

за минусом начисленной перестраховочной премии по договорам, переданных в перестрахование;

- страховые выплаты учитываются за минусом доли перестраховщиков;

- резервы незаработанной премии, заявленных, но неурегулированных убытков и произошедших, но незаявленных убытков учитываются, за исключением доли перестраховщиков в соответствующих резервах.

Современная страховая компания представляет собой достаточно сложный объект оценки в силу закрытости о ней большей части информации, жесткой регламентации деятельности страховых компаний со стороны регулирующих органов, концентрации рисков на балансе страховой организации. Формирование страховых резервов требует от сотрудников компании высокого уровня квалификации и большого опыта работы в этой области.

Таким образом, страховой фонд страховой организации является очень важным фактором ее деятельности. Для эффективного функционирования страховой ком-

пании страховые резервы должны быть грамотно сформированы. По структуре и величине страховых резервов можно сделать вывод об убыточности и финансовом потенциале страховой компании.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Ступичева Я.Г., Вершинина О.В. Влияние активов на ликвидационную стоимость страховой компании при оценке бизнеса // Экономический журнал. – Москва, 2011. - № 4. - С. 58-66.

2. Федеральный закон Российской Федерации от 27. 11. 1992. №4015-1-ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 27.07.2010). // «Консультант Плюс» Версия проф. [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». - М., 2015.

3. Приказ Минфина России от 14.01.05 г. № 2н. «Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» // «Консультант Плюс» Версия проф. [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс». - М., 2015.

TO THE QUESTION OF FORMATION OF INSURANCE RESERVES

© 2015

Y.G.Labusheva, candidate of economical science, associate professor, associate professor of the chair « Finance and banking»

O.V. Vershinina, candidate of economical science, associate professor, associate professor of the chair « Finance and banking»

Russian New University, Moscow (Russia)

Abstract. In article, the essence of insurance reserves from the point of view of the funds formed by insurance company at the expense of the received insurance premiums and intended for implementation of the assumed insurance obligations in an order and on the conditions provided by the current legislation the signed contract of insurance is considered. The purpose of insurance reserves, their classification is given, the formula of calculation of insurance reserves is considered.

Keywords: insurance, insurance reserves, solvency, insurance company, insurance premium, insurance fund, cost of the company.

УДК 338

ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ

© 2015

П.С. Мазаева, студент

Е.А. Боргардт, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Менеджмент организации»

Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация. Система управления затратами – важнейший инструмент управления предприятием. Организация такой системы позволит гибко регулировать производственный процесс. Так, основным условием увеличения прибыли предприятия является снижение издержек производства и сбыта продукции, в частности снижение себестоимости выпускаемой продукции, поэтому управление затратами является приоритетной задачей для предприятия. В статье рассмотрены современные подходы к понятию «система управления затратами» и выделены основные классификационные признаки к определению сущности данной категории. Итак, по мнению автора систему управления затратами можно рассматривать как сложную, целевую многоуровневую систему, результатом функционирования которой является повышение эффективности деятельности предприятия в условиях ограниченности ресурсов и инновационного развития предприятия. Автором была разработана и описана модель системы управления затратами, объектом которой являются собственно затраты предприятия, резервы снижения себестоимости и бюджеты предприятия. Субъектом выступают руководители и специалисты предприятия и производственных подразделений, в частности сотрудники бухгалтерии, планово-экономического отдела, финансово-аналитического отдела и т.д., которые в свою очередь реализуют такие функции как, планирование и прогнозирование, организация, мотивация, калькулирование, учет, анализ, контроль, координация и регулирование. Также автором был предложен алгоритм, позволяющий внедрить систему управления затратами на предприятиях.

Ключевые слова: затраты, система управления затратами, субъект и объект управления, модель системы управления затратами, бюджеты, резервы, центр ответственности, методы управления, внешняя среда, процессный подход, кибернетический подход.

Современные организации функционируют в условиях ограниченности ресурсов с одной стороны, и стремительно меняющихся предпочтений потребителей, с другой. Актуальность вопроса управления затратами на предприятии обусловлена тем, что достижение доминирующих позиций над конкурентами сегодня возможно только при более низкой себестоимости выпускаемой продукции.

Значимость организации системы управления затратами вытекает непосредственно из той роли, которую

затраты играют в экономике, а именно из их прямого участия в формировании прибыли предприятия. Нужно признать важность данного аспекта, поскольку именно система управления затратами обеспечивает информационную базу управления и реализации её функций [1].

Это вызывает необходимость организации системы управления затратами на предприятии, которая даст возможность гибко регулировать производственный процесс и реагировать на происходящие в процессе изменения [2], [3].

Существуют различные подходы к определению сущности «система управления затратами». Автором на основе анализа работ российских и зарубежных ученых в области менеджмента, экономического анализа, бухгалтерского учета, финансового менеджмента были выделены классификационные признаки понятия «система управления затратами».

Сущность системы управления затратами на основе функционального подхода раскрывают такие авторы как, Рубинштейн Е.И., Каплан Р., Купер Р., Сивков Е.В., Ряховская А.Н., Данилова Н.Ф., Покропивный С.Ф., Герасимов Б.И., Харламова Т.Н., Злобина Н.В., Савицкая Г.В. [4]

Амелин С.В., Сынков И.А., Командакова Е.С., Друри К. рассматривают систему управления затратами с точки зрения процессного подхода к управлению, т.е. как совокупность элементов и процессов управления затратами с характерными для них свойствами, функциями и связями, в полной степени охватывающими процессы, явления [5], [6].

Интересным представляется подход Савицкой Г.В., которая отождествляет систему управления затратами с функциями экономического анализа: «Наличие соответствующих видов ежедневной, еженедельной и ежемесячной внутренней отчетности об операционных затратах, позволяющих оперативно выявлять отклонения, их причины и своевременно принимать корректирующие меры по их устранению» [7].

С позиции кибернетического подхода систему управления затратами рассматривают такие ученые, как Багиев Г.Л., Асаул А.Н., Старовойтов М.К., Фалтинский Р.А., Шкуро Н.А., Немченко А.В., Сивков Е.В., Ряховская А.Н., Скоромни В.И., Савицкая Г.В. Авторы выделяют объекты управления: ресурсы предприятия, структурные единицы предприятия, бизнес-процессы предприятия [7], [8].

Асаул А.Н., Старовойтов М.К., Фалтинский Р.А., Карпова Т.П., Сивков Е.В., Безбородова Т.И., Есакова Е.Е., Герасимов, Б.И., Харламова Т.Н., Злобина Н.В. представляют систему управления затратами в качестве информационной поддержки руководства предприятия [9].

Эффективность системы управления затратами во многом зависит от формы и методов учета затрат, применяемых на предприятии. Такой подход выделяют такие авторы, как Гунбина Т.Н., Командакова Е.С., Савицкая Г.В.

Карпова Т.П., Немченко А.В. раскрывают смысл понятия «система управления затратами» с позиции целеполагания, раскрывая необходимость существования данной системы [10].

Систему управления затратами, как открытую, встроенную во внешнюю среду, рассматривают такие авторы, как Данилова Н.Ф., Замбрицкая Е.С., Балбарин Я.Д. [11], [12].

Таким образом, по мнению автора, базирующемся на современных подходах к сущности системы управления затратами, её можно рассматривать как сложную целевую многоуровневую систему, целью которой является повышение эффективности деятельности предприятия в условиях ограниченности ресурсов и инновационного развития предприятия.

В ходе исследования автором была предложена модель системы управления затратами, представляющую собой совокупность взаимосвязанных и взаимообусловленных элементов и процессов управления затратами, где объект управления собственно затраты предприятия, а субъект – руководители подразделений. Эффективность системы будет определяться реализацией функций планирования и прогнозирования, организации, мотивации, калькулирования, учета, анализа, контроля, координации и регулирования. Внедрение предлагаемой системы, обеспечит эффективность управления затратами, позволит достигнуть высоких результатов деятельности, максимизировать прибыль и повысить рентабельность производства.

Модель системы управления затратами представлена на рисунке 1.

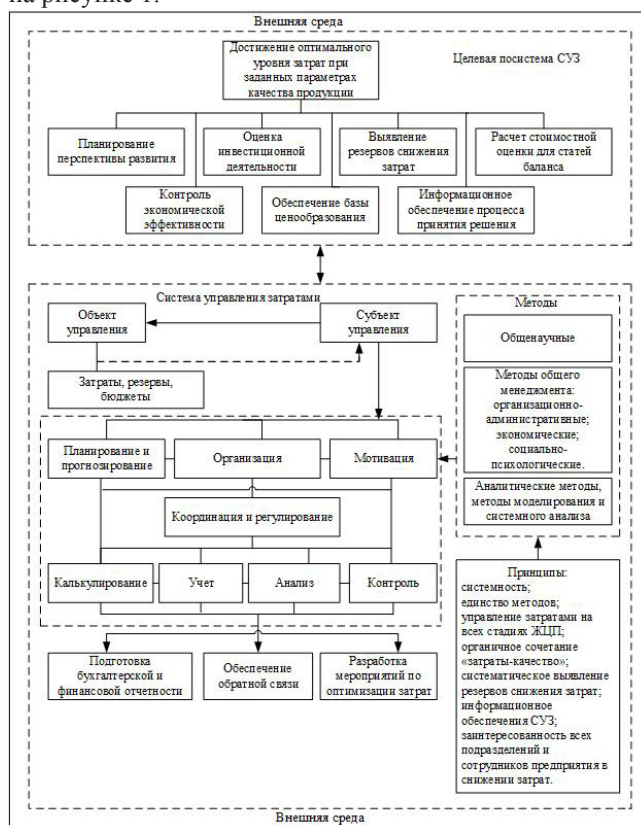


Рисунок 1– Модель системы управления затратами

Воздействие внешней среды на систему управления затратами на предприятии очень велико. Именно она определяет и поддерживает функционирование предприятия в целом и системы управления затратами в частности. В свою очередь по характеру воздействия на предприятие выделяют внешнюю среду прямого воздействия и внешнюю среду косвенного воздействия. Основными факторами внешней среды прямого воздействия являются поставщики ресурсов, потребители продукции и услуг, конкуренты, государственные органы, непосредственно воздействующие на деятельность предприятия. Факторы внешней среды косвенного воздействия имеют более сложную структуру. К ним относят так называемые PEST-факторы – политические (P), экономические (E), социальные (S) и технологические (T).

Главной целью всей системы управления затратами выступает достижение оптимального уровня затрат при заданных параметрах качества продукции.

Объектом системы управления затратами являются собственно затраты предприятия, резервы снижения себестоимости и бюджеты предприятия.

В.Б. Ивашкевич определяет затраты «как выраженные в натуральной и денежной формах совокупные издержки живого и овеществленного труда в процессе предпринимательской деятельности в течение определенного периода времени» [13]. Это затраты на маркетинг, логистику, воспроизводство активов, организацию деятельности и управление предприятием, а также затраты, возникающие непосредственно в процессе переработки или использования материально-производственных запасов для изготовления (добычи) продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи, а также реализации (перепродажи) товаров.

Резервы снижения себестоимости продукции предприятия – это неиспользованные возможности снижения текущих и авансированных затрат материальных, тру-

довых и финансовых ресурсов предприятия [14], [15].

Бюджет – внутренний финансовый документ компании, установленной формы, содержащий систематизированные плановые показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия на заданных интервалах времени, структурированные по статьям и счетам учетной системы, функциональным областям, и элементам финансовой структуры [16].

Субъектом системы управления затратами выступают руководители и специалисты предприятия и производственных подразделений, в частности сотрудники бухгалтерии, планово-экономического отдела, финансово-аналитического отдела и т.д. Субъект управления воздействует на объект управления путем принятия управленческих решений.

Субъект системы управления затратами осуществляет ряд функций, такие как, планирование и прогнозирование, организация, мотивация, калькулирование, учет, анализ, контроль, координация и регулирование, которые присуще данной системе. Реализация перечисленных функций осуществляется с помощью методов управления:

- общенаучные – логико-теоретические методы (абстрагирование, сравнение, индукции, дедукции и т.д.), эмпирико-теоретические (эксперимент, измерение, наблюдение, описание и т.д.);

- методы общего менеджмента – экономические, организационно-распорядительные, социально-психологические;

- аналитические методы;

- методы моделирования и системного анализа [17], [18], [19].

Методы управления базируются на принципах, раскрывающие общие закономерности о том, каким образом должна быть организована система управления затратами, в рамках которой реализуются связи между различными структурными подразделениями, описывающие как должно осуществляться управление затратами [20].

Таким образом, система управления затратами – это сложная целевая, многоуровневая система, где объект управления – затраты организации, а субъект управления затратами – управляющая система.

С целью эффективного внедрения системы управления затратами автором предложен следующий алгоритм:

1. Подготовительный этап: разработка приказа генерального директора о внедрении системы управления затратами на предприятии и доведение данной информации до начальников всех служб и подразделений на предприятии.

2. Формирование рабочей группы для разработки плана мероприятий по разработке и внедрению системы управления затратами, включающего в себя состав работ, необходимые ресурсы и услуги.

3. Формирование центров ответственности. С этой целью автором была разработана «матрица ответственности», позволяющая распределить ответственность за уровень переменных затрат определенного вида между функциональными руководителями.

4. Назначение ответственных лиц, которые возглавляют центры ответственности на предприятии.

5. Формирование единого информационного поля предприятия.

6. Определение сроков, а также краткосрочного и долгосрочного полезного эффекта от внедрения системы управления затратами на предприятии. Данный эффект должен согласовываться с целями предприятия на долгосрочную перспективу и оперативными задачами, с помощью которых будет достигаться поставленная цель.

7. Проведение мероприятий по внедрению системы управления затратами на предприятии.

8. Оценка результатов мероприятий и внесение корректировок, таких как, разработка новой системы мотивации персонала, прочих внутренних положений и до-

кументов, автоматизация и компьютеризация процесса управления затратами.

Таким образом, для того чтобы эффективно управлять затратами на предприятии, нужно организовать систему, которая будет содержать в себе совокупность элементов и процессов управления затратами с характерными для них функциями и связями. Эффективно функционирующая система управления затратами должна быть нацелена на достижение как текущих, так и стратегических целей, поставленных перед предприятием. Следовательно, обеспечение действенности системы управления затратами достигается путем повышения деятельности предприятия посредством осуществления комплекса мероприятий по оптимизации затрат.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Немченко А.В. Формирование системы управления затратами на предприятии // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. 2009. №8 (58).
2. Гомонко Э.А., Тарасова Т.Ф. Управление затратами на предприятии / Э.А. Гомонко, Т.Ф. Тарасова. – М.: КНОРУС, 2010. – 320 с.
3. Карпенко Е.Ю., Руденко А.А., Искосков М.О., Антипов Д.В., Данилова С.Ю. Организационно-экономический механизм обеспечения конкурентоспособности интегрированных структур энергетического машиностроения в условиях цикличности экономики: монография / Тольятти, 2014.
4. Каплан, Р., Купер, Р. Построение систем управления затратами / под ред. И.И. Баранова. – Экономическая школа, 2009. – 275 с.
5. Амелин С.В., Сынков И.А. Информационное обеспечение процесса управления затратами / С.В. Амелин, И.А. Сынков // Молодой ученый. 2011. №3. С. 77-80.
6. Drury K. Management and production accounting: Textbook / С. Drury. – М.: Unity-dana, 2012. – 1423 p.
7. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 607 с.
8. Charles Horngren, Foster J. Accounting: administrative aspect: English / edited by Ya Sokolov. М.: Fianasy and Statistics, 1995. – 416 p.
9. Асаул А.Н., Старовойтов М.К., Фалтинский, Р.А. Управление затратами в строительстве/ Под ред. д.э.н., профессора А. Н. Асаула. – СПб: ИПЭВ, 2009. – 392 с.
10. Карпова Т.П. Управленческий учет: учебник для вузов / Т.П. Карпова. – 2-е изд. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2010. – 351 с.
11. Rudenko A.A., Karpenko С.Y., Antipov D.V., Iskoskov M.O. About the problems and peculiar features of machine-building enterprises operation in the circumstances of economy cyclicity // Life Science Journal. 2014. Т. 11. № 12s. P. 912-914.
12. Meyer E. Controlling as a system of thought and management: translation from German / E. Meyer; Translator G. Zhukov; Ed. S. Nikolaev. – М.: Finance and Statistics, 1993. – 92 p.
13. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет / В.Б. Ивашкевич. – 2-е изд., перераб. и доп. — М. Магистр: Инфра-М, 2011. – 576 с.
14. Wielman A. Driving down cost / A. Wielman. – L.: Nicholas Brealey Publishing, 2009. – 198 p.
15. Данилова С.Ю., Пуденков Е.В. Оптимизация уровня запасов производства с целью повышения конкурентоспособности предприятия с непрерывным циклом производства // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. 2013. № 2 (28). С. 53-62.
16. Дроздова Т.Г. Управление затратами на предприятии: Учебник для вузов. 5-е издание Стандарт третьего поколения / Т.Г. Дроздова. – М.: Питер, 2012. – 592 с.
17. Голощапова Л.В. Учета экономического потенциала в системе стратегического управления промышленным предприятием // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и

управление. 2013. № 1 (12). С. 32-34.

18. Бердникова Л.Ф., Бердников А.А. Стратегический анализ финансового состояния организации: Сущность и методика // Карельский научный журнал. 2014. № 3. С. 43-45.

19. Shim JC, Siegel JH Methods of cost management and cost analysis / translation from English. – М.: Filin, 1996. – 344 p.

20. Mann, R., Meyer E. Controlling for Beginners: translation from German, М.: Finance and Statistics, 1992. – 208 p.

ORGANIZATION OF A COST MANAGEMENT SYSTEM

© 2015

P.S. Mazaeva, student

E.A. Borgardt, candidate of economical science, associate professor of the chair

«Management of Organization»

Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Abstract. The cost management system is the most important tool of management. The organization of this system will allow you to adjust the production process. Therefore, the basic condition for increasing the profit of the company is to reduce the costs of production and marketing of products, in particular reducing the production cost. So, the organization and cost management are a priority for the company. The article considers modern approaches to the concept of “cost management system”, identified the main classification features to the definition of this concept. So, in the author’s opinion, based on modern approaches to the essence of the system of cost control, it can be considered as the target multi-level system whose goal is to increase the efficiency of the enterprise in the conditions of limited resources and innovative development of the enterprise. The author has developed and described model of cost management system where objects are actually costs the enterprise, reserves of cost reduction and budgets of the enterprise. The subject are the managers and specialists of enterprises and production units. These include employees of accounting, planning and economic department, financial and analytical department, etc. In turn, employees realize functions such as planning and forecasting, organization, motivation, calculation, accounting, analysis, control, coordination and regulation. The author also proposed an algorithm that allows introducing a cost management system in enterprises.

Keywords: costs, cost management system, subject and object management, model of cost management system, budgets, reserves, responsibility center, management methods, the external environment, process approach, cybernetic approach.

УДК 316.421

ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОЕКТНОГО АУДИТА В КОНТЕКСТЕ ГЛОБАЛЬНОГО И ГОСУДАРСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ

© 2015

М.В. Манова, кандидат социологических наук, доцент кафедры «Социология»

Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Аннотация: Одним из важнейших направлений контрольной деятельности ВОФК в настоящее время является аудит эффективности. В качестве его основных целей рассматриваются: проведение независимого анализа (оценки) экономичности, продуктивности (экономической эффективности) и результативности использования государственных средств, оценка эффективности конкретных управленческих решений, а также разработка рекомендаций, способствующих повышению качества деятельности органов государственной власти. Аудит эффективности получает особенно широкое распространение в бюджетных системах, ориентированных не просто на обоснованное и целевое расходование средств, но на достижение конечного результата (например, бюджетирование ориентированное на результат) максимально эффективным способом. *Аудит* - это независимая экспертиза финансовой отчетности предприятия на основе проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета (документов Системы нормативного регулирования бухгалтерского учета), соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательству России, полноты и точности отражения в финансовой отчетности деятельности предприятия. *Аудит эффективности* представляет собой тип финансового контроля экономических и социальных результатов. Результаты определяются путем проведения проверок исполнения бюджета на объектах контрольного мероприятия.

Ключевые слова: аудит эффективности, исполнение бюджета, экономические и социальные результаты, продуктивность, стандарты аудита, государственные органы, федеральный и региональный уровень.

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.

Необходимость создания специального руководства по аудиту эффективности появилась тогда, когда аудит эффективности перестал быть частью финансового аудита и накопил представительный и довольно разнообразный опыт использования. Основополагающим документом по проведению аудита эффективности стало Руководство ИНТОСАИ по аудиту эффективности 2004 года. Стандарты ИНТОСАИ по проведению аудита представляют собой широко распространенные принципы и рекомендации по проведению аудита эффективности, учитывающие опыт членов ИНТОСАИ. Следует отметить, что интерес к аудиту эффективности как систематически используемому типу контроля формируется на определенном достаточно высоком уровне социально – экономического развития государства, отражая не только ориентацию на качество развития и конечный результат, но и учитывая вопросы, связанные со стратегическими целями развития страны. К числу стран, внесших непосредственный вклад в развитие аудита эф-

фективности и соответственно участвовавших в создании Руководства ИНТОСАИ относятся Великобритания и Канада.

Национальным стандартом в области проведения аудита эффективности в Великобритании является Руководство по проведению аудита эффективности использования ресурсов в плане соотношения затрат и результатов: инструкция по повышению качества аудиторских исследований в рамках аудита эффективности, впервые опубликованное в 1997г. Основной акцент в данном документе сделан на достижение непосредственных и конечных (социально значимых) результатов. С течением времени в Руководство были внесены изменения и дополнения, а в 2008 году Национальное Управление Аудита (НУА) Великобритании разработало новую версию Стандарта по проведению аудита эффективности. Примером страны, активно применяющей тип аудита эффективности с 1979 года, является Канада. За время использования данного метода контроля Руководство по проведению аудита эффективности претерпело значительные изменения, и в 2004 году ВОФК