

Увеличение уровня заработных плат повысит качество жизни населения, что будет способствовать усилению притока желающих работать при данной зарплате в разных сферах, создаст конкуренцию на рынке труда и снизит уровень безработицы.

Литература

1. Отчет ООН о человеческом развитии 2011г. [Электронный ресурс]// hdr.undp.org . – Режим доступа: <http://hdr.undp.org/en/reports/global/hdr2011/download/ru/>
2. Барановський В.А, Замарська Л.Г. Україна. Медико-демографічні проблеми, картографічні матеріали/ В.А Барановський, Л.Г. Замарська/Центр екологічної освіти та інформації. – 2002.
3. Статистична інформація [Електронний ресурс]//Головне управління статистики в Донецькій області. - Режим доступу: <http://www.donetskstat.gov.ua/statinform/index.php>
4. Украина опустилась в рейтинге человеческого развития ООН на 7 позиций [Электронный ресурс]//РБК Украина – 3.11.2011. – Режим доступа: <http://www.rbc.ua/rus/top/show/ukraina-opustilas-v-reytinge-chelovecheskogo-razvitiya-oon-03112011140300>
5. Соціально-економічне становище регіонів України[Електронний ресурс]// Державний комітет статистики. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
6. Пивнык Т.А Исследование и анализ индекса развития человеческого потенциала регионов Украины [Электронный ресурс]//Магистры ДонНТУ. - Режим доступа: <http://www.masters.donntu.edu.ua/2007/fvti/pivnyk/diss/index.html>
7. Медведева М.И., Новожилова Е.Г., Полшков Ю.Н., Румянцев Н.В. Теория вероятностей и математическая статистика. Учебное пособие/ М.И. Медведева, Е.Г. Новожилова, Ю.Н. Полшков, Н.В. Румянцев. - Донецк:ДонНУ, - 2002.- С.239-281
8. Кизим Н.А., Зинченко В.А. Качество жизни населения и внешнеэкономическая деятельность предприятий. Монография/Н.А Кизим., В.А. Зинченко. – Харьков:ІНЖЕК, 2009. – 184с.
9. Феоктистов Д.В. Методология оценки качества и уровня жизни населения/Д.В. Феоктистов [Электронный ресурс]//Налоги.Инвестиции.Капитал. – 2002.-№3-4. – Режим доступа: <http://nic.pirit.info/200211/021.htm>
10. Жук.В Шляхи посилення ролі місцевих органів влади у підвищенні якості життя населення України та її регіонів/В.Жук [Електронний ресурс]//Національний інститут стратегічних досліджень, Відділ регіональної політики. – Режим доступу: <http://old.niss.gov.ua/Monitor/November/1.htm>

УДК 001.895

ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА КАК СИСТЕМЫ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ МЕНЕДЖМЕНТА

О.А.Зубко, В.А.Борщева, Н.И.Попова.

Резюме. В статье рассмотрены роль и место управленческого учета в информационном обеспечении менеджмента, очерчены проблемы его организации, формирования информации, продуцируемой системой управленческого учета и требования, к ней предъявляемые. Исследования опираются на действующие законодательные и нормативно-правовые акты, базовые положения теории менеджмента, научные труды отечественных и зарубежных авторов в области управленческого учета. На основе проведенных исследований установлены основные направления, тенденции и перспективы дальнейшего развития управленческого учета.

Ключевые слова: управленческий учет, информация, менеджмент, управленческое решение

Введение. В условиях динамичных преобразований в Украине возникает объективная необходимость в повышении эффективности информационного обеспечения процесса управления предприятием. Предприятия в рыночных условиях крайне нуждаются в аналитической оперативной информации о затратах и доходах, рациональности использования производственных ресурсов, целесообразности инвестирования в них, рентабельности. По опыту экономически развитых стран эти задачи могут быть успешно решены посредством создания на предприятиях современной системы управленческого учета, ориентированной на исследование факторов внутренней и внешней среды, выявление ключевых моментов успеха в бизнесе.

Актуальность данной проблемы обусловлена необходимостью создания с учетом бизнесовых реалий в Украине концепции управленческого учета, опирающейся на арсенал принципов, методов и инструментов, выработанных западной и отечественной практикой для подготовки, обработки и интерпретации информации о деятельности предприятия, предназначенной внутренним пользователям для информационной поддержки и обоснования принимаемых ими управленческих решений.

Организацию и развитие управленческого учета исследовали в своих трудах отечественные и зарубежные ученые: И. Бланк, А. Бородкин, Ф. Бутинец, С. Голов, З. Гуцайлюк, В. Ефименко, Н. Кужельный, В. Линник, Е. Мных, М. Пушкар, В. Сопко, Н. Чумаченко, В. Палий, Я. Соколов, Дж. Рисс, Дж. Фостер, К.

Друри, Д. Хиггинс, Ч. Хорнгрен и др. Между тем, организационно-методические аспекты управленческого учета требуют глубокого и обстоятельного исследования, конкретизации с учетом специфики технологий бизнеса. Недостаточная проработанность отдельных положений организации управленческого учета, необходимость его дальнейшего совершенствования в контексте улучшения информационной, контрольной и аналитических функций обусловили написание данной статьи.

Целью статьи является определение места и роли управленческого учета в формировании учетно-аналитической информации для оперативного, текущего и стратегического управления предприятием; выработка подходов к структурированию системы управленческого учета, ориентированного на информационное обеспечение менеджмента предприятия.

Основной раздел. Проведенным исследованием установлено, что по мере развития рыночных отношений, децентрализации управления экономикой наблюдается стойкая тенденция роста потребности руководства предприятий в своевременной и уместной информации, необходимой для принятия управленческих решений. Это обусловлено качественными изменениями в системе экономических отношений - в рыночных условиях изменяются формы собственности, развиваются инновационные процессы, происходит переориентация предприятий с оперативных целей на стратегические. В связи с этим формируется информационный запрос, состоящий в надежном, адекватном новым условиям, учетно-аналитического обеспечении управления бизнесом. Появляется необходимость в принципиально новых информационных массивах, в существенном повышении оперативности учета и анализа, перемещении акцентов на показатели качества информации. В этих условиях традиционный бухгалтерский учет перестает удовлетворять потребности управления предприятием вследствие того, что принятие управленческих решений касается будущих событий и, соответственно, требует информации о возможных последствиях этих событий, об их влиянии на будущие результаты деятельности. Такую информацию невозможно получить в системе традиционного бухгалтерского учета. Теоретически в отдельной системе счетов можно отразить запланированные операции и составить прогнозные финансовые отчеты. Однако современная система управления требует еще и информацию о нефинансовых показателях деятельности (например, отзывы покупателей о качестве продукции, рекламации), учитывает для принятия решений данные об альтернативных затратах и доходах, практикует внутреннюю отчетность.

Невозможность традиционного бухгалтерского учета удовлетворить потребности управления предприятием в свое время на Западе привела к возникновению нового направления учета, который в англоязычных странах получил название управленческий учет (management accounting). Отсутствие же в отечественной практике единой стройной концепции формирования управленческой информации, ориентированной на инсайдерские потребности, порождает несогласованность действий в управляющей системе, следствием чего является принятие неэффективных управленческих решений, чреватых снижением общего уровня экономического потенциала предприятия. Для создания благоприятной экономической среды на предприятии необходимо оперативно проводить мониторинг, контроль и детальный анализ затрат, доходов и результатов деятельности предприятия, экономически обосновывать управленческие решения, выявлять и более эффективно использовать имеющиеся резервы. В свою очередь, это требует организации управленческого учета, опирающегося на современные системы и методы, выбор которых, согласно п. 5 статьи 8 Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» предприятие осуществляет самостоятельно.

При моделировании организационных форм в управленческом учете, по нашему убеждению, следует исходить из того, что они должны представлять собой генеративные системы, фокусирующие технологию бизнесовых процессов, действующие нормы бухгалтерского учета, учетную политику предприятия.

В результате взаимодействия этих факторов в управленческом учете может быть сформирована та или иная его организационная форма, которая будет выстроена по следующим признакам: используемые счета; применяемые предприятием подходы к разработке затрат, зависящие от выбранного объекта учета затрат, полноты их охвата, оперативности учета и контроля затрат и доходов. На рис. 1 представлен разработанный нами алгоритм дифференциации организационных форм в управленческом учете.

По нашему убеждению, для того, чтобы управленческий учет на отечественных предприятиях функционировал как комплексная, интегрированная система информационного обеспечения поддержки управления необходимо, чтобы предприятия при разработке систем и форм внутривозвращенного учета и отчетности следовали Концептуальным основам управленческого учета, его общеметодологическим принципам и конструкциям, апробированным в мировой практике.

При соблюдении этих требований управленческий учет может стать действенной частью системы управления предприятием и обеспечит процесс сбор информации для:

- контроля эффективности текущей деятельности предприятия и его отдельных подразделений, видов деятельности, секторов рынка;
- планирования будущей стратегии и тактики осуществления хозяйственно-финансовой деятельности в целом и отдельных хозяйственных операций;
- оптимизации использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
- измерения и оценки эффективности хозяйствования предприятия в целом и отдельных его

подразделений;

- корректировки принятых управленческих решений в ходе процесса производства и реализации продукции, товаров и услуг, уменьшения субъективизма в процессе принятия решений на всех уровнях управления.

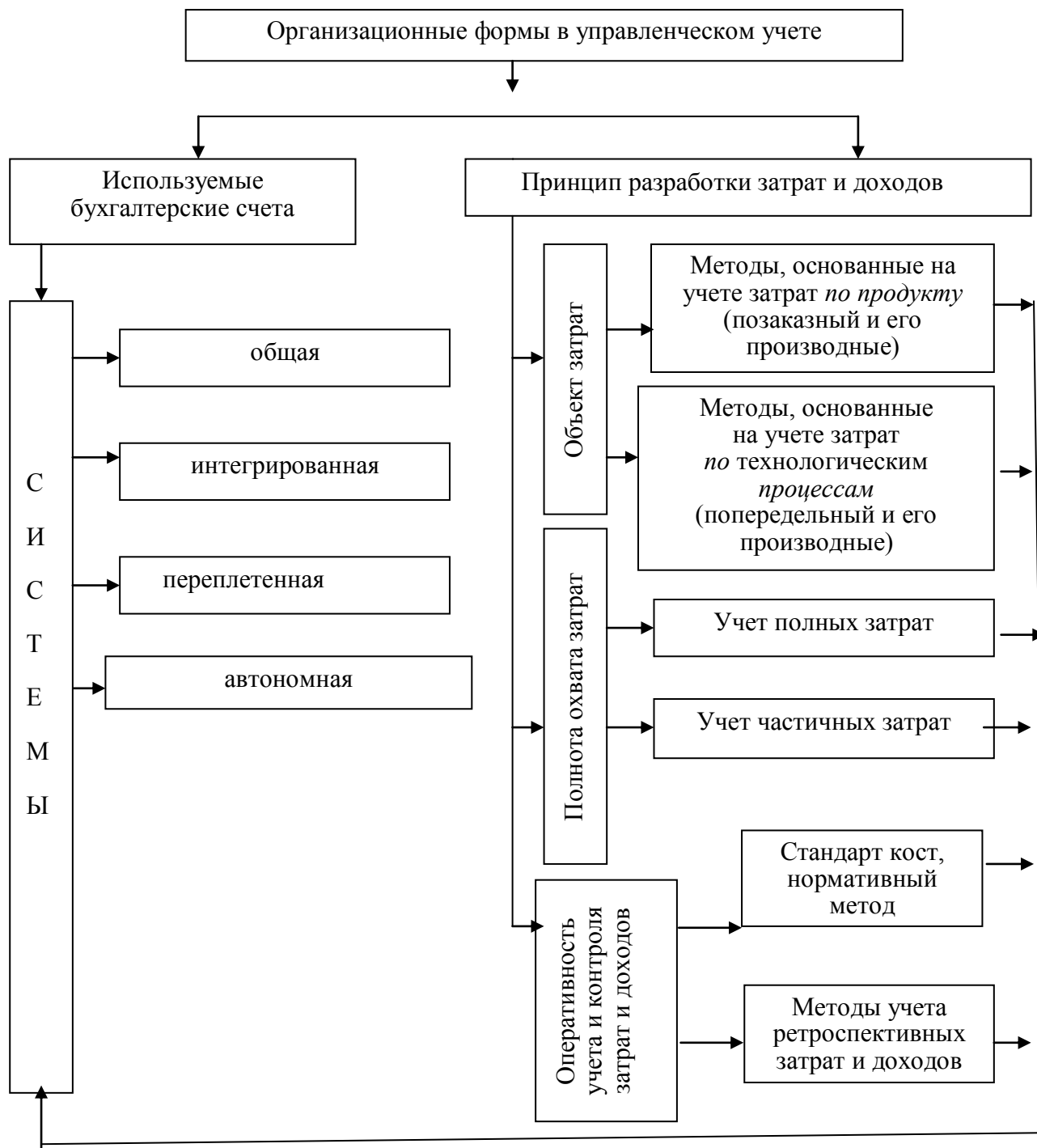


Рис.1. Рекомендуемый алгоритм формирования и дифференциации организационных форм и систем в управленческом учете

Особо подчеркнем, что организационно-методические особенности системы управленческого учета конкретного предприятия будут определяться многими факторами: целями деятельности, характером выпускаемой продукции, масштабами бизнеса, а также человеческим фактором, а именно позицией высшего звена управления, взаимоотношениями между подразделениями. Отсутствие жестких норм и стандартов, регулирующих управленческий учет, позволяет настроить его на конкретные потребности предприятия и менталитет менеджеров. Как результат, система управленческого учета одного предприятия не может и не

должна соответствовать системе управленческого учета другого – даже с одной сфере бизнеса. Огромные преимущества и возможности предоставляет и такая особенность управленческого учета, как оперативность сбора и обработки информации для принятия решения. Управленческий учет создает условия для осуществления ранжирования всех направлений деятельности по степени их рентабельности и помогает выявить те, которые требуют меньшего объема накладных расходов. Кроме того, управленческий учет позволяет оценить эффективность работы каждого структурного подразделения и отдельных сотрудников, а также создать такую систему мотивации, которая будет стимулировать работников к поиску наиболее эффективных путей достижения целей компании.

При создании и внедрении системы управленческого учета рекомендуем следовать принципу поэтапности. Можно выделить три этапа, на каждом из которых считаем целесообразным решать следующие специфические задачи:

1. Формирование управленческого решения учетной задачи, либо описание и анализ существующего решения, определения данных и системы их сбора, результатов, которые планируется достичь, и ответственных за их достижение.

2. Увязка принятых решений с существующими управленческими решениями, учетной политикой и бухгалтерской практикой.

3. Внедрение учетных, контрольных и аналитических технологий.

Заметим, что постановка управленческого учета на предприятии должна быть инициирована высшим руководством, которое предварительно должно осознать свои потребности в получении информации для нужд управления. Для постановки управленческого учета целесообразно создать рабочую группу, руководитель которой должен обладать значительным авторитетом, при этом ему предоставляются широкие полномочия в части получения необходимой информации от подразделений. Процесс формализации потребностей и постановки управленческого учета может происходить и с участием внешних консультантов, которых в этом случае вводят в состав рабочей группы.

Обращаем внимание на то, что в процессе постановки управленческого учета важно решить следующие задачи [2]:

- определить функциональные области, в которых предполагается построение или реструктуризация управленческого учета;
- выявить элементы действующей практики внутреннего учета, критически оценить их эффективность, адекватность реально протекающим хозяйственным процессам и информационным потребностям менеджмента;
- разработать для предприятия усовершенствованную концепцию управленческого учета и план мероприятий по ее практической реализации;
- разработать структуру зон ответственности менеджеров;
- определить внутренние регламенты управленческого учета;
- внедрить новую (усовершенствованную) систему управленческого учета, организовав консультационное сопровождение процесса внедрения.

В контексте совершенствования организации и методики управленческого учета считаем необходимым предложить следующее:

1. расширить рамки используемой в управлении информации путем включения таких элементов, как корпоративное видение, стратегия и тактика, находящих свое конкретное выражение через сбалансированную систему показателей;
2. разработать дополнительные требования к управленческой информации, используемой для повышения эффективности управленческих решений;
3. разработать сбалансированную систему показателей, позволяющих оптимизировать процессы управления;
4. разработать меры по совершенствованию качества учетной информации, обеспечивающие эффективное принятие управленческих решений;
5. информационную поддержку управления осуществлять на основе релевантного подхода, который для принятия управленческого решения требует концентрации внимания только на релевантной информации, т.е. на тех затратах и/или доходах, которые будут изменяться в зависимости от принимаемого решения; при значительных объемах информации такой подход позволяет облегчить и ускорить процесс выработки наилучшего решения.

Заключение. Подводя итоги проведенного исследования, следует сделать вывод о том, что динамично развивающиеся рыночные преобразования сформировали насущную потребность в качественно новом подходе к информационной поддержке менеджмента. Она обеспечивается созданием современной системы управленческого учета, основанной на методах обработки информации, способствующих принятию эффективных решений в сфере планирования, организации, контроля и регулирования хозяйственной деятельности предприятия. При этом основным смыслом и содержанием управленческого учета является формирование информационного продукта, адекватного условиям ведения хозяйственной деятельности, которая учитывает особенности бизнеса и отвечает индивидуальным запросам менеджмента конкретного

предприятия. Информация управленческого учета используется исключительно внутренними пользователями, является коммерческой тайной и формируется на принципах целесообразности в соответствии с организационной структурой предприятия и масштабами его деятельности. Сообразно этому предложены рекомендации относительно моделирования организационных форм управленческого учета, обеспечивающих возможность учета особенностей бизнеса и специфику информационных запросов внутренних пользователей.

Литература

1. Олійник О. В., Євдокимов В.В. Застосування сучасних комп'ютерних технологій для аналітичної роботи в системі управління діяльністю суб'єкта господарювання//Формирование рыночной экономики//2010.-№24
2. Исаев Д. В., Кравченко Т. К. Информационные технологии управленческого учета. Учебно-методический комплекс (УМК). – М., ГУ-ВШЭ, 2006. – 297 с.
3. <http://bisness-online.ru>

УДК 368.03

СТРЕС – ТЕСТУВАННЯ ЯК ІНСТРУМЕНТ РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТУ СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ

М.Є.Іонін, Н.П.Карлова

Резюме. Стаття присвячена дослідженню стрес-тестування страхових компаній як інструменту їх ризик-менеджменту. Розглянуто підходи до визначення системи управління ризиками страхової компанії, визначено їх основні види, цілі тестування, виявлено проблеми у його організації та запропоновано шляхи їх вирішення.

Ключові слова: страхова компанія, ризик-менеджмент, система управління ризиком, стрес-тести, кризові ситуації, пруденційний нагляд.

Постановка проблеми. Для страхових компаній як економічних суб'єктів існує життєва необхідність впровадження системи ризик – менеджменту, що є передумовою забезпечення їх здатності протистояння впливу стресових, кризових та екстраординарних подій, що знижують рівень їх платоспроможності та фінансової стійкості. Проте у більшості страхових компаній використання ризик – менеджменту здійснюється не на постійній та організованій основі, а відбувається як реакція на загрози існуванню страхової компанії. За таких умов все більше зростає вірогідність втрати контролю над діяльністю компанії через накопичені ризики та проблеми в управлінні. Визначення останніх здійснюється за існуючими управлінськими бізнес-процесами.

У страховій компанії можна виокремити три групи управлінських бізнес – процесів, що віддзеркалюють специфіку її діяльності: основні процеси операційної діяльності, організаційно-управлінські процеси та процеси, що забезпечують реалізацію перших двох. Метою управління у кожній групі процесів виступає забезпечення певного рівня прибутковості у поточному та довгостроковому періодах. При цьому у кожній групі процесів також існує значна кількість ризиків, своєчасне визначення, оцінка та протидія яким складає сутність ризик-менеджменту страховика.

Страховики приймають рішення щодо застосування конкретних методів та інструментів ризик-менеджменту у загальній системі управління, спираючись на певну ситуацію, що загрожує їх положенню. Серед цих інструментів можна визначити стрес-тести, які рекомендовані органами державного регулювання у країнах Європи та в Україні [6,7], й використовуються як метод перевірки керованості компанією та її фінансового стану у несприятливих обставинах.

Кожна десята страхова компанія Європи не пройшла стрес-тести. Причини такого результату тестування пов'язані з інфляційними ризиками та недостатністю ризикового капіталу, тобто такого запасу коштів, що відповідає прийнятним на себе ризикам та ситуації в конкретному регіоні. За оцінками експертів, що проводили тестування, зроблено наступний висновок, якщо «в Європі знову погіршиться економічний клімат, неблагонадійним компаніям необхідно принаймні 4,5 мільярди євро, аби втриматися на плаву. Водночас спеціалісти, які проводили перевірку, констатували: загалом страхова галузь Європи здатна протистояти подібним потрясінням» [5].

Проте, визначаючи ці тести як рекомендації для страховиків, їх пропонується враховувати лише при розробці внутрішніх регламентуючих документів з питань управління ризиками. Крім того, страховики України не зобов'язані публікувати результати стрес-тестування, тому інформація про їх застосування в менеджменті страхових компаній відсутня. Між тим, стандартизація методики стрес-тестування з одночасним її запровадженням у механізм управління кожною страховою компанією, на наш погляд, дозволить системно оцінювати ризики, ступінь чутливості до них, характер впливу на фінансовий стан компанії, а також враховувати при розробці стратегії розвитку компанії та вдосконаленню внутрішнього контролю.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання управління страховими компаніями є предметом дослідження у роботах закордонних та вітчизняних вчених та практиків: Ніколенко М.П. [7], Базилевича В.Д., Внукової Н.М. [2], Временко Л.В. [1], Гаманкової О.О. [1], Залетова О.М. [12], Мацей М.С. [8], Осадця С.С.,