

банок; кормовой рыбной муки — до 33 тыс. т, при этом средний уровень потребления рыбы и рыбопродуктов на душу населения планировался 15–20 кг в год⁶

Из всего перечисленного, в 2010 г. прогнозы оправдались разве что относительно производства рыбных консервов (85,2 тыс. т) и нижнего предела потребления рыбы и рыбопродуктов на душу населения (в основном, за счет импорта). Таким образом, несмотря на то, что рыбопромышленный комплекс всегда играл значительную роль в обеспечении страны продовольствием, за годы независимости в сегменте произошли глубокая структурная деформация и значительное отставание от развитых стран, как в производстве, так и в потреблении.

Выводы и предложения. Для эффективного развития рыбной отрасли необходимо использовать интеграцию, как между обрабатывающими предприятиями, так и их объединениями со сбытовыми и добывающими организациями. Применение контрактной системы выявит потенциальных поставщиков рыбной продукции — устойчивые, кредитоспособные организации, имеющие производственные возможности для расширения производства.

Среди инструментов регулирования рыбодобычи (открытого и закрытого доступа к морским биоресурсам) в качестве наиболее приемлемых в рыбной отрасли Украины можно выделить такие как: лицензирование, рынок рыболовных прав, закрепление промысловых участков за наиболее эффективными пользователями (при добыче малоподвижных объектов промысла); временное закрытие участка промысла; запрет на использование на промысле судов, срок эксплуатации которых превышает нормативный.

В современных условиях рыбаки могут из района промысла информировать потенциальных покупателей об объеме улова и сроках прихода в порт, наличие уловов нестандартного размера. Такие мероприятия позволят государственным органам своевременно выявлять участки добычи, которые необходимо закрывать для сохранения биоресурсов и получать на внутреннем рынке дополнительные поставки сырья, что увеличит потребление рыбопродукции населением.

Период невмешательства в экономику субъектов хозяйствования заканчивается. На современном этапе развития экономики государственные органы должны активно управлять структурными преобразованиями в экономике, в том числе в рыбной отрасли.

Вышесказанное обуславливает насущную необходимость формирования стратегии управления финансово-хозяйственной деятельностью рыбной отрасли, учитывающую имеющийся имущественный, интеллектуальный потенциал. Данный потенциал должен учитывать основную дилемму рыбной отрасли — либо добыча, либо переработка.

В контексте оценки эффективности управления финансово-хозяйственной деятельностью нами был представлен вариативный и корректирующий модуль управления, который позволяет обозначить основные концептуальные направления развития рыбной отрасли, причем данные концептуальные направления координируются с основными проблемными тенденциями развития рыбной отрасли: сглаживание противоречия дисбаланса вылова и переработки рыбной продукции; оптимизация запасов, при достижении ассортиментного соответствия между объемом имеющихся ресурсов и объемом их потребления; оптимизация транспортных издержек, при внедрении эффективных логистических методов «точно в срок»; обеспечение финансового контроля; оптимизация операционного и финансового цикла.

Поддержание нормального уровня финансовой стабильности осложнено по ряду причин, к основным из которых можно отнести: ограниченные возможности прироста производства без общего расширения внутреннего платежеспособного спроса; высокий уровень физического износа и преобладание оборудования, относимого к устаревшим технологическим укладам; неравномерное распределение инвестиционной активности; недостатки в развитии банковской системы, особо ориентированной на реальный сектор экономики; ограниченные возможности бюджета по активизации инвестиционной и инновационной деятельности.

Вследствие этого, достаточно актуальной является задача разработки такого финансового механизма функционирования предприятий, который обеспечивал бы устойчивое поступление государственных доходов и, одновременно, стабильное и устойчивое финансовое состояние самих предприятий.

Список литературы:

1. Закон України «Про Загальнодержавну програму розвитку рибного господарства України на період до 2010 року від 19 лютого 2004 року № 1516-IV [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/ed_2004_02_19/JD2NQ00G.html#.
2. Арасланова А. Обзор рынка рыбы и морепродуктов Украины [Электронный ресурс]/А. Арасланова. — Режим доступа: http://bconsult.com.ua/articles/runok_moreproduktov/.
3. Булгакова Л. Н. Формирование финансового механизма и системы управления инвестиционной деятельностью предприятия/Л. Н. Булгакова//Финансы и кредит. — 2004. — № 16. — С. 41–49.
4. Древинг С. Р. Финансовый механизм государственной поддержки обновления рыбопромыслового флота/С. Р. Древинг, М. Л. Шпилева//Модернизация экономики России и стран СНГ: Материалы международного конгресса, г. Волгоград, 18–19 марта 2010 г.: В 2 ч. Ч. 1. — Волгоград: Волгоградское научное изд-во, 2010. — С. 157–165.
5. Ковалев В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры/В. В. Ковалев. — М.: Финансы и статистика, 2006. — 560 с.
6. Рыбная отрасль Украины: состояние и перспективы [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://edab2b.com/opinions/rybnaya-otrasl-ukrainy/>.

*Derii Maria, Ternopil National Economic University
aspirant in the Department of Accounting in manufacturing sector*

Features of Homebuilding and it's impact on accounting and control of monetary settlement operations

The background is that the management system of cash flows and settlement operations is not always predictable in housing. Therefore, it has become the main reason of the global financial crisis.

O. Berehulia believes that the mortgage crisis in the United States, which triggered the recent global financial crisis, revealed major mortgage markets shortcomings in different countries. Paradoxically, but being slowly developed the stock market in Ukraine hadn't experienced significant losses in the mortgage market as its volume was small compared with the markets of industrialized countries¹.

¹ Берегуля О. Можливості вирішення проблем розвитку іпотечного кредитування в Україні/О. Берегуля//Вісник НБУ. — 2011. — листопад. — С. 40–43.

Despite being one of the most profitable business affairs, the homebuilding is still provoking some difficulties. A number of building companies do not perform their commitments in time as the invested cash funds are used irrationally, so nowadays the monetary settlement operations may be carried out by a financial intermediary who manages cash funds of customers in the construction. The situation requires effective accounting on the level of financial intermediary and a building company to strengthen control over using of cash flows for the housing construction.

The aim of our study is a comprehensive examination of the specific housing features and its impact on accounting and control of monetary settlement operations in Ukraine.

The main body. Cash flows is accompanied by settlement operations to transfer advances on account of building enterprise, payment to contractors for completed construction and installation work, based on which we have formed a concept of “monetary settlement operations”, which is a reflection undertaken business transactions with cash.

At the same time, the monetary settlement operations have some relevant features in residential construction.

Z. Zadorozhnui thinks that organizational and technological construction features include: 1) reality of construction products, 2) mostly individual character and low-volume production, 3) dependence on natural factors, 4) a large number of participants in the construction, 5) the mobility of the structural units, construction equipment and construction companies, 6) duration of construction; 7) dispersed objects; 8) different ways of performing the construction jobs¹.

In our opinion, the homebuilding features that impact on accounting and control of monetary settlement operations include the following: 1) large sums of cash are used, 2) the existence of multiple sources of cash funding, 3) a large number of domestic and foreign contractors, with whom building companies conduct payments in local and foreign currencies, 4) long-term construction, that is accompanied by inflation. These features require detailed record of accounting, reporting and control in the context of each counterparties for a long period, so we consider it's necessary to examine them in detail.

1) The large sums of cash that gradually introduced to the bank account of building company and accompanied by a large number of primary and summary documentation are used to building the construction object (house). Thus, the cash flow accounting maintained on both: at the level of the financial intermediary (bank or investment fund) and building company.

The financial intermediary, who transfers the cash to the account of the building companies, should follow the intended use of it. However, it's difficult to make a control due to Statement of cash flow because it's formed not only by one, but on several construction objects (houses), which could be funded from different sources for using cash flows on it, financial intermediary aren't responsible.

This situation determine the need of additional accounting documents, such as Payment schedule (as evidence that customer and investor transferred cash to the building company) and Information about the cost of work performed (as evidence that these cash was rationally used by the building company).

2) The multiple sources of cash funding available (government cash, businesses and individuals cash) suggesting specificity of control over their use. Because of the government cash expenditure follows the Main Control and Revision Office, and customers cash are controlled by financial intermediary.

In 2011, according to the State Statistics Service of Ukraine, sources of financing capital investment at a percentage distributed as follows: own enterprises cash funds — 54,0%; bank loans — 17,9%; cash funds of state and local budgets — 10,4%; public cash funds to build their own apartments — 9,4%; cash funds of foreign investments — 3,1%; and other sources of cash funding — 5,2%².

Hence, we can conclude that the main sources of funding for capital investments in Ukraine are enterprises cash funds, but such situation can cause problems with the implementation of construction objects (house), as the population of Ukraine is not always able to buy homes at their own cash, and the system lending is flawed.

Thus, we offer to assess the solvency of the average Ukrainian to buy the flat, according to O. Shcheglova's studies, who believes that the average price of real estate should not exceed the amount of the average salary for ten years³.

Taking into consideration the opinion above, we have investigated the question and carried out the calculations based on regions of Ukraine (see Tab. 1).

Table 1

Calculation of total area of apartment (square meters) that can be purchased for an average worker in 2012

Indicators List of cities	Price for 1 square meter of studio apartment (euro)	Average salary for month (uah)	Average salary for month (euro)	Total average salary for ten years (euro)	Total area of apartment (square meters) which can buy for a 10-years salary
Kyiv	1489	3157	298	35780	24
Odesa	915	2700	255	30601	33
Lviv	864	2578	243	29218	34
Ternopil	667	2185	206	24764	37
Simferopol	697	2654	251	30079	43
Khmelnytsky	626	2425	229	27484	44
Donets'k	789	3496	330	39622	50
Dnipropetrovs'k	690	3138	296	35565	52
Zaporizhia	621	2927	276	33173	53
Lugans'k	633	3090	292	35021	55

According to this analysis, the average Ukrainian can buy a studio apartment for ten years salary, so there is a need for improved credit system.

First of all, we consider, it's necessary to issue credit to the customer not the entire amount needed for the construction of the house, but rather part by part. If construction lasts for three years, then the loan should be given in three parts.

In practice in conducting monetary settlement operations relating to the receipt and transfer of credits used such primary documents as money order. In our opinion, the letters of credit (L/C) should be used for simplification of cash flow accounting.

¹ Задорожний З. В. Внутрішньогосподарський облік у будівництві: моногр./З. В. Задорожний. – Тернопіль: Економічна думка, 2006. – 336 с.

² Державна служба статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>

³ Щеглова О. Ю. Становлення житлового будівництва на загальнодержавному та регіональному рівнях України/О. Ю. Щеглова//Економіка та підприємництво. – 2010. – № 3. – С. 203–207.

3) The large number of contractors demands the accounting made in the context of each. Thus, the monetary settlement operations are separately conducted with customers, who finance the construction process and individually with each supplier and contractor participating in a house built.

Both domestic and foreign buyers are the servers. For that purpose in the centralized Chart of accounts (for enterprises and organizations) we have separate synthetic accounts for payments to domestic and foreign buyers and separate synthetic accounts for cash in national or foreign currency, respectively. That is, in fact, foreign and domestic buyers are distinguished between two different synthetic accounts and their cash also are differentiated into various synthetic accounts.

However, building companies don't keep records of foreign currency, because foreign buyers or investors should invest cash in construction objects in the national currency of Ukraine.

As for suppliers and contractors, it should be noted, that they can be divided into permanent (with whom monetary settlement operations are conducted frequently) and non-regular (with whom monetary settlement transactions are conducted rare).

Some building companies reflects monetary settlement operations with all suppliers and contractors on one synthetic account, but, to our mind, it's more rationally to conduct settlement operations with constant suppliers on one synthetic account (in Ukraine — it's due to 63 "Payments to suppliers and contractors"), and settlement operations with non-regular suppliers on other synthetic account (in Ukraine it's — 68 "Payments on other transactions"), to improve the cash flow management system.

4) Long-term construction period may be accompanied by inflation. Construction of residential building by national building companies takes about 2–3 years, so to predict the final price of the construction is too difficult.

Because of this, price is based on a fixed price contract, and the contract price "cost plus". However, there aren't any specific actions spelled out in terms of inflation in the Ukrainian national accounting standard 18 "Construction Contracts" and there are no separate national accounting standard dedicated to the financial statements under inflation as it is stated in the International accounting Standard 29 "Financial Reporting in Hyperinflationary Economies". Indeed, inflationary pressures could lead to bankruptcy building business and crisis.

Wakeling B. points out that the focus for many — if not all — house building companies has shifted from making profit to retaining cash within the business¹.

This situation doesn't allow businesses to make a profit and could lead to the freezing of their bank accounts.

Conclusions. Thus, the construction of houses is one of the essential needs, and almost every family can become an individual customer, if it signs a contract with building companies.

One of the conditions of conducting these contracts are keeping the records of cash flow to reflect the settlement operations for obtain advances at the bank account of building company from customers, pay for completed construction and installation services, timely tax payments etc.

This legislation regarding of cash flows and settlement operations should consider homebuilding features for streamlined accounting, reporting and formation control of monetary settlement operations.

Reference:

1. Берегуля О. Можливості вирішення проблем розвитку іпотечного кредитування в Україні/О. Берегуля//Вісник НБУ — 2011. — листопад. — С. 40–43.
2. Задорожний З. В. Внутрішньогосподарський облік у будівництві: моногр.// — Тернопіль: Економічна думка, 2006. — 336 с.
3. Державна служба статистики України [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.ukrstat.gov.ua>
4. Щеглова О. Ю. Становлення житлового будівництва на загальнодержавному та регіональному рівнях України/О. Ю. Щеглова//Економіка та підприємництво. — 2010. — № 3. — С. 203–207.
5. Wakeling B. Cash Flow Forecasting in Housebuilding/B. Wakeling/How Cash Takes Precedence Over Profit During Economic Downturn [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.suite101.com/content/cash-flow-forecasting-in-housebuilding-a188788>

Evseeva Anna Anatolievna, Saratov state technical University. Gagarin Saratov, PhD, associate Professor of the Department «Organization of carriages and transport management»

Krasnikova Daria Andreevna, Saratov state technical University. Gagarin Saratov, PhD, associate Professor of the Department «Organization of carriages and transport management»

Kokushkin Arseniy Borisovich, Saratov state technical University. Gagarin Saratov, Cand.Tech.Sci., associate Professor of the Department «Organization of carriages and transport management»

Евсеева Анна Анатольевна, Саратовский государственный технический университет им. Гагарина г. Саратов, к. э. н., доцент кафедры «Организация перевозок и управления на транспорте»

Красникова Дарья Андреевна, Саратовский государственный технический университет им. Гагарина г. Саратов, к. э. н., доцент кафедры «Организация перевозок и управления на транспорте»

Кокушкин Арсений Борисович, Саратовский государственный технический университет им. Гагарина г. Саратов, к. т. н., доцент кафедры «Организация перевозок и управления на транспорте»

The strategic aspect of using a logistic approach to organizing roadside service in Russia

Стратегический аспект применения логистического подхода к организации придорожного сервиса в России

Актуальность указанной проблемы обусловлена необходимостью поиска оптимальных моделей построения системы транспортной деятельности как таковой. В этой связи особое внимание неизменно привлекает стратегическая и правовая проблематика, подразумевающая решение вопросов совершенствования правовой сферы, реформирования системы правового регулирования транспортных операций, в том числе вспомогательных.

¹ Wakeling B. Cash Flow Forecasting in Housebuilding/B. Wakeling/How Cash Takes Precedence Over Profit During Economic Downturn [Електронний ресурс]. — Режим доступу: <http://www.suite101.com/content/cash-flow-forecasting-in-housebuilding-a188788>