

числять себе дополнительные средства на старость. Но, несмотря на большой выбор страховых компаний, они не являются популярными среди граждан Республики Беларусь. Индивидуальные накопительные счета сейчас в Беларуси имеют немногим более 260 тыс. вкладчиков, в то время как в Европе – 60–70 % населения. Причины следующие:

- отсутствие доверия к негосударственным страховым компаниям;
- неудовлетворенность предлагаемыми условиями накопления пенсий;
- отсутствие поддержки, должного внимания со стороны государства к системе накопительного социального страхования.

В Беларуси государство в большей мере поддерживает банковский сектор, не уделяя должного внимания системе накопительного социального страхования.

В настоящее время в Российской Федерации происходит реструктуризация страхового сектора посредством создания учреждений новых организационно-правовых форм. Следуя российскому опыту, на наш взгляд, наиболее приемлемым альтернативным вариантом в поддержку инициативного накопительного уровня будет являться создание государственного инициативного накопительного фонда, основанного на добровольных пенсионных взносах работающих граждан. Вносимые суммы будут накапливаться на индивидуальных счетах вкладчиков. Размер накопления будет зависеть от суммы взносов участника инициативного накопительного фонда и доходов от инвестирования этих средств. Использование средств будет осуществляться фондом в соответствии с его уставной деятельностью (например, финансирование социальных программ, инвестирование в ценные бумаги или иные финансовые активы). Являясь государственной организацией, он должен быть контролируемым Фондом социальной защиты населения, иметь страховые резервы, сочетать в себе как распределительные, так и накопительные механизмы, обеспечивать доходность по индивидуальным накопительным пенсионным вкладам, иметь гарантии со стороны государства в случае возникновения экономических кризисов, аналогичные с гарантией частичного возврата до определенной суммы со стороны государства по вкладам населения в банки.

Образование фонда составит конкуренцию негосударственным коммерческим страховым компаниям, так как у населения страны появится доверие к государственной структуре. Одновременно повысится доходность фонда за счет инвестирования пенсионных взносов на уставные цели, что обеспечит гарантированные дополнительные выплаты к государственному пенсионному обеспечению участникам фонда.

*О. А. Евдосеева
Научный руководитель – Г. М. Бабынина*

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ – ЭЛЕМЕНТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

В быстро развивающемся бизнес-мире руководителям как малых, средних, так и крупных предприятий необходимо четко контролировать все показатели деятельности. В таком случае на первое место выступает аудит бюджетирования, который помогает руководителям указать на недостатки бюджетного

процесса, предотвратить возникновение убытков организации и направить систему управления в нужное русло.

Условия, которые диктует сегодня предприятиям рынок, будут еще более жесткими, краткосрочными и изменчивыми по всем параметрам. Принимая решения, руководитель предприятия в рыночном хозяйстве должен ориентироваться на прибыль при обязательном соблюдении финансового равновесия. Ориентация на эффективное функционирование предприятия в постоянно изменяющемся состоянии рынка невозможно без управления процессом достижения конечных целей и результатов его деятельности. Чтобы всесторонне оценить эффективность управленческих решений необходимо выяснить, как изменились объем производства и реализации продукции, ее себестоимость, прибыль, рентабельность и в конечном итоге финансовое положение предприятия. Целесообразно сравнивать эти параметры в динамике за ряд периодов.

Таблица 1

**Динамика темпов основных показателей хозяйственной деятельности
исследуемого предприятия, %**

Показатель	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
	к 2005 г.	к 2006 г.	к 2007 г.	к 2008 г.
Выручка от реализации продукции	203,9	120,9	112,5	85,0
Себестоимость реализованной продукции	172,9	132,9	128,9	87,4
Прибыль от реализации продукции	479,5	85,3	37,8	37,6
Чистая прибыль	552,8	80,6	0,94	52,2

Из табл. 1 видно, что на исследуемом предприятии повысилась себестоимость продукции, снизились прибыль и уровень рентабельности, увеличились запасы в складах и дебиторская задолженность, что указывает на разбалансированность экономики. Эти показатели нужно систематически планировать и контролировать, чтобы гарантировать успешную деятельность предприятия. Взаимосвязь между объемом производства и его затратами выражается показателем производственного левериджа. Чем больше зона безопасности у предприятия, тем прочнее его финансовые позиции и меньше вероятность оказаться в зоне убытков.

Таблица 2

Зона безопасности и запаса финансовой прочности исследуемого предприятия

Показатель	2006	2007	2008	2009
Доля маржи покрытия в выручке, %	41,2	33,7	20,2	21,9
Зона безопасности: процент	59,1	54,2	28,4	11,2
Сила операционного рычага (производственный рычаг)	1,7	1,8	3,5	8,9

Из таб. 2 видно, что зона безопасности предприятия из года в год сужается, что приводит к снижению платежеспособности, к увеличению долговой зави-

симости. Для устранения дисбаланса в экономике руководителю исследуемого предприятия в первую очередь необходимо устранить проблемы в управлении через разработку новых концепций. С целью координации использования ресурсов предприятия возможно использование современных инструментов управления: управленческий учет, бюджетирование и внутренний аудит. Аналитические расчеты дают количественную информацию, с помощью которой, ориентируясь на данную цель, можно формировать процессы на предприятии и управлять его ресурсами. Главная цель бюджетирования – формирование информации для управления предприятием с целью увеличения прибыли при финансовой стабильности предприятия. Для этого предлагается предприятию построить систему «бюджетирования» в соответствии организационной структурой. Это означает, что каждому подразделению соответствует свой центр ответственности. Качество бюджетирования определяется структурой бюджетов, составом бюджетных статей, взаимной согласованностью бюджетов, а также качеством деятельности менеджеров, участвующих в процессе бюджетирования. Разработка операционного бюджета начинается с предварительного проекта продаж в стоимостном и натуральном выражении. Новому направлению информационного обеспечения руководителя должны соответствовать адекватные формы подготовки информации. Необходимость совершенствования управления процессами на предприятии приводит к потребности специальной группы по сбору, обработке, анализу информации для подготовки управленческих решений. Другими словами, у руководителя предприятия возникает необходимость в создании специализированной структуры, службы внутреннего аудита, способной взять часть функций управления на себя. Внутренний аудит для решения поставленных администрацией задач использует традиционные инструменты, используемые во внешнем аудите. Основными из совокупности задач, которые ставит перед внутренним аудитом, администрация можно назвать такие задачи, которые определяются функциями аудита (рис. 1).

Вид аудита				
Внутренний				
Функции аудита				
Контрольно-ревизионная			Консультативно-прогнозная	
Участки аудита				
Система учета	Отчетная документация	Оценка прогнозов и результатов ФХД	Обобщение результатов внутреннего аудита	Консультации
Задачи				
Подзадачи				

Рис. 1. Классификация аудиторских задач

Внутренний аудит в какой-то степени синтезирует планирование, учет, менеджмент, маркетинг. Непосредственные цели, которые решает внутренний аудит: эффективное использование собственных средств; создание благоприятного инвестиционного климата, обеспечение высокой ликвидности баланса;

оценка потенциала контрагента. Цели внутреннего аудита определяют методы их достижения, которые использует внутренний аудитор – планирование, учет, контроль, анализ, прогноз и управление рисками. Методы, в свою очередь, определяют инструменты решения задач: прогноз прибылей; прогноз продаж; текущее прогнозирование; анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности и перспективное прогнозирование; оптимизация затрат и налогообложения. Внутренние аудиторы также осуществляют мониторинг расходования фондов, анализируют финансовую и управленческую отчетность компании, ее достоверность и своевременность. Они также дают оценку выполнению сторонами своих контрактных обязательств и привлекаются для оценки систем контроля в рамках существующих и вновь внедряемых информационных систем. Основная задача внутреннего аудита – проведение качественного аудита, выработка эффективных и выполнимых рекомендаций и дальнейший контроль их выполнения. Аудит не может считаться завершенным до тех пор, пока не будут внедрены аудиторские рекомендации и устранены выявленные отклонения.

В Республике Беларусь в промышленном секторе планируется создание финансово-промышленных групп (холдингов). Служба внутреннего аудита является неотъемлемой частью системы корпоративного управления холдингом. Внутренний аудит осуществляет систему контрольных действий, по поручению совета управляющих холдинга специальным структурным подразделением, подчиняющимся только совету управляющих, за деятельностью предприятий, входящих в холдинг. Внутренний аудит в тесном взаимодействии с менеджментом всех уровней способствует совершенствованию систем управления рисками, контроля и корпоративного управления.

Эволюционируя и расширяя сферу своего приложения, внутренний аудит, в современном понимании, превращается в инструмент контроля за рисками, где его функции тесно переплетаются с функцией управления рисками – риск-менеджментом. Руководство предприятия ставит цель и определяет задачи, основная из задач аудитора – оказать помощь при распределении нагрузки по отдельным бизнес-сегментам и выстроить соответствующую систему контроля за исполнением бюджетов, за рациональным и эффективным использованием ресурсов и получением максимальной прибыли.

Т. Г. Ждан

Научный руководитель – кандидат экономических наук Е. П. Семиренко

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Статья посвящена особенностям развития микрофинансирования в Республике Беларусь, проблемам и перспективам развития рынка микрокредитов для инвестирования малого и среднего бизнеса. В статье освещается современное состояние программ микрокредитования, реализуемых в стране. Проведенный автором анализ рынка микрофинансовых услуг показал, что микрофинансирование в Республике Беларусь значительно отстает от других стран СНГ. В статье изложены предложения по улучшению сложившейся ситуации.

БДЭУ. Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

БГЭУ. Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.°.

BSEU. Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by> elib@bseu.by