

оплата за жилищно-коммунальные услуги, с нашей точки зрения, будет значительно снижена.

Таким образом, для рационализации потребления услуг органам государственной власти, на наш взгляд, следует предпринять более эффективные меры по ресурсосбережению, активизировать работу по оснащению жилищного фонда современными средствами контрольно-измерительной и регулирующей аппаратуры.

Ю.С. Хилькевич, ассистент
БГТУ (Минск)

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА КАК МЕХАНИЗМ ФОРМИРОВАНИЯ ТРАНСАКЦИОННЫХ ИЗДЕРЖЕК

Неудовлетворенность традиционной экономической теорией, уделяющей слишком мало внимания институциональной среде, в которой действуют экономические агенты, привела к возникновению новой школы, выступившей под общим именем “новая институциональная теория”. Она подчеркивает, что экономические агенты действуют в мире высоких транзакционных издержек, к которым относятся любые виды издержек, сопровождающих взаимодействие экономических агентов, независимо от того, где они возникают — на предприятии или в результате взаимоотношений с внешними агентами.

К одному из основных видов транзакционных издержек относятся издержки оппортунистического поведения, когда возникают и стимул, и возможность работать с неполной отдачей. Такое поведение может вытекать не только из природной сущности каждого человеческого индивида, но и из внешних норм, установленных для каждого экономического агента.

Основным нормативным документом, которым руководствуется каждый субъект хозяйствования при организации бухгалтерского учета, является его учетная политика. При этом обращает на себя внимание двойственный характер трактовки момента реализации продукции (работ, услуг). По одному варианту выручка может отражаться по моменту отгрузки товаров, готовой продукции, выполнения работ, оказания услуг. В результате такой политики начисление налогов от реализации осуществляется в момент передачи продукции покупателям. По другому варианту — по мере оплаты отгруженных товаров, готовой продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Использование первого варианта является предпочтительным с точки зрения действующего налогового законодательства, пос-

кольку упрощает организацию учета и расчет облагаемых оборотов соответствующими налогами, в том числе и из прибыли. При таком отражении реализации продукции все налоги, сборы и отчисления, связанные с реализацией, а также отражение прибыли осуществляются в момент передачи продукции независимо от того, когда предприятие получит деньги от покупателя за переданную продукцию. Однако, с точки зрения политики определения потребности в оборотных средствах, предприятию необходимо авансировать значительный объем оборотных средств на срок, начиная с момента выплаты налогов до момента поступления средств от покупателей либо срока, ограниченного законодательными актами.

Немаловажным фактором, определяющим вариант отражения момента реализации, является личный интерес руководителя организации. Одним из показателей премирования и увеличения оклада руководителей в современных условиях является рост рентабельности продукции. При использовании первого варианта отражения выручки и финансовых результатов данный показатель будет выше, так как образование резерва по сомнительным долгам не изменяет величину выручки. Особенно это проявляется, когда руководители целенаправленно "реализуют" товары, продукцию (работы, услуги) заведомо неплатежеспособным покупателям. Величина прибыли, которая отражается по счетам, и фактически полученная предприятием, не совпадают.

Указанное несогласование личных интересов с целью деятельности субъекта хозяйствования в условиях рыночной экономики приводит к замораживанию части оборотных средств в просроченной дебиторской задолженности, переплате налогов, привлечению дополнительных кредитных ресурсов на покрытие потребности в оборотных средствах и, соответственно, к росту издержек.

И.В. Хмельницкая, соискатель
Белорусско-Российский университет (Могилев)

РЕАЛИЗАЦИЯ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ КОМПЬЮТЕРНОЙ ПОДДЕРЖКИ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ В КОМПЛЕКСЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА

Стремительная эволюция информационных технологий и глобализация бизнеса обусловили трансформацию инструментария проведения экономического анализа. Поэтому важнейшее место в управлении должен занимать бизнес-анализ, осуществляющий пре-