

УНИВЕРСИТЕТ ЗА НАЦИОНАЛНО И СВЕТОВНО СТОПАНСТВО – БЪЛГАРИЯ
ФИНАНСОВО-СЧЕТОВОДЕН ФАКУЛТЕТ
ВИСШЕ УЧИЛИЩЕ ПО ЗАСТРАХОВАНЕ И ФИНАНСИ – БЪЛГАРИЯ
ЛУЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ – УКРАИНА
ПОЛТАВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ – УКРАИНА
ALMA MATER STUDIORUM UNIVERSITA DI BOLOGNA-SEDE DI RIMINI – ITALIA

**ИКОНОМИКАТА НА БЪЛГАРИЯ И ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ –
СЪВРЕМЕННИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА И ПОДХОДИ
ЗА РЕШЕНИЯ**

Колективна монография

София,
2015

Научна редколегия: проф. д-р Снежана Башева
проф. д-р Маргарита Александрова
доц. д-р Григорий Вазов
доц. д-р Румяна Пожаревска
доц. д-р Олег Димов
доц. д-р Силвия Трифонова
доц. д-р Мариана Михайлова

Рецензенти: проф. д-р Стоян Стоянов, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС
проф. д-р Огнян Симеонов, катедра "Финансов контрол", УНСС
доц. д-р Стоян Александров, катедра "Финанси", УНСС

Всички права са запазени! Не се разрешават копиране, възпроизвеждане и разпространение на книги или на части от тях по какъвто и да е начин без писменото разрешение на Издателски комплекс – УНСС.

Авторите носят пълна отговорност за оригиналността на произведението, както и за грешки, допуснати по тяхна вина.

© Колектив

© ИЗДАТЕЛСКИ КОМПЛЕКС – УНСС

Изп. директор: Веселин Ангелов, тел. 81-95-251
Зам. изп. директор: Стефан Власев, тел. 81-95-551
Гл. редактор: Лилия Даскалова, тел. 81-95-564

УНИВЕРСИТЕТ ЗА НАЦИОНАЛНО И СВЕТОВНО СТОПАНСТВО
София, Студентски град "Христо Ботев"

UNIVERSITY OF NATIONAL AND WORLD ECONOMY – BULGARIA
FACULTY OF FINANCE AND ACCOUNTANCY
HIGHER SCHOOL OF INSURANCE AND FINANCE – BULGARIA
LUTSK NATIONAL TECHNICAL UNIVERSITY – UKRAINE
POLTAVA UNIVERSITY OF ECONOMICS AND TRADE – UKRAINE
ALMA MATER STUDIORUM UNIVERSITA DI BOLOGNA-SEDE DI RIMINI – ITALIA

**THE ECONOMY OF BULGARIA AND EUROPEAN UNION –
CONTEMPORARY CHALLENGES AND SOLUTION APPROACHES**

Monograph

Sofia,
2015

Scientific Editorial Board: Prof. Dr. Snejana Basheva
Prof. Dr. Margarita Aleksandrova
Assoc. Prof. Dr. Grigorii Vazov
Assoc. Prof. Dr. Rumiana Pojarevska
Assoc. Prof. Dr. Oleg Dimov
Assoc. Prof. Dr. Silvia Trifonova
Assoc. Prof. Dr. Mariana Mihaylova

Reviewers: Prof. Dr. Stoyan Stoyanov, Department of Accountancy and Analysis, UNWE
Prof. Dr. Ognian Simeonov, Department of Financial Control, UNWE
Assoc. Prof. Dr. Stoyan Aleksandrov, Department of Finance, UNWE

СЪДЪРЖАНИЕ

CONTENT

НАПРАВЛЕНИЕ "ФИНАНСОВА ПОЛИТИКА, ФИНАНСОВИ ПАЗАРИ, БАНКОВО ДЕЛО, ИНВЕСТИЦИИ, ЗАСТРАХОВАНЕ И СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ"	
THEMATIC SECTION "FINANCIAL POLICY, FINANCIAL MARKETS, BANKING, INVESTMENTS, INSURANCE AND SOCIAL INSURANCE"	
НОВИ ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА ПРЕД ФИСКАЛНАТА И ПАРИЧНАТА ПОЛИТИКА НА БЪЛГАРИЯ.....	13
проф. д.ик.н. Методи Христов, ВУЗФ - София	
IMPACT OF THE WORLD FINANCIAL CRISIS ON FINANCIAL AND INSURANCE SECTOR IN BULGARIA	21
Assoc. Prof. Dr. Silvia Trifonova, Department of Finance	
ФУНДАМЕНТАЛНИ ПРИЧИНИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И МЕХАНИЗМИ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ЕКОНОМИЧЕСКИХ КРИЗИСОВ	31
Талах В. И., кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов, Луцкий национальный технический университет, Украина	
MODERN TRENDS IN GLOBAL BANKING	38
Head of Finance Department, Doctor of Economic Sciences Svitlana Yehorycheva, Poltava University of Economics and Trade	
АНАЛИЗ НА САЛДОТО ПО ФИНАНСОВАТА СМЕТКА НА ПЛАТЕЖНИЯ БАЛАНС НА БЪЛГАРИЯ	45
ас. д-р Аглика Кънева, катедра "Финанси", УНСС	
НОВИ ТЕНДЕНЦИИ В УПРАВЛЕНИЕТО НА ФИНАНСОВИЯ РИСК ОТ БАНКИТЕ.....	52
доц. д-р Виржиния Иванова Желязкова, Висше училище по застраховане и финанси, София	
ВРЪЗКА МЕЖДУ ДЪЛГОСРОЧНИТЕ ЛИХВЕНИ ПРОЦЕНТИ И ФИСКАЛНАТА СТАБИЛНОСТ В СТРАНИТЕ ОТ ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ	58
ас. д-р Нели Попова , катедра "Финанси", УНСС	
ВЪЗМОЖНОСТИ ЗА ПРИЛОЖЕНИЕ НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА НА АКТИВИ КАТО МЕХАНИЗЪМ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА КРЕДИТЕН РИСК.....	67
ас. Ваня Иванова, катедра "Финанси", УНСС	
СИВИ ПРАКТИКИ В СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ В БЪЛГАРИЯ И УСПЕХИ В БОРБАТА С ТЯХ	75
доц. д-р Георги Николов, главен секретар на Висшето училище по застраховане и финанси доц. д-р Любка Ценова, хоноруван преподавател във Висшето училище по застраховане и финанси	
MINIMUM INVESTMENT RETURN GUARANTEE MECHANISMS FOR CAPITAL PENSION FUNDS – THE CASE IN BULGARIA	80
Stanislav Dimitrov, Associate Professor, Ph. D., VUZF University Sofia	
CHARACTERISTICS OF INVESTMENTS SOURCES TO SMALL BUSINESS.....	88
Igor Yurko, PhD, Poltava University of Economics and Trade; Darya Yurko Associate Professor	
ЗА НЯКОИ ПРОБЛЕМИ ПРИ ОПРЕДЕЛЯНЕТО НА СПРАВЕДЛИВАТА ЦЕНА НА АКЦИЯ ЗА ЦЕЛИТЕ НА ТЪРГОВО ПРЕДЛАГАНЕ (НОРМАТИВНА УРЕДБА И ПРАКТИКА).....	94
проф. д-р Маргарита Русева Александрова, катедра "Финанси", УНСС	

НАПРАВЛЕНИЕ "СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И ПРАКТИКА. СЧЕТОВОДНИ СТАНДАРТИ"

THEMATIC SECTION "ACCOUNTING POLICY AND PRACTICE. ACCOUNTING STANDARDS"

ВЛИЯНИЕ НА ЕВРОПЕЙСКОТО СЧЕТОВОДНО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО ВЪРХУ СЧЕТОВОДНАТА НОРМАТИВНА БАЗА НА Р БЪЛГАРИЯ.....	105
проф. д-р Снежана Башева, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
СЧЕТОВОДНАТА ИНФОРМАЦИЯ В КОНТЕКСТА НА ГЛОБАЛНОТО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	115
доц. д-р Диана Петрова, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
ACCOUNTING SYSTEMS AND STANDARDS IN SOME EU COUNTRIES: A COMPARATIVE ANALYSIS	121
Lauretta Semprini, PhD, Researcher in Programming and Control, School of Economics, Management and Statistics, University of Bologna; Vanina Stoilova Dangarska, PhD Student, Department of Accountancy and Analysis, Faculty of Finance and Accountancy, University of National and World Economy, Sofia	
ИСПОЛЗОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ.....	139
Кандидат экономических наук, доцент, Николай Любимов, ВУЗ Укоопсоюза "Полтавский университет экономики и торговли"; Кандидат экономических наук, доцент, Светлана Мельник, ВУЗ Укоопсоюза "Полтавский университет экономики и торговли", Украина	
CURRENT FUNDAMENTAL ISSUES OF CORPORATE FINANCIAL REPORTING PAST LESSONS IN FAVOR OF THE FUTURE.....	144
Associate Professor Hristina Oreshkova, Ph.D., University of National and World Economy, Sofia, Finance and Accountancy Faculty, Department of Accounting and Analysis	
IAS/IFRS AND "CAPITAL ACCOUNTING SYSTEM": A LITERATURE ANALYSIS	155
Stefania Vignini, PhD, Assistant Professor of Accounting, School of Economics, Management and Statistics, University of Bologna; Lauretta Semprini, PhD, Researcher in Programming and Control, School of Economics, Management and Statistics, University of Bologna	
THE IMPACT ON CORPORATE BALANCE SHEETS OF THE OPINIONS EXPRESSED BY RATING AGENCIES.....	172
Gianfranco Capodaglio, Full Professor of Accounting, School of Economics, Management and Statistics, University of Bologna; Stefania Vignini, PhD, Assistant Professor of Accounting, School of Economics, Management and Statistics, University of Bologna	
КАТЕГОРИЯ "РИСК" В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ.....	180
Ткачук И.Н., кандидат экономических наук, доцент кафедры учета и аудита, Луцкий национальный технический университет, Украина	
STANDARDIZATION OF PUBLIC SECTOR ACCOUNTING IN THE EU	188
Daniela Feschiyan, Professor, PhD; Department of "Accounting and Analysis", UNIVERSITY OF NATIONAL AND WORLD ECONOMY	
НАСОКИ ЗА УСЪВЪРШЕНСТВАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯТА В ПУБЛИЧНИЯ СЕКТОР	196
доц. д-р Камелия Савова, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
СТРАТЕГИЧЕСКИЙ УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ: РАЗВИТИЕ НАУЧНЫХ ПАРАДИГМ	201
Садовская Ирина, профессор кафедры учета и аудита, Луцкий национальный технический университет, Украина	

УПРАВЛЕНСКИ РЕШЕНИЯ ПРИ ИЗВЕЖДАНЕ НА ЕФЕКТИВНОСТ ЧРЕЗ ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ ПРИ ОТЧИТАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ (АКЦИИ/ДЯЛОВЕ)	207
ас. д-р Калина Кавалджиева, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБЛАЧНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ.....	217
Н. В. Голячук, к.э.н., доцент кафедры учета и аудита, УДК 657.004; Луцкого национального технического университета, Украина	
ПРИЕМЫ ПЕРВИЧНОГО НАБЛЮДЕНИЯ В СИСТЕМЕ МЕТОДОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ТРАНСФОРМАЦИЯ В ИНФОРМАЦИОННОЙ ЭКОНОМИКЕ	223
Кандидат экономических наук, доцент, Кулик Виктория; ВУЗ Укоопсоюза "Полтавский университет экономики и торговли"	
УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ	230
Талах Т.А. к.э.н., доцент кафедры учета и аудита ЛНТУ, Украина, Луцкий национальный технический университет	
РЕИНЖИНИРИНГ УЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ.....	237
Тлучкевич Наталия, Кандидат экономических наук, доцент, Луцкий национальный технический университет, Украина	
ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЙ КАПИТАЛ В ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ УКРАИНЫ.....	244
Жураковская Ирина Владимировна к.э.н., доцент кафедры учета и аудита, Луцкого национального технического университета, Украина	
ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА ПРЕД СЧЕТОВОДНАТА ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА ПРИ ИНФОРМАЦИОННО ОСИГУРЯВАНЕ НА ЕЛЕКТРОННАТА ТЪРГОВИЯ.....	252
доц. д-р Румяна Пожаревска, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
WHAT IS WRONG WITH ACCOUNTING CURRICULA?	261
Senior Assistant Prof. Dr. Mihail Musov, UNWE	
БУХГАЛТЕРСКОЕ МОДЕЛИРОВАНИЕ ПРОИЗВОДСТВА ЭКОНОМИЧЕСКИХ ВЫГОД СУБЪЕКТОМ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (СХД)	274
к.э.н., доцент Светлана Деньга, ВУЗ Укоопсоюза "Полтавский университет экономики и торговли"	
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ, КАК ОБЪЕКТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	282
Писаренко Т.М., доцент кафедры учета и аудита, к.э.н., Луцкий национальный технический университет, Украина	
ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ЭКОЛОГИЧЕСКИХ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ.....	289
Алла Московчук, к.е.н., доцент, Луцкий национальный технический университет; Вера Лищук, к.е.н., доцент, Восточноевропейский национальный университет имени Леси Украинки, Украина	
МЕТОДИЧЕСКИ ВЪПРОСИ НА АНАЛИЗА НА РАЗХОДИТЕ В КОНТЕКСТА НА МСФО ЗА МСП	298
доц. д-р Росица Иванова, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ: СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД К РЕШЕНИЮ	304
доцент, к.э.н., Юлия Ночевная, доцент, к.э.н., Наталия Прохар; доцент, к.э.н., Наталия Хоменко; Полтавский университет экономики и торговли, Украина	
ПРИЗНАВАНЕ НА АКТИВИ В РЕЗУЛТАТ НА ПУБЛИЧНО-ЧАСТНО ПАРТНЬОРСТВО.....	309
гл. ас. д-р Мария Славчева Маркова, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
ИЗБОР НА МОДЕЛ ЗА ПОСЛЕДВАЩА ОЦЕНКА НА НЕДВИЖИМИТЕ ИМОТИ ЗА ЦЕЛИТЕ НА СЧЕТОВОДНОТО ОТЧИТАНЕ.....	318
ас. д-р Лиляна Камбурова, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	

ИССЛЕДОВАНИЕ КАПИТАЛИЗАЦИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ ПУТЕМ МОДЕЛИРОВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КАПИТАЛА	323
Нужная Оксана, кандидат экономических наук, доцент кафедры учета и аудита, Луцкий национальный технический университет	
ПРОБЛЕМИ ПРИ РАЗПРЕДЕЛЕНИЕТО НА НЕПРЕКИТЕ РАЗХОДИ И ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СЕБЕСТОЙНОСТТА НА СЕЛСКОСТОПАНСКАТА ПРОДУКЦИЯ	330
доц. д-р Теодора Рупска, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
СЧЕТОВОДНА ИНТЕРПРЕТАЦИЯ НА РАЗПЛАЩАТЕЛНИЯ МЕХАНИЗЪМ ПРИ БАНКОВОТО ПОСРЕДНИЧЕСТВО	334
докторант, Николина Николова	
КАК ДА ЧЕТЕМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА	340
докторант Николай Кацарски, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
НАПРАВЛЕНИЕ "ФИНАНСОВ ОДИТ, КОНТРОЛНИ СИСТЕМИ И ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ"	
THEMATIC SECTION "FINANCIAL AUDIT, CONTROLLING SYSTEMS AND INTERNAL CONTROLS"	
ЗА СЪЩНОСТТА НА КОНТРОЛА.....	347
доц. д-р Али Вейсел, д.е.с., рег. одитор, преподавател във ВУЗФ – София	
ФИСКАЛНИЯТ КОНТРОЛ – НОВА НАСОКА НА ДАНЪЧНИЯ КОНТРОЛ	356
доц. д-р Тая Атанасова-Дренска, катедра "Финансов контрол", УНСС	
НОВ ПОДХОД В КОНТРОЛА.....	362
доц. д-р О. Димов, катедра "Финансов контрол", УНСС	
КОМПЕТЕНТНОСТ НА ВЪТРЕШНИТЕ ОДИТОРИ (ЕМПИРИЧНИ ОЦЕНКИ).....	366
проф. д-р Огнян Симеонов, катедра "Финансов контрол", УНСС проф. д-р Валентин Гоев, катедра "Статистика и иконометрия", УНСС	
ЗАЩИТАТА НА ОБЩЕСТВЕНИЯ ИНТЕРЕС В ДЕЙНОСТТА НА ПУБЛИЧНИЯ НАДЗОР ПРИ ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА КОНТРОЛ ВЪРХУ КАЧЕСТВОТО В РАБОТАТА НА РЕГИСТРИРАНИТЕ ОДИТОРИ	373
гл. ас. д-р Христо Маврудиев, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
КОНТРОЛЪТ ПОТЕРИ ЕКОНОМИЧЕСКОЙ ВЫГОДЫ: ЗАДАЧИ БУХГАЛТЕРОВ-АНАЛИТИКОВ	379
кандидат экономических наук, профессор Ольга Карпенко, ВУЗ Укоопсоюза "Полтавский университет экономики и торговли", кандидат экономических наук Дарья Карпенко, Киевский национальный торгово-экономический университет	
КОНТРОЛЪТ КАТО БАЗА ЗА СЪСТАВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ.....	386
ас. д-р Любка Камбурова, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
ЕДИНЕН БАНКОВ НАДЗОРЕН МЕХАНИЗЪМ (ЕНМ) ЗА КРЕДИТНИТЕ ИНСТИТУЦИИ В ЕВРОПА.....	390
гл.ас. д-р Атанаска Ивова Филипова-Сланчева, УНСС	
НОРМАТИВНИ ОСОБЕНОСТИ НА РЕГУЛИРАНЕТО И РЕЖИМА НА ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ПРАКТИКАТА НА ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ.....	396
доц. д-р Емил Асенов, катедра "Финансов контрол", УНСС	
РОЛЯТА НА ОДИТОРА ПРИ НЕСЪСТОЯТЕЛНОСТ НА ПРЕДПРИЯТИЯ	403
доц. д-р Даниела Петрова, катедра "Финансов контрол", УНСС	
ПРЕВЕНЦИЯ НА ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ В ТЪРГОВСКИТЕ БАНКИ.....	412
Николай Алдимиров, катедра "Финансов контрол", УНСС	

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ.....	418
Рыковская Лилия, соискатель кафедры учета и аудита, Луцкий национальный технический университет, Украина	
НЯКОИ ПРОБЛЕМИ С ПЛАТЕНАТА ФОРМА НА ИЗВЪРШВАНЕ НА НЕЗАВИСИМИЯ ФИНАНСОВ ОДИТ СВЪРЗАНИ С ПОВИШАВАНЕ НА НЕГОВОТО КАЧЕСТВО.....	423
Докторант Жасмина Тошкова, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
НАПРАВЛЕНИЕ "МЕНИДЖМЪНТ, МАРКЕТИНГ И ПРЕДПРИЕМАЧЕСТВО. КОПОРАТИВЕН КОНТРОЛ И РАЗВИТИЕ НА БИЗНЕСА В БЪЛГАРИЯ И ЕС"	
THEMATIC SECTION "MANAGEMENT, MARKETING AND ENTREPRENEURSHIP, CORPORATE CONTROL AND BUSINESS DEVELOPMENT IN BULGARIA AND IN THE EU"	
МАРКЕТИНГ ЛОЯЛЪНОСТИ	431
д.э.н., профессор, Наталия Карпенко, зав. кафедрой маркетинга Высшего учебного заведения Укркоопсоюза "Полтавский университет экономики и торговли"; Марина Иванникова, старший преподаватель кафедры маркетинга Высшего учебного заведения Укркоопсоюза "Полтавский университет экономики и торговли", Украина	
MODERN CONDITION AND PROBLEMS OF DEVELOPMENT OF THE NATIONAL ECONOMY AND FINANCIAL SYSTEM.....	438
Yelena Valerievna Chernyavskaya, Professor, Doctor of Economics, Poltava University of Economics and Trade, Ukraine	
КОНЦЕПЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ ЗНАНИЯМИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	443
к.э.н. Мария Лысенко, доц., к.э.н. Янина Барыбина, Полтавский университет экономики и торговли, Украина	
КОРЕКЦИИ НА ПАЗАРНИТЕ МНОЖИТЕЛИ ПРИ СРАВНИТЕЛНИЯ ПОДХОД ЗА ОЦЕНКА НА БИЗНЕСА	452
доц. д-р Любомир Тодоров, катедра "Счетоводство и анализ", УНСС	
УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ: СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ И СПОСОБЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ	464
Сорока Любомир, соискатель кафедры учета и аудита, Луцкий национальный технический университет, Украина	
ENTRY AND OPERATION OF AUTOMOTIVE COMPANIES IN THE EMERGING MARKETS OF EAST EUROPE, FACTORS FOR SUCCESS. THE CASE OF BULGARIA.....	471
Iavor Vachev, King's College London	
НОВАТА СТРАТЕГИЯ В ОБЛАСТТА НА ОБЩЕСТВЕНИТЕ ПОРЪЧКИ КАТО ЕДИН ОТ ИНСТРУМЕНТИТЕ ЗА ИКОНОМИЧЕСКО РАЗВИТИЕ	476
гл. ас. д-р Миглена Павлова, УНСС	

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ДЛЯ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ*

Важным атрибутом настоящего времени является экономическая интеграция, дальнейшая интернационализация экономических отношений в рамках международного экономического сообщества. Следует отметить, что углубление этих процессов тесно связано с глобализацией экономического пространства и информационных технологий, финансовых рынков, концентрацией и централизацией капитала, развитием всемирного рынка инвестиций, необходимостью создания благоприятного инвестиционного климата, формированием открытой экономики, стратегическим назначением которой является содействие диверсификации, повышению эффективности и конкурентоспособности.

В этих условиях в мировой учетной практике особую актуальность приобретает проблема унификации информационных и учетных систем, порядка предоставления высококачественной, прозрачной, понятной, сопоставимой финансовой информации о деятельности субъектов хозяйствования во всем мире. Залогом успешных партнерских отношений на международном уровне является то, чтобы язык бизнеса, которым является бухгалтерский учет, понимали бизнесмены разных стран.

Одним из направлений реализации данной проблемы является внедрение в учетную практику стран мира Международных стандартов бухгалтерского учета и Международных стандартов финансовой отчетности, которые являются всемирным эталоном прозрачности и международной сопоставимости финансовой отчетности.

Проблемам унификации бухгалтерского учета на международном уровне, в частности внедрению международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности в учетной практике стран мира посвящены труды отечественных и зарубежных ученых среди которых: Ф. Ф. Ефимова, С. Ф. Голов, С. Я. Зубилевич, Г. Г. Кирейцев, Л. М. Киндрацька, В. М. Костюченко, В. М. Пархоменко, А. Н. Петрук, С. Грей, В. В. Ковалев, Б. Нидлз, А. Н. Островский, Я. В. Соколов и др.

Однако, несмотря на значительное количество научных работ по данной тематике, отдельные теоретические и практические аспекты применения Международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ) и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) в отечественной учетной системе требуют более детального исследования и освещения.

В Украине проблема применения МСБУ и МСФО приобрела особую актуальность благодаря активизации стратегического курса нашего государства на интеграцию с мировым экономическим пространством, привлечению иностранных инвестиций, формированию открытой экономики, связанной с выходом отечественных предприятий на внешние рынки. Внедрение МСБУ и МСФО в отечественную учетную практику было начато Программой реформирования бухгалтерского учета с применением международных стандартов, утвержденной Постановлением Кабинета Министров Украины от 28 октября 1998 №1706. Во исполнение указанной Программы был принят Закон Украины "О бухгалтерс-

* Кандидат экономических наук, доцент, Николай Любимов, ВУЗ Укоопсоюза "Полтавский университет экономики и торговли"; Кандидат экономических наук, доцент, Светлана Мельник, ВУЗ Укоопсоюза "Полтавский университет экономики и торговли", Украина.

ком учете и финансовой отчетности в Украине" №996-XIV от 16 июля 1999 года, План счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, утвержденный Приказом Министерства финансов Украины №291 от 30.11.1999 г., утверждены и введены в действие Положения (стандарты) бухгалтерского учета.

В дальнейшем с целью активизации процессов реформирования системы бухгалтерского учета и применения международных стандартов в Украине для обеспечения открытости, прозрачности финансовой отчетности отечественных субъектов хозяйствования Распоряжением Кабинета Министров Украины от 24 октября 2007 №911-Р была одобрена Стратегия применения международных стандартов финансовой отчетности в Украине, а 17.03.2011 г. Кабинетом Министров Украины было принято распоряжение №2052-р "О продлении срока выполнения мероприятий по применению Международных стандартов финансовой отчетности в Украине".

Следующим шагом на пути внедрения Международных стандартов финансовой отчетности в отечественную учетную практику стало принятие Верховной Радой Украины Закона Украины "О внесении изменений в Закон Украины" О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине "от 12 мая 2011 №3332-VI, согласно которому публичные акционерные общества, банки, страховщики, а также предприятия, которые осуществляют хозяйственную деятельность по видам, перечень которых определяется Кабинетом Министров Украины, должны составлять с 1 января 2012 года финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность по международным стандартам.

22.02.2012 г. Кабинетом Министров Украины было принято распоряжение №157-р "О создании условий для внедрения международных стандартов финансовой отчетности".

На сайте Министерства финансов Украины размещена обновленная версия текста МСФО на украинском языке.

В последнее время Правительством Украины принято некоторые нормативные акты различного уровня, направленных на обеспечение перехода отечественных предприятий на МСФО:

1. О внесении изменений в Порядок представления финансовой отчетности: постановление Кабинетом Министров Украины от 30.11.2011 № 1223.

2. Особенности применения международных стандартов финансовой отчетности: письмо Национального банка Украины, Министерства финансов Украины, Государственной службы статистики Украины от 07.12.2011 г. № 12-208 / 1757-14830, № 31-08410-06-5 / 30523, № 04 / 4-07 / 702.

3. Изменения в некоторые нормативно-правовые акты Министерства финансов Украины от 09.12.2011 г. №1591.

Этими нормативными актами регламентируются следующие вопросы:

1. Начало перехода на МСФО.

2. Организация бухгалтерского учета после перехода на МСФО.

3. Представление финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

В частности, Постановлением Кабинета Министров Украины от 30.11.2011 г. №1223 внесены изменения в Порядок предоставления финансовой отчетности, которыми уточнена сфера обязательного применения МСФО, а именно: "Финансовая отчетность и консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО публичными акционерными обществами, банками, страховщиками, начиная с 1 января 2012 года, а также предприятиями, которые осуществляют хозяйственную деятельность по следующим видам:

- предоставление финансовых услуг, кроме страхования и пенсионного обеспечения (Группа 64 КВЭД ДК 009: 2010), а также негосударственное пенсионное обеспечение (группа 65.3 КВЭД ДК 009: 2010) – начиная с 1 января 2013;

- вспомогательная деятельность в сферах финансовых услуг и страхования (группа 66 КВЭД ДК 009: 2010) – начиная с 1 января 2014 года.

Итак, Кабинет Министров Украины четко определил перечень видов деятельности предприятий, которые вместе с публичными акционерными обществами, банками и страховщиками должны составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Обобщение зарубежного и отечественного опыта применения Международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности показывает, что этот процесс имеет проблемный характер.

Обобщая вышеизложенное, можно сделать вывод, что процесс перехода украинских предприятий на Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности должен осуществляться поэтапно.

Среди мер по внедрению МСФО в отечественную учетную практику следует выделить следующие:

- постоянная публикация на веб-сайте Министерства финансов Украины обновленных версий МСФО;

- информационная поддержка применения МСФО (проведение интернет-конференций, серии круглых столов по вопросам применения МСФО, подготовка тематических материалов в средствах массовой информации);

- формирования нормативно-правовой базы по вопросам применения МСФО (подготовка научно-практических интерпретаций МСФО, подготовка методических рекомендаций по применению МСФО);

- повышение квалификации бухгалтеров (разработка концепции базового профессионального обучения и повышения квалификации бухгалтеров и аудиторов, проведение практических семинаров-тренингов);

- проведение научно-практических конференций по обобщению опыта применения МСФО;

- создание специальной службы по внедрению международных стандартов, а также эффективной системы мониторинга за качеством финансовой отчетности, составленной по МСФО.

Итак, переход на МСФО будет способствовать диверсификации, модернизации национальной экономики, росту ее инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности, а также финансовой стабильности. Но он должен быть длительным, взвешенным, умеренным и требует поэтапного подхода к его реализации путем повышения квалификации бухгалтеров, создания законодательной базы и благоприятной экономической среды.

Однако, мало кто говорит о значении применения Международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности для повышения качества информационного обеспечения управления предприятием. Хотя такие попытки и есть, но они не часты. В частности, Безверхняя Ю.В. в статье "Выбор стандартов ведения управленческого учета" отмечает: "Анализируя основные положения МСФО касательно возможности использования информации для целей управления предприятием просматривается выразительная связь с международной практикой управленческого учета. В частности, это касается методов учета затрат и системы бюджетного управления".

Считаем, что попытки использования МСБУ и МСФО при организации управленческого учета – не совсем рациональный путь, поскольку в мировой практике при организации управленческого учета используют Положения по управленческому учету – SMA (Statements

on Management Accounting), разработанные Институтом управленческих бухгалтеров США (Institute of Management Accountants).

Поэтому считаем, что речь можно вести только об определении положительных последствий применения МСФО в отечественной учетной практике с целью более эффективного использования учетной информации в процессе обоснования не только стратегических но и тактических управленческих решений, учитывая законодательное закрепление применения МСБУ и МСФО в Украине.

В соответствии с Концептуальной основой финансовой отчетности, изданной КМСФО в сентябре 2010г. и заменившей Концептуальную основу составления и представления финансовой отчетности, целью финансовой отчетности является предоставление финансовой информации о субъекте хозяйствования, которая является полезной для нынешних и потенциальных инвесторов, заимодавцев и других кредиторов в принятии решений о предоставлении ресурсов этому предприятию. Такие решения охватывают приобретение, продажу или содержание долевых и долговых инструментов, а также предоставление или погашения займов и других форм кредитов.

Концептуальная основа содержит изложение концепций, на которых основывается составление и представление финансовой отчетности. При этом отмечается, что информация предназначена "внешним пользователям".

Прежде всего, следует отметить, что основным принципиальным отличием МСФО от отечественных П(С)БУ и НП(С)БУ является оценка, а точнее – превалирование справедливой стоимости над себестоимостью.

МСФО ориентированы на отражение объективной информации о текущем финансовом состоянии и результатах деятельности предприятия, поскольку предполагается оценка активов, капитала, обязательств, расходов, доходов и финансовых результатов по справедливой (рыночной) стоимости.

Таким образом, можно утверждать, что на сегодняшний день МСФО является эффективным инструментом повышения прозрачности и понятности учетной информации, которая отражает деятельность субъектов хозяйствования, создает надежную и достоверную информационную базу для оценки деятельности предприятия. Таким образом, использование МСБУ и МСФО предоставляет значительные преимущества предприятию перед конкурентами

Кроме того, считаем, что использование многоальтернативности МСБУ и МСФО, отсутствие утвержденных форм отчетности позволит постепенно изменить мышление отечественных бухгалтеров и перевести его постепенно от репродуктивного уровня (простого выполнения директивных положений и инструкций) на креативный уровень (развитие у бухгалтеров "профессионального суждения", что является одним из основополагающих принципов МСФО). Следствием этого станет и переосмысление роли учетной политики в управлении предприятием, что имеет огромные перспективы для дальнейших исследований.

Поэтому, можно утверждать, что применение МСБУ и МСФО в отечественной учетной практике способно значительно повысить качество информационного обеспечения управления предприятием.

Литература

1. Безверхня Ю. В. Вибір стандартів ведення управлінського обліку / Ю. В. Безверхня // Збірник наукових праць Таврійського державного агротехнологічного університету (економічні науки) . – 2013. – № 1(1). – С. 52-58. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/j-pdf/znptdau_2013_1_1_8.pdf

2. Войнаренко М.П., Пономарьова Н.А., Замазій О.В. Міжнародні стандарти фінансової звітності та аудиту. Навчальний посібник. – К.: Центр учбової літератури, 2010.- 485 с.
3. Голов С.Ф, Костюченко В.М. Бухгалтерський облік та фінансова звітність за міжнародними стандартами. Практичний посібник.-К.: Лібра, 2004.-880с.
4. Губачова О.М., Мельник С.І. Облік у зарубіжних країнах.: Підручник. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 400 с.
5. Міжнародні стандарти фінансової звітності (версія перекладу українською мовою – 2011 рік) [Електрон. ресурс]. – Спосіб доступу: <http://www.minfin.gov.ua>.
6. Облік за міжнародними стандартами: навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни за кредитно-модульною системою організації навчального процесу / С.І Мельник, М.О. Любимов . – Полтава : РВВ ПУЕТ, 2011. – 221 с.