как в мировой практике, так и в Республике Беларусь предметом договора франчайзинга является передача комплекса исключительных прав (лицензионного комплекса) от их правообладателя (франчайзера) пользователю (франчайзи). В лицензионный комплекс **включается право использования фирменного наименования правообладателя и нераскрытой информации, в том числе секретов производства (ноу-хау), а также других объектов интеллектуальной собственности (товарного знака, знака обслуживания и т.п.), предусмотренных договором франчайзинга для использования в предпринимательской деятельности пользователя** [4]. Поскольку исключительные права, ноу-хау и другие объекты интеллектуальной собственности относятся к нематериальным активам, то бухгалтерский учет франчайзинговых операций регулируется таким нормативными документами, как:

1) Положение по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утвержденное Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.03.2003 г. № 48;

2) Инструкция по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 09.07.2003 г. № 1472.

Лизинг рабочей силы — это такая технология использования человеческих ресурсов, при которой одна организация предоставляет в распоряжение другой организации (фактического работодателя) специалистов необходимого профиля и квалификации на определенный в договоре срок.

По данным МОТ в 15 странах — участниках Европейского союза 1,4 млн. человек (1,4%) трудятся в качестве заемных работников. Наиболее активно заемный труд используется в Голландии (4%). В Великобритании заемные работники трудятся также в государственном секторе. Международная ассоциация компаний по лизингу персонала (CIEET) поставила перед собой цель привлечь к 2010 году 4 млн. новых заемных работников. [14]

В настоящее время в международной практике выделяют несколько разновидностей лизинга (аренды) рабочей силы:

- *Аутстаффинг* (от англ. *Outstaffing* — за штатом) — это технология снижения переменных издержек за счет выведения части персонала за штат организации путем передачи их кадровому агентству. Фактически работники будут продолжать работать в прежней организации, но будут оформлены в агентстве.
- *Аутсорсинг* (от англ. *Outsourcing* — **использование чужих ресурсов**) представляет собой передачу на договорной основе части функций по обслуживанию деятельности организации сторонней организации (аутсорсеру). Предметом договора аутсорсинга может выступать осуществление таких услуг и работ, как обслуживание компьютерных систем, ведение бухгалтерского и налогового учета, поиск и подбор кадров, аренда персонала, уборка помещений (клининг), организация питания; организация транспортных перевозок, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности организации и т.п.
- *Лизинг персонала* (от англ. *staff leasing*) — это предоставление организации находящихся в штате кадрового агентства специалистов на относительно длительный срок (от трех месяцев до нескольких лет).

Основными преимуществами лизинга рабочей силы являются:

- возможность заниматься основной деятельностью, не отвлекаясь на непрофильные работы, которые осуществляют сторонние специалисты;
- лизинг рабочей силы может обеспечить экономию и/или более высокий уровень услуг за счет специализации, более дешевой рабочей силы или эффекта масштаба;
- отсутствует необходимость принимать в штат работника, потребность в услугах которого не является постоянной;
- возможность для организации учиться у своего поставщика услуг.

В Республике Беларусь, как впрочем, и в других стран СНГ понятия «лизинг рабочей силы» и его видов законодательно не закреплены. Однако в последнее время наблюдается рост интереса к данному виду деятельности со стороны, как научных работников, так и субъектов предпринимательства.

В экономической и правовой литературе высказываются разные точки зрения о *сущности* договора лизинга рабочей силы. Одни ученые считают, что данный договор является ничем иным, как договором подряда. Поэтому они не видят необходимости вводить в обиход новые иностранные термины и разрабатывать под них отдельные законодательные акты. Их оппоненты доказывают, что договор лизинга рабочей силы отличается ото всех других договоров, используемых в практике отечественных организаций.

В результате анализа данных точек зрения мы пришли к следующим выводам:

- лизинг рабочей силы является новым для нашей страны видом смешанного договора, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных действующим законодательством;
- лизинг рабочей силы доказал свою состоятельность во многих странах мира. поэтому необходимо рассмотреть возможность его использования и в Республике Беларусь;
- для развития данного вида отношений необходима разработка и принятие соответствующей нормативно-законодательной базы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2007 (Стат.сб.) / Минстат Республики Беларусь.— Мн., 2008.— 605 с.
2. Беларусь намерена увеличить уровень прямых иностранных инвестиций до 15–20% // Экономика [Электрон. ресурс] — Режим доступа: <http://naviny.by/>
3. Социально-экономическое положение Республики Беларусь в 2007 году // Экономический бюллетень.— 2008.— № 3.
4. Гражданский Кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 28 октября 1998г.: одобр. Советом Республики 19 ноября 1998 г.: текст Кодекса по состоянию на 01.05.2008г. [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь.— Мн., 2008.— Режим доступа: <http://www.pravo.by/>.
5. Положением о лизинге на территории Республики Беларусь, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.12.1997 г. № 1769 с учетом изменений, внесенных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 13.07.2000 г. № 1038: текст по состоянию на 01.05.2008г. [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Мн., 2008. — Режим доступа: <http://www.pravo.by/>.
6. Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденная Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14.02.2008 г. № 19: текст по состоянию на 01.05.2008г. [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Мн., 2008. — Режим доступа: <http://www.pravo.by/>.
7. Инвестиционный кодекс: принят Палатой представителей 28 октября 1998 г.: одобр. Советом Республики 19 ноября 1998 г.: текст Кодекса по состоянию на 01.05.2008 г. [Электронный ресурс] / Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Мн., 2008. — Режим доступа: <http://www.pravo.by/>.
8. Что такое Франчайзинг? // Российская ассоциация франчайзинга: [Электрон. ресурс] — Режим доступа: <http://www.retail.ru/biblio/franchai03.html>.
9. Энциклопедия маркетинга: [Электрон. ресурс] — Режим доступа: <http://www.Bizbroker.ru/?r=vocabulary#fr01>.
10. Григорьева, Н. Франчайзинг будет и у нас / Н. Григорьева // Экономическая газета № 48 (765) от 29.06.2004: [Электрон. ресурс] — Режим доступа: http://www.neg.by/publication/2004_06_29_4207.html.
11. Куликов, П. Розничное клонирование: [Электрон. ресурс] — Режим доступа: <http://www.torgrus.com/management/9/69.html>.
12. Мальцева, О.А. Учет операций по договору франчайзинга // «Бухгалтерский бюллетень» № 5, 2007: [Электрон. ресурс] — Режим доступа: <http://www.buhi.Ru/text/107942-1.html>.
13. Беляева, Т.А. Договор франчайзинга: проблемы и коллизии в законодательстве: [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр».
14. Крохин, М. Экономическая эффективность лизинга рабочей силы / М. Крохин // Лизинг. — 2007. — № 5. — С. 29–30.
15. Филина, Ф. Лизинг персонала: кадры в аренду / Ф. Филина // Лизинг. — 2007. — № 10. — С. 23–25.
16. Определение и виды аутсорсинга: [Электрон. ресурс] — Режим доступа: <http://www.outsourcing-perm.ru/>.
17. Что дает аутсорсинг?: [Электрон. ресурс] — Режим доступа: <http://www.outsourcing-perm.ru/pub9>.

РАЗВИТИЕ УЧЕТА ПРОДАЖИ ТУРОВ В КРЕДИТ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ТУРИЗМА СТРАН СНГ. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

М.И. Кандратович, гл. бухгалтер туристической фирмы ООО «Подевюс»

В Республике Беларусь назрела необходимость в дальнейшей разработке и проведении в жизнь государственной политики в сфере туризма с учетом интересов населения всех возрастных групп и социальных категорий.

Развитие туризма и эффективность функционирования туристических организаций во многом зависят от системы внутреннего контроля, основным элементом которой — бухгалтерский учет.

Многообразие и сложность финансово-хозяйственной деятельности туристических организаций, отсутствие отраслевых методических указаний, рекомендаций, положений и других нормативных документов, учитывающих специфику индустрии туризма, обусловили актуальность и необходимость разработок в области бухгалтерского учета туристических организаций.

Перед бухгалтерским учетом стоят новые задачи по адаптации его к рыночным условиям. Постоянный рост объема учетной информации, не в ущерб ее качеству, вызывает объективную необходимость дальнейшего