

В отличие от мировой банковской практики, в Республике Беларусь кредитоспособность клиента не играет решающей роли как при классификации кредитов для начисления резерва на потери по активам банка, подверженным кредитному риску, так и при классификации кредитной задолженности по группам кредитного риска для расчета достаточности нормативного капитала. Поскольку требования Базельского комитета в перспективе будут реализованы во всех государствах, в Республике Беларусь актуальным является создание исследовательских центров по разработке методики исчисления кредитных рейтингов кредитополучателей.

*Верезубова Т.А., Прохорова Л.А.
УО БГЭУ (Минск)*

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Услуги общественного питания являются одним из видов предпринимательской деятельности, связанной с удовлетворением потребностей в питании и проведении досуга. При этом круг предприятий общепита весьма разнообразен. В данной сфере работает значительное количество организаций различных форм собственности и индивидуальных предпринимателей. Одним из важнейших направлений совершенствования менеджмента их деятельности является налоговое планирование и, в частности, выбор системы налогообложения, которые допускаются действующим законодательством.

Организации общественного питания могут работать, как уплачивая налоги по общей системе налогообложения, так и используя другие режимы налогообложения. Одним из таких режимов является упрощенная система налогообложения. В Республике Беларусь такую систему налогообложения могут применять организации и индивидуальные предприниматели, которые соответствуют двум критериям: численность их работников должна быть до 15 человек, и ежеквартальная выручка за два предыдущие квартала не должна превышать 5000 базовых величин. Для многих субъектов хозяйствования стоимость патента значительно превышает сумму всех налогов, уплачиваемых при общей системе налогообложения. Поэтому, несмотря на то, что впоследствии уплаченная стоимость патента засчитывается в уплату единого налога, для многих организаций общепита упрощенная система налогообложения является невыгодной, так как отвлекает значительные оборотные средства на уплату патента еще до начала деятельности.

*Веровска Л.М.
БРИ (Рига)*

АУДИТ КАК ЭТАП УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПРОЦЕССА И ЕГО ОЦЕНКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ

В системе принятия управленческих решений важную роль играет достоверная информация. На основе правильной информации можно сделать верные выводы и принять правильные управленческие решения. Большую роль в этом играет аудитор (присяжный ревизор). Его мнению должны доверять внешние пользователи. Доверие к мнению аудитора обеспечивается принципом независимости. Суть этого принципа со-

стоит в том, что при формировании своего мнения о финансовой отчетности аудитор действует с непредвзятой точки зрения, и на его оценку не оказывают никакого внешнего воздействия. Таким образом независимость в контексте аудиторской деятельности должна способствовать увеличению степени надежности финансовых отчетов и уменьшению уровня информационного риска для внешних пользователей при принятии управленческих решений. Если по каким-то причинам принцип независимости нарушается, это приводит к ряду негативных последствий. Инвесторы в связи с отсутствием источника достоверной информации снижают объемы инвестиций, партнеры сокращают сроки договоров, возникают сложности при формировании долгосрочных проектов, происходит снижение темпов развития экономики в целом.

Негативное влияние на рынок аудиторских услуг оказывает несколько причин: недостатки законодательства, усиление конкуренции и платность услуг со стороны клиента, глобализация рынка и несовершенство системы контроля.

Анализ рынка аудиторских услуг показывает, что закон не гарантирует реализацию принципа независимости и пользователи финансовой отчетности не могут, как прежде, доверять заключениям аудиторов о ее достоверности. Важнейшей причиной сложившейся ситуации является платность услуг со стороны клиента. В условиях усиливающейся конкурентной борьбы аудиторские фирмы сознательно идут на снижение стоимости и качества услуг. Стоимость услуги можно снизить, если применять менее дорогие методы проверки, сокращать время аудит. В таких условиях аудиторские фирмы не могут обеспечить качественное проведение аудита и полное соблюдение требований аудиторских стандартов. В Латвии эта проблема усугубляется еще и тем, что в условиях глобализации международные аудиторские компании монополизируют эту сферу деятельности. Они аудируют финансовую отчетность большинства крупных латвийских предприятий, банков, страховых компаний, бирж и аккумулируют львиную долю доходов в этой сфере. В перспективе конкурентная борьба еще более усилится за счет сокращения количества предприятий, для которых аудит финансовой отчетности является обязательным.

Спорным вопросом является возможность совмещения функций контроля и консультирования, который разрешен латвийским законодательством. Обычным делом становится, когда работники одной аудиторской фирмы осуществляют консалтинг бизнеса и оценивают этот бизнес. В таких условиях трудно надеяться на достоверность подтверждения отчетности.

Снижению влияния проблемы финансовой зависимости аудиторской организации от клиента и повышению качества проверки может способствовать усиление общественного надзора и публичности деятельности аудиторских фирм. В настоящее время контроль за соблюдением аудиторами установленных норм, качества услуг возложен на профессиональную организацию – Латвийскую ассоциацию присяжных ревизоров. По существу, это контроль самих себя. Общественный надзор состоит в том, что итоговое аудиторское заключение в составе годовой финансовой отчетности предоставляется в регистр предприятий, а акционерные общества публикуют его в газете «Латвия вестникс». Доступ в регистр платный, а в печати публикуют отчетность очень небольшое количество предприятий. Поэтому говорить о реализации принципа публичности в аудите можно с большим трудом.

Перечисленные проблемы в первую очередь необходимо решить путем пересмотра законодательных норм аудита. В частности, ввести норму, запрещающую совмещать аудиторские услуги не только с управленческими, но и с другими видами дея-

тельности: консультативными, оценочными, ведением учета. Ввести норму в обязательном порядке публиковать в периодической печати краткую информацию по каждой фирме: наименование аудиторской фирмы, выдавшей заключение, фамилию присяжного ревизора и вид заключения. Ограничить пятью годами срок работы ревизоров со всеми аудируемыми компаниями. Реализация предложенных мер позволит снизить влияние проблемы финансовой зависимости, а результаты аудита с большей надежностью можно использовать при принятии решений по инвестиционным проектам.

*Вечер А.В., Дронин А.М.
УО «БГЭУ» (Минск)*

МАРКЕТИНГОВАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ ПРОДАЖ ПАССАЖИРСКОЙ ТЕХНИКИ РУП «МАЗ»

На основных рынках сбыта пассажирской техники МАЗ сложилась ситуация, предполагающая дальнейший рост спроса, что обусловлено следующими факторами:

- старение парка пассажирской техники и необходимость его обновления;
- принятие ряда государственных программ обновления пассажирской техники в

Беларуси и России;

- рост окупаемости пассажирских перевозок;
- рост доли частного капитала в отрасли;
- тенденция к консолидации перевозчиков.

Реализацию возрастающего объема техники РУП «МАЗ» обеспечивают следующие факторы:

- развитие сбытовой и сервисной сети;
- рост доверия к торговой марке МАЗ;
- расширение и совершенствование модельного ряда МАЗ.

При разработке стратегий развития следует учитывать основные тенденции на рынке пассажирской техники:

- рост спроса на машины большой и особо большой вместимости;
- динамичное развитие рынка машин малого и среднего класса;
- принятие мер ограничительного характера на использование автобусов особо малого класса;
- рост требований к конструкции автобуса с приоритетом автобусам низкочелюстной конструкции;
- внедрение экологических стандартов Евро-2 и Евро-3 на основных рынках сбыта (Россия, страны Восточной Европы);
- внедрение в странах Евросоюза экологических стандартов Евро-4.

На фоне общего роста спроса на автобусы наличие конкурентов не является существенной угрозой планам продаж пассажирской техники РУП «МАЗ» большого и особо большого класса, но существенно снижает темпы роста реализации машин среднего класса ввиду достаточно низкого уровня цен в классе и наличия большого количества товаров-заменителей.

Основными факторами, позволяющими РУП «МАЗ» выдерживать конкуренцию, являются позиционирование пассажирской техники МАЗ как более качественного по сравнению с более дешевыми аналогами продукта, наличие широкого модельного ряда, способного более полно учитывать запросы потребителей, постоянное совершенствование гарантийного и сервисного обслуживания поставляемой техники.