

international foreign liabilities became an important characteristic of the world economy nowadays.

Third World countries are economically underdeveloped. In developing countries Gross Domestic Product is extremely declining. Local population is vulnerable. They suffer from different pandemic, natural disasters. The majority of the population lives below the poverty line. The data shows us terrible results. The debts level is extremely high concerning GNI index. For instance, external debt of Liberia is 257,2%, Guinea-Bissau 253,2%, Seychelles 247,8%, Congo 121,4% etc.

Heavily Indebted Poor Countries borrow lacking financial funds from different sources such as Paris Club, International Monetary Fund, World Bank, European Bank for Reconstruction and Development and others. Bretton Woods Institutions play an important role in the development of the third world countries.

First of all, I would like to tell you about the IMF. It extends credits to countries with the balance-of-payments deficit. Issuance of loans is accompanied with a set of conditions and recommendations. From my point of view, the IMF's aid is ineffective and carries the pro American character due to the fact that the main shareholder is the USA. These funds grant credits with a number of requirements which are often devastating. To illustrate this idea I would like to mention such a country as Ruanda. The IMF extended loans to Ruanda on conditions that the government ceased to support farmers and devalued local currency. It provoked collapse of the national income and as a consequence the bloody civil war.

The World Bank is the international financial institution. The WB is created to organize financial and technical assistance to developing countries. According to the research 60% of the WB projects were unsuccessful. The WB is aimed to combat poverty but in fact only 1% of really poor countries received loans previous year. The states which didn't practically receive the financial help from the World Bank have become successful. In those countries which were addressors of basic donations the economic situation is poor.

Finally, the Paris Club unlike above mentioned institutions really helps heavily indebted poor countries. Main principles of this international organization are debt forgiveness, restructuring, prolongation. Nowadays the maximum sum which this organization can write off is 80% of the overall external debt. Party members also carry joint responsibility. They assume debtors' commitments. The Paris Club is extremely influential and respectable in the international community. Participating countries influence world economics. The Paris Club grants invaluable aid to developing countries.

From my point of view, the following measures should be taken:

Firstly, HIPC must refuse assistance of the IMF & WB. Previous experience shows that developing countries fall into debtor's prison with the help of Bretton Woods Institutions. Owing to the fact that initial resources were used inefficiently, countries have to borrow new credits in order to discharge interest on the credit and credit principal. All this reminds a vicious circle. The only sound decision is to operate independently and develop own economy. This process is certainly complex and long-term. Stable juridical systems, executive power, implementation of several economic reforms are needed for successful development.

Secondly, it is necessary to carry out more rigorous monitoring. This monitoring concerns the size of external debt and the effective use of borrowings.

Thirdly, the Paris Club should improve its activity. For instance, it should implement direct investments in developing economy by means of building new plants, creating new jobs, competitive products. It will bring profits both to investors and HIPC. This mutually beneficial partnership will be a long-term solution of the debt problem.

In conclusion I would like to say that HIPC should unite their forces in order to combat this serious problem.

АУДИТ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ

Беляева М.Н.

Казанский государственный финансово-экономический институт, Казань, e-mail: belyaevamn@rambler.ru

В настоящее время условия функционирования любой компании довольно изменчивы, и потому каждой организации приходится постоянно находиться в процессе преобразования. Одним из основополагающих инструментов управления компанией является стратегия. Но зачастую случается, что руководство компании, приняв разработанную стратегию, в дальнейшем либо откладывает ее в сторону как нечто, созданное лишь исходя из формальных требований, либо опирается на стратегию на протяжении длительного периода времени, не учитывая необходимости внесения корректировок и поправок. В связи с этим можно обоснованно заявить, что любой компании требуется, помимо текущего контроля выполнения стратегии, периодически проводить и ее аудит.

Представители западных бизнес-школ под аудиторией стратегии понимают изучение стратегии организации в трех направлениях: оценка внешней среды деятельности, оценка самой организации и сопоставление возможностей предприятия с условиями внешней среды. Аудит стратегии, таким образом, позволяет понять, существует ли в организации четкая и понятная всем стратегия, соответствует ли эта стратегия условиям внешней среды, знают ли о стратегии сотрудники, действуют ли они в соответствии с ней. В случае, если четкой стратегии нет, проведение аудита позволяет разработать такую стратегию. Отечественные практики менеджмента не противоречат такому подходу, однако отдельно подчеркивают, что цель проведения аудита стратегии в том, чтобы дать менеджерам компании необходимые инструменты, информацию и полномочия для оценки достоинств и недостатков в деятельности компании, поддерживаемых существующей стратегией.

Как мы уже отметили, аудит стратегии предполагает работу в трех направлениях. Рассмотрим их более подробно.

Оценка внешней среды – это изучение не только условий, в которых компания функционирует на данный момент, но и прогнозирование тенденций изменения в отрасли, экономики страны, возможно, и мировых тенденций. Однако в большинстве своем действия в сфере оценки внешней среды могут сводиться к анализу конкурентов и их преимуществ, к анализу потребителей – нынешних и потенциальных – и их запросов с учетом скоротечности трансформации интересов; а также оценка других участников рынка с позиции того, как они могут влиять на деятельность компании. Безусловно, данный этап важен и способствует выявлению сильных и слабых сторон всех участников рынка, а следственно и повороту вектора развития компании в наиболее подходящее направление. Тем не менее, второй этап – оценка самой организации, или внутренней среды, – представляется наиболее важным.

Оценка внутренней среды предусматривает, в первую очередь, оценку существующей стратегии. Здесь важно понимать, что стратегия – это не просто красивые слова, а реальный инструмент управления. В связи с этим необходимо проверить ее на реализуемость. Это можно осуществить посредством применения таких методов как метод векторного анализа, анализа соответствия принципам системного, целевого и онтологического подхода к управлению. Однако помимо анализа непосредственно стратегии требуется провести также и анализ структуры, чтобы выяснить, возможно ли реализовать стратегию в рамках данной организации с существующей схемой взаимоотношений и взаимоподчинения. Кроме того, важно изучить бизнес-процессы с целью выявления узких

мест и направлений, от которых следует отказаться. Для этого применимы стандарты построения бизнес-процессов семейства IDEF. Наконец, отметим, что на реализуемости стратегии сказывается сложившаяся корпоративная культура, которую также не следует списывать со счетов.

В завершение аудита стратегии необходимо сопоставить выводы по предыдущим этапам, то есть выявить, насколько потребности и возможности организации соответствуют условиям внешней среды и насколько долго удастся сохранить данное равновесие. В некоторой степени упростит данную работу грамотно составленный SWOT-анализ, однако и этот инструмент не является всеобъемлющим.

В целом, можно заключить, что на современном этапе развития экономики стратегия уже давно перестала быть статичной и потому требует постоянного внимания и развития. В связи с этим аудит стратегии развития бизнеса становится все более востребованным и с течением времени перечень методов и инструментов его проведения пополняется.

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РЕГИОНА

Бердникова А.Е.

*Северо-Осетинский государственный университет
им. К.Л. Хетагурова, Владикавказ, e-mail: super15_04@mail.ru*

Для современной российской экономики характерна высокая неоднородность экономического пространства, формирующегося на региональной основе. Повышение конкурентоспособности регионов служит основной предпосылкой для его экономического роста и социально-экономического развития. Вместе с тем в работах, посвященных проблемам оценки положения регионов России, и по сей день остается нерешенным ряд важных вопросов анализа и прогнозирования конкурентоспособности как одной из интегральных характеристик экономического положения субъектов Федерации и других территориальных образований. В настоящее время отсутствует единая методика оценки конкурентоспособности региона. Существующие методики учитывают только отдельные стороны развития. В зависимости от выбранной системы показателей, корреляция между ними и результатами экономического роста меняется на разных горизонтах анализа.

Целью нашего исследования является автоматизация процесса измерения уровня конкурентоспособности и проведение практической апробации выбранной методики.

Применяемая нами методика расчета сводного индекса конкурентоспособности региона интегрально отражает набор ключевых факторов регионального развития и отвечает требованиям международных методик оценки национальной конкурентоспособности.

Система показателей оценки конкурентоспособности региона включает четыре подсистемы индикаторов экономического, социального, инновационного, внешнеэкономического развития.

В своей работе мы использовали программный пакет Matlab. Структура этого пакета делает его удобным для проведения матричных вычислений, которые составляют основу анализа финансово-экономических данных. Удобные средства разработки пользовательских интерфейсов и встроенный язык позволили нам создать собственное приложение.

В целях апробации методики проведен расчет уровня конкурентоспособности для всех российских регионов в 2008 году и объединяющих их федеральных округов, составлен рейтинг конкурентоспособности федеральных округов, дополненный графическим анализом уровня конкурентоспособности.

АНАЛИЗ ПОДХОДОВ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ СУЩНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ

Богомяткова О.Е.

*Филиал НОУ ВПО «Московский институт
предпринимательства и права», Новосибирск,
e-mail: Ya_shka@ngs.ru*

Формирование нового механизма хозяйствования в нашей стране предполагает не только изменение пропорций перераспределения денежных средств между государством и субъектами рыночных отношений. Оно требует принципиального пересмотра системы управления финансовыми потоками и подразумевает, конечно, совершенствование способов финансового перераспределения.

В трактовке сущности финансовых потоков можно выделить два подхода. В первом из них присутствует тенденция к отождествлению финансовых потоков и денежных средств. Однако финансовый поток отличается от обычного денежного потока рядом особенностей. Последний есть акт обмена эквивалентами, выраженными в товарной (у продавца) и денежной (у покупателя) форме. Первый же безэквивалентен в системе образования и использования денежных фондов: исходящая денежная сумма возмещению не подлежит, то есть получатель этой суммы приобретает ее, а отправитель полностью ее утрачивает.

Согласно второму подходу финансовые потоки рассматриваются как денежное выражение части совокупного общественного продукта. В этом подходе сущностные особенности финансовых потоков представлены более четко: указано их целевое назначение и очерчены рамки их выделения в составе стоимости совокупного общественного продукта. Вместе с тем в них утрачена специфика финансовых потоков как части денежного оборота. Любой агрегированный материально-вещественный показатель, относящийся к процессу воспроизводства в целом, имеет смысл и может быть представлен только в денежном (ценовом) выражении.

Специфическое содержание финансовых потоков достаточно полно определяется наличием следующих признаков. Во-первых, это фонды денежных средств аккумуляционного характера, которые образуются в результате распределения и перераспределения совокупного общественного продукта и национального дохода. Во-вторых, это конечные доходы, то есть денежные средства, которые предназначены к обмену на товары. В-третьих, они образуются в результате реализации товаров и услуг, то есть это те доходы, которые имеют материальное покрытие. В-четвертых, сюда включаются лишь финансовые потоки институциональных участников воспроизводственного процесса.

Финансовые потоки – движение финансовых ресурсов в процессе формирования и использования фондов денежных средств – объективное экономическое понятие в пределах категории «финансы», содержание которого определяется условиями материально-финансовой сбалансированности экономики.

ВОПРОСЫ ОЦЕНКИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АУДИТЕ И БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Бокач А.С., Гасанова Е.А.

*Амурский государственный университет, Благовещенск,
e-mail: amurhouseaudit@mail.ru*

В аудите вопрос подтверждения непрерывности деятельности аудируемого экономического субъекта является неотъемлемой частью выводов аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности за проверяемый финансовый период. Такие выводы основываются на данных проверяемого лица в процессе исследова-