

влекательными для иностранных инвестиций и крупнейших мировых рынков. Поэтому важно, правильно учитывать реальные возможности рынка ЕАЭС и смелее занимать эти ниши, увеличивая объемы производства экспортно ориентированных продовольственных товаров, обеспечив высокие темпы роста экономики, повышение эффективности и производительности труда. На основе интеграционных процессов можно осуществить рыночную экономическую политику, основанную на национальных интересах, и найти свою нишу в продовольственном рынке ЕАЭС, что не противоречит ВТО, сотрудничеству с другими странами.

Список литературы

1. Официальный сайт ЕАЭС [Электронный ресурс].- Режим доступа: [www.eaeunion.org](http://eaeunion.org).- Дата доступа 12.03.2016.
2. Беларусь и Россия в ЕАЭС. Новый этап отношений//Чеснок // [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://4esnok.by/mneniya/belarus-i-rossiya-v-eaes-novaya-faza-otnoshenij/>- Дата доступа: 26.03.2016.
3. Проект Национальной программы поддержки и развития экспорта на 2016–2020 годы [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://forumpravo.by/forums/pr.a.aspx?forum=15&topic=3778/> Дата доступа: 26.03.2016.
4. Утверждена Методология расчета сводных прогнозов спроса и предложения государств-членов ЕАЭС по основным видам сельхозпродукции и продовольствия [Электронный ресурс] // ЕАЭС: развитие и тенденции № 1.- Режим доступа: http://www.icenter.ru/docs/pilot_2015-2/vEAEC%231_1.pdf- Дата доступа: 19.03.2016.
5. Официальный сайт Министерства статистики Республики Беларусь [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/>- Дата доступа: 21.03.2016.
6. Проект Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016-2020 годы// [Электронный ресурс].- Режим доступа: http://www.vpk.gov.by/news/comm_news/4274/ - Дата доступа: 20.03.2016.
7. Официальный сайт Министерства иностранных дел Республики Беларусь// [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://mfa.gov.by/export/export/>.- Дата доступа: 12.03.2016.

Л. С. Маханько, к. э. н, доцент

УО «Белорусский государственный экономический университет»

Минск (Беларусь)

УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Важнейшим фактором устойчивого и стабильного развития любой организации является обеспеченность ее финансовыми ресурсами. Вместе с тем система традиционных показателей оценки качества и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации, а также перспектив ее дальнейшего устойчивого развития не всегда учитывает факторы динамики движения финансовых ресурсов, скорости их оборота, перспективных направлений инвестирования, то есть процессов, управление которыми составляет основу финансового менеджмента. Во многом это определяется тем, что анализ базируется на показателях прибыли. Исследуя эффективность и достоверность такого подхода, отметим следующее. Исторически первой формой отчетности

являлся бухгалтерский баланс. В дальнейшем возник отчет о прибылях и убытках и только во второй половине прошлого столетия в финансовую отчетность начали включать отчет о движении денежных средств. Этот отчет относительно отчета о прибылях и убытках не считался приоритетным, о чем свидетельствуют научные работы того времени [6]. Однако финансовый кризис, банкротства крупных корпораций привели к тому, что многие ученые начали определять начисленные финансовые результаты как дополнительную информацию к данным о фактическом движении денежных средств [6, 7, 9]. Появились предложения о добровольном предоставлении отчета о прибылях и убытках в случае обязательного представления отчета о движении денежных средств [6, 8]. Подобные предложения согласуются с общей тенденцией обеспечения приоритета в отражении финансового положения перед отражением финансового результата. Известный российский ученый Я.В. Соколов пишет: «Отражение финансового положения компании и его изменения имеет приоритет перед отражением финансовых результатов. Основное внимание финансового учета направлено на исчисление имущества компании, стоимость которого является гарантией сохранности вложенных в нее средств ... В системе МСФО счет прибылей и убытков играет гораздо более скромную роль, чем в традиционном учете, которая уменьшается с каждым новым стандартом» [5, с. 245, 247].

Для выявления того, насколько прибыль актуальна в целях оценки финансового положения, а также вероятности неплатежеспособности и банкротства хозяйствующего субъекта было проведено следующее исследование. За 2010 – 2015 гг. по данным, официально публикуемым на сайте Министерства финансов Республики Беларусь, об основных показателях деятельности организаций эмитентов ценных бумаг [2] изучены показатели прибыли (прибыль от реализации продукции, товаров, работ, услуг; чистая прибыль; нераспределенная прибыль) открытых акционерных обществ, в отношении которых за период с 01.01.2015 г. до 28.02.2016 г. было начато конкурсное (ликвидационное) производство в связи с неплатежеспособностью. Показатели исследовались до периода начала судопроизводства по 15 организациям.

В результате проведенного анализа было установлено, что уже за год до начала судопроизводства о банкротстве (по результатам отчетности за 2014 г.) не все исследуемые организации имели отрицательный финансовый результат. Положительный показатель чистой прибыли наблюдался у одной из 15 организаций, а нераспределенной прибыли – у двух организаций. За два года до начала судопроизводства (по результатам отчетности за 2013 г.) количество прибыльных организаций, которые в последствие (в 2015 г.) оказались устойчиво неплатежеспособными возросло. Положительный показатель прибыли от реализации был отмечен у 7 организаций, чистой прибыли у 5 организаций, нераспределенной прибыли у 6 организаций. То есть предсказать возможную неплатежеспособность, опираясь только на данные о финансовых результатах, в среднем у 30 - 40 % из рассмотренных организаций не представлялось возможным. Финансовый результат у них был положительным.

Таким образом, можно сделать вывод, что прибыль, оставаясь важным финансовым индикатором, не может рассматриваться как основной и единственный показатель оценки качества финансового положения организации. В целях формирования комплексной системы учетно-аналитического обеспечения управления финансовыми ресурсами может быть предложена монетарная теория бухгалтерского учета и анализа. Основные методологические и методические принципы предлагаемой теории подробно изложены в предшествующих публикациях [3, 4]. В настоящей работе отметим следующее. Учет и анализ рассматриваются в ней в своем диалектическом единстве,

взаимосвязи и взаимообусловленности. Учет формирует информационное поле для применения аналитических процедур и формулировки определённых выводов. Анализ позволяет на основе оценки полученной информации вскрыть причинно-следственные связи сложившейся ситуации, а в данной конкретной модели служит и основным инструментом контроля перераспределения финансовых ресурсов.

Остановимся на результатах, которые позволяют получить разработанные в рамках монетарной теории методики учета и анализа. В учете предлагаемые методики в отличие от применяющихся в настоящее время позволяют непосредственно на стадии регистрации совершаемых хозяйственных операций формировать данные об обеспечении всех составляющих собственного капитала и обязательств (обязательства перед бюджетом, финансово-кредитными организациями, поставщиками, работниками) монетарными активами, данные о реальном наполнении денежными средствами признаваемой в учете прибыли, а также отчетные формы, отражающие поступление, движение и перераспределение финансовых ресурсов по всем группам кредиторов и собственникам. Дополнительно разработана методология оценки активов, основывающаяся на выявлении монетарной (фактически оплаченной) составляющей. Описанная модель может быть интегрирована в любую систему оценок, принятую в теории и практике бухгалтерского учета, так как не влияет на итоговое количественно определенное значение стоимости, а качественно распределяет ее на монетарную и немонетарную компоненты.

Практическое использование изложенных разработок позволяет воспроизвести в системе счетов бухгалтерского учета и отобразить в отчетных формах движение финансовых ресурсов организации по основным стадиям кругооборота: деньги – товар – дебиторская задолженность – деньги, а также наглядно и достоверно определить уровень иммобилизации финансовых ресурсов в запасах и дебиторской задолженности. В результате повышается качество формируемой в учетной системе информации, ее аналитичность и достоверность.

Основу анализа составляет матричная модель движения финансовых ресурсов, практическое использование которой позволит соотнести данные о теоретически обоснованных пропорциях распределения выручки по потенциальным собственникам денежных средств (государство, собственники организации, персонал, кредитные организации, поставщики, прочие кредиторы) и о фактическом распределении финансовых ресурсов, а также разработать рекомендации по организации системы платежей с целью укрепления финансового положения организации. Вместе с тем, комплексное применение описанных методик формирует базовые основания проведения контрольных мероприятий движения и перераспределения финансовых ресурсов.

Обобщая вышеизложенное, отметим, что предлагаемая система учетно-аналитического обеспечения финансового менеджмента в части управления денежными потоками, разработанная в рамках монетарной теории учета и анализа, представляет собой комплексную модель информационного обеспечения управления финансовыми ресурсами, аналитического инструментария оценки полученной информации, а также формирует базовые предпосылки проведения контрольных мероприятий движения финансовых ресурсов, что в своей совокупности обеспечивает поддержание финансовой стабильности хозяйствующих субъектов, их экономической безопасности и экономической безопасности государства в целом.

Список использованных источников

1. Единый государственный реестр сведений о банкротстве [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankrot.gov.by/Debtors.aspx>. – Дата доступа: 28.02.2016 г.

2. Итоги деятельности открытых акционерных обществ [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь. – Режим доступа: http://minfin.gov.by/ru/securities_department/results/results_oao. – Дата доступа: 28.02.2016 г.

3. Панков, Д. А. Монетарная теория бухгалтерского учета в системе теоретических учетных моделей и направлений / Д. А. Панков, Л. С. Маханько // Бухгалтерский учет и анализ. – 2016. - № 1. – С. 48 – 55.

4. Панков, Д. А. Монетарная теория бухгалтерского учета и анализа: научные основания и прикладные аспекты / Д. А. Панков, Л. С. Маханько // Розвиток концепції бухгалтерського обліку на основі інституційних підходів та бенчмаркінгу: монографія / за загальною ред. Ф. Ф. Бутинця. – Вінниця: ВФЕУ, 2015. – С. 224 – 234.

5. Соколов, Я. В. История бухгалтерского учета: учебник / Я.В. Соколов, В.Я. Соколов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 288 с.

6. Beaulieu, Ph. Voluntary Income Reporting / Ph. Beaulieu // Accounting Horizons. – 2014. – Vol. 28, Issue 2. – P. 277 – 295.

7. Purr, J. Re-assessing 21st century risk: The reaction to risky financial reporting – The rise and rise of cash / J. Purr // Balance Sheet. – 2004. – N 12. – P. 18 – 21.

8. Sunder, S. JFRS and the Accounting Consensus / S. Sunder // Accounting Horizons. – 2009. - № 23. – P. 101 – 111.

9. Talebghasabi, M. Investigating the Efficiency of Tehran Stock Exchange Relative to Accrual and Cash Components of Accounting Earnings / M. Talebghasabi, L. Lak // International Journal of Academic Research. – Jan 2015. – Vol. 7, Issue 1. – P. 407 – 412.

*О.И. Милевская, ассистент, И.Ю. Евсевицкая, студент,
А.С. Вечер, студент, УО «Белорусский государственный
экономический университет», Минск (Беларусь)*

НЕЙРОТЕХНОЛОГИИ В ТЕОРИИ МАРКЕТИНГА

Большой толковый словарь трактует понятие «нейромаркетинг» следующим образом: одна из современных концепций маркетингового воздействия в розничной торговле, опирающаяся на исследования психологии потребителей, использующая технологию «сканирования» мозга потенциальных потребителей с целью определить, на какие образы целевая группа реагирует наиболее активно, и делающая ставку на чувства и эмоции клиентов (Н.П. Панкрухин). Эйл Смитс (Нидерланды) определяет нейромаркетинг как коммерческое применение нейробиологии и технологии нейровизуализации, картирования мозга.

Концепция нейромаркетинга, была разработана психологами Гарвардского университета в 1990-е годы (Ардта Трайндл, Барта Оеймана). В основу технологии была положена модель, согласно которой основная часть (больше 90%) мыслительной и эмоциональной деятельности человека происходит в подсознательной области, то есть ниже уровней контролируемого сознания (К. Берд). Она предполагает, что человек воспринимает раздражители окружающей среды (например, презентацию товара), прежде всего, на уровне нейрофизиологических сигналов. Они переводятся органами чувств посредством биофизических и биохимических процессов на язык эмоций еще на уровне подсознания, лимбической системы – глубокой подкорки головного мозга, которая определяет тип эмоциональной системы.