

таких підприємств учет не будет играть большой роли, так как почти всю нужную информацию можно получить из данных финансового учета. Предприятия же высшей степени конверсии несут высокие конверсионные издержки, нуждаются в их снижении, что в свою очередь говорит о необходимости управленческого учета.

Важным при этом является нормативный метод учета затрат на производство, ибо он позволяет быстро получать необходимую и точную информацию для руководства различных уровней об использовании материальных ресурсов по ходу технологического процесса, изменениях и отклонениях от установленных норм.

Использование материальных ресурсов представляет собой вещественное содержание производственной деятельности. Эффективность их использования зависит от степени организации и управления производственным процессом. Идеальным для производства является эффективное использование имеющихся ресурсов, которое в конечном итоге могло бы принести для предприятия максимально возможную прибыль. Это связано с рыночной ориентацией предприятия на потребителя.

Эффективная производственная деятельность, направленная на потребителя, может осуществляться за счет увеличения выпуска продукции, повышения производительности труда, достижения максимальной рентабельности. Главными факторами, способствующими выполнению вышеуказанных условий, являются координация работ по выпуску товаров, требуемых потребителем, и планирование производства с минимальными издержками.

Второй фактор непосредственно связан с управленческим учетом на предприятии. Различие в степе-

нях конверсии влияют на системы счетов управленческого учета. Предприятия низшей степени конверсии не нуждаются в таких статьях как "Производство" и "Готовая продукция". Предприятия сферы услуг средней степени конверсии не нуждаются в счете "Готовая продукция". Предприятия высшей степени конверсии нуждаются в счетах, отражающих все стадии процесса производства и реализации продукции.

Процесс производства предприятия высшей степени конверсии может быть разделен на три стадии:

- стадию, не требующую конверсии (запасы сырья, материалов, полуфабрикатов);
- стадию конверсионную (рабочие процессы и незавершенное производство);
- стадию готовой продукции (на складе и реализованная).

Первая стадия должна включать в себя все запасы, необходимые для производства, кроме запасов готовой продукции. Здесь можно применять счет "Запасы".

Вторая стадия состоит из затрат на производство продукции. Затраты могут быть разбиты на три основные группы:

- основные затраты необработанных материалов;
- затраты основного труда, определяемые временем, затраченным на непосредственно конверсионную деятельность;
- накладные расходы - все остальные расходы, связанные с процессом производства.

Интеграция, которую получают при помощи управленческого учета, даст возможность своевременно регулировать производственные процессы, вырабатывать оптимальные управленческие решения с целью улучшения конечных финансовых результатов деятельности предприятия. ■

### Summary

Manuscript "Organization Problem of Personnel Management Accounting in Market Conditions", prepared by Iilina S.B., candidate in Economics.

Organization problems of personnel management accounting in conditions of the market economy are presented in this research.

A special attention is given to the functions separation of financial accounting and personnel management accounting/

The manuscript is devoted to the study of the lowest, the average and the highest degrees of conversion, their differences and influence of the calculations, system of personnel management accounting.

## НЕОБХОДИМОСТЬ И ПРИНЦИПЫ КРЕДИТОВАНИЯ В ПЕРИОД ПЕРЕХОДА К РЫНОЧНЫМ ОТНОШЕНИЯМ

*З.В. Назаренко, к.э.н., Украинская академия банковского дела*

Существование кредитного механизма базируется на определенной методологической основе, которая имеет многовековую историю развития. Начало этого движения можно видеть в необходимости существования кредита а принципах его организации, которые бы могли реально реализовать такую необходимость в жизнь. Об этом и пойдет речь в нашей статье.

Если познание в области кредита движется по диалектической спирали то тогда следует спросить, что же служит логическим предшественником данной категории. В системе производственных отношений таковым выступают производственные фонды. Дру-

гими словами сфера использования кредита в первую очередь является основная деятельность, представленная кругооборотом собственных оборотных средств. Постоянная потребность в оборотных средствах покрывается за счет собственных источников, занесенных в Уставный фонд и других пассивов приравненных к собственным, и имеющий устойчивый характер в кругообороте.

Возникающая при этом дополнительная потребность в оборотных средствах по самым разным причинам; в связи с сезонностью производства, отвлечением денежных средств в другие виды деятельности

и т.п., может быть покрыта за счет банковских ссуд или других привлеченных источников.

В мировой практике сложилось соотношение между собственными и заемными источниками 2:1 или 70 и 30%. Однако в странах с таким соотношением, например в США, в отдельные периоды привлечение ссудного капитала резко возрастало (с середины 60-х гг. и в 70-х гг. Жуков Е.Ф., 1995 г.). Другой пример. Развитие экономики преуспевающей Японии на протяжении почти со рока послевоенных лет использовало до 70% ссудного капитала макроэкономического уровня. В современном мире рыночных отношений, в который мы со своей экономикой достойно должны войти, денежный капитал (финансовые ресурсы) образуется в форме денежного ссудного капитала (кредитных ресурсов), использование которого должно приумножить ссудный капитал преобразуя (или увеличивая его) в капитал собственности. Естественно, такое может основываться лишь на реальном базовом накоплении, образуя взаимосвязанный и взаимообу- словленный кругооборот капиталов.

Как видим, развитие рыночных отношений изменило смысл необходимости кредита. Теперь, как нам представляется, необходимость в кредите сводится к предпринимательскому и финансовому его использованию, а также в какой-то доле и инвестиционному.

Но тем не менее, кредитные отношения отличаются от финансовых отношений и нуждаются в научно-обоснованном управлении ими, и прежде всего при соблюдении ряда принципов: возвратности кредита, обеспеченности, срочности, платности, определении границ кредита.

Возвратность кредита - неотъемлемая черта кредитных отношений. По мнению многих ученых как раз это и отличает кредит от финансов. По их мнению кредит замещает временно недостающие для производства собственные финансовые ресурсы и потому не участвует в создании накоплений, а способствует их рациональному использованию. Другими словами, возвратность кредита обеспечивается эффективным производством продукции, работ, услуг, инвестиций, а также финансовой деятельностью. Чтобы вернуть кредит предприятие должно быть финансово - устойчивым. Во времена тоталитарного режима одним из показателей устойчивости предприятия считалось наличие собственных оборотных средств в обороте, которое сравнивалось с их нормативной величиной. В последние годы в отношении конкретного заемщика банки использовали целый перечень показателей (включая и выше названный), сводящихся к рентабельности финансовых ресурсов. В условиях нестабильных экономических отношений этого оказалось недостаточным: даже при самом устойчивом финансовом положении заемщика возрастает риск невозврата кредита. В странах запада, возвратность

кредита подкрепляют его обеспечением, одной из форм которого является залог. Как свидетельствует зарубежный опыт, сумма кредита в сумме залога под материальные ценности должна составлять около 85 %, под акции - до 80 % и т.д. Как видим высокий процент надежности присутствует.

В отечественной практике кредитования залоговое обеспечение нашло применение. Актуальной задачей при этом остается правильное определение залогового имущества и его стоимости. Следует наряду с залогом в практику кредитования вводить и другие формы обеспечения, как например, поручительство, гарантию, страхование риска страховой компанией и заемщиком, а также перемены лиц в обязательствах, не связанных с кредитной сделкой как на Западе. В нашей практике такое имело место при расчетах предприятий с бюджетом.

Следующий принцип кредитования - срочность, свидетельствует о временном использовании заемных средств и в указанный срок в договоре, ссуда должна быть возвращена ссудодателю. В условиях рынка при нарушении такого договора и при длительной задержке в погашении кредита банк может объявить заемщика неплатежеспособным.

За пользование кредитными ресурсами заемщик уплачивает процент, который может быть твердым или плавающим в зависимости от уровня инфляции. Именно, процент за кредит позволяет определить насколько будет улучшена деятельность предприятия за счет кредитов, либо отсутствовать вообще. Рассматривая платность за кредит для рыночных условий, можно с твердостью заметить, что роль банковского процента как финансового рычага резко возрастает. В настоящее время предприятия не только должны привлекать ссуды в свой производственный оборот, но и должны определять место и значение кредитной ставки на предмет увеличения рентабельности собственного капитала.

Кредит выдается по желанию и по потребности заемщика, но при наличии кредитных ресурсов у банка. При тесных контактах заемщика и банка рациональным, на наш взгляд, вводить лимиты кредитования и открывать кредитные линии, что позволит таким предприятиям не простаивать, и не снижать темпов производства.

Согласно с диалектикой Гегеля, мы можем заключить, что познание в области кредита и кредитных отношений не стоит на месте, а движется от содержания к содержанию. И на каждом витке общественного развития, вся познанная информация не теряет смысла, не умирает бесследно, а, наоборот, на этой почве обогащается и приобретает определенный смысл для того или иного времени, в данном случае для времени перехода к рыночным отношениям. ■

#### Список использованных источников

1. Банковское дело / Под ред. В.И.Колесникова, Л.П.Кролицежкой - М.: Финансы и статистика, 1995. - С. 211
2. Гроші та кредит: Підручник / М.І.Савлук, А.М.Мороз, М.Ф.Пуховкина та ін. - К.: Либідь, 1992. - С. 123-151
3. Дэниэл Гарнер, Роберт Оуэн, Роберт Конвей. Привлечение капитала. Пособие Эрнст Энд Янч / Пер. с англ. - М.: Джон Уайли энд Санз, 1995. - 464 с.
4. Рогачова Л.Ю. Кредитні ризики в банківському менеджменті // Фінанси України. - 1997. - №10. - С. 109
5. Управление финансовой деятельностью предприятия. Справочник / Под ред. М.И.Ткачука - Минск: ООО МИСАНТА, 1995. - С.79
6. Финансовый менеджмент: теория, практика/ Под ред. Е.С.Стояновой - М.: Перспектива, 1996. - С.139

#### Summary

The reorganization in the functioning of the credit which is needed the changing of the principles of it's organization is showed in the article.