

стоимости, а местные власти не утвердили новые тарифы на услуги ЖКХ.- за последнее десятилетие площадь жилого фонда города значительно увеличилось в результате массового строительства жилья возвратившимися в АР Крым крымскими татарами. Однако средства для прокладки коммуникаций в новых кварталах города практически не выделяются, в результате чего во многих домах нет водопровода, канализации, горячего водоснабжения.

Как свидетельствуют результаты анализа деятельности жилищно-коммунального комплекса, данная область имеет значительный потенциал для развития. И одним из приоритетных направлений является создание благоприятного инвестиционного климата в ЖКХ, поиски новых источников привлечения финансовых средств в виде инвестиций, долго- и краткосрочных кредитов, дотаций и т.п.. с этой целью целесообразным является создание в городах муниципальных банков, кредитных союзов, инвестиционных фондов для финансирования региональных коммунальных программ.

Перспективы дальнейшего исследования заключается в более глубоком анализе состояния жилищно-коммунального хозяйства, выявление причин, непосредственно влияющих на состояние отрасли в АР Крым.

### Источники и литература

1. Автономная Республика Крым в 2004г.; статистический ежегодник. – Симферополь: Главное управление статистики в АРК, 2004 г.
2. О социально-экономическом положении Автономной Республики Крым за 2003 год: статистический доклад. - Симферополь: Главное управление статистики в АРК, 2004 г.
3. Бузырев В.В., Чекалин В.С.. Экономика жилищной сферы; Учебное пособие. – М.; ИНФРА - М. 2001.
4. Жилищные условия населения в Автономной Республике Крым за 2004 год: экономический доклад. – Симферополь: Главное управление статистики в АРК, 2005 г.
5. Коммунальное хозяйство Автономной Республики Крым в 1999-2004 годах: статистический сборник. – Симферополь: Главное управление статистики в АРК, 2005 г.
6. Сидорова А.В. Комплексная оценка развития сектора услуг на региональном уровне: статистика Украины. – 2002. – №1.

**Стефаненко М.Н.**

### УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ КАК ОСНОВА СТРАТЕГИЧЕСКОГО КОНТРОЛЛИНГА

Управленческий учет в Украине в настоящее время является одновременно и одним из основных учетных источников информационного обеспечения управленческих решений, и одной из основополагающей системы контроллинга. Зачастую само понятие контроллинга ассоциируется с понятием управленческого учета, но это не совсем верно. На наш взгляд, основной задачей управленческого учета является – предоставление релевантной информации для принятия управленческих решений, а функции контроллинга шире – это не только управленческий учет, это и планирование, контроль, координация и выработка рекомендаций для принятия оптимальных управленческих решений.

Постановка задачи. Реально моделировать, предусматривать необходимые методы управленческого учета, влияя на их ход и последствия дает возможность система стратегического контроллинга, которая приобретает широкое практическое применение в странах с развитой рыночной инфраструктурой.

В современных условиях функционирования отечественных предприятий одно из центральных мест в структуре должна занять формализованная система стратегической оценки всех направлений деятельности с целью прогнозирования учетно-аналитической информации, а именно система оперативного и стратегического контроллинга.

Поскольку современный оперативный контроллинг не может довольствоваться в своей деятельности данными финансового учета, так как этот учет в первую очередь ориентирован на внешнего пользователя, то для реализации функций контроллинга на предприятии необходим принципиально другой вид учета – управленческий учет.

Основные принципы, методы и инструменты управленческого учета достаточно хорошо представлены в зарубежной переводной и отечественной литературе, поэтому на наш взгляд, управленческий учет должен занимать особое место в учетной системе предприятия, поскольку объединяет учет с управлением. Но для принятия управленческих решений существует объективная необходимость организации в рамках системы контроллинга специального управленческого учета, который может быть либо совмещен с финансовым, либо выделен отдельным блоком.

В современных условиях управленческий учет в Украине сильно интегрирован с бухгалтерским, так как в стандартном плане счетов предусмотрены счета для учета производственных затрат и результатов деятельности. Поэтому необходимо модернизировать существующую в Украине систему учета таким образом, чтобы она могла решать задачи как управленческого учета, так и контроллинга. С этой целью в управленческом учете применяются особые методы учета затрат. Нами предлагается следующая классификация методов управленческого учета (рис. 1).

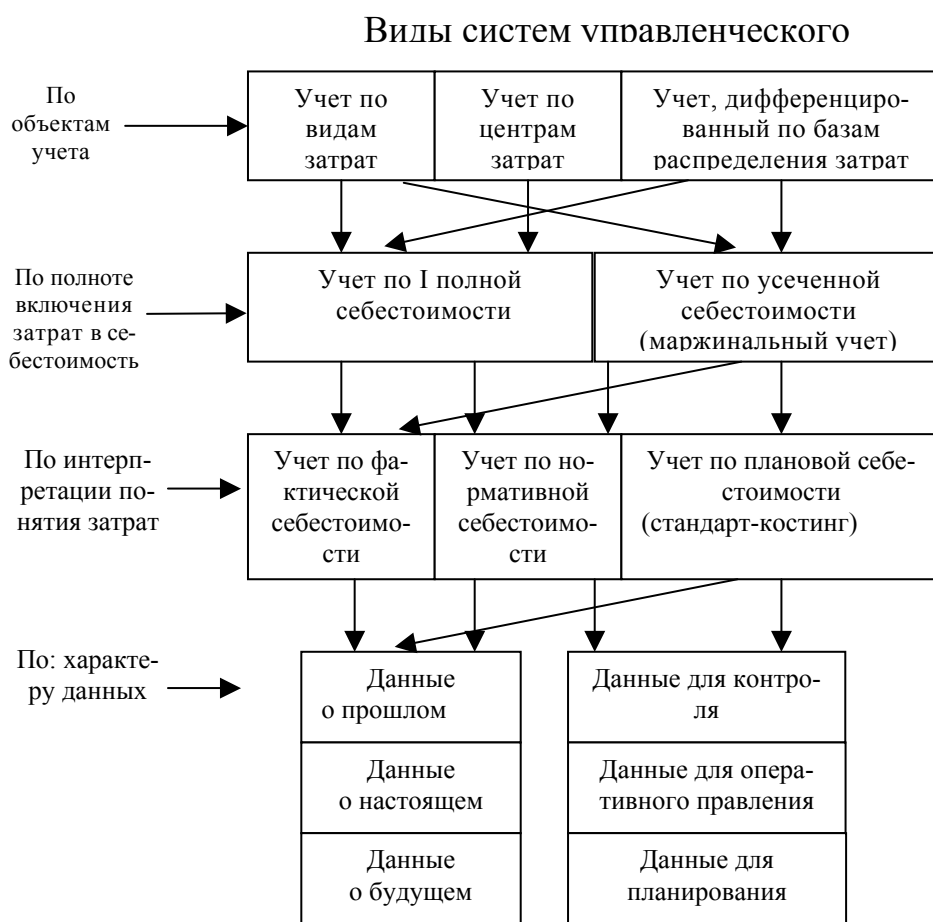
Таким образом, на рисунке 1 предложены методы управленческого учета, которые можно классифицировать по различным признакам. Так стрелками показаны возможные сочетания данных признаков. Однако существующая система управленческого учета не даст нужного эффекта в Украине в условиях: нало-

гового пресса, инфляционных процессов и других теневых секторов экономики. Поэтому именно контроллинг должен обеспечить адаптацию традиционной системы учета на предприятии к информационным потребностям лиц, принимающих управленческие решения.

Как уже отмечалось выше, основной задачей управленческого учета в системе контроллинга стратегического типа является объединение учета с управлением, то есть, следовательно, в задачу контроллинга входит методическая и консультационная помощь по созданию системы раннего обнаружения тенденций и факторов, способных принести при их развитии как выгоду, так и ущерб.

Типичные инструменты и методы, которые использует управленческий учет для оказания консультаций руководству при разработке стратегического плана, широко применяются в практике стратегического контроллинга.

В первую очередь речь идет о методах управления затратами, о методах анализа конкуренции, рынков, слабых и сильных мест предприятия – стратегический баланс, являющимся основным инструментарием стратегического контроллинга. Нельзя не отметить значимую роль в информационном обеспечении контроллинга стратегического учета, на основе которого возможно осуществление стратегического анализа деятельности предприятия.



**Рис.1.**Классификация методов управленческого учета.

Для оптимизации учетно-стратегической информации предлагаем следующую модель стратегического контроллинга, базирующуюся на ( рис. 2):

- финансовом и управленческом учете;
- стратегическом учете;
- стратегическом анализе;
- планировании и экономической оценке деятельности предприятия;
- управлении и разработки оперативной стратегии.

Таким образом, целью разработанной автором модели контроллинга является обеспечение методической и инструментальной базой поддержки основных функций: планирования, учета и анализа, а также оценки ситуации для принятия оптимальных управленческих решений. Следует подчеркнуть, что контроллинг – это не та система, которая автоматически обеспечивает успех предприятия, освобождая другие функции от участия в управлении.

На наш взгляд, узловыми компонентами данной модели являются:

- ориентация на эффективную работу предприятия в относительно долговременной перспективе;
- формирование организационной структуры, ориентированной на достижение стратегических и тактических целей;
- создание информационной системы, адекватной задачам управления;

- разбиение контроллинга на циклы что обеспечивает итеративность стратегического учета, анализа, планирования, контроля исполнения и принятия корректирующих решений.

И поэтому крайне важно, чтобы система управленческого учета обеспечивала подходящей информацией о затратах обоснование каждого конкретного стратегического решения, а это, безусловно, требует особого подхода к анализу исторически сложившейся системы калькуляции затрат. Кроме того, многие стратегические решения, по сути, уникальны и неповторимы, и необходимость их принятия вызывается внезапными изменениями внешней среды. И как следствие, полезная функция управленческого учета в рамках стратегического контроллинга состоит в том, чтобы в пределах отведенного времени доставлять всю нужную информацию нужным людям определенного уровня. Как известно, возможности выбора той или иной стратегии зависят от зрелости отрасли и степени диверсификации предприятия. Понимание того, как управленческий учет принимает во внимание эти факторы и как он связан с методиками стратегического управления, помогает выявить принципиальные требования, предъявляемые к эффективно работающей реальной системе стратегического контроллинга.

И в заключении хотелось бы отметить, что в современных условиях хозяйствования необходим системный подход к созданию единой информационной системы- стратегический контроллинг, в котором формируется информация о факторах внешней среды, ведутся финансовый, управленческий и стратегический учет. а в свою очередь выбор конкретного направления учета определяется целями стратегического анализа. Следовательно, чем конкретнее цели и задачи, тем точнее будут стратегические решения. И если решения сформулированы четко, то информационные потребности тоже можно выразить с достаточной определенностью.

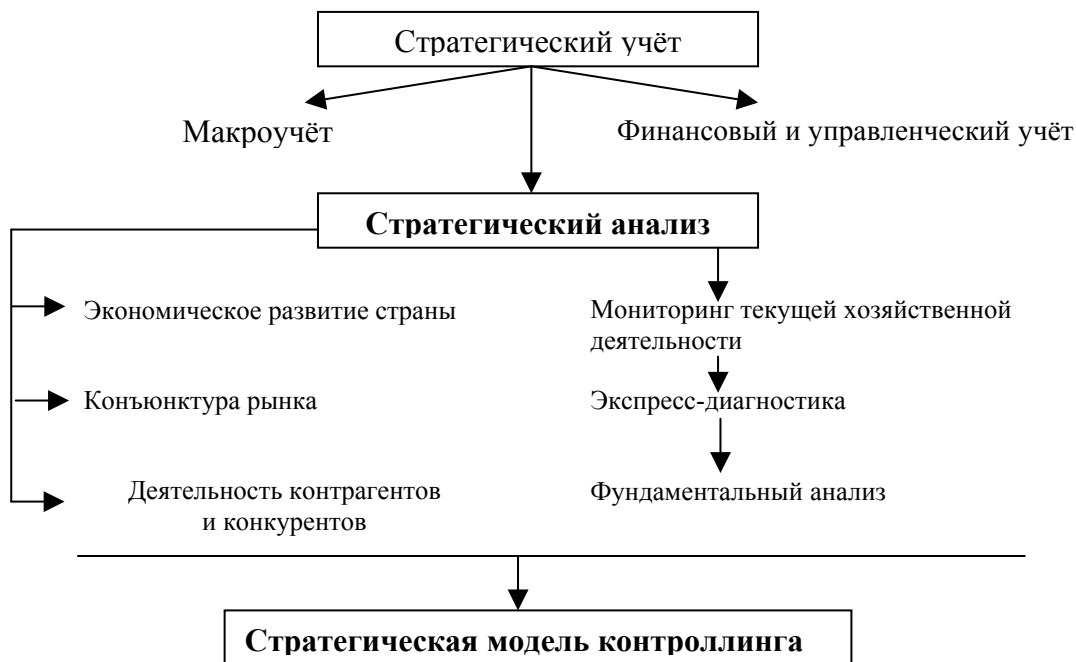


Рис.2. Модель контроллинга стратегического типа.

Таким образом, можно сделать вывод о значительном потенциале развития концепции и методов управленческого учета, как основы стратегического контроллинга и, что самое главное, возможностей их практического использования.

#### Источники и литература

1. Ансофф И. Стратегическое управление Пер. с англ. – М., 1989. – 519 с.
2. Голов С. Ф. Управленческий учет. Учебник. – К., 2003. – 704 с.
3. Ананькина Е.А., Данилочкин С.В. Контроллинг как инструмент управления предприятием. – М, : Аудит, ЮНИТИ, 1998. – 279 с.

**Тарасова Н.А.**

#### ШЛЯХИ УДОСКОНАЛЕННЯ ПРОВЕДЕННЯ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЧНОГО СТРАХУВАННЯ

І. Вступ. Розгляду питань добровільного медичного страхування присвячувалися праці як вітчизняних, так і зарубіжних науковців і практичних робітників Бідного В.М., Ляхоцького В.П., Артюх Т.М., Поліщук Н., Срібного С.М., Пальянової С.Ю. В даних роботах розглядаються теоретичні аспекти сутності добровільного медичного страхування, а також механізм його здійснення, але вдосконаленню якості страхових продуктів по добровільному медичному страхуванню приділяється недостатня увага. Тому