

Automation of accounting and control of cash flows and settlement operations is mandatory of modern science. Therefore it is in need of constant improvement both in Ukraine and abroad.

Literature:

1. International GAAP® 2010 / Generally Accepted Accounting Practice under International Financial Reporting Standards. – The International Reporting Group of Ernst & Young, WILEY, 2010. – Volume 2. – P. 1711- 3306.
2. Romney M.B. Accounting Information Systems / M.B Romney, P.J. Steinbart. – 12/E. – Prentice Hall, Brooklyn, New York, United States. – 2012. – 720 p.

УДК 657

Белоусов А.И.,

д.э.н., профессор заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет»,
ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет»

БУХГАЛТЕРСКАЯ И ЭКОНОМИЧЕСКАЯ МОДЕЛИИ БЕЗУБЫТОЧНОСТИ: ВЗАИМОСВЯЗИ И ПРОТИВОРЕЧИЯ

Решение вопросов об оптимизации безубыточности наиболее целесообразно решать в рамках моделей экономической безубыточности, которые во многом, но далеко не во всем базируются на бухгалтерских выкладках. В соответствии с экономической моделью объем выручки будет пересекать линию общих затрат не в одном, а в двух точках. Это означает, что в экономической модели безубыточности существует два уровня выпуска и реализации продукции, где общие затраты равны выручке от реализации. На поведении совокупных затрат в данной модели наиболее сильное влияние оказывают переменные издержки, изменяющиеся в соответствии с известным эффектом масштаба.

Бухгалтерская модель очень сильно упрощает зависимость переменных, допуская неизменность переменных затрат и цены реализации единицы продукции, в результате чего зависимость выручки от реализации и общих затрат от изменения объема производства и реализации представлена линейной зависимостью. Здесь имеется точка безубыточности, поэтому с ростом объемов производства зона прибыли расширяется, а наиболее прибыльной является производство в условиях полной загрузки производственных мощностей. Однако такой подход вряд ли следует признать точным. Неточности связанные с определенным объемом производства и загрузкой производственных мощностей повлечет за собой большие искажения при составлении практически всех видов бюджетов, в том числе бюджетов труда, материальных ресурсов, бюджета продаж, бюджета финансовых результатов

Критический объем производства, который оказывается ниже значений по первому порогу безубыточности. После прохождения минимальной точки затроемкости начинается рост переменных затрат на единицу продукции, который в итоге приводит к появлению второй точки безубыточности. Здесь возможны три варианта формирования второй точки безубыточности (рис. 1)

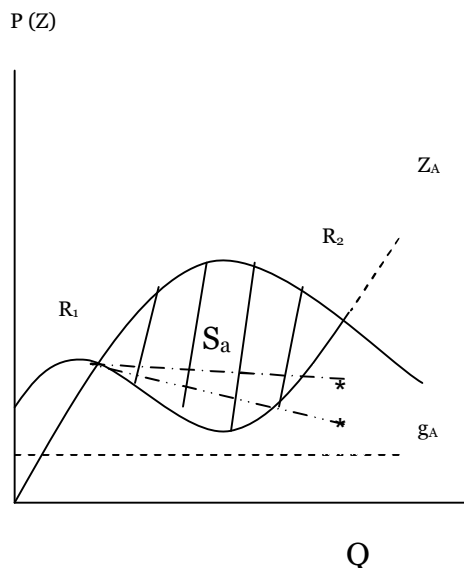


Рис. 1. Вариации точек в экономической модели безубыточности

В первом случае последующая точка рентабельности выше предыдущей, что говорит о более резком падении выручки (объема продаж или об ускоренном росте переменных затрат). Во втором варианте наблюдается понижение по уравнению с начальной точкой безубыточности ее второго уровня, обусловленное менее значимым по сравнению с начальным или малом бизнес-процесса уменьшением продаж, или замедленным ростом затрат, или сочетанием обоих факторов. Наконец, третий случай характеризуется равновесностью начальных и конечных стадий поведения соответствующих показателей, безубыточности. Чем более крупным является отрезок между R_1 и R_2 тем больше вероятность появления более крупных зон доходности (прибыльности). Именно этим зоны доходности, связанные с производством продукции представляют главный интерес для бизнес-планирования. Чем точнее они будут определены, тем меньше конечных издержек будет из предприятия.

Непосредственное нахождение критических точек безубыточности возможно двумя способами в первом случае, когда рассматривается линейная система показателей (бухгалтерская модель), расчет осуществляется посредством расчета специального коэффициента на основе дискретных значений отдельных параметров. Если же мы рассматриваем экономическую модель безубыточности, которая построена на криволинейных зависимостях, то необходимо функциональное их отражение, которое наиболее адекватно

отражало бы реальную экономическую действительность. Последняя предполагает наличие ряда точек, отражающих показатели выручки (продаж). Их строение, как уже указывалось, должно базироваться на кривых спроса и предложения. Однако для практических расчетов более правильно использовать не столько абстрактные величины спроса, сколько объем предлагаемой реализации продукции. Для этого можно использовать разные оценочные подходы и, в частности, совокупность договоров на поставку продукции, которые являются весьма достоверным информационным материалом, имеющим, к тому же, юридическую силу.

Литература:

1. Кондратьев В. В. Даешь инжиниринг. Методология организации проектного бизнеса. – М., 2007
2. Кох Р. Стратегия Как создавать и использовать эффективную стратегию. – 2-е изд. СПб.: Питер, 2003. – 320 с.
3. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений / пер.с англ.; под ред. И. И. Елисейевой – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 408 с.
4. Попова Л. В., Головина Т. А., Маслова И. А. Современный управленческий анализ. Теория и практика контроллинга . – М.: ДИС, 2006. – 272 с.
5. Соколов Я. В. Кейнсианство и бухгалтерский учет // Бухгалтерский учет. – 2006. - № 24 – с. 55-57

УДК 657

Гамкало О.Б.,
асистент кафедри обліку і аудиту,
Львівський національний університет імені Івана Франка

ЗАКЛАДНИЙ ЛИСТ ЯК ОСОБЛИВИЙ ВИД ЦІННИХ ПАПЕРІВ

В розвинених країнах світу іпотека займає важливе місце у кредитно-фінансовій структурі економіки, а іпотечні цінні папери важлива складова фінансових ринків. Банки надають іпотечні кредити юридичним і фізичним особам, застава ними нерухомого майна є підставою для випуску і розміщення банками іпотечних цінних паперів. Емісія іпотечних цінних паперів дає змогу банкам мобілізувати вільні грошові кошти з подальшою їх трансформацією в іпотечні кредити.

Відомо, що іпотечний ринок і законодавство України відрізняються від більшості високорозвинених європейських країн. У цих країнах іпотечні облигації можуть випускати виключно спеціалізовані іпотечні банки, до яких застосовується жорсткі обмеження щодо видів діяльності. Особливим видом