

уровень модельных представлений отстает от запросов практики финансового менеджмента. Нечеткие множества практически не применялись до настоящего времени для финансового анализа и планирования предприятий. Моделирование финансовых систем с использованием нечетко-множественных описаний позволяет выделить ряд преимуществ в задачах финансового менеджмента:

- нечеткие множества идеально описывают субъективную активность лиц, принимающих решения. Неуверенность эксперта в оценке может моделироваться функцией принадлежности, носителем которой выступает допустимое множество значений анализируемого фактора;

- нечеткие числа (разновидность нечетких множеств) идеально подходят для планирования факторов во времени, когда их будущая оценка затруднена;

- исследователь финансовой системы может в пределах одной модели формализовать как особенности экономического объекта, так и познавательные особенности связанных с этим объектом субъектов — менеджера и аналитика, порождая экспертную модель в структуре обобщенной финансовой модели. Таким образом, возникает основа интеграции принципиально разнородных знаний в рамках одной количественной финансовой модели;

- возможно получение принципиально нового комплексного финансового анализа, основанного на корреляции ряда отдельных финансовых показателей в единый комплексный показатель финансового состояния хозяйствующего субъекта.

Таким образом, исследование финансовых систем, функционирующих в условиях существенной неопределенности, базирующееся на аппарате теории нечетких множеств, позволит создать принципиально новые программные решения для финансового менеджмента, а также разработать научно-методические обоснования для принятия правильных финансовых решений, что будет способствовать устойчивому развитию предприятий.

*Н.К. Волочко, канд. экон. наук*

*БГЭУ (Минск)*

## **ПРИБЫЛЬ И ЕЕ РОЛЬ В ФОРМИРОВАНИИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Наличие финансовых ресурсов в необходимых размерах и их эффективное использование во многом определяют финансовое благополучие предприятия, финансовую устойчивость, платежеспособность и ликвидность баланса. Формирование и использование финансовых ресурсов предприятия являются одними из характерных признаков финансов, отличающих эту экономическую категорию от других распределительных категорий. Финансовые ресурсы предприятия потен-

циально образуются на стадии производства. Реально же формирование финансовых ресурсов происходит на стадии распределения, когда стоимость реализована и в составе выручки формируются конкретные экономические формы реализованной стоимости.

Финансовые ресурсы организаций сферы материального производства сосредоточены в децентрализованных денежных фондах хозяйствующих субъектов и используются для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих. Состав финансовых ресурсов определяют источники их формирования. При исследовании разных точек зрения на источники формирования финансовых ресурсов видно, что большинство экономистов делят все источники на собственные и заемные. На наш взгляд, необходима более углубленная поэлементная группировка финансовых ресурсов. Как показывает практика, ведущая роль в составе собственных средств предприятия принадлежит прибыли. В экономической литературе нет единого мнения относительно сущности, формирования и использования прибыли, определения отдельных ее видов. На наш взгляд, необходимо различать следующие основные показатели прибыли, используемые в бухгалтерском и налоговом учете: общая или бухгалтерская прибыль; чистая прибыль; нераспределенная прибыль; облагаемая налогом прибыль; прибыль к налогообложению и др. Общая или бухгалтерская прибыль включает прибыль от реализации продукции, работ, услуг, товаров, прибыль от операционной и внереализационной деятельности. Чистая прибыль формируется у предприятия после уплаты из общей прибыли налога на доходы, налога на недвижимость, налога на прибыль и иных налогов и сборов, исчисленных в соответствии с действующим законодательством, а также расходов по уплате штрафов, пени за несоблюдение правил налогообложения, других расходов, покрываемых за счет прибыли в соответствии с законодательством. Облагаемая налогом прибыль исчисляется исходя из суммы прибыли от реализации товаров, работ, услуг, иных ценностей (включая основные средства, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги), имущественных прав и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Прибыль к налогообложению определяется как разница между облагаемой налогом прибылью, налогом на недвижимость и льготированной прибылью.

Разная трактовка одних и тех же показателей прибыли затрудняет эффективное использование предприятиями этого важнейшего вида финансовых ресурсов субъекта хозяйствования. На наш взгляд, необходимо привести в соответствие показатели прибыли, используемые в бухгалтерском и налоговом учете, и ввести единую трактовку одних и тех же показателей прибыли. Кроме того, использовать в отчетности показатели прибыли, которые соответствовали бы международным стандартам финансовой отчетности, такие как валовая прибыль, прибыль от продаж. Валовую прибыль следовало бы исчислять как разницу

между выручкой от реализации (за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и других аналогичных платежей) и себестоимостью проданных товаров, работ, услуг без учета управленческих и коммерческих расходов, а прибыль от продаж определять как разницу между валовой прибылью и управленческими, коммерческими расходами.

*Д.М. Воронов, аспирант*  
БТЭУ ПК (Гомель)

## **АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ВНЕДРЕНИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНОВ ВЕДОМСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ**

Аудит эффективности в ведомственном контроле представляет собой комплекс мероприятий, целью которых является проверка хозяйствующих субъектов по вопросу эффективности, экономности и результативности управленческой деятельности, связанной с осуществлением хозяйственной деятельности, управлением имуществом. Основная цель проведения аудита эффективности в данном смысле — создание дополнительных предпосылок повышения качества функционирования подведомственных хозяйствующих субъектов, что особенно актуально в рыночных условиях хозяйствования.

В отечественной практике ведомственного финансово-хозяйственного контроля аудит эффективности выступает в роли принципиально нового направления деятельности и на современном этапе своего развития реализуется в форме единичных контрольных мероприятий.

Аудит эффективности представляет собой гибкую систему контроля, основу которой составляют аналитические процедуры. Если традиционные задачи ведомственной ревизии заключаются в оценке достоверности финансовой отчетности, сохранности используемого имущества организации, то задачи аудита эффективности состоят в оценке эффективности и рациональности его использования. При этом важно, что аудит эффективности должен заканчиваться формированием отчета о его результатах, в котором кроме перечисления выявленных нарушений должны даваться рекомендации по повышению эффективности использования имущества.

Залогом полноты и объективности аудита эффективности является качество используемого в ходе контрольных мероприятий информационного обеспечения. Информационную базу аудита эффективности в целом составляют: финансово-экономическая информация; информация технологического и технического характера; иная специфическая информация, касающаяся деятельности конкретного субъекта хозяйствования, включая правовые аспекты, и позволяющая оценить эффективность управленческого процесса. К основным требованиям, предъ-