

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Материалы XI Международной
научно-практической
конференции

(Екатеринбург, 20 апреля 2020 г.)



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Компания PwC (ПрайсвотерхаусКуперс)
Ташкентский государственный экономический университет
(Республика Узбекистан)
Уральский государственный экономический университет

Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития

Материалы
XI Международной научно-практической конференции
(Екатеринбург, 20 апреля 2020 г.)

Екатеринбург
2020

УДК 657.1
ББК 65.052.2
Б94

Ответственные за выпуск:

доктор экономических наук, доцент

Н. С. Нечеухина

кандидат экономических наук, доцент

Т. И. Буянова

Б94 Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития : материалы XI Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 20 апреля 2020 г.) / [отв. за вып.: Н.С. Нечеухина, Т.И. Буянова] ; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. – Екатеринбург : [Изд-во УрГЭУ], 2020. – 169 с.

На современном материале рассмотрены актуальные вопросы бухгалтерского (финансового) и управленческого учета объектов и операций на предприятиях различных отраслей: специфика составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; проведение внутреннего и внешнего контроля качества отчетной финансовой информации; анализ показателей в целях повышения эффективности деятельности; внедрение в практику российского учета международных стандартов финансовой отчетности. Определены пути и перспективы развития бухгалтерского учета в России и странах ближнего зарубежья.

Для студентов, магистрантов, аспирантов и преподавателей вузов.

УДК 657.1
ББК 65.052.2

© Авторы, указанные в содержании, 2020
© Уральский государственный
экономический университет, 2020

М. Т. Абдужаборова
Ташкентский финансовый институт
(Ташкент, Республика Узбекистан)

Необходимые усовершенствования учета в системах водоснабжения

Рассмотрена необходимость усовершенствования учета в системах водоснабжения Узбекистана. Определены основные направления развития данного сектора; предложен ряд мероприятий, позволяющих существенно улучшить финансовое состояние сектора водоснабжения Республики Узбекистан.

Ключевые слова: водные ресурсы; сектор водоснабжения; эффективность; финансовое состояние.

В настоящее время пресная вода является одним из самых ценных природных богатств и наиболее интенсивно расходуемым ресурсом во всей мировой экономике. В целом общее мировое потребление пресной воды в 1000 раз больше, чем потребление всех остальных видов промышленного сырья: за одни сутки в мире расходуется объем воды, равный годовой добыче всех видов полезных ископаемых [4].

Увеличение тарифов на воду и установка водомеров, является целью, определенной среди ряда мер по улучшению финансового состояния и усилению роли менеджмента водоснабжающих организаций. Эти меры определенно окажут воздействие на обе стороны: улучшение коэффициента возмещения расходов со стороны водоснабжающих организаций и увеличение сумм выставленных счетов. Особенно пользователям-жителям.

Программы по установке счетчиков были подготовлены в Узбекистане в качестве одного из средств поэтапного перехода на финансовую самостоятельность и рыночную экономику коммунального обслуживания. Однако так как система оплаты по водомерам была введена только с 1999 г., эффект работы системы не проявился до настоящего времени.

Сегодня актуальной проблемой является выработка на местах тарифной политики в сфере ЖКХ [5]. Тарифы на воду представляют собой цену на услуги водоснабжения. В отличие от налогов и других общественных доходов, услуги водоснабжения включают поставку продукции [2]. Хорошее тарифное регулирование ориентирует экономический субъект на снижение непроизводительных затрат с целью увеличения прибыли. Плохое тарифное регулирование ориентирует регулируемый экономический субъект на повышение издержек с целью увеличения прибыли [6].

Завышенные тарифы выступают барьером для вступления на рынки новых предпринимателей, а также уменьшают платежеспособный спрос на большинство потребительских товаров. Более того, поскольку коммунальные услуги входят в минимальную потребительскую корзину, они должны быть доступны всем слоям населения. Согласно некоторым зарубежным исследованиям малоимущие семьи могут позволить себе тратить на оплату услуг водоснабжения и канализации не более 3% от всего совокупного дохода [3].

Водоснабжающие организации только призывают к необходимости экономии воды несколько раз в год, издавая проспекты и показывая коммерческие фильмы, подготовленные сторонними компаниями, но не выполняет никакой эффективной и систематической просветительской работы, как проведение образовательной программы в школе, что могло бы убедить пользователей предпринять меры по экономии воды.

Потраченные впустую вода не используется по прямому назначению в повседневной жизни частных пользователей и деятельности предприятий, она расходуется без осознания ее ценности. Потери воды отрицательно воздействуют на окружающую среду и препятствуют непрерывному развитию. Общественная деятельность Водоканала не способствовала выработке у пользователей чувства экономии воды, что потери воды наносят ущерб общественному интересу.

У абонентов, имеющих утечки в доме, расход воды составляет примерно в три раза больше чем у абонентов без утечек, поэтому переход к оплате по показаниям водомера значительно увеличит их оплату за воду, даже без применения дисциплинарной тарифной системы. Это заставляет жителей провести ремонт для ликвидации утечек [1]. Расход воды должен быть сокращен за счет исключения внутренней утечки. С помощью просветительской работы необходимо поднять сознание пользователей и довести до их сознания то, что они будут терять деньги, если не уменьшат внутреннюю утечку. Хотя установка водомера будет наиболее эффективная и надежная контрмера, на это потребуются время.

Связь между сотрудниками отдела водосбыта и абонентами главным образом происходит в течение сбора оплаты и персонал не обращается к вышестоящему руководству за оказанием какой-либо поддержки. Водоканал также не предоставляет никакой информации относительно общей ситуации управления. Однако частные пользователи и предприятия проявляют большой интерес к существующему состоянию коммунального обслуживания, нуждаются в информации о состоянии управления водоснабжением, организации, структуре оплаты за воду,

текущих проблем коммунального обслуживания. По этому поводу до сих пор не было надлежащего контакта между двумя сторонами.

При условии значительного раскрытия информации Водоканал прояснил бы состояние своего управления и создал бы стимул для усилий по улучшению этого управления. Помимо раскрытия информации, включающей финансовое положение, выпуск бюллетеней новостей был бы также важным методом гласности и углубления понимания населением деятельности предприятия водоснабжения. Если текущее положение останется на прежнем уровне, у Водоканала будет меньше возможности связи с общественностью. Это нежелательно с точки зрения повышения уровня сознательности населения относительно экономии воды.

Предприятия понимают необходимость экономии воды и достаточно заинтересованы в этом. Их сознательность в вопросе экономии воды выше чем у частных пользователей, так как при системе сбора оплаты, основанной на показаниях водомера, предприятия очень заинтересованы в уменьшении затрат в целях лучшего управления.

Существующие проблемы предприятий водоснабжения и водоотведения:

1) проект по установке водомеров у частных пользователей не был осуществлен по плану, и плата за воду у частных пользователей взималась по фиксированному тарифу;

2) затрачено огромное количество бесценной воды, и «Водоканал» произвел затраты на обработку и подачу воды;

3) промедление в тарифной политике ослабило финансовую базу, так как не было собрано достаточной оплаты для компенсации затрат, а сооружения и оборудование не содержались на должном уровне.

Для решения данных вопросов следует предпринимать ряд мер:

- реформирование тарифной политики;
- разработка и выполнение программы повышения эффективности управления;

- усиление системы раскрытия информации по отчетности;

- внедрение общепринятых принципов бухгалтерского учета;

- внедрение управленческого учета;

- внедрение зарубежного технического опыта;

- оценка стоимости существующих сооружений и создание инвестиционного плана обновления сооружений, с целью улучшения обслуживания и эффективности управления;

- внедрение системы сбора платежей, отражающей затраты по средне и долгосрочным капиталовложениям;

– инвестирование в производство и оборудование с целью повышения эффективности управления;

– передача опыта другим городам и странам.

Увеличивающийся объем водопотребления, включающий утечку воды и трату воды населением, с учетом прироста населения, в будущем потребует разработки дополнительных водных ресурсов. Кроме того, увеличивающийся объем водоснабжения, вызванный возрастанием водопотребления, ускорит износ оборудования, увеличит будущие затраты на техническое обслуживание, а затем приведет к более ранней замене оборудования.

В предприятиях водоснабжения и водоотведения должны осознать, что деятельность по водоснабжению представляет собой балансирование между деятельностью по повышению общественного благосостояния и деятельностью предприятия с эффективным управлением и стабильным положением в условиях рыночной экономики в Узбекистане. Первое, общественный назначение деятельности означает, что предприятию водоснабжения и водоотведения предлагает пользователям услуги по снабжению водой соответствующего давления и качества, а также что тарифы на услуги водоснабжения будут разумными и справедливыми. Второе, экономическая природа деятельности означает деятельность на основе самоокупаемости, с подготовкой к возможной приватизации.

Повсеместная установка приборов учета воды в ближайшей перспективе будет способствовать переходу от фиксированной оплаты к многоступенчатым тарифам, основанным на реальном водопотреблении, что поможет создать эффективную тарифную систему. Если план правительства по установке водомеров будет выполняться, к 2022 г. водомеры будут установлены в 100% домов. Установка водомеров в бюджетных организациях и на муниципальных предприятиях обеспечивает экономию воды от 15 до 60% за счет наведения порядка на внутренних сетях.

Библиографический список

1. *Амирдинова М. Т.* Проблемы настоящего и будущего в секторе водоснабжения в Узбекистане // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 7. С. 9–11.

2. *Амирдинова М. Т., Каландарова Н. Н.* Система тарифов на воду в условиях рыночной экономики // Экономика и бизнес: теория и практика. 2017. № 12. С. 11–14.

3. *Бахмат А. Б.* Анализ практики формирования тарифов на воду и услуги канализации в странах Евросоюза // Вестник Российской ассоциации водоснабжения и водоотведения. 2010. № 4. С. 41–50.

4. Грибова Е. В. Экологически устойчивое управление водными ресурсами // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2015. Т. 11, №2(287). С. 22–35.

5. Терентьев А. Я. Современное состояние и перспективы формирования тарифов ЖКХ в сфере водоснабжения и водоотведения // Проблемы современной экономики. 2010. №3(35). С. 353–356.

6. Щаблыкин М. И. Совершенствование методов регулирования тарифов в сфере водоснабжения и водоотведения региона // Инженерный вестник Дона. 2014. №3. URL : <http://www.ivdon.ru/ru/magazine/archive/n3y2014/2520>.

Л. Н. Алиева, Л. В. Юрева

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбурге)*

Особенности зарубежной практики исчисления и уплаты страховых взносов

Система социальной защиты Германии – одна из самых развитых не только в Европе, но и в мире. В статье на примере Германии рассмотрены особенности практики исчисления и уплаты страховых взносов, специфика пенсионного обеспечения разных категорий граждан и организация действенной социальной поддержки безработных.

Ключевые слова: страховые взносы; медицинское страхование; пенсионное обеспечение; Германия; Россия.

Система социальной защиты в Германии является одной из самых развитых систем не только в Европе, но и во всем мире. Каждый трудоустроенный и зарабатывающий более 450 евро в месяц гражданин Германии автоматически является частью системы социального страхования и обладает картой социального страхования, имеющей личный страховой номер, который не только необходим для предоставления работодателю при устройстве на работу, но и может пригодиться в иных случаях. Главным отличием немецкой системы страховых взносов от российской является то, что бремя страховых взносов работодатели и наемные работники несут на паритетных началах, т. е. примерно пополам, но величиной, исходя из которой начисляются страховые взносы, как и в России является доход работника. Взносы исчисляются от брутто зарплаты работника, т. е. от суммы до уплаты налогов. Однако, в последнее время в Германии наблюдается расхождение между уплачиваемыми долями страховых взносов – наемные работники платят немного больше, чем работодатели. При этом суммарная ставка страховых взносов не должна превышать 40% от фонда заработной платы, однако не всегда удается удержать ее на должном уровне. Считается, что при значительном

превышении данной цифры в Германии могут сократиться не только рабочие места, но и упасть конкурентоспособность на мировом рынке. Следующим отличием систем являются виды и количество основных фондов, которых в Германии четыре и, конечно, размеры тарифов:

- 1) Фонд обязательного медицинского страхования – 15,7%;
- 2) Фонд обязательного пенсионного страхования – 18,7%;
- 3) Фонд обязательного страхования на случай безработицы – 3,0%;
- 4) Фонд обязательного долгосрочного страхования по медицинскому уходу – 2,35%.

Медицинское страхование занимает большую часть всей социальной системы Германии. В Германии в отличие от России «все вольны самостоятельно выбирать лечащих врачей. Никто не привязан к районным поликлиникам или региональным медицинским учреждениям»¹. В связи с проведенной в 2007 г. реформой здравоохранения был принят закон, в соответствии с которым каждый гражданин, проживающий на территории Германии, обязан оформить договор в государственной кассе. Различают два вида медицинских страховых касс: государственные и частные. Гражданин оформляет договор с государственной кассой, если его доход в год составляет до 52 200 евро. Если же больше, то обязательную государственную медицинскую страховку иметь уже не обязательно, но если гражданин захочет это сделать, он может выбрать между государственной и частной кассами [1]. «Помимо хорошо зарабатывающих наемных сотрудников такой выбор предоставляется законом тем, кто работает на себя (частным предпринимателям) и госслужащим. Последним, вступать в государственную кассу даже невыгодно: государство и так возмещает чиновникам до 80 % расходов на медицинские услуги» [2].

Таким образом, число лиц, имеющих государственную страховку составляет около 90 % населения. Предельную величину годового дохода, при котором медицинское страхование является для граждан обязательным увеличивают из года в год, чтобы как можно больше лиц подпадало именно под обязательное страхование [3]. Конечно частная страховка в разы дороже, но и перечень оказываемых услуг по такой страховке является более обширным, а сумма ее взносов зависит от состояния и возраста гражданина, от наличия каких-либо хронических заболеваний. Однако, «по закону качество медицинских услуг не может зависеть от того, в какую кассу платит гражданин страховые взносы. Примерно 95 % услуг, предоставляемых кассами, должны быть абсолютно одинаковыми. Оставшиеся 5 % услуг включают в себя оплату

¹ Медицинское страхование в Германии // Жизнь в Германии, 2008–2017. URL : <https://www.tupa-germania.ru/meditsina/gosudarstvennoe-meditsinskoe-strahovanie.html>.

различных нетрадиционных методов лечения или каких-то дополнительных сервисов» [6].

Работники и работодатели уплачивают страховые взносы в равных долях, т. е. по 7,85%. Самозанятые уплачивают сумму страховых взносов в полном размере – 15,7% от суммы дохода, но не более 639 евро в месяц [4]. Особенностью является то, что если, например, в семье работает только муж, то жена все равно застрахована, так как подпадает под страховку мужа.

В начале трудовой деятельности гражданин автоматически подпадает под включение в систему государственного пенсионного страхования. Однако на получение пенсии гражданин может претендовать лишь в случае, если он участвовал в пенсионном страховании минимальное число лет, а именно пять. При этом при достижении 27 лет каждому застрахованному лицу ежегодно высылается информация о том, на какую сумму в данный момент он может рассчитывать при выходе на пенсию. В Германии граждане имеют право на пенсию по возрасту, пенсию по потере кормильца, пенсию по инвалидности.

Пенсии могут иметь разное пенсионное обеспечение: государственное, частное или корпоративное. Государственное страхование является обязательным для людей, которые имеют ежемесячный доход-брутто не более 3900 евро. В Германии нет такого понятия, как накопительная пенсия, потому что пенсионное страхование основано на принципе перераспределения, т. е. нынешние пенсионеры живут на отчисления работающего в данный момент населения. Гражданин, который зарабатывает более 3900 евро, может отказаться от государственного обеспечения и обратиться в частную страховую компанию, преимуществом которой является то, что лицо может самостоятельно определять сумму ежемесячно отчисляемых взносов. Корпоративная пенсия зависит от доходов предприятия и самого работника, а также от количества лет, в течение которых гражданин трудился на благо данной компании, продолжительность которых должна составлять не менее пяти лет.

С какого возраста человек в Германии может пойти на пенсию по старости, зависит от его года рождения. Люди, рожденные до 1947 г., достигают пенсионного возраста в 65 лет. Далее год выхода на пенсию постепенно повышается, и все рожденные с 1964 г. достигают пенсионного возраста только в 67 лет. Таким образом, и мужчины, и женщины нормального пенсионного возраста в Германии достигают в 65–67 лет в зависимости от года рождения¹.

¹ *Пенсии* в Германии в 2017, 2016 году: пенсионный возраст, виды пенсий, стаж работы, оформление пенсии. URL : <http://rugeld.de/pension/#membership-fee>.

В Германии также, как и в России выделяют некоторые группы лиц, которые могут рассчитывать на досрочный выход на пенсию. Например, к ним относятся инвалиды и другие категории лиц, а также лица, которые на протяжении 45 лет отчисляли суммы на пенсионное страхование и вследствие этого могут выйти на пенсию на два года раньше.

Еще одной особенностью является то, что супруг/супруга могут претендовать на пенсию друг друга, если один из них уйдет из жизни раньше другого. В России же это невозможно, так как прекращение выплаты трудовой пенсии прекращается в случае смерти пенсионера.

Интересной особенностью является еще и то, что при расторжении брака в Германии действует принцип выравнивания пенсионных накоплений, в согласии с которым, обе пенсии супругов будут разделены поровну мужу и жене. Таким образом, если один из супругов заработал большую пенсию, чем другой (например, если женщина занималась воспитанием детей и домашним хозяйством), то при расторжении брака, ежемесячно выплачиваемые пенсии будут поделены поровну.

Факторами, от которых зависит размер пенсии, являются размеры пенсионных отчислений, продолжительность уплаты страховых взносов, возраста выхода на пенсию, вида пенсии и экономическая ситуация в стране, от которой зависит размер пенсионного балла.

Германия уделяет большое внимание проблеме безработицы, поэтому при потере гражданином работы оказывает ему действенную социальную поддержку.

Такой вид социального страхования, как страхование от безработицы доступно тем лицам, которые уплачивали страховые взносы хотя бы один год в течение последних пяти лет и имеют на протяжении последних двух лет непрерывный трудовой стаж работы в течение 12 месяцев, а их доход-брутто составляет не более 30 тыс. евро в год. «Они должны быть зарегистрированы в Управлении труда и быть доступными для трудоустройства (дать согласие на поиск для них места работы и принять его, если место будет соответствовать их опыту и профессиональной подготовке). При этом, находясь на учете как безработный, необходимо регулярно посещать Управление труда»¹.

Право на пособие имеет только тот гражданин, который работал официально и был уволен вследствие сокращения штата, т. е. по инициативе работодателя, а не уволился по собственному желанию или был уволен по причине проступка. Если работник знает о грядущем сокращении, то он должен за три месяца подать заявление в соответствующую

¹ *Налого* для физических лиц в Германии // CloseEurope. URL : <http://closeurope.com/nalogi-dlya-fizicheskikh-lic-v-germanii/>.

щий орган, что скоро он станет безработным. Сумма такого пособия индивидуальна для каждого работника и составляет от 60 до 85% от той заработной платы, которую работник получал на предыдущем месте работы до увольнения.

Размер пособия по безработице составляет не более 2200 евро, а выплачивается пособие в пределах такой суммы не более полутора лет, снижаясь затем после такого периода до 400 евро.

«Величина пособия по безработице в Европе довольно высока, а условия предоставления пособия достаточно жесткие, в частности необходимо соблюдение большого перечня требований для получения права на социальную поддержку. Данная система обеспечивает невысокий уровень безработицы и в то же время финансовое благополучие лиц, получающих пособия.

В России ситуация совсем иного порядка. Здесь имеются достаточно низкие размеры пособий и одновременно неоправданно большая продолжительность их выплаты» [5].

Если в семье имеется постоянный источник дохода, например, у мужа, то жене могут снизить размер пособия по безработице или же вообще отказать в его выплате. Страхование на случай возникновения необходимости в уходе по болезни или старости является обязательным для лиц, пользующихся услугами медицинского страхования, и проживающих постоянно на территории Германии, т. е. практически для всех. Такое страхование призвано обеспечить нуждающимся в уходе людям, которые ввиду тяжести их состояния зависят от солидарной поддержки, максимально самостоятельную жизнь. При уплате страховых взносов действует тот же принцип, при котором одну половину суммы платит работник, а другую – работодатель (по 1,175%).

Ряд источников выделяет еще один фонд – фонд страхования от несчастных случаев. Платежи в такой фонд покрывают расходы на лечение, оздоровление и реабилитацию в случае наступления несчастного случая, а также похоронные расходы в случае смерти. Взносы целиком платит работодатель и из доходов работника суммы не удерживаются.

Библиографический список

1. *Горюнова В. В.* Сравнительная характеристика немецкой и российской системы обязательного медицинского страхования // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2015. № 1. С. 117–121.

2. *Джавхара В. М.* Немецкая система медицинского страхования: особенности, формы и механизмы финансирования // Экономика и предпринимательство. 2019. № 12(113). С. 869–873.

3. Дятленко В. Ю. Сопоставительный анализ системы медицинского страхования Германии и России // Конкурентоспособность территорий: материалы XXII Всерос. экон. форума молодых ученых и студентов: в 5 ч. / отв. за вып. Я. П. Силин, Е. Б. Дворяджина. (Екатеринбург, 22–26 апреля 2019 г.). Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2019. Ч. 5. С. 148–150.

4. Криницкая М. В., Юрьева Л. В. Страховые взносы: сущность, история возникновения, нормативное регулирование // Российские регионы в фокусе перемен: сб. докл. XI Междунар. конф.: в 2 т. (Екатеринбург, 17–19 ноября 2016 г.). Екатеринбург : Изд-во УМЦ УПИ, 2016. С. 678–691.

5. Макейкина С. М. Социальное страхование в странах Европейского союза // Экономические исследования и разработки. 2017. № 1. С. 113–120.

6. Резников Д. А. Организация медицинской помощи больным в Германии. Принципы и основы страховой медицины // Вестник современной клинической медицины. 2010. Т. 3, № 2. С. 66–72.

Г. Я. Бабаева, М. Т. Отенцова
Ташкентский финансовый институт
(Ташкент, Республика Узбекистан)

Эффективность онлайн-банкинга для физических лиц

Рассмотрены актуальные вопросы внедрения онлайн-банкинга в перечень услуг банков. Приведено обоснование целесообразности развития и совершенствования данного вида обслуживания с учетом потребностей физических лиц. Раскрыты такие базовые критерии дистанционных систем банковского обслуживания, как безопасность, многофункциональность, простота в использовании.

Ключевые слова: интернет-банкинг; дистанционное банковское обслуживание; банки; услуги.

Банковские организации на практике применяют и разрабатывают собственные критерии оценки уровня клиентоориентированности и основным из них является степень удовлетворенности клиента обслуживанием в конкретный момент его обращения. Именно это стало основным ключом внедрения онлайн-банкинга в перечень услуг банков и дальнейшее его совершенствование.

Под эффективностью интернет-банкинга, в первую очередь, понимается степень удовлетворения потребностей клиентов.

В наше время применение информационных технологий в финансовой индустрии имеет огромное значение, поскольку количество финансовых операций, совершаемых клиентами банков, с каждым годом растет. В связи с этим возникла необходимость перенести некоторую часть обслуживания клиентов в режим удаленного взаимодействия по средствам сети Интернет.

На текущем этапе развития банковской системы у любого клиента есть возможность пользоваться банковскими услугами, не вступая в непосредственный контакт с персоналом операционного офиса. Такого рода банковского обслуживания обеспечивают системы дистанционного банковского обслуживания. На сегодняшний день банки в ускоренном темпе развивают свои технологии в данной сфере, поскольку видят в этой области высокий потенциал реализации своих услуг, и помимо этого, возможность сокращения издержек [2].

Системы дистанционного банковского обслуживания имеют ряд положительных качеств, самым привлекательным из которых является обслуживание клиентов круглосуточно. Следовательно, онлайн банкинг необходимо рассматривать как важную составляющую взаимоотношений банка и клиента.

На сегодняшний день системы дистанционного банковского обслуживания можно рассматривать как:

- 1) банковский продукт с определенным набором функций;
- 2) инструмент, благодаря которому клиент пользуется банковскими услугами вне офиса банка;
- 3) инструмент продвижения продуктов и услуг, для расширения своей клиентской базы и повышения спроса на определенные услуги.

Банки Республики Узбекистан имеют возможность развивать дистанционное обслуживание клиентов, поскольку потенциал данного метода не до конца развит. В настоящее время у отечественных банков есть возможность активно развивать не только общепризнанные технологии онлайн банкинга, но и предлагать свои инновационные решения.

Банковская система Республики Узбекистан представляет собой двухуровневую систему. Первым уровнем является Центральный банк, а второй уровень представлен коммерческими банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами [1].

Основными целями деятельности Центрального банка являются обеспечение стабильности цен; банковской системы; функционирования платежных систем¹.

В Законе Республики Узбекистан от 11 октября 2019 г. № ЗРУ-580 «О банках и банковской деятельности» банк определяется, как юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, осуществляющее в совокупности операции по открытию и ведению банковских счетов, проведению платежей, привлечению денежных средств во вклады (депозиты), предоставлению кредитов от своего имени, определяемые

¹ О центральном банке Республики Узбекистан: Закон Республики Узбекистан от 11 ноября 2019 г. № ЗРУ-582.

в качестве банковской деятельности. Минимальный размер уставного капитала банка по законодательству должен составлять 100 млрд сумов.

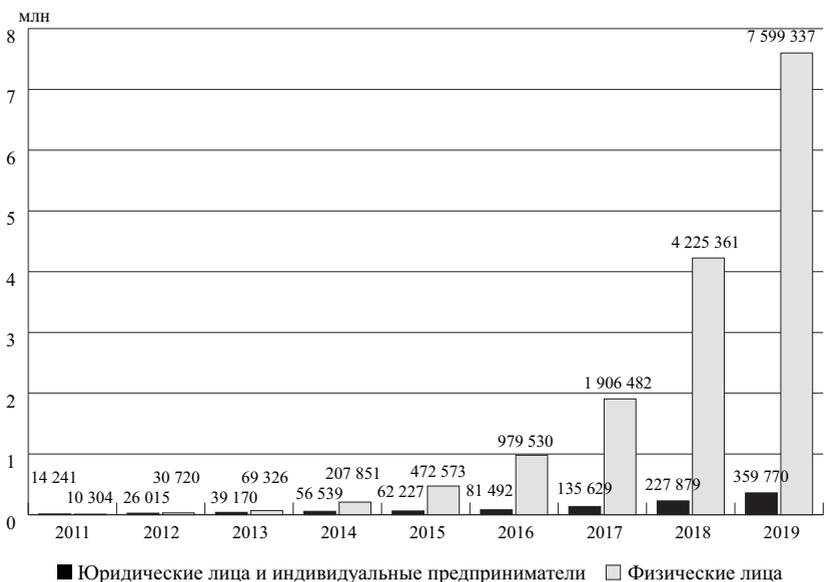
На данный момент в Узбекистане различают три вида дистанционного банковского обслуживания:

1) система банк-клиент – система, доступ к которой осуществляется через компьютер. Программа-клиент хранит на компьютере все свои данные, как правило, это платежные документы и выписки по счетам;

2) интернет-банкинг – сервис, позволяющий клиентам банка управлять своими депозитными счетами, включая открытые под пластиковые карты, через интернет. Данный сервис позволяет клиенту банку в режиме реального времени проводить платежи;

3) SMS-банкинг – уведомление клиентов банка об операциях по их депозитным счетам, включая карточные, состоянии указанных счетов посредством отправки SMS-сообщений на указанный клиентом номер мобильного телефона.

Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием по видам клиентов на 1 января 2020 г. приведено ниже (см. рисунок).



Количество пользователей дистанционным банковским обслуживанием по видам клиентов на 1 января 2020 г.¹

¹ Официальный сайт Центрального банка Узбекистан. URL : <http://cbu.uz/ru/platyezshnye-sistemy/30/>.

Исходя из данных о пользователях дистанционного банковского обслуживания видно, что физические лица пользуются данным методом обслуживания больше, чем юридические лица. Следовательно, является целесообразным развитие и совершенствование такого вида обслуживания, ориентируясь именно на потребности физических лиц.

С ростом числа пользователей дистанционного банковского обслуживания, растут и требования к таким системам [5]. А именно, современные системы должны быть безопасными, многофункциональными, быть высоко производительными и быть простыми в использовании. Это только минимальный перечень базовых критериев. Рядовых пользователей особенно волнует вопрос – насколько безопасно дистанционное банковское обслуживание (ДБО). Порядок защиты и использования средств защиты информации в платежной системе, определяется Законом Республики Узбекистан «О платежах и платежных системах». Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обязаны осуществлять обмен конфиденциальными данными через сеть Интернет в рамках сеанса связи в зашифрованном виде с использованием лицензированных средств криптографической защиты информации¹.

Несмотря на то, что на отечественном рынке ДБО еще не было случаев мошенничества, но мировой опыт говорит о реальных случаях правонарушений в этой сфере. Тем не менее, при соблюдении правил, которые банки обязательно сообщают на своих сайтах, опасность использованием интернет-банкингом минимальна.

Список таких мер прост: установить на компьютере антивирусное программное обеспечение с регулярным обновлением баз данных; соблюдать осторожность при установке на компьютер иного программного обеспечения (особенно – полученного из непроверенных источников), хранение паролей, ПИН-кодов, электронных цифровых подписей в недоступных для посторонних людей местах. Особую бдительность нужно соблюдать при «серфинге» в интернете и посещении малоизвестных подозрительных сайтов, в том числе – по ссылкам, пришедшим в электронных письмах от незнакомых отправителей. Кроме того, физическим лицам крайне не рекомендуется пользоваться системой интернет-банкинга со служебного компьютера или из интернет-кафе. Специалисты мировых банков отмечают, что большинство клиентов, обманутых мошенниками, сами и сообщают злоумышленникам необходимую им информацию.

¹ *О платежах* и платежных системах: Закон Республики Узбекистан от 1 ноября 2019 г. № ЗРУ-578.

Создание системы интернет-банкинга является достаточно сложной задачей с технической точки зрения. Опыт стран СНГ показывает, что банки предпочитают использовать специализированное программное обеспечение, разработанное третьими фирмами, нежели создавать свое. К сожалению, в Узбекистане на сегодняшний день нет таких крупных компаний, которые бы занимались разработкой банковского программного обеспечения. Поэтому желательно провести ряд мер по активизации и стимуляции рынка программного обеспечения [3].

На основании анализа мирового и национального рынков интернет-банкинга, можно сделать вывод о том, что рынок интернет-банкинга, как рынок электронной коммерции в целом, является одним из самых перспективных путей развития и интеграции в мировую экономическую систему.

Интернет-банкинг стал одной из основных банковских услуг, которая, при правильном внедрении, может повысить удовлетворенность клиентов, и дать банкам конкурентное преимущество. Знание относительной важности показателей качества обслуживания может помочь банковскому сектору сосредоточиться на том, что больше всего удовлетворяет клиентов [4].

Таким образом, система онлайн банкинга должна быть доступна, понятна и легко исполняема любым клиентом банка, любого возраста и с любым уровнем образования. Эту необходимость можно подтвердить тем, что подавляющее число пользователей на сегодняшний день не могут обойтись без привычного набора услуг, удовлетворяемых при помощи онлайн банкинга, например, оплата мобильной связи, коммунальных услуг, денежные переводы на счета и карты различных платежных систем и многое другое.

Библиографический список

1. *Бухгалтерский учет: теория и практика России и Узбекистана* : учебник / Р. О. Холбеков, Н. С. Нечеухина, Т. И. Буянова и др.; под ред. Н. С. Нечеухиной. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2019.
2. *Девятова Т. Ю., Власова И. Е, Маслова Л. И. Учет в кредитных организациях* : учеб. пособие и практикум. Стандарт третьего поколения. Екатеринбург : Ажур, 2020.
3. *Муругова И. А., Бабаева Г. Я. Платежная система и банковская безопасность* : учеб. пособие. Ташкент : Иктисод-Молия, 2019.
4. *Пишиий С. А., Давлеткиреева Л. З., Назарова О. Б. Общее описание систем интернет-банкинг* // Современная техника и технологии. 2013. №10(26). С. 10.
5. *Keskar M., Pandey N. Internet Banking: A Review (2002–2016)* // Journal of Internet Commerce. 2018. Vol. 17. Pp. 310–323.

Г. Я. Бабаева, Д. А. Султанова, С. А. Салиева
Ташкентский финансовый институт
(Ташкент, Республика Узбекистан)

Цифровой банкинг как одна из составляющих экономической безопасности

Статья посвящена вопросам экономической безопасности в эпоху цифрового банкинга, финтеха и диджитализации. Приведены результаты исследования практики применения инновационных технологий в банковской сфере. Раскрыты принципы реализации концепции цифрового банкинга с целью повышения уровня экономической безопасности кредитной организации.

Ключевые слова: цифровой банкинг; кредитная организация; банк; экономическая безопасность; цифровая экономика; искусственный интеллект.

Современные эксперты и ученые сходятся во мнении, что мы с вами живем в новую эпоху человеческого развития, сами того не замечая, так как эти изменения носят не революционный характер, а представляют собой постепенное поэтапное усовершенствование, но с очень быстрыми темпами развития. Трансформация общества и всего уклада жизни, связанная с использованием ИТ и искусственного интеллекта приравнивают к «четвертой технической революции» или коротко «Индустрия 4.0» [6]. По мнению специалистов, в ближайшее десятилетие информационные технологии коренным образом изменят личную жизнь человека, бизнес и глобальную экономику [3].

Финансовый мир, в частности банковский сектор, является одним из наглядных примеров влияния информационно-коммуникационных технологий на повседневную жизнь. Новые тенденции в мире информационных технологий находят свое закономерное отражение в тенденциях банковского сектора. Цифровой банкинг так же в своем роде является «побочным эффектом» слияния банкинга и современных технологий, нацеленных на модернизацию системы банкинга в целом [5].

На этом фоне особенно остро стоит вопрос о преодолении негативных явлений в финансовом секторе, поскольку именно надежность банков является одним из важнейших факторов, определяющих развитие любой национальной экономической системы.

Эффективная работа банковской системы невозможна без гарантированной экономической безопасности, достигаемой внедрением комплекса мер по ее обеспечению.

Главная цель системы безопасности – обеспечение устойчивого функционирования банка и предотвращение угроз его безопасности,

защита законных интересов от противоправных посягательств, охрана жизни и здоровья персонала, недопущение хищения финансовых и материально-технических средств, уничтожения имущества и ценностей, разглашения, утечки и несанкционированного доступа к служебной информации, нарушения работы технических средств обеспечения производственной деятельности, включая и средства информатизации [4].

Повышение уровня экономической безопасности кредитных организаций напрямую зависит современных способов организации и функционирования финансовых рынков. Таким образом, можно прийти к выводу, что цифровой банкинг является одним из способов обеспечения безопасности в банковской деятельности.

Для лучшего понимания темы исследования необходимо дать определение основным понятиям. Под экономической безопасностью кредитной организации понимается комплекс организационных, правовых, программно-технических и силовых мер, методов и средств, предназначенных для защиты банка от любых отрицательных воздействий как изнутри, так и извне. Мы согласны с авторами, которые к числу основных проблем системы экономической безопасности современной кредитной организации можно отнести обеспечение и защиту ИТ-инфраструктуры, сохранение целостности и конфиденциальности информации, противодействие мошенничеству [2].

Понятие «цифровой банкинг» уже прочно вошло в лексикон современных финансистов. С ним очень тесно сопряжено другое понятие – «искусственный интеллект». Более того, некоторые исследователи вообще склонны их отождествлять. На наш взгляд, «цифровой банкинг» – категория более узкая и подразумевает информатизацию всех процессов, связанных с банковскими операциями, в том числе оказание услуг и ведение учета.

Цифровая трансформация – преобразование структур банка, основанное на применении цифровых технологий, изменение целевой направленности деятельности, обеспечивающее создание новых услуг и получение новых рыночных возможностей. Во всем мире цифровизация приходит на смену существующим бизнес-моделям в банках, быстро растут объемы рынка мобильных и бесконтактных платежей, P2P-сервисов, цифровых валют и т. д. В Узбекистане банки из-за жестких регламентов и высокой доли государства в них имеют ИТ-инфраструктуры, которые отличаются малой гибкостью и сложностью интеграции с новыми решениями. В последние годы банки Узбекистана создают в своей структуре подразделения цифрового бизнеса и стремятся быть в тренде. Они предлагают безопасное хранение вкладов, прове-

дение транзакций, прием в отделениях банка, использование сети инфокиосков и банкоматов, выдачу кредитов, обменные услуги и т. д. [1]. Эти услуги предоставляются преимущественно в отделениях, частично через интернет-банкинг и мобильные приложения.

Согласно положению о регистрации и лицензировании банков в Узбекистане, цифровой банкинг является банком или его структурным подразделением, предоставляющим услуги дистанционного банковского обслуживания с использованием инновационных банковских технологий¹. Цифровой банк – банк без отделений, которые заменены сотрудниками банковского или аутсорсингового колл-центра, а также курьерской службой или партнерской офлайн-сетью. Согласно новой редакции закона Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 2019 г., минимальный размер уставного капитала банков в Узбекистане составляет 100 млрд сумов². В настоящее время в стране насчитывается 31 банк. Из них 5 государственных, 13 – в форме АО, 6 частных банков, 5 банков с участием иностранного капитала и 2 зарубежных банка (Tenge-bank, Казахстан и Грузинский TBC Bank).

Анализируя современные разработки в области цифрового банкинга, можно выделить следующие направления повышения экономической безопасности кредитной организации:

- 1) автоматизация процессов пресечения отмывания средств;
- 2) регулирование соответствия требованиям безопасности, осуществляемое виртуальными сотрудниками;
- 3) применение чат-ботов при решении административных задач;
- 4) использование встроенных в банкоматы систем компьютерного зрения;
- 5) реализация технологий автоматического определения рейтинга надежности клиента.

Несомненно, банковское обслуживание присутствует сегодня практически во всех сферах цифровой жизни человека: мобильные устройства, социальные сети, электронные платежи и переводы, интернет-вещи, денежные депозиты и т. п. Механизмы взаимодействия банка и его клиентов обретают совершенно иную форму – интерактивную, сформировалось цифровое мышление.

Таким образом, основной тенденцией развития банковского сектора на современном этапе является формирование целостной концепции цифрового банкинга.

¹ *О порядке* регистрации и лицензирования деятельности банков: Положение от 15 августа 2009 г. № 23/3.

² *О банках* и банковской деятельности: Закон Республики Узбекистан от 5 ноября 2019 г. № ЗРУ-580.

Выделим следующие организационные этапы:

- 1) создание цифровых каналов взаимодействия (интернет-банк, мобильный банк);
- 2) повсеместное внедрение цифровых продуктов;
- 3) полная диджитализация всех операций;
- 4) построение клиентоориентированной модели, основанной на использовании искусственного интеллекта.

Результатом реализации данных этапов может стать трансформация банков в онлайн компании, также концепция цифрового банкинга может спровоцировать возникновение новой формы поведения клиентов, например, нового способа оплаты. Перечисленные нововведения в банковском бизнесе обуславливают пересмотр целевых установок в системе экономической безопасности кредитной организации.

В целях повышения уровня экономической безопасности, в условиях формирующегося цифрового банкинга, на наш взгляд, необходимо:

- осуществлять систематическое преобразование и производство программных обеспечений;
- создать централизованную базу данных;
- совершенствовать законодательные и нормативно-правовые основы построения системы экономической безопасности кредитной организации.

Таким образом, цифровые технологии улучшат качество и скорость банковских услуг, расширят их виды, клиенты быстрее смогут решить свои финансовые вопросы, а сами банки выйдут на новый уровень развития в соответствии с требованием времени.

Библиографический список

1. *Бухгалтерский учет: теория и практика России Узбекистана* : учебник / Р. О. Холбеков, Н. С. Нечехуина, Т. И. Буянова и др.; под ред. Н. С. Нечехуиной. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2019.
2. *Гонтарь А. А., Сазонов С. П.* Экономические методы обеспечения информационной безопасности кредитной организации // *Управление экономическими системами*. 2016. №9. С. 1–7.
3. *Девятова Т. Ю., Власова И. Е., Маслова Л. И.* Учет в кредитных организациях : учеб. пособие и практикум. Стандарт третьего поколения. Екатеринбург : Ажур, 2020.
4. *Муругова И. А., Бабаева Г. Я.* Платежная система и банковская безопасность : учеб. пособие. Ташкент : Иктисод-Молия, 2019.
5. *Обухов В. В., Осиповская А. В.* Электронный банкинг в банковском обслуживании // *Экономический журнал*. 2012. №3(27). С. 76–84.
6. *Тарасов И. В.* Индустрия 4.0: понятие, концепции, тенденции развития // *Стратегии бизнеса*. 2018. №6(50). С. 57–63.

Проблемы повышения достоверности финансовой отчетности в современных условиях

Представлен анализ проблем обеспечения достоверности финансовой отчетности в практике предприятий бухгалтерского учета в России. На основе изучения нормативных документов, определяющих параметры достоверности отчетности, сформулирован вывод: существующая нормативная база не дает объективной информации о понятии «достоверность» и методах, ее обеспечивающих, а также не позволяет формировать отчетность, которая отвечала бы требованиям собственников. В результате проведенного исследования разработан классификация достоверности отчетности; предложены методы, позволяющие повысить достоверность отчетных данных организации.

Ключевые слова: финансовая отчетность; достоверность; фальсификация отчетности; инвентаризация; независимый аудит.

С развитием экономики все больше требований предъявляется к формированию достоверной финансовой отчетности предприятия. Достоверная бухгалтерская отчетность позволяет оперативно принимать управленческие и финансовые решения, определять дальнейшую стратегию развития предприятия в связи с:

- необходимостью повышения конкурентоспособности предприятия на рынке;
- внедрением новых технологий и производственных процессов;
- необходимостью оперативного привлечения оборотных средств, в виде займов, кредитных линий, товарных кредитов.

С одной стороны, финансовая отчетность является важным инструментом управления организацией, а также источником информации о результатах деятельности, позволяющим оценить текущее финансовое состояние. С другой стороны, бухгалтерская отчетность – основная система данных, позволяющая при помощи стоимостных показателей охарактеризовать имущественное и финансовое положение предприятий [2].

Финансовая отчетность – это информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом¹.

¹ О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» содержатся основные понятия об информации, которую должна содержать бухгалтерская отчетность, установлен принцип открытости отчетных данных, но не описаны методы обеспечения оценки достоверности данных.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету¹.

Достоверность бухгалтерской отчетности – такая степень точности данных бухгалтерской отчетности, которая позволяет компетентному пользователю делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности экономических субъектов и принимать основанные на этих выводах решения. В ПБУ 4/99 дано уже более точное определение. Отчетность может быть признана достоверной только в том случае, если при ее составлении организация исполнила все требования, установленные действующим законодательством в отношении порядка оценки, признания, отражения объектов учета на бухгалтерских счетах и в строках отчетности. В данном нормативном документе также содержится информация об открытости и доступности финансовой отчетности организации каждому заинтересованному пользователю, но отсутствуют методы проверки достоверности данной отчетности.

Вопрос достоверности бухгалтерской отчетности, а следовательно и информации в ней содержащейся, является актуальным на сегодняшний день, так как нужны современные методы, для определения причин не соответствия отчетности финансовому состоянию дел экономического субъекта, а также для оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Бухгалтерская отчетность является документ-основанием для выплаты дивидендов участникам предприятий, соответственно, чем более достоверно отражено реальное состояние дел компании, тем больше проще определить прибыльным или убыточным данное предприятие является. Основные проблемы, возникающие при формировании бухгалтерской отчетности:

1. Искажение отчетности – одна из ключевых проблем современно-го бухгалтерского учета. Такая проблема существует практически у всех организаций на сегодняшний день. Искажение бухгалтерской отчетности можно разделить по следующим основаниям:

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

- искажение финансовой отчетности, с целью мошенничества, а именно ввести в заблуждение пользователей данной отчетности;
- искажение финансовой отчетности, с целью нанести вред собственникам организаций;
- искажение финансовой отчетности, с целью уклонения от применения бухгалтерских стандартов при подготовке отчетности.

Таким образом, искажение финансовой отчетности можно определить как раскрытие ошибочных величин или отражение информации в финансовой отчетности с целью обмана или введения в заблуждение всех заинтересованных пользователей [1].

2. Соккрытие данных – недостоверное отражение информации в бухгалтерской отчетности в пределах методологии бухгалтерского учета. Соккрытие данных в формах отчетности может быть не всегда умышленным. Чаще всего это происходит в связи с недостаточной компетентностью бухгалтерского работника. Например, по правилам бухгалтерского учета отнести к основным средствам нужно актив стоимостью свыше 40 тыс. р., при недостаточной компетентности бухгалтера данный актив может быть отнесен к материально-производственным запасам, тем самым показатель будет скрыт в разделе бухгалтерского баланса «Основные средства».

3. Занижение первоначальной стоимости основных средств, в том числе приобретенных по договорам лизинга. В договорах лизинга выкупную стоимость основного средства, как правило, указывают самую минимальную, что приводит к занижению первоначальной стоимости, а в некоторых случаях и к отражению приобретенных материальных ценностей не в составе основных средств.

4. Несвоевременное оформление списания товарно-материальных ценностей при передаче в производство, на переработку на сторону, перемещениями между производствами. Такая ситуация может быть связана с ведением организацией трудоемкого документооборота и долгого процесса согласования с ответственными лицами.

5. «Задвоение» учетной информации в бухгалтерской базе данных. Также часто встречающаяся ситуация, связанная с переустановкой учетных бухгалтерских программ, текучкой персонала, неправильным распределением обязанностей между бухгалтерской службой и отделом продаж.

Для сокращения ошибок, связанных с составлением отчетности, в организациях необходимо обеспечить внутренний контроль не только на базе бухгалтерской службы, но и с привлечением других служб, которые имеют непосредственное участие в формировании бухгалтерской

отчетности (отдел продаж, складское подразделение и т. д.). При этом использовать для выявления ошибок такие способы, как проведение инвентаризации, анализ показателей бухгалтерской отчетности, арифметико-логический контроль, контроль дебиторской и кредиторской задолженности, автоматизация процессов обработки первичных документов.

На основании вышесказанного, можно сделать вывод о том, что некоторым образом повысить достоверность отчетности может использование следующих методов.

1. Проведение инвентаризации. Инвентаризация – это способ проверки соответствия фактического наличия имущества и обязательств организации данным бухгалтерского учета. Основными целями инвентаризации, согласно методическим указаниям, являются выявление фактического наличия имущества, сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета, проверка полноты отражения в учете обязательств. Проведение инвентаризации является обязательным перед составлением годовой финансовой отчетности, что, согласно нормативным документам, должно обеспечивать достоверность сведений о стоимости имущества и величине обязательств организации.

2. Независимые аудиторские проверки. Независимый аудит – подтверждает достоверность финансовой отчетности компании, а также дает рекомендации по правильному отражению хозяйственных операций в отчетности организации. В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», обязательный аудит проводят организации, соответствующие определенным показателям, а именно: выручка должна быть более 400 млн р. либо валюта баланса выше 60 млн р. Если же предприятие не попадает под приведенные показатели, можно провести так называемый «инициативный» аудит, как правило, этот аудит проводят лица, заинтересованные в получении прибыли предприятия. Кроме того, этот закон определяет цель аудита, которая заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета нормативно-правовым актам [3].

3. Автоматизация процессов обработки первичных документов. На данный момент внедряется достаточно много сервисов, помогающих бухгалтеру облегчить ежедневный монотонный труд по заведению первичных учетных документов в бухгалтерскую базу предприятия и как следствие сокращение ошибок при ручном вводе.

Также нужно отметить, что составление отчетности необходимо не только для сдачи в контролирующие органы, но и для удовлетворения

целей организации, а также пользователей, на которых направлена данная информация.

На сегодняшний день финансовая отчетность по правилам составления и соответствия нормативным документам больше направлена на налоговые органы и статистические управления по сбору и анализу данных, а для заинтересованных пользователей данная информация не является отражением существующей финансовой ситуации на предприятии.

В этой связи сформирована классификация финансовой отчетности предприятия в соответствии с целями составления и пользователями, для которых она раскрывает информацию о финансовом состоянии организации:

1. Бухгалтерская отчетность, пользователями которой являются налоговые инспекции, управления статистики, пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд занятости, т.е. все административные органы, ведущие наблюдение за деятельностью организации. Данная отчетность составляется полностью в соответствии с нормативными документами.

2. Управленческая отчетность, пользователями которой являются собственники предприятий, финансовые управляющие, акционеры, т.е. все лица, которые прямо или опосредованно заинтересованы в получении прибыли предприятия. Данная отчетность формируется для реального финансового состояния предприятия, с учетом:

- своевременной переоценкой основных средств, товаров, материальных ценностей;

- инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, разделения дебиторской задолженности на реальную и нереальную к взысканию;

- сверки с налоговыми органами по состоянию уплаты налогов и обязательно планирование уплаты налогов и т. д.

3. Инвестиционная отчетность, пользователями которой являются потенциальные инвесторы, головные организации, физические лица, т.е. все лица, заинтересованные вложить свои денежные средства с целью получения прибыли. Такая отчетность должна составляться с учетом объема инвестиционных вложений и расчетом предполагаемой прибыли, а также с расчетом финансового результата и уплаты налогов на каждого инвестора. Другими словами, необходимо провести предварительный расчет и составить отчетность с учетом инвестиций и полученным результатом от использования данных вложений.

Сразу возникает вопрос о том, кто будет заниматься составлением данных видов отчетности при ежедневной загруженности бухгалтерских работников. Выход из этой ситуации может быть следующий:

1. Автоматизация данного процесса в учетной бухгалтерской программе. На данный момент есть уже такие решения, но они не полностью отвечают необходимым требованиям. Управленческая информация отражается в виде продаж/покупок, текущей задолженности (без разделения на реальную/просроченную), наличия денежных средств, нет обобщения данной информации для пользователей.

2. Дополнение нормативных документов по составлению бухгалтерской отчетности на Законодательном уровне. Для примера можно привести систему французского бухгалтерского учета: в балансе счета расположены по степени ликвидности, переоценка является обязательной для всех (с целью отражения реальной стоимости), дебиторская/кредиторская задолженность разделена по моменту возникновения до года и более года и т. д. [4–6].

Библиографический список

1. *Брюханов М. В.* Фальсификация финансовой отчетности: обнаружение и предотвращение : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2009.

2. *Слободняк И. А., Арбатская Т. Г.* Достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. Иркутск : Изд-во БГУ, 2017.

3. *Юрьева Л. В., Сухих В. С.* Внутренний аудит и его взаимосвязь с системой внутреннего контроля организации: проблема идентификации и международный опыт // Вестник УрФУ. Сер.: Экономика и управление. 2015. Т. 14, № 4. С. 622–641.

4. *Юрьева Л. В., Сухих В. С.* Анализ нормативно-правовых актов, регламентирующих внутренний аудит в Российской Федерации и в странах бывшего СССР // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 28(370). С. 21–39.

5. *Makaya W.* Comptabilité générale de l'entreprise. Système comptable OHA-DA. Paris: Editions Publibook Université – E.P.U., 2009. URL : <https://www.lgdj.fr/comptabilite-generale-de-l-entreprise-9782748351170.html>.

6. *Système de comptabilité nationale.* Banque mondiale. Commission européenne. Fonds monétaire international. New York, 2013. URL : <https://unstats.un.org/unsd/nationalaccount/docs/SNA2008FR.pdf>.

Т. Ю. Девятова

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Совершенствование системы бухгалтерского учета прочего совокупного дохода кредитных организаций в современных условиях

В статье рассмотрены экономическая категория «прочий совокупный доход» и особенности его формирования в кредитной организации. Раскрыты последние изменения принципов бухгалтерского учета в банках. Определяется важность профессионального суждения в период полного слияния национальных и международных стандартов.

Ключевые слова: прочий совокупный доход; справедливая стоимость; основные средства; инвестиционное имущество; профессиональное суждение; прочие доходы; собственный капитал; добавочный капитал.

В настоящее время бухгалтерский учет в кредитных организациях проводится для полного раскрытия финансово-экономической деятельности, чтобы достоверно формировать финансовый результат, минимизировать затраты и получить экономические выгоды. Любое событие должно рассматриваться в большей степени с точки зрения его экономического содержания, а не юридической формы.

Принципы приоритета содержания над формой потребуют от бухгалтера грамотно формировать профессиональное суждение перед составлением финансовой отчетности. Все банковские сделки должны отражать реальные события, происходящие в бизнесе.

Положение ЦБРФ № 446-П регламентирует понятие «прочего совокупного дохода кредитной организации», которое включает в себя все статьи дохода и расхода не признанные в составе прибыли и убытка от основной деятельности банка. Это означает, что прочий совокупный доход в соответствии с МСФО отражается не как прибыль или убыток, а как капитал организации [2]. В финансовой отчетности банка должно быть четко показано, почему чистые активы увеличиваются или уменьшаются. Если изменение чистых активов происходит за счет операций с акционерами, то операция отражается в отчете об изменении капитала. Если чистые активы меняются в процессе деятельности банка, то отражение происходит в отчете о совокупном доходе, который состоит из отчета о финансовых результатах и прочем совокупном доходе [4].

Включение отдельных операций в «Прочий совокупный доход» необходимо, для того чтобы величина прибыли и убытки была менее подвержена случайной волатильности из-за изменения справедливой

стоимости основных средств. При ведении учета следует различать операции, относящиеся к прочему совокупному доходу и к прочим доходам. Это принципиально разные вещи, так как прочие доходы – это статья прибылей и убытков, в которую включаются операционные доходы, не попавшие в себестоимость.

Бухгалтерский учет прочего совокупного дохода ведется на счете № 106 «Добавочный капитал»; прочие доходы – на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» [5].

Например, переоценка основных средств в кредитных организациях потребует разобраться, будут ли основные средства проданы в необозримом будущем в ходе основной операционной деятельности банка. В этом случае переоценка – это нереализованный доход, подлежащий отражению в составе прочего совокупного доход.

Изменение же справедливой стоимости сдаваемого в аренду здания [6] – это реализованный доход, отражаемый в прибылях и убытках, так как инвестиционное имущество может быть продано в любой момент и банк получит денежные потоки в обозримом будущем. В бухгалтерском учете переоценка и аренда отразятся в собственном капитале банка по-разному (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

Предлагаемые операции банка по учету основных средств

Содержание операций	Дебет	Кредит
В конце года отражается переоценка здания офиса банка	60401	10601
Выставлен счет за аренду здания в отчетном периоде	60312	70601

Составлено по: Положение № 579-П.

Еще одним примером прочего совокупного дохода может служить изменения финансовых обязательств, определяемых как переоцениваемые по справедливой стоимости с отражением изменений через прибыль или убыток (FVTPL). Изменения справедливой стоимости, связанные с изменениями кредитного риска по обязательствам (МСФО (IFRS) 9). При комбинированных финансовых инструментах (выпущенные облигации, конвертируемые в фиксированное количество обыкновенных акций) возникает ситуация, когда долевая составляющая отражается в разделе «Капитал» как разница между первоначальной и долговой расчетной стоимостью [1; 7]. Операции приводятся в табл. 2.

Предлагаемые операции банка по учету финансовых инструментов

Содержание операций	Дебет	Кредит
В конце года отражается переоценка ценных бумаг	60322	10603
Положительная разница между справедливой стоимостью и ценой сделки	47454	70601

Составлено по: Положение № 579-П.

Банки могут приобретать облигации с целью удержания до ближайшей оферты, до погашения в зависимости от рыночной конъюнктуры на определенный момент времени или для продажи при благоприятных рыночных условиях для данной операции либо для целей поддержания ликвидности.

Управление облигационным портфелем банков может осуществляться на основе удержания активов для получения денежных потоков и получение платежей на протяжении всего срока действия данного финансового инструмента [3].

В результате реклассификации облигационного портфеля в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, проведенной в первый рабочий день года балансовая стоимость облигационного портфеля будет увеличиваться. Данное изменение обусловлено списанием переоценки по облигационному портфелю. Прибыль от изменения справедливой стоимости может быть признана в составе прочего совокупного дохода в течение отчетного периода

В результате делаем вывод, что в ближайшие годы в банковском учете произойдут качественные изменения, которые поменяют экономический смысл бухгалтерских операций и усложнят работу бухгалтера. Придется по новому оценивать справедливую стоимость активов и обязательств, грамотно рассчитывать корректировки на основе профессионального суждения.

Библиографический список

1. *Алешина Е. А., Власова И. Е.* Особенности учета ценных бумаг согласно МСФО // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита : материалы XI Всерос. молодежной науч.-практ. конф. (Курск, 25–26 апреля 2019 г.). Курск, 2019. С. 15–20.
2. *Банковские операции* : учебник / Н. Н. Мартыненко и др. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2015.
3. *Буянова Т. И.* Учет ценных бумаг : учеб. пособие. Екатеринбург : Ажур, 2019.

4. Девятова Т. Ю., Власова И. Е., Маслова Л. И. Учет в кредитных организациях : учеб. пособие и практикум. Стандарт третьего поколения. Екатеринбург : Ажур, 2020.

5. Курныкина О. В., Соколинская Н. Э. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник. М. : КноРус, 2018.

6. Попов А. Ю. Первоначальная оценка основных средств в бухгалтерском учете: ближайшие перспективы // Крымский научный вестник. 2016. № 3(9). С. 53–66.

7. Шевчук О. В., Буянова Т. И. Сравнение российской и международной практики учета финансовых инструментов и пути совершенствования учета в России // Труды Уральского государственного экономического университета. Екатеринбург, 2016. С. 114–119.

В. Э. Дрозд, А. А. Хлыстова

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Система «стандарт-кост» как инструмент учета и контроля затрат

Рассмотрена система «стандарт-кост»: история возникновения и развития; сущность, основные элементы; преимущества и недостатки; возможности использования для планирования, учета и контроля расходования ресурсов в целях повышения оперативности и эффективности управления затратами.

Ключевые слова: «стандарт-кост»; нормы расхода; управление и контроль затрат; учет потерь и отклонений.

Каждой фирме, независимо от сферы ее деятельности, необходимо принимать решения о целесообразности производства того или иного продукта, эффективности используемых технологий, о возможности выхода на новые рынки сбыта. В современных экономических условиях выбор управленческих решений, выработка стратегий на рынке принимаются на основании информации о затратах и доходах предприятия. Инструментом для решения этих задач является учет затрат предприятия по системе «стандарт-кост».

Проблема эффективного применения системы «стандарт-кост» в современных реалиях в условиях российской рыночной экономики для оптимизации управленческого учета становится актуальной.

Согласно определению, данному К. Друри, «стандарт-кост» является методом калькулирования себестоимости по нормативным издержкам [2]. Более широкое определение дает К. В. Щиборщ. По его мнению, «стандарт-кост» – это методика учета нормативных затрат и финан-

совых результатов и при условии стандартизации рабочих процессов в массовом, серийном производстве представляется возможным учитывать издержки и выручку по разработанным нормам, а в конце периода корректировать их, списывая отклонения от плановых показателей, получая фактические данные за отчетный период [6].

Нормирование затрат является одним из постулатов менеджмента на предприятиях, предложенных Фредериком Уинслоу Тейлором, американским инженером, создавшим теорию научной организации труда «Тейлоризм», согласно которой нормативные показатели использовались как наиболее оптимальные способы планирования и расхода материальных и трудовых ресурсов.

Идея «стандарт-кост», включающая не только планирование и расход ресурсов, но и контроль за затратами была сформулирована Г. Эмерсоном и Ч. Гаррисоном. Суть системы «стандарт-кост» трансформировалась в два положения: все произведенные затраты в учете должны быть соотнесены со стандартами; отклонения, выявленные при сравнении фактических затрат со стандартами, должны быть расчленены по причинам [4].

Впервые эта система была примерена в штате Иллинойс, в США, в компании Boss Manufacturing Company, которая занималась производством рабочих перчаток. Для учета и контроля за затратами использовались нормы, разработанные в соответствии с предельными показателями работы предприятия, а не данные предыдущего периода [4].

Появившийся метод начал широко использоваться на американских производственных предприятиях, в дальнейшем идеи данного метода были адаптированы, для использования в европейских компаниях.

Далее исследуемая система развивалась и преобразовывалась, будучи внедренной на многих предприятиях по всему миру, в том числе в СССР. Развитие метода связано с именами А. П. Рудановского, Е. Г. Либермана, М. Х. Жебрака. Впервые нормативный учет в СССР был применен на практике на харьковском заводе «Серп и молот» в 1930 г., к 1932 г. эту систему применяли уже 12 предприятий СССР [3].

Система «Стандарт-кост» – система учета затрат и расчета себестоимости с использованием нормативных затрат; ее главными целями являются управление и контроль затрат, установление реальных цен, а также подготовка бюджетов и прогнозов. Основная задача этой системы – учет потерь и отклонений в прибыли предприятия. Она позволяет выявлять потери, снижающие прибыль предприятия, прогнозировать затраты на будущее и предоставить менеджерам более объективную информацию о себестоимости, для регулирования продажных цен [1].

Практическими особенностями системы нормативного учета являются прежде всего наличие нормативных цен на ресурсы и норм их расхода; отражение издержек с учетом норм и отклонений; систематический контроль учета отклонений и причин их возникновения, а также изменений самих норм.

Отклонения, возникшие в результате несоответствия между реальными и планируемыми затратами, списываются на финансовый результат работы предприятия. Все отклонения должны фиксироваться, и каждый случай должен быть проанализирован, для разработки необходимых решений по их устранению [5].

К преимуществам системы «стандарт-кост» можно отнести строгую регламентацию расходов; возможность прогнозирования затрат и прибыли при установленных ценах.

Система «стандарт-кост» не лишена и недостатков. Например, высокая трудоемкость расчета обоснованных норм в условиях рыночной конкуренции и без учета технологического процесса конкретной фирмы; тяжелая адаптация к переменам, вызванным внешними факторами, такими как антироссийские санкции или инфляция, изменение законодательства, налоговых ставок, курса валюты – всё это может привести к неэффективности разработанных нормативов и необходимости их систематической актуализации; при списании отклонений, нет их четкой привязки к какому-либо виду продукции.

Таким образом, рассмотрев сущность системы «стандарт-кост», ее плюсы и минусы, можно сделать несколько выводов. «Стандарт-кост» может широко использоваться на предприятиях для повышения оперативности при планировании и учете и контроле затрат. Если предприятие занимает свою позицию на рынке и стабильно функционирует, то данный метод позволит уменьшить нагрузку на управленческий персонал, и даст обоснованное представление в необходимом количестве ресурсов и повысить эффективность их расходования.

Библиографический список

1. *Васильева Л. С.* Отличие отечественной системы нормативного учета от системы «стандарт-кост». URL : http://www.elitarium.ru/otlichie_normativnogo_ucheta_standartkost.

2. *Друри К.* Управленческий и производственный учет. Вводный курс. М. : Юнити-Дана, 2016. С. 469–517.

3. *Жукова А. Ю., Булавина Е. В., Гусева Л. П.* Особенности системы нормативного учета затрат «стандарт-кост» // Молодой ученый. 2015. № 7.3. С. 17–20. URL : <https://moluch.ru/archive/87/17106/>.

4. Керимов В. Э. Организация управленческого учета по системе «стандарт-кост». URL : <https://www.cfin.ru/press/afa/2001-3/02.shtml>.

5. Черных А. Е., Буянова Т. И. Система «стандарт-кост»: проблемы использования // Кластерные инициативы в формировании прогрессивной структуры национальной экономики: сб. науч. тр. 5-й Междунар. науч.-практ. конф.: в 2 т. (Курск, 16–17 мая 2019 г.). Курск : Юго-Западный государственный университет, 2019. С. 247–249.

6. Щибориц К. В. Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России. М. : Дело и Сервис, 2001. С. 84–85.

Научный руководитель: Т. И. Буянова,
кандидат экономических наук, доцент

К. О. Дрыга, И. А. Мусеев, И. М. Перминова
Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)

Аспекты экономического анализа конкурентоспособности рынка IT-услуг

Представлены результаты проведенного авторами экономического анализа конкурентоспособности трех компаний рынка IT-услуг: ЗАО «Ланит», АО «Ай Теко», ЗАО «КРОК инкорпорейтед»; определены доли их рынка и финансовые показатели (выручка, себестоимость, валовая прибыль и темп прироста).

Ключевые слова: экономический анализ; инновации; цифровизация; экономический анализ; конкурентоспособность; принципы конкурентоспособности; доля рынка; прибыль.

Актуальность работы обусловлена тем, что рынок IT-услуг развивается со стремительной скоростью, и всё больше компаний стремятся заявить о себе и привлечь как можно больше потенциальных клиентов. Активное внедрение инноваций и цифровизации определяет размер дохода и прибыли, которую организации извлекают в будущем за счет приобретения IT-услуг. Но так как этот вид услуг появился относительно недавно и изучен не полностью, то мы выявим аспекты, по которым осуществляется экономический анализ конкурентоспособности предприятий на этом рынке.

В связи с тем, что рынок постоянно развивается и сознание потребителей меняется, компаниям всё сложнее извлекать прибыль из своей деятельности без использования IT-услуг, которые способствуют развитию бизнеса в различных отраслях экономики.

IT-услуги – некоторый набор продуктов и услуг, направленный на информационную, бесперебойную и безопасную жизнедеятельность

внутри компании (обмен документами, файлами, поддержка оборудования), а также на коммуникационную связь с клиентами по средствам интернета, телефонного оборудования и иных способов¹.

На рынке IT-услуг ведется активная борьба за клиентов. Это связано с тем, что большая часть услуг имеет одинаковые характеристики и удовлетворяет одни и те же потребности на равных или отличающихся на несколько единиц ценовых условиях. В такой ситуации предприятия, приобретающие эти услуги, отдадут свое предпочтение тому товару, который является наиболее конкурентоспособным.

Конкурентоспособность – характеристика товара или услуги, отражающая его приоритет на рынке в сравнении с аналогичными услугами-конкурентами как в соответствии с конкретной потребностью потребителей, так и с затратам на их удовлетворение, обеспечивающее возможность реализации данной услуги в данный момент времени на определенном рынке.

Экономический анализ – метод исследования, в котором происходит разделение объекта на части, выделение связей, свойств и сторон [3].

Основные принципы анализа конкурентоспособности:

- 1) научность (соответствие экономическим законам);
- 2) системный подход (нужно учитывать все взаимосвязи системы и их закономерности);
- 3) комплексность (учитывается влияние на предприятие множества факторов);
- 4) исследование в динамике;
- 5) объективность (доказательность выводов анализа, обеспечивается полнотой раскрытия факторов) [4].

В ходе анализа были использованы:

- 1) формула для вычисления доли рынка (D_p):

$$D_p = \frac{Q_H}{Q_{\text{общ}}} \times 100\%, \quad (1)$$

где Q_H – объем продаж компании за определенный период, p ; $Q_{\text{общ}}$ – общий объем продаж на рынке за тот же период.

Благодаря этой формуле мы сможем увидеть, какую часть рынка занимает компания и определить вид конкуренции на рынке. Так же можно определить сложность входа на этот рынок [2];

- 2) формула вычисления валовой прибыли:

$$\text{Валовая прибыль} = \text{Выручка} - \text{Себестоимость}. \quad (2)$$

¹ IT-услуги. URL : <https://cleverics.ru/subject-field/articles/321-servi>.

Вычисление валовой прибыли поможет понять рентабельность деятельности компаний в течении определенного периода времени и позволит определить, насколько рационально расходуются ресурсы [1].

Для анализа конкурентоспособности рынка компании, мы выбрали ЗАО «Ланит», АО «Ай Теко», ЗАО «КРОК инкорпорейтед». Эти компании являются основными игроками на IT-рынке, они предоставляют различные услуги от ритейла до разработки ПО.

ЗАО «Ланит» является одним из лидеров на рынке. Его основные проекты связаны как с государственными учреждениями, так и с частными компаниями, такими как: Центральный банк РФ, «Агроинновация», «Славнефть НГК». С 2013 г. выручка компании растет и в отчете 2018 г. сообщила о выручке в 14968200000 р., расходы составили 14927700000 р. Ланит на протяжении нескольких лет борется с КРОК за государственные заказы¹.

ЗАО «КРОК инкорпорейтед» является основным конкурентом ЗАО «Ланит» в борьбе за государственные заказы. Основные проекты заключены с частными компаниями, такими как: банк «Открытие», «Россельхозбанк». Но есть и знаковые проекты с государственными компаниями, например, Росатом. В отличие от Ланита КРОК имеет нестабильную выручку: в 2017 г. компания получила 19601700000 р., а в 2018 г. – 26259800000 р. Относительно затрат в 2018 г. сумма составила 21773400000 р.²

Следующий игрок на рынке IT-услуг – АО «Ай Теко». Компания стабильна на рынке, ее выручка растет с каждым годом: в 2018 г. она составила 19506800000 р., а расходы – 17127400000 р. Основные контракты заключены со Сбербанком, «Почтой России» и с «Райффайзенбанком»³.

Ниже представлена таблица, в которой приведены экономические показатели этих трех компаний.

Финансовые показатели компаний за 2017 и 2018 гг.

Компания	Выручка, тыс. р.		Темп прироста, %	Себестоимость за 2018 г., тыс. р.	Валовая прибыль, тыс. р.
	2018	2017			
«Ланит»	14968200	12031900	24,40	14927700	40500
«КРОК»	26259800	19601700	33,97	21773400	4486400
«Ай Теко»	19506800	16002600	21,90	17127400	2379400

¹ ЗАО «Ланит». URL : www.tadviser.ru/index.php/Компания:ЛАНИТ.

² ЗАО «КРОК инкорпорейтед». URL : www.tadviser.ru/index.php/Компания:Крок.

³ АО «Ай Теко». URL : [www.tadviser.ru/index.php/Компания:Ай-Теко_\(iTeCo\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Компания:Ай-Теко_(iTeCo)).

Исходя из данных таблицы можно сделать выводы, что у каждой из трех компаний темп прироста положительный, это говорит об увеличении выручки по сравнению с 2017 отчетным годом, следовательно, у компаний появляются новые заказы на предоставление IT-услуг. Валовая прибыль положительная, следовательно, уровень валовой рентабельности компаний растет, и они могут позволить себе обновить ресурсы, благодаря которым они оказывают услуги, разработать новые продукты или улучшить инфраструктуру компании для повышения производительности и увеличении прибыли в дальнейшем.

Далее нами были рассмотрены доли каждой компании на рынке IT-услуг: как отношение объема продаж компании и общего объема продаж на рынке. Общий объем продаж на рынке составляет около 341 млрд р. Исходя из формулы (1) доля ЗАО «Ланит» составляет 4,39%, ЗАО «КРОК инкорпорейтед» составляет 7,70% и доля АО «Ай Теко» составляет 5,72% на конец 2018 г.¹

Из этих подсчетов можно отметить, что доля рынка распределяется равномерно без больших скачков, это говорит об отсутствии серьезных барьеров для входа на рынок IT-услуг, также данные результаты говорят о высокой конкуренции среди компаний.

Подводя итоги, хочется отметить, что компании активно развиваются и получают много новых заказов за счет того, что современный бизнес ведется через различные электронные устройства, которые требуют программного обеспечения, сервис и др. инновационные средства для взаимодействия внутренних отделов компании. Все это облегчает ведение бизнеса и, следовательно, IT-услуги будут всегда иметь спрос. Более того, с течением времени появятся новые компании, которые будут нуждаться в этих услугах.

Библиографический список

1. *Анализ* финансово-хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Н. С. Нечехуина, И. М. Перминова, Л. И. Маслова и др. Екатеринбург : Ажур, 2017.
2. *Бороненкова С. А.* Экономический анализ в управлении предприятием // Экономический анализ: теория и практика. 2016. №2. С. 47–51.
3. *Красильникова Л. Е., Сысуева Э. Г., Фаренюк М. С.* Экономический анализ: учеб. пособие. Пермь : ИПЦ «Прокрость», 2016.
4. *Маслова Л. И., Ларионова О. В., Перминова И. М.* Экономический анализ : учеб. пособие и практикум. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2018.

¹ Доля рынка IT-услуг. URL : [http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:ИТ-услуги_\(рынок_России\)](http://www.tadviser.ru/index.php/Статья:ИТ-услуги_(рынок_России)).

Е. И. Еськова

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Направления совершенствования формирования финансовой отчетности в современных условиях

Рассмотрены современные тенденции развития финансовой отчетности организаций; раскрыты проблемы, вызванные повышающимися требованиями со стороны заинтересованных пользователей к информационному наполнению финансовой отчетности. Актуальность исследования обусловлена возрастанием роли финансовой отчетности как важного связующего звена, определяющего характер взаимосвязей между предприятиями.

Ключевые слова: финансовая отчетность; нефинансовая отчетность; цифровизация; РСБУ; МСФО.

Современный бухгалтерский учет конечной своей целью преследует удовлетворение в учетной информации внешних и внутренних ее пользователей путем предоставления финансовой отчетности организации. Генерируемые запросы крайне разнообразны, а требования, предъявляемые к информационному наполнению финансовой отчетности, растут и изменяются перманентно, сообразно текущим экономическим, политическим, социальным условиям функционирования предприятий. Чтобы соответствовать этим запросам, система бухгалтерского учета и отчетности находится в постоянном развитии и изменении.

Финансовая отчетность призвана информировать заинтересованных пользователей об имущественном и финансовом положении предприятия, результатах его функционирования. На основании результатов, которые заинтересованные стороны извлекают из анализа этой информации, пользователи принимают решения в отношении данной организации. В связи с этим можно подчеркнуть роль отчетности как важного связующего звена, определяющего характер взаимосвязей между предприятиями. Неудивительно, что в современных условиях постоянной турбулентности экономических отношений как на уровне государств, так и на уровне предприятий, усиления конкуренции, интернационализации коммерческого обмена формирование качественной финансовой отчетности – одна из главных задач менеджмента организаций; вопросы составления и реформирования финансовой отчетности приобретают в современном мире все большую актуальность, а требования к ней подлежат регулярному пересмотру и оценке.

Уже почти десятилетие продолжается процесс гармонизации российского бухгалтерского учета (РСБУ) с международными стандартами финансовой отчетности (МФСО). Это нашло отражение в законодательных актах по бухгалтерскому учету Российской Федерации, поэтому принципы, содержащиеся в российском законодательстве, отвечают требованиям качества отчетности международного уровня. Среди общепризнанных принципов можно выделить [7]:

- прозрачность, которая достигается путем достоверности и объективности отображаемых в ней данных;
- достоверность, которая обеспечивается посредством исключения влияния на оценочные суждения пользователя отчетности, соответственно гарантируется соблюдение принципа нейтральности;
- полнота и достаточность информации;
- своевременность информации (позволяет вовремя принять управленческое решение);
- сравнимость и сопоставимость, обеспечиваемые соблюдением норм общепринятых стандартов в отношении структуры и порядка формирования показателей финансовой отчетности;
- понятность, которая принимает особое значение в условиях международных экономических отношений;
- проверяемость, позволяющая убедиться в достоверности предлагаемой информации;
- аналитичность в разрезе раскрываемости показателей отчетности в необходимой для последующего анализа степени.

Все указанные принципы являются ответом на запросы пользователей в отношении финансовой отчетности, а соответственно, определяют вектор, диктуют основные тенденции совершенствования отчетности. Научно-исследовательский интерес к этой области проявляет ряд ученых: О. В. Рожнова, М. В. Корягин, И. Н. Богатая, Е. М. Евстафьева, Т. Ю. Дружиловская, Э. С. Дружиловская, С. Ф. Легенчук и др.

В большинстве научных исследований выделялись и продолжают выделяться несколько направлений, носящих определяющий характер в развитии финансовой отчетности.

Во-первых, это тенденция к стандартизации финансовой отчетности. Мировая глобализация выступила катализатором необходимости постоянного приведения национальной системы бухгалтерской отчетности к международным стандартам. Этот процесс видит своей целью единообразное понимание финансовой отчетности, в том числе возможность сопоставимости, показателей бухгалтерской отчетности каждой организации со всеми возможными группами пользователей на

международных рынках. При этом сегодня благодаря высоким темпам развития цифровизации экономических и учетных систем наблюдается смещение акцентов в сторону индивидуализации. Существует запрос со стороны экономического сообщества на углубление информации в части индивидуальности параметров компании, ее стратегии и тактики, бизнес-процессов и управления ими [5].

Во-вторых, это тенденция к усилению взаимодействия финансового учета с управленческим и нефинансовым. Одним из перспективных направлений развития отчетности, цель которого состоит в закрытии этой потребности путем расширения информационного поля, является интегрированная отчетность. А. В. Соловьева указывает на то, что интегрированная отчетность определяет единый формат представления заинтересованным пользователям информации о деятельности компаний, включает в себя финансовую отчетность и отчетность, которая отражает корпоративную социальную ответственность, или отчетность по устойчивости (экологические, социальные вопросы и т. д.) [6]. В основе ее лежит комплексное отражение расширенной финансовой и нефинансовой информации о деятельности организации и стратегии ее развития. Согласно Международному стандарту интегрированной отчетности, принятому в 2013 г., представленная в такой отчетности информация способна детально объяснить пользователям отчетности, как создается стоимость в компании не только на основании «внутренних данных», но и в текущих условиях внешней рыночной среды. На основе изучения указанного стандарта выделено несколько основных элементов интегрированной отчетности: характеристика деятельности организации и внешних условий рынка; система управления в организации; бизнес-модель; угрозы и возможности развития; стратегия распределения и использования ресурсов организации; показатели эффективности экономической деятельности; будущие перспективы [2].

Анализ совокупности указанных элементов при условии качественной подготовки отчета, достоверности содержащихся в нем данных, и соответствии рекомендациям стандарта, может и должен показать на порядок более высокую и точную (за счет превалирующей инсайдерской информации, а не аналитических данных, основанных на информации общедоступных источников) информативность будет очень высока для разных пользователей отчетности. Таким образом, интегрированная система финансовых и нефинансовых показателей является ответом на запросы заинтересованных пользователей. Ее формат позволяет отображать состояние и результаты деятельности предприятия и в контексте классических учетно-информационных запросов, и в отношении но-

вых требований к системе финансового учета по важным аспектам деятельности: факторам генерирования и создания стоимости; ключевым рискам предприятия; факторам стратегического развития предприятия (бизнес-перспективы); интеллектуально-инновационному развитию предприятия; уровню социальной и экологической ответственности перед обществом и т. д. [3].

Частные тенденции. Их возникновение связано непосредственно с желанием пользователей получать из отчетности максимально индивидуализированную информацию об организации.

В-третьих, это ориентация на прогноз и совершенствование процесса планирования деятельности на основе анализа финансовой отчетности. О.В. Рожнова отмечает, что «пользователи ожидают от финансовой отчетности нацеленности на будущее. Переориентация временного вектора в будущее и возникающая в результате этого неопределенность требуют построения бухгалтерских систем, оперирующих с нечеткими множествами и, следовательно, формирования иных логических основ процедур обработки бухгалтерской информации» [1]. Включение в состав финансовой отчетности прогнозных и вероятностных показателей приближает ее к требованиям основных пользователей-инвесторов.

В-четвертых, это доведение информации о профессиональных суждениях до пользователей отчетности. Важно отметить, что при анализе финансовой отчетности содержащаяся в ней информация для пользователя не представит существенности и важности, если не будет соответствующих пояснений, расшифровок положений, необходимость в которых возникает из-за постоянного изменения стандартов, появление новых дополнений, что делает отчетность сложной для понимания. Зачастую пользователи, в частности, инвесторы, заинтересованы в сопоставимости данных для полного анализа деятельности за продолжительное время. В этом случае следует учесть корректировки в содержании показателей отчетности в разные моменты времени и в нормативно-правовой базе. Отдельно имеет смысл разработать систему анализа факторов стоимости предприятия, что положительным образом скажется на уровне доверия со стороны инвесторов [7].

Пятым направлением совершенствования отчетности является анализ ключевых сфер компетентности в соответствии со сбалансированной системой показателей. Данная тенденция характеризуется конвергенцией финансового учета, анализа и финансовой функции с управлением бизнес-процессами. Комплексное описание деятельности организации позволяет получить пользователю отчетности информацию о специфике ведения бизнеса, финансовых результатах, отраслевых особенностях,

показывая открытость перед внешними контрагентами – потенциальными инвесторами и кредиторами.

В-шестых, это расширение области применения метода профессионального суждения. Гармонизация национальной отчетности с МФСО предполагает значимость профессионального суждения составителя, не как рядового сотрудника, а как полноценного специалиста в области экономики с правом выбора методологий ведения финансового учета. Сближений учетно-аналитических и финансовых функций в руках одного человека или отдела сопутствует более быстрому и комплексно обоснованному решению на благо компании [8].

И, наконец, наиболее перспективной тенденцией представляется внедрение цифровых технологий при анализе возможностей формирования системы бухгалтерской отчетности, основанной на одновременном применении нескольких оценочных баз и параметров. Именно цифровая экономика дает возможность интерпретировать и прогнозировать процессы, технологии, показатели, риски и получать из этих данных эффективную информацию.

Обозначенные тенденции развития финансовой отчетности определяют возможности ее дальнейшего совершенствования. В первую очередь, главной задачей экономических субъектов в настоящее время становится внедрение интегрированного мышления [4]. Таким образом, отраженные тенденции позволяют говорить о том, что сегодня система финансовой отчетности находится в состоянии перманентного развития и совершенствования.

Библиографический список

1. *Богатая И. Н., Евстафьева Е. М.* Исследование современных тенденций развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 25. С. 2–17.

2. *Картова А. С.* Современные тенденции развития отчетности: концепция интегрированной отчетности // Вопросы современных научных исследований: материалы Междунар. (заочной) науч.-практ. конф. (Нур-Султан, 29 октября 2019 г.). Нефтекамск : НИЦ «Мир науки» (ИП Вострецов Александр Ильич), 2019. С. 43–48.

3. *Корягин М. В.* Развитие бухгалтерской отчетности в условиях изменения запросов пользователей // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 38(332). С. 52–64.

4. *Малиновская Н. В.* Международные основы интегрированной отчетности: пять лет с момента выпуска // Международный бухгалтерский учет. 2019. № 5. С. 500–514.

5. *Рожнова О. В.* Современные тенденции развития финансовой отчетности // Учет. Анализ. Аудит. 2018. № 2. С. 26–35.

6. Соловьева О. В., Сорокина К. В. Анализ тенденций развития зарубежной корпоративной отчетности // Аудит и финансовый анализ. 2011. № 3. С. 232–239.

7. Юнусова Д. А. Требования к финансовой отчетности в современных условиях // Экономика: теория и практика. 2019. № 1(53). С. 41–45.

8. Юрьева Л. В., Митрофанова Т. Л. Риски формирования финансовой отчетности в условиях гиперинфляционной экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2016. Т. 2, № 8. С. 332–337.

Научный руководитель: Л. В. Юрьева,
доктор экономических наук, профессор

А. А. Калачева

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Анализ преимуществ и недостатков методов учета затрат в управленческом учете

Рассмотрены теоретические и практические аспекты учета затрат на предприятии в целях совершенствования управленческого учета, анализа и оперативного контроля; раскрыты современные тенденции учета затрат на производство. Цель статьи – дать сравнительную характеристику двух методов учета затрат на предприятии – системы «директ-костинг» и нормативного метода. Для этого была поставлена задача изучить указанные современные системы учета затрат и охарактеризовать их. Объектом исследования послужили собственно затраты и их учет на предприятии.

Ключевые слова: затраты; расходы; управленческий учет; директ-костинг; нормативный метод; определение себестоимости.

У каждой организации в процессе ее хозяйственно-экономической деятельности появляются различные расходы. На изготовление продукции, выполнение работ и оказание услуг организация тратит сырье, материалы, электроэнергию, какие-либо запасные части, а также применяется оборудование, стоимость которого в процессе изнашивания погашается амортизацией. Затратами можно назвать суммарную стоимость всех этих ресурсов, использованных в производстве. Совершенствование учета расходов позволит предприятиям и организациям эффективнее производить продукцию, снижать ее себестоимость и оперативнее управлять затратами [2].

Каждая система учета затрат предполагает различные способы классификации расходов и различные оценки себестоимости произведенной продукции [4]. Далее рассмотрены системы учета затрат, каждая отдельно.

Нормативный метод позволяет эффективно управлять расходами, и в его основе лежит принцип учета и контроля затрат в пределах установленных норм и нормативов и отклонений от них [9]. Система «стандарт-костинг» является зарубежным аналогом нормативного метода, и ее основная задача – учет потерь и отклонений в прибыли. Нормативный метод учета предполагает предварительное определение норм и нормативов расходов по операциям, процессам, объектам, центрам ответственности и использование этих показателей для планирования, учета и контроля [11]. Этот метод применяется, в основном, в массовом и крупносерийном производстве. Себестоимость продукции при таком способе учета затрат складывается из нормативной себестоимости, себестоимости от изменения норм расчета и себестоимости за счет отклонения от норм калькуляционной единицы [5]. Сущность метода состоит в наличии следующих показателей:

- нормы потребления ресурсов и цены на ресурсы;
- нормативная калькуляция;
- оперативный учет отклонений от норм;
- системный учет изменений норм и нормативов;
- формирование отчета о затратах и детализация выявленных отклонений по факторам и виновникам.

Главное достоинство метода состоит в его управленческой направленности, т. е. он позволяет осуществлять планирование расходов и контроль деятельности организации.

Поскольку главное условие применения нормативного метода – это разработка норм и нормативов, необходимо сначала определить величины нормативных затрат. Нормативные затраты предварительно рассчитываются в объеме на единицу продукции и включают в себя прямые материальные, трудовые затраты и общепроизводственные расходы, т. е. те расходы, которые прямо относятся к производству продукции [1]. Нормативный метод учета расходов построен на необходимости учета отклонений от нормативов. Когда учтены все отклонения, в конце отчетного периода их необходимо списать. Здесь можно провести взаимосвязь управленческого и финансового учета – все отклонения учитываются на счетах учета затрат, и для каждого вида отклонений выделяют отдельный счет. Неблагоприятные для предприятия отклонения учитываются по дебету этих счетов, благоприятные – по кредиту. Например, приобретение материалов отражается по дебету 10 счета «Материалы» и по кредиту 60 счета «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» по нормативной цене, которую еще называют твердой, учетной ценой. Тогда отклонение в цене материалов отражаются по кредиту 60 счета

и по дебету 16 счета «Отклонение в стоимости материальных ценностей», когда цена покупки превысила твердую, учетную цену, или наоборот, когда учетная цена превышает цену покупки. Списание отклонений в конце отчетного периода отражается по дебету счета 90 «Продажи» и по кредиту счета 16 и производится с помощью распределения между:

- реализованной и нереализованной продукцией;
- готовой продукцией и остатками незавершенного производства;
- материалами на складе и израсходованными материалами.

Таким образом, нормативный метод учета расходов имеет свои достоинства и недостатки. Расчет себестоимости при таком методе является наиболее достоверным, а постоянная фиксация отклонений позволяет оперативно принимать управленческие решения по их устранению [10]. Однако расчет норм и нормативов несет за собой трудности, так как является довольно затратным как относительно финансовой стороны вопроса, так и относительно времени, и необходимо часто пересматривать эти нормы, из-за чего число организаций, использующих нормативный метод учета затрат, не так велико.

Классификация затрат дает возможность правильно определить себестоимость продукции и осуществить оценку эффективности использования ресурсов по всем сферам деятельности [7]. Система «директ-костинг» предполагает классификацию расходов в зависимости от объема произведенной продукции и их разделение на переменную и постоянную составляющие, при этом в себестоимость продукции включается только переменная часть, т. е. исчисляется неполная себестоимость. Постоянная составляющая собирается на отдельном счете и периодически относится на финансовый результат. Прямые издержки при таком методе учета расходов называют переменными, поскольку они прямо зависят от количества производимой продукции, а косвенные, или накладные, – постоянными. Прибыль при такой системе получают путем вычитания переменных затрат из суммы выручки [8].

Несмотря на простоту применения данного метода, присутствуют и минусы – при делении расходов на постоянные и переменные возникают трудности, поскольку на практике большинство затрат носит смешанный характер, например, заработная плата, услуги связи и тому подобные. Предприятия применяют различные методы деления затрат [4] на постоянные и переменные – метод «минимум-максимум», аналитический метод, и другие, более точные методы – статистические. У каждого метода также есть свои как положительные, так и отрицательные стороны. В зависимости от того, какой метод деления затрат применяет организация, будет зависеть точность расчетов и их релевантность по

отношению к определению себестоимости. В этом плане система учета затрат «директ-костинг» является в некотором роде «творческой», так как может предполагать приблизительность расчетов как переменной и постоянной составляющей, так и себестоимости продукции в целом. Более того, метод учета «директ-костинг» не отвечает на вопрос, сколько точно стоит произведенный продукт и какова его полная себестоимость, следовательно, становится невозможным рассчитать критические цены – цены, при продаже по которым обеспечивается покрытие всех затрат.

Но система «директ-костинг» имеет и ряд преимуществ. Данный метод позволяет снизить налоговую базу по налогу прибыль, поскольку вся сумма постоянных затрат относится на финансовый результат. Эта система также позволяет рассчитать точку безубыточности, или критический объем, когда доходы предприятия покрывают все его расходы. Анализ безубыточности является основным инструментом принятия управленческих решений и позволяет определить объем продаж или выпуска, соответствующий безубыточной деятельности [3; 6]. Рассчитывая показатель критической точки, предприятие может выяснить, какой объем продукции необходимо произвести и продать, чтобы получить прибыль, так как каждая следующая выпускаемая продукция свыше критического объема будет приносить прибыль.

Подводя итоги, можно увидеть, что системы «директ-костинг» и нормативный метод являются абсолютно разными как по своей сущности, так и по основам исчисления себестоимости. Каждая система служит своей цели, имеет свои преимущества и недостатки, дает разный финансовый результат и разную себестоимость готового изделия. Предприятие будет выбирать метод учета затрат исходя из того, какую цель оно ставит первоочередной.

Библиографический список

1. *Адамова Г. А., Ильиченко А. А.* Нормативная система управления затратами // Вестник университета. 2015. №2. С. 189–192.
2. *Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития* : материалы X Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 15 апреля 2019 г.). Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2019.
3. *Бороненкова С. А., Попов А. Ю.* Экономический анализ затрат в управлении предприятием : учеб. пособие / под ред. С. А. Бороненковой. Екатеринбург : Ажур, 2018.
4. *Нечухина Н. С., Полозова Н. А., Буянова Т. И.* Контроллинг как механизм успешной трансформации промышленности в цифровую экономику // Цифровая трансформация экономики и промышленности: проблемы и перспективы / под ред. А. В. Бабкина. СПб., 2017. С. 256–277.

5. *Матвеева В. С.* Особенности учета затрат и калькулирования себестоимости в отраслях : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2016.

6. *Надольская Н. А.* Управленческий анализ : краткий курс лекций в схемах и таблицах. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2014.

7. *Приходько С. Э., Ломаева А. Ю.* Научные и практические подходы к управлению затратами предприятий // Дискуссия. 2016. №2. С. 39–43.

8. *Рожкова Н. А., Щуплова М. А.* Виды и характеристика системы «директ-костинг» // Вестник университета. 2013. №4. С. 205–212.

9. *Соломенникова Е. А., Прищенко Е. А., Гурин В. В.* Совершенствование нормативного метода учета и контроля затрат // Мир экономики и управления. 2017. №2. С. 121–129.

10. *Храмова Е. А., Гришианова К. А.* Современные системы учета затрат на производство // Проблемы науки. 2017. №4. С. 68–69.

11. *Черных А. Е., Буянова Т. И.* Система «стандарт-кост»: проблемы использования // Кластерные инициативы в формировании прогрессивной структуры национальной экономики : сб. науч. тр. 5-й Междунар. науч.-практ. конф.: в 2 т. (Курск, 16–17 мая 2019 г.). Курск : Юго-Западный государственный университет, 2019. С. 247–249.

Научный руководитель: Н. С. Нечеухина,
доктор экономических наук, доцент

О. Н. Карпачева, В. С. Матвеева

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

COSO-подход к системе внутреннего контроля и организации управления рисками

Важность внутреннего контроля на предприятии невозможно переоценить, поскольку его наличие или отсутствие определяет качество самой финансовой отчетности. В статье рассмотрена концепция COSO «Управление рисками организаций. Интегрированная модель», дана характеристика ее компонентов; раскрыто содержание обновленной концепции «Управление рисками компании. Выстраивание связи риска со стратегией и результатами деятельности компании», показаны ее ключевые изменения. Сформулированы возможные результаты анализа рисков при применении автоматизированных операционных процессов с помощью IT-технологий.

Ключевые слова: внутренний контроль; система внутреннего контроля; система COSO; управление рисками; компоненты; модель.

Ряд корпоративных скандалов и банкротств крупных западных компаний последних 10–15 лет, которые получили широкую огласку и принесли значительные убытки владельцам, инвесторам и другим заинтересованным сторонам, серьезно изменили представление организаций

о внедрении внутреннего контроля. Именно в этот период для глобальных компаний стала очевидной потребность в создании концептуальной базы по управлению рисками, устанавливающей основные принципы, общую терминологию, четкие указания и рекомендации в этой сфере [4].

Для России тема управления рисками пока остается достаточно новой и во многом неизведанной. Руководители и собственники компаний не всегда задумываются о том, что начинать управлять рисками нужно не тогда, когда произошло что-то непредвиденное и повлекло за собой негативные последствия, а тогда, когда только пришла идея создать компанию, запустить новый продукт или реорганизовать бизнес-процессы в уже оперирующей на рынке организации. Им может не хватать уверенности в том, что они понимают принципы управления рисками или обладают достаточными практическими навыками выявления рисков, которые влияют на финансовые показатели компании, ее операционные процессы и устойчивость, а также умеют грамотно управлять ими.

Отсутствие теоретической базы и ее практического применения не позволяет руководителям и собственникам компании своевременно ответить на принципиальный для компании вопрос: «Существует ли в нашей организации система управления рисками и является ли она эффективной в процессе управления внутренними и внешними рисками?».

Если компания рассчитывает на долгое присутствие на рынке, то рано или поздно ей приходится признать, что развивающийся бизнес сталкивается со множеством неопределенностей и рисков. Управление рисками в этом случае становится стратегически важным направлением работы всей компании, возникает осознанная необходимость в создании системы внутреннего контроля и управления рисками, а также в разработке методов своевременного реагирования [1; 4].

Проблемы управления рисками в системе внутреннего контроля получили распространение благодаря Интегрированной концепции построения системы внутреннего контроля COSO и Концепции (COSO) «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» Комитета спонсорских организаций Комиссии Трэдвэй (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), опубликованной в 2004 г. и определяющей основные понятия, компоненты и инструменты оценки системы внутреннего контроля. В данной концепции оценке риска, как важного компонента внутреннего контроля, уделяется большое внимание [3; 5]. Система COSO разработана для того, чтобы помочь предприятиям установить, оценить и усилить систему внутреннего контроля. Данная система широко принята и используется в США, и на сегодняшний день применяется компаниями по всему миру.

Важность внутреннего контроля в бухгалтерской и финансовой отчетности невозможно переоценить, поскольку наличие или отсутствие этого процесса определяет качество самой финансовой отчетности компании. Существующий и функционирующий процесс внутреннего контроля обеспечивает пользователям «разумную уверенность» в том, что данные, представленные в финансовой отчетности, являются точными и могут быть использованы для принятия обоснованных решений [2].

Таким образом, внутренний контроль финансовой отчетности – контроль, предназначенный для устранения рисков, а также преднамеренных или непреднамеренных искажений в финансовой отчетности.

Кроме того, внутренний контроль охватывает все методы и процедуры, применяемые организацией для защиты своих объектов, активов и имущества. В широком смысле внутренний контроль позволяет организации на законных основаниях осуществлять коммерческие операции без вмешательства, потерь или прерывания. Возможно, самое важное заключается в том, что внутренний контроль служит сдерживающим фактором для мошенничества или злоупотреблений, выявляет доказательства уже совершенного мошенничества и выявляет ошибки в финансовой отчетности [6].

Комплексная система внутреннего контроля COSO состоит из пяти компонентов. Их понятие и характеристика представлены в таблице.

Компоненты системы внутреннего контроля COSO

Компонент	Определение понятия. Характеристика понятия
Контрольная среда	<p>Совокупность стандартов, процессов и структур, которые обеспечивают основу для осуществления внутреннего контроля во всей организации.</p> <p>Контрольная среда – основа для всех других компонентов внутреннего контроля, так как включает в себя: целостность и этические ценности организации; параметры, позволяющие совету директоров выполнять свои обязанности по контролю за управлением; организационную структуру и распределение полномочий и ответственности; процесс привлечения, развития и удержания компетентных сотрудников, а также контроль в отношении показателей эффективности, стимулов и вознаграждений для обеспечения эффективности деятельности компании.</p> <p>Проявляется в том, что руководство тратит время на разработку и внедрение системы внутреннего контроля, мониторинга рисков и доведение этих результатов до своих сотрудников</p>

Компонент	Определение понятия. Характеристика понятия
Оценка рисков	<p>Процесс выявления и анализа рисков, определяющий вероятность какое-либо события, способного негативно повлиять на достижение поставленных целей и задач.</p> <p>Оценка рисков – основа управления рисками, так как включает в себя динамичный и итеративный процесс выявления и оценки условий, способствующих возникновению рисков. Информация о выявленных рисках служит основанием для разработки новых процедур внутреннего контроля и анализа эффективности существующих.</p> <p>Проявляется в том, что руководство определяет цели в рамках тех или иных категорий, относящихся к операциям отчетности, соблюдению каких-либо требований, поставленных задач для того, чтобы в дальнейшем иметь возможность выявлять эти риски и условия, способствующие их возникновению; рассматривает вопрос насколько поставленные цели пригодны для данной организации</p>
Контрольные процедуры	<p>Действия, установленные с помощью политики и процедур, обеспечивающие исполнение решений руководства по снижению рисков для достижения целей.</p> <p>Средства контроля осуществляются на всех уровнях организации в целом и для всех ее функций, носят превентивный и последующий характер и охватывают целый ряд ручных и автоматизированных действий, включающих в себя мероприятия по согласованию, разрешению, проверке, сверке, представлению отчетов о текущей деятельности, сохранению активов и разделению обязанностей</p>
Информация и коммуникация	<p>Коммуникация – непрерывный, повторяющийся процесс предоставления, обмена и получения необходимой информации. Информация и коммуникация – часть системы внутреннего контроля, отвечающая за обеспечение того, чтобы информация поступала туда, где она должна быть в организации.</p> <p>Качественная и своевременная информация поддерживает функционирование внутреннего контроля и возможность достижения им поставленных целей. Информационные системы содержат финансовые данные, а также сведения об операционной деятельности и соблюдении законодательства, обеспечивают ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в соответствии с установленными допущениями (реальность, полнота, периодизация, классификация и т. д.).</p> <p>Эффективная коммуникация способствует распространению информации, необходимой для принятия управленческих решений и осуществления внутреннего контроля</p>

Компонент	Определение понятия. Характеристика понятия
Мониторинг	<p>Процесс, представляющий собой периодическую оценку качества работы системы внутреннего контроля, что происходит за счет постоянного отслеживания качества исполнения отдельных операций путем тематических проверок или комбинации из этих двух вариантов. Непрерывный мониторинг может осуществлять руководство в формах регулярного анализа результатов деятельности организации, проверки результатов выполнения отдельных хозяйственных операций, регулярной оценки и уточнения положений внутренней организационно-распорядительной документации и в других формах.</p> <p>Объем и частота проверок зависит от уровня оценки рисков. Результаты оцениваются в соответствии с установленными руководством критериями. Выявленные при проведении мониторинга недостатки внутреннего контроля доводятся до сведения руководства, а наиболее существенные замечания – до совета директоров</p>

Составлено по: [2; 6–8].

Создание общей структуры, основанной на модели COSO, – первый шаг в развитии системы внутреннего контроля и управления рисками. С указанными пятью компонентами связаны семнадцать принципов, направленные на обеспечение ясности и полноты при внедрении системы внутреннего контроля, а также на понимание требований для обеспечения эффективного внутреннего контроля в организации.

Система на основе модели COSO предполагает, что организация получит контроль над эффективностью своей системы и пересмотрит действенность внутреннего аудита. Преимущества от применения системы внутреннего контроля COSO нельзя недооценивать: ее внедрение обеспечит основу для эффективности и экономичности операций, достоверности финансовой отчетности и соответствия законодательству. Полученная достоверная финансовая отчетность основана на применении пяти компонентов внутреннего контроля модели COSO. Кроме того, ее использование в финансовой отчетности помогает выявить сильные и слабые стороны системы внутреннего контроля организации [2].

Все контрольные компоненты и принципы проверяются и испытываются для определения их функционирования, а их общая оценка выявляет серьезность недостатков при агрегировании по всем компонентам (если таковые имеются).

За последнее десятилетие публикация Концепции COSO «Управление рисками организаций. Интегрированная модель» получила широкое

признание со стороны организаций при управлении рисками. Однако в течение этого периода сложность и состав рисков изменились. В связи с этим, в июне 2016 г. COSO опубликовал новый документ Enterprise Risk Management. Aligning risk with strategy and performance («Управление рисками компании. Выстраивание связи риска со стратегией и результатами деятельности компании»).

В новом документе рассматривается эволюция корпоративного управления рисками и необходимость совершенствования организацией своего подхода к управлению рисками, а также подчеркивается важность учета риска как в процессе разработки стратегии, так и в процессе повышения эффективности работы.

Обновленная концепция представляет собой руководство к действию для всех уровней управления компанией, которые участвуют в разработке, внедрении и применении практики управления рисками и включают в себя следующие ключевые изменения:

- обеспечение большего понимания роли управления рисками при разработке, принятии и реализации стратегии;
- улучшение согласованности между производительностью и управлением рисками;
- урегулирование ожиданий сторон для управления и надзора;
- признание глобализации рынков и бизнес-операций и необходимости применения общего подхода с учетом географических и региональных различий;
- представление нового видения рисков с точки зрения постановки и достижения целей в контексте увеличения их сложности;
- расширение отчетности, адресованной заинтересованным сторонам, с целью удовлетворения их ожиданий в большей прозрачности;
- согласование развития технологий и роста аналитических данных для поддержки принимаемых решений.

Сегодняшнее развитие технологий позволяет компаниям автоматизировать ключевые операционные процессы, финансовую и управленческую отчетность. Компании, инвестирующие средства в такие проекты, имеют возможность организации более управляемых и контролируемых бизнес-процессов и более прозрачной финансовой и управленческой отчетности, которая позволяет принимать взвешенные бизнес-решения. С помощью IT-технологий системы накапливают статистические данные и могут создавать мощные аналитические базы и инструменты, которые в дальнейшем могут помочь при анализе рисков и разработке методов реагирования от стратегии до исполнения и достижения результатов, таких как:

– уклонение или устранение риска предполагает принятие решения об устранении или отказе от рискованных операций вплоть до продажи или закрытия бизнес-подразделений, если риск уже осуществился и его устранение предполагает отказ от прибыли;

– минимизация или регулирование риска предполагает принятие мер по его поддержанию на уровне, не угрожающем интересам бизнеса. Процесс управления включает прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь;

– перевод или передача риска означает разделение с другой стороной потерь или выгод от него, что может достигаться через страхование или хеджирование в целях регулирования или финансирования рисков;

– использование или принятие риска предполагает наличие баланса между выгодами и потерями от осуществления операций, когда компания может намеренно подвергать себя риску, но умеет вовремя распознавать и использовать его [4].

Резюмируя все вышеизложенное, стоит отметить, что всегда необходимо помнить о рисках и необходимости ими управлять, так как ситуация на рынке часто бывает нестабильной. Однако четко организованные, гибкие и отлаженные эффективные бизнес-процессы организации помогут вовремя реагировать на все изменения и сохранить не только конкурентное преимущество на рынке, но и устойчивое развитие, а также увеличить ее стоимость.

Библиографический список

1. *Андреев В. Д.* Основы интегрированного риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита хозяйствующих субъектов : учеб. пособие. М. : Магистр; ИНФРА-М, 2019.

2. *Вишнов В. Я., Суков И. Е.* Инструменты внутреннего контроля. М. : РИОР; ИНФРА-М, 2018.

3. *Егорова И. С.* Организация внутреннего контроля в организации // Анализ финансового состояния предприятия. 2019. URL : https://afdanalyse.ru/news/organizacija_vnutrennego_kontrolja_v_organizacii/2015-02-17-309.

4. *Колчина Э. А.* Модель и методы управления рисками. Организация управления рисками в российских компаниях // Искусство управлять. 2017. №4. С. 20–27.

5. *Ширяева Г. Ф., Макарова В. И.* Совершенствование внутреннего контроля на предприятии // Вестник Евразийской науки. 2019. №2. URL : <https://esj.today/PDF/31ECVN219.pdf>.

6. *Freedman J.* Internal Controls in Accounting Information Systems // Hearst Newspapers, LLC. 2020. URL : <https://smallbusiness.chron.com/internal-controls-accounting-information-systems-66659.html>.

7. *Uwadiae O.* COSO – An Approach to Internal Control Framework // Financial reporting Deloitte. 2015. URL : <https://www2.deloitte.com/ng/en/pages/audit/articles/financial-reporting/coso-an-approach-to-internal-control-framework.html>.

8. Официальный сайт COSO. URL : <https://www.coso.org>.

Н. Г. Ком

*Брестский государственный технический университет
(Брест, Республика Беларусь)*

Прогнозирование развития малого предпринимательства на основе оценки его экономического потенциала

Исследован процесс прогнозирования развития микроорганизаций на основе показателя среднесписочной численности работников. В мировой практике численность трудовых ресурсов выступает одним из критериев отнесения субъектов хозяйствования к категории малого предпринимательства. Автор показывает целесообразность исполнения этого подхода в Республике Беларусь.

Ключевые слова: малое предпринимательство; прогнозирование; экономический потенциал; микроорганизации; малые организации.

Малое предпринимательство является важнейшей составляющей рыночной экономики и играет важную роль в социальной стабилизации, создании новых рабочих мест, ускорении экономического роста за счет реструктуризации экономики и перераспределения трудовых ресурсов [3].

Теме развития малого предпринимательства уделяется большое внимание со стороны руководства любой страны, в том числе и Республики Беларусь. Программы и стратегии развития малого предпринимательства большинства стран определяют основные задачи и принципы совершенствования государственного регулирования и поддержки развития малого предпринимательства, и направлены на увеличение его вклада в результаты социально-экономического развития страны [1; 4].

Динамично развивающийся сектор малого предпринимательства способен существенно улучшить структуру белорусской экономики, повысить ее конкурентоспособность, обеспечить эффективную занятость и рост доходов населения. В современных условиях в Республики Беларусь значительные усилия направлены на возобновление устойчивого роста экономики, который можно ускорить посредством развития предпринимательской деятельности.

Согласно ст. 1 Гражданского кодекса Республики Беларусь предпринимательская деятельность – это самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском

обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления.

Предпринимательская деятельность в Республике Беларусь может осуществляться в виде частного и смешанного предпринимательства, особой формой которого выступает малый бизнес [2].

В соответствии с «Рекомендациями Еврокомиссии об определении микро-, малых и средних предприятий», принятыми в мае 2003 г., введена общая категория микро-, малых и средних предприятий, в соответствии с которыми в качестве критериев выделены количество сотрудников, оборот и итоговый балансовый показатель.

Определение ММСП Всемирного банка и Международной финансовой корпорации основан на трех показателях: количестве сотрудников, общие активы и годовой объем продаж¹.

В Республике Беларусь согласно ст. 3 Закона Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» № 148-З от 1 июля 2010 г. (с изм. от 30 декабря 2015 г. № 344-З) в качестве критерия отнесения к субъектам малого предпринимательства выступает численность работников.

В силу чего, численность работников, по мнению автора, может выступать одним из факторов, определяющих экономический потенциал малого предпринимательства. Экономический потенциал – основа для прогнозирования развития малого предпринимательства по ряду критериев, которых в настоящее время выделяется достаточно много. Численность работников напрямую определяет трудовой, личностный и интеллектуальный подсистемы в составе экономического потенциала. В тоже время численность работников является не менее важным критерием в получении дохода, осуществлении инноваций, получении прибыли и иных аспектах функционирования малого предприятия.

Методика прогнозирования развития малого предпринимательства на основе использования показателя «численность работников» включает следующие этапы:

1-й этап: определение обеспеченности трудовыми ресурсами одного предприятия в зависимости от вида экономической деятельности.

¹ *Competitive Small and Medium Enterprises: A Diagnostic to Help Design Smart SME Policy* // World Bank Group – International Development, Poverty, & Sustainability. URL : <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/16636>.

В среднем по Республике Беларусь на предприятии горнодобывающей промышленности задействовано 212 чел., на малом предприятии горнодобывающей промышленности – 41 чел., а численность работников в среднем в одной микроорганизации составляет 4 чел.¹

2-й этап: определение среднего значения обеспеченности трудовыми ресурсами предприятия с целью прогнозирования его развития.

Среднее значение численности работников в микроорганизациях Республики Беларусь за исследуемый период составляет 3,57 чел. (рис. 1). На основании показателя обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами можно спрогнозировать, что целесообразно создание и развитие микроорганизаций в сферах сельского, лесного и рыбного хозяйства, снабжения газом и электроэнергией, торговле, финансовой и страховой деятельности, творчество и спорт и др.

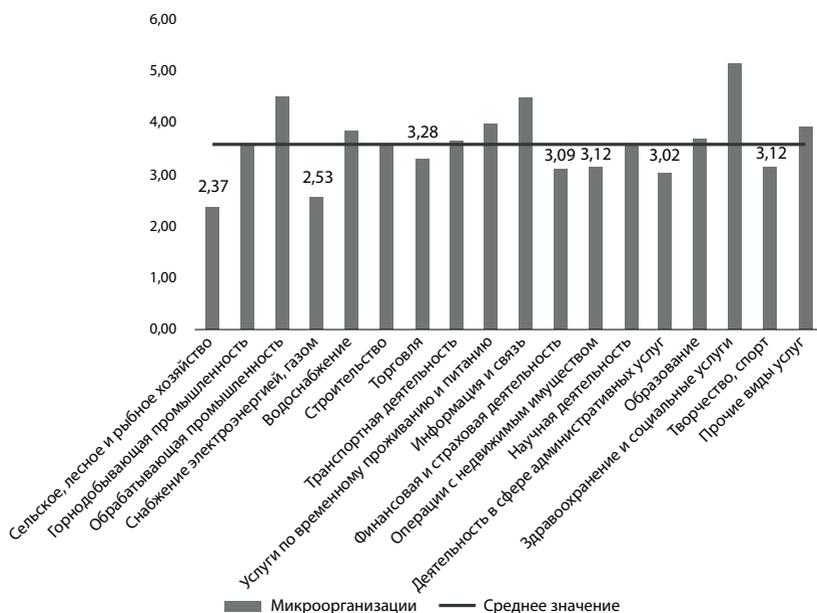


Рис. 1. Прогнозирование развития микроорганизаций²

3-й этап: ранжирование предприятий по видам экономической деятельности по обеспеченности трудовыми ресурсами для определения накопительного показателя численности трудовых ресурсов.

¹ Статистический ежегодник Республики Беларусь 2019. Интернет-портал Национального статистического комитета Республики Беларусь. Минск, 2019. URL : http://belstat.gov.by/homepage/ru/indicators/doclad/2014_1/05.pdf.

² Там же.

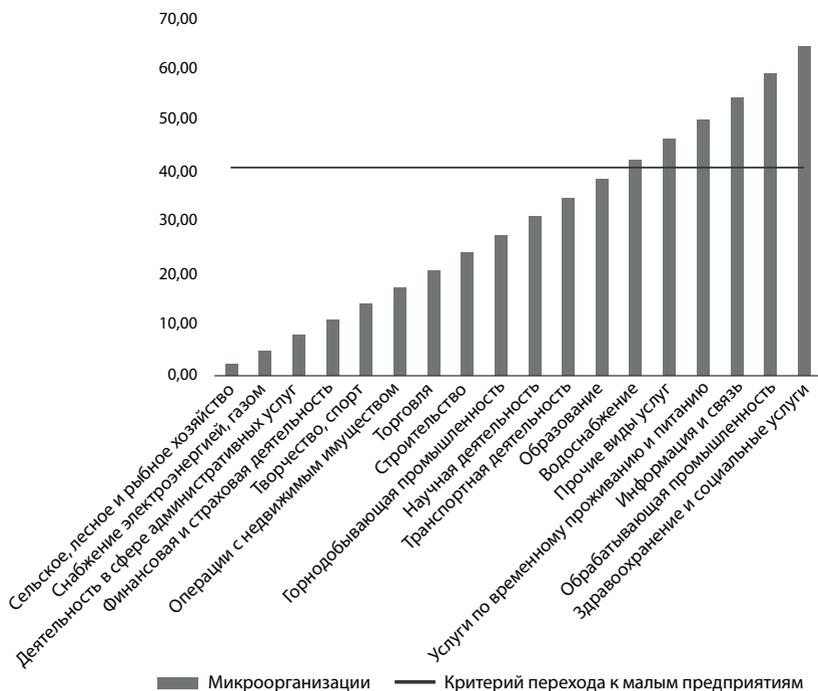


Рис. 2. Прогнозирование перехода микроорганизаций в категорию «малые предприятия»¹

Критерием перехода к малым предприятиям выступает среднее значение показателя обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. За исследуемый период значение критерия – 40,81 чел. Исходя из рис. 2 отметим, что микроорганизации в сферах водоснабжение, прочие услуги, услуги по временному проживанию, информация и связь, обрабатывающая промышленность, здравоохранение и социальные услуги имеют потенциал развития только при условии перехода в категорию малых предприятий Республики Беларусь.

Таким образом, прогнозирование развития микроорганизаций, как одного из субъектов малого предпринимательства страны, возможно осуществить на основании показателя среднесписочной численности работников, поскольку численность трудовых ресурсов – один из критериев отнесения субъектов хозяйствования к категории малого предпри-

¹ Статистический ежегодник Республики Беларусь 2019. Интернет-портал Национального статистического комитета Республики Беларусь.

нимательства. Сопоставление обеспеченности трудовыми ресурсами на предприятии со средним значением данного показателя по всем микро-организациям позволит определить направление развития предпринимателей в области функционирования на уровне микроорганизаций.

Для определения вектора развития в сторону масштабирования и расширения бизнеса необходимо сравнивать накопительный показатель среднесписочной численности работников предприятия со средним значением аналогичного показателя на уровне малых предприятий.

Библиографический список

1. *Ивановский Д.* Как помочь малому и среднему бизнесу // Финансы. Учет. Аудит. 2014. № 9. С. 16–18.

2. *Кот Н. Г.* Роль и значение малых и средних предприятий при реализации предпринимательской возможности в Республике Беларусь // Вестник Брестского университета. Сер. 2. История. Экономика. Право. 2017. Вып. 2. С. 53–61.

3. *Крылова Т. А., Попов А. Ю.* Особенности организации и ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства РФ // Мировая наука и современное общество: актуальные вопросы экономики, социологии и права: материалы XI Междунар. науч.-практ. конф. (Саратов, 2 февраля 2016 г.). Саратов, 2016. С. 27–31.

4. *Лукьянова А. В.* Тенденции и возможности цифровизации малого и среднего бизнеса // Евразийское научное объединение. 2019. № 7-1. С. 20–30.

Е. В. Кузнецова

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Маржинальный подход как инструмент принятия управленческих решений

Представлен метод анализа, основанный на маргинальном подходе и ориентированный на принятие управленческих решений. Рассмотрены основные элементы CVP-анализа (точка безубыточности, запас финансовой прочности и операционный рычаг), а также возможности его использования при принятии решений относительно продажной цены, структуры затрат, ассортимента производимой продукции.

Ключевые слова: управленческие решения; управленческий анализ; точка безубыточности; запас прочности; маржинальный доход; операционный леверидж.

Принятие управленческого решения означает выбор руководителем как субъектом управления варианта, нацеленного на реализацию возможностей или устранение проблемы в деятельности объекта управления. Промышленное производство предполагает ежедневную разработ-

ку и реализацию огромного количества стратегических и оперативных управленческих решений, начиная от приобретения материалов и комплектующих изделий у поставщиков, обеспечения цикла производства продукции и заканчивая принятием решений по сервисному послепродажному обслуживанию выпущенной продукции. Особое внимание высшего руководства предприятия уделяется решениям, оказывающим влияние на объем производства, цену продукции и прибыль. Принятие грамотного решения невозможно без анализа соответствующей релевантной информации [2; 4].

Важная роль при принятии решений отводится инструментам управленческого анализа, которые базируются на взаимосвязи результатов хозяйственной деятельности субъекта с расходами и объемом производства. В западной практике анализ данного вида называется «издержки – объем – прибыль» (англ. cost – volume – profit) или CVP.

CVP выступает как один из наиболее эффективных инструментов краткосрочного и долгосрочного планирования деловой активности организации. Он помогает пользователям финансовой информации определить предпочтительное соотношение переменных и постоянных затрат, выручки и объема производимой продукции.

В качестве одних из главных показателей, на которых базируется принятие решений в управленческом учете, выступают маржинальный доход, точка безубыточности, а также запас финансовой прочности и операционный рычаг [1; 3; 5].

Маржинальный доход (МД) рассчитывается как разность между выручкой от реализации продукции и переменными затратами на производство этой продукции. Также маржинальный доход можно представить в виде суммы постоянных затрат и прибыли от продажи продукции. Ситуация, в которой предприятие не получает ни прибыли ни убытка называется точкой безубыточности или порог рентабельности. Одним из главных условий безубыточности является равенство выручки совокупным затратам. Запас фактической прочности (ЗФП) выражается в разности между фактической выручкой от продажи изделия и точкой безубыточности в стоимостном выражении.

В зависимости от управления финансовыми ресурсами, которые вложены в активы предприятия, рост прибыли также подвергается воздействию лeverиджа (рычага). Классификация лeverиджа состоит из трех видов: операционный (производственный), финансовый, производственно-финансовый.

Производственный лeverидж отражает зависимость прибыли и себестоимости произведенной продукции. Данная взаимосвязь находит

свое проявление посредством изменения размера и структуры себестоимости. Эффект операционного рычага (ЭОР) представляет собой коэффициент, отражающий насколько прибыль зависит от затрат и объема производства. Изменение объема продаж порождает более сильное изменение значения показателя прибыли. Это можно объяснить тем, что на формирование результата финансово-хозяйственной деятельности компании при условии изменения объема производства имеет воздействие разная степень влияния динамики переменных и постоянных расходов. Из этого следует, что сила воздействия операционного рычага увеличивается вместе с ростом постоянных затрат. Темп падения прибыли относительно каждого процента снижения выручки характеризует сила операционного рычага. Этот показатель отражает предпринимательский риск. Более высокий риск наблюдается при более высоком значении эффекта операционного рычага [7].

Высокий показатель силы операционного рычага для предприятий, которые имеют значительную долю внеоборотных активов, представляет большую опасность, так как каждый процент снижения выручки приводит к снижению прибыли. При высоком уровне инфляции, нестабильности общеэкономической ситуации, а также снижении платежеспособности покупателей, скорость предприятия к получению убытков в результате хозяйственной деятельности существенно растет [6].

CVP-анализ выступает одним из самых необходимых инструментов для менеджеров, поскольку дает возможность определиться степень изменения прибыли под воздействием факторов. Данный анализ позволяет принимать решения о цене продажи, структуре затрат, ассортимента производимой продукции, а также стратегии, используемой на рынке.

Применение инструментов управленческого анализа в деятельности предприятий конкретных отраслей промышленности таких как маржинальный дохода, точка безубыточности и запас прочности, которые формируют подконтрольные показатели при разработке бюджета организации, помогают в формировании критериев принятия оперативных и стратегических управленческих решений.

Библиографический список

1. *Буянова Т. И.* Управленческий учет : учеб. пособие. Екатеринбург : Ажур, 2017.
2. *Иванов О. Б.* Принятие управленческих решений в компании на основе системы внутреннего контроля и аудита // Альманах Пространство и время: электр. науч. изд. 2015. Т. 9, Вып. 2.
3. *Николаева О. Е., Шишкова Т. В.* Классический управленческий учет. 2-е изд. М. : КРАСАНД, 2014.

4. Романовский М. В., Вострокнутова А. И. Корпоративные финансы : учеб. для вузов. Стандарт третьего поколения. СПб. : Питер, 2014.

5. Русакова Е. В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия : учеб. пособие. СПб. : Питер, 2016.

6. Соколова Е. Н., Акулов А. Я. Значение маржинального анализа в деятельности коммерческих организаций // Управление экономическими системами. 2015. №5(77). С. 1–15.

7. Шинко И. В., Курносова А. Ю. Анализ безубыточности производственно-го процесса предприятия // Политика, экономика и инновации. 2017. №2. С. 1–7.

Научный руководитель: Т. И. Буянова,
кандидат экономических наук, доцент

А. А. Малыгина

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Система «точно-в-срок» в управленческом учете

Статья посвящена рассмотрению известной системы «точно-в-срок», используемой в процессе управления затратами. Раскрыты ее сущность и основные принципы; преимущества использования в процессе производства конкурентоспособной продукции; особенности и возможности применения не только в производственных, но и в IT-компаниях и сферах интеллектуального труда.

Ключевые слова: система «точно-в-срок»; управление запасами; повышение эффективности; ускорение оборачиваемости.

Любому рынку свойственно наличие конкуренции, и для того, чтобы выстоять под ее давлением, фирме необходимо обеспечить оперативное управление независимо от ее масштаба, проявлять гибкость и быстро реагировать на изменения рынка, а значит, выявлять, корректировать, контролировать уровень оптимальной обеспеченности запасами [2].

Подобная система и метод управления производством давно существует, он называется «Just in time» (JIT), что означает «Точно в срок». Суть метода заключается в производстве необходимых элементов без брака в требуемый срок, а значит, с нулевыми запасами на каждом этапе производства [1]. Проблема заключается в том, насколько данный метод применим в условиях современной экономики России, особенно в сложившейся в 2020 г. непростой и даже кризисной обстановки.

В 1953 г. Тойота впервые применила эту логику в главном цехе своего завода. По словам производственного инженера Тойоты Тайити Оно, для того, чтобы быть эффективной, применение системы должно базироваться на следующих правилах: каждый процесс задает запро-

сы поставщикам, когда требуется поставка; каждый процесс производит продукцию согласно количеству и в последовательности входящих запросов; никакие детали не производятся, не транспортируются без запроса; процессы не должны отправлять дефектные детали, чтобы гарантировать, что готовая продукция будет бездефектной; ограничение числа ожидающих запросов делает процесс более чувствительным и выявляет неэффективность [4].

Применение метода, который был разработан на японском производстве в 1940-х гг., имеет особенности для современных компаний. Бизнес-модели, действующие в рамках системы «точно в срок» существуют и применяются не только в производстве, но в IT-компаниях, банках и т. д. Их применяют Microsoft, Siemens, используют в своей работе крупные российские компании, такие как: «Альфа-Банк», «До-до-Пицца», HeadHunter [3].

Сотрудники рабочей ячейки «ЛТ» должны быть универсальны в рамках разумного, чтобы обеспечивать бесперебойность производственного или иного процесса. В случае, если речь идет о работе на оборудовании, то работники обучаются эксплуатации всего оборудования, установленного в этой ячейке, и проводят его текущее профилактическое техническое обслуживание.

Производственный процесс должен быть сгруппирован по линиям продукции, а не по функциям, чтобы исключить перемещение запасов между рабочими площадками и ускорить его течение.

На любом предприятии порой возникают ситуации, когда работу нужно выполнить срочно, и она может быть не занесена на доску контроля поручений. От этого страдает прозрачность процесса и прогнозируемость временных затрат на него. А если проект командный, то один работник, занимающийся решением срочных вопросов и не выполнивший задачи с доски, может снизить темпы работы всей команды. Нейтрализовать этот фактор возможно выделив внештатные ситуации в отдельную статью обязанностей и либо обязать каждого сотрудника делать по одной задаче из этого списка в единицу времени, либо определить специального сотрудника, который будет заниматься решением таких вопросов.

Значительная роль при использовании системы «точно в срок» отводится прочным и устойчивым связям с поставщиками и подрядчиками: очень тщательный выбор поставщиков и подрядчиков; строгое соблюдение сроков исполнения договоров и расчетно-платежная дисциплина. Для проверенных поставщиков принимаются долгосрочные обязательства, которые гарантируют поставщику непрерывный спрос

и позволяют ему планировать поставки согласно производственным графикам заказчиков.

Резюмируя всё вышесказанное, можно сделать вывод, что введение системы и методов «Just in time» несмотря на кажущуюся простоту отнюдь не является таковым. Однако в современных российских реалиях оно вполне осуществимо. Это потребует значительных усилий, финансовых ресурсов, качественной работы по отбору персонала, постоянного стремления к совершенствованию, слаженной работы коллектива, универсальности в рамках своей профессии каждого сотрудника, контроля за услугами поставщиков. Результатом от внедрения является повышение эффективности и снижение затрат на оборотный капитал (запасы), ускорение его оборачиваемости.

В каждой отрасли экономики есть свои особенности рабочего процесса. Поэтому преимущества данного метода необходимо использовать не только в производственных компаниях, но и в IT-компаниях и в сферах интеллектуального труда, ведь они в наименьшей степени зависят от поведения поставщиков и расценок на транспортировку товаров. Более того, чем большее количество компаний перейдут на JIT-методы, будь то канбан, scrum или им подобные, тем более развитым и гибким станет рынок, тем быстрее он сможет адаптироваться к происходящим изменениям в экономике, тем выше станет ценность квалифицированного человеческого, трудового ресурса, а значит уменьшится «утечка мозгов», как реакция на спрос на квалифицированный труд, увеличится количество мощных образовательных платформ с возможностью удаленного доступа и для разных возрастных групп.

Библиографический список

1. *Буянова Т. И.* Управленческий учет : учеб. пособие. Екатеринбург : Ажур, 2017.
2. *Костарева Е. Н., Буянова Т. И.* Система стратегического управления затратами // Экономика и финансы в технологическом развитии России: материалы Всерос. науч.-практ. конф., посвященной 100-летию со дня рождения Бориса Николаевича Христенко (Челябинск, 22 мая 2019 г.) / под ред. И. А. Баева. Челябинск : Изд. центр ЮУрГУ, 2019. С. 376–381.
3. *Кашиба В. О.* Оценка возможности применения концепции JIT в современных реалиях // Молодой ученый. 2018. №23. С. 307–309.
4. *Оно Т.* Производственная система Тойоты. Уходя от массового производства. М. : Институт комплексных стратегических исследований, 2008.

Научный руководитель: Т. И. Буянова,
кандидат экономических наук, доцент

Л. И. Маслова, А. А. Есеева
*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Опыт автоматизации учета дебиторской и кредиторской задолженностей

Проанализирован порядок учета расчетов с дебиторами и кредиторами. Сделан вывод о возможности повышения эффективности управления расчетными операциями на основе автоматизации бухгалтерского учета по долговым обязательствам.

Ключевые слова: дебиторская задолженность; кредиторская задолженность; автоматизация учета; управление задолженностью.

В результате ведения финансово-хозяйственной деятельности у предприятия возникают расчетные операции, которые отражают взаимные обязательства, связанные с получением или продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг, с расчетами по налогам и сборам, с банками по кредитам, а также с другими юридическими и физическими лицами. По мнению ряда авторов [1; 2], для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами, организации необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в средне и долгосрочной перспективе. При этом контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам клиентов, формам договорных отношений. Необходимость автоматизации расчетов с дебиторами и кредиторами – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы расчетов между юридическими и физическими лицами. Цифровизация учет на предприятиях в настоящее время является важным аспектом ведения бухгалтерской деятельности [4].

Все применяемые бухгалтерские системы должны качественно обеспечивать ведение учета, быть надежными и удобными при применении. Программа «1С:Бухгалтерия» является универсальной бухгалтерской программой и предназначена для ведения синтетического и аналитического бухгалтерского учета по различным разделам. Автоматизированный учет в ООО «ТД „Сантехимпэкс“» ведется с применением программы «1С:Предприятие 8.3».

Автоматизация системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью ставит своей целью обеспечить [5]:

- 1) актуальность и оперативность информации;
- 2) доступность информации для всех участников процесса;
- 3) отражение информации по различным срезам.

При работе в автоматизированной системе «1С:Предприятие» предусмотрено формирование отчетов о состоянии дебиторской задолженности с различными клиентами, это позволяет выявлять неблагополучных клиентов и тех, которые превысили свой кредитный лимит. Система показывает, дебиторская задолженность, каких клиентов просрочена и на сколько. Составление и анализ таких отчетов – это еще и основа для управления дебиторской задолженностью.

При необходимости проанализировать задолженность для целей налогового учета, в системе следует сформировать регистр налогового учета «Дебиторская и кредиторская задолженность». (Раздел «Отчеты»: – Налог на прибыль – Регистры налогового учета – 3. – Регистры учета состояния единицы налогового учета – 3.10 – Дебиторская и кредиторская задолженность). В настройках отчета можно выбрать вид задолженности «дебиторская» или «кредиторская».

План счетов типовой конфигурации «1С: Бухгалтерия 8» предполагает аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в разрезе поставщиков и подрядчиков (субконто «Контрагенты») и оснований расчетов (субконто «Договоры»). Элементами справочника «Контрагенты» являются каждый поставщик и подрядчик, а элементами справочника «Договоры» – каждое основание расчетов.

Аналогичная ситуация и с аналитическим учетом по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитика по счету в целом ведется по покупателям и заказчикам (субконто «Контрагенты») и основанию расчетов (субконто «Договоры»). Каждый покупатель (заказчик) – элемент справочника «Контрагенты», каждое основание расчетов – элемент справочника «Договоры». Такая настройка плана счетов типовой конфигурации полностью соответствует требованиям «Плана счетов бухгалтерского учета» финансово-хозяйственной деятельности организации.

Удобным инструментом анализа задолженности одновременно и для целей бухгалтерского учета (БУ), и для целей налогового учета (НУ) является стандартный отчет «Анализ субконто» (Раздел: Отчеты – Стандартные отчеты – Анализ субконто) [3]. Кроме, того отчет позволяет оценить расчеты с контрагентами в разрезе договоров. Чтобы построить отчет в разрезе контрагентов и договоров, необходимо в настройках отчета (кнопка «Показать настройки») на закладке «Виды субконто» указать субконто «Контрагенты» и «Договоры».

Изучив предоставленные сведения и данные бухгалтерского учета ООО «ТД „Сантехимпэкс“», в качестве меры по более тщательному контролю дебиторской задолженности можно ввести на счете 62 раз-

граничение дебиторов по срокам и открыть субсчета: 62.11 «Расчеты с покупателями и заказчиками со сроком оплаты не более 1 месяца»; 62.12 «Расчеты с покупателями и заказчиками со сроком оплаты не более 3 месяцев»; 62.13 «Расчеты с покупателями и заказчиками со сроком оплаты не более 6 месяцев»; 62.14 «Расчеты с покупателями и заказчиками с истекающим сроком давности». Предложенные субсчета следует вести в разрезе контрагентов.

Данное решение позволит отслеживать по срокам договоров дебиторов, будет легче контролировать оплаты и переводить задолженность из краткосрочной в долгосрочную. Нововведение позволит не пропустить момента срока истечения исковой давности, своевременно выставлять заемщикам требования и через суд взыскивать претензии к дебиторам.

Кредиторами ООО ТД «Сантехимпэкс» являются поставщики товаров, персонал предприятия, бюджет и внебюджетные фонды, а также прочие кредиторы. ООО ТД «Сантехимпэкс» – торговая компания, деятельность которой невозможна без взаимоотношений с поставщиками по поставке материалов, основанных на заключенных с ними договорах поставки. При приобретении материалов поставщик должен предоставить в ООО ТД «Сантехимпэкс» сопроводительные документы, которые предусмотрены в условиях поставки и правила перевозки грузов. К таким документам относятся: накладная, товарно-транспортная накладная, счет и счет-фактура. Наиболее распространенными формами сопроводительных документов, поступающих вместе с материалами в ООО ТД «Сантехимпэкс», являются формы из альбома унифицированных форм.

С помощью использования программы «1С: Бухгалтерия 8» в ООО «ТД „Сантехимпэкс“» достигается максимальная аналитичность, точность и своевременность получения данных о состоянии расчетов с поставщиками. Автоматизация учета расчетов с поставщиками обеспечивает согласованную запись на счетах бухгалтерского учета.

Оперативная обработка данных позволяет своевременно погашать кредиторскую задолженность, соблюдая сроки исковой давности. Информация об оплате обобщается в выписке банка по счетам или в отчете кассира, данные которых строятся на основании платежных или кассовых документах (расходно-кассовый ордер). С помощью программы «1С: Бухгалтерия 8» обеспечивается взаимосвязь между системой учета расчетов с поставщиками и подрядчиками и с системой учета кассовых и банковских операций.

Макет ввода первичных данных предусматривает наличие обязательных реквизитов: номер, дата обработки документа, код основного и корреспондирующих счетов, субсчетов, аналитических счетов. Контроль за полнотой и своевременностью расчетов с контрагентом ведется по каждой операции. В этом случае макет ввода данных предусматривает такой реквизит как «код аналитического признака корреспондирующего счета». Если производится ввод данных с товарного счета, то в качестве аналитического признака выступает «номер платежного документа», по которому был оплачен или получен платеж, соответственно за полученные или реализованные материальные ценности. Данные, введенные с приходных товарно-сопроводительных документов при обработке товарных отчетов или других документов по начислению кредиторской задолженности, формируют файлы кредитовых оборотов по счетам поставщиков, подрядчиков. Формирование файла дебетовых оборотов по этим счетам осуществляется на основании документов, отражающих оплату полученных материальных ценностей и услуг. Все файлы по расчету с поставщиками представляют собой внутримашинные регистры аналитического учета. Основные машинограммы, заменяющие регистры аналитического учета, – ведомости аналитического учета по счетам расчетов с поставщиками.

Для того чтобы сопоставить данные бухгалтерского учета и проверить полноту отражения в учете дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете, проводится инвентаризация расчетов. Программа «1С: Бухгалтерия 8» предоставляет такую возможность. В результате проведения инвентаризации программа формирует формы ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» и ИНВ-22 «Приказ о проведении инвентаризации». Эта функция программы является очень полезной, потому что позволяет получить достоверные данные о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности.

В январе 2018 г. в ООО «ТД «Сантехимпэкс» проводилась инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по состоянию на 31 декабря 2017 г., по результатам которой были сформированы документы ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» и ИНВ-22 «Приказ о проведении инвентаризации».

Еще одной функцией контроля за расчетами с контрагентами в «1С: Бухгалтерия 8» является «акт сверки взаиморасчетов с контрагентами», который формируется автоматически в программе. Сверку можно провести как по отдельному договору контрагента, так и по счету расче-

тов в рублевом и валютном эквиваленте. В ООО «ТД „Сантехимпэкс“» акты сверки взаиморасчетов используются очень часто, что позволяет оперативно сверять и исправлять данные с контрагентом. С помощью программы «1С: Бухгалтерия 8» можно быстро сформировать для руководителя информацию о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности в удобном и понятном виде.

Таким образом, благодаря автоматизации учета расчетов с контрагентами с помощью программы «1С: Бухгалтерия 8», в ООО «ТД „Сантехимпэкс“» достигается высокий уровень своевременного контроля за состоянием расчетов, а также происходит облегчение работы бухгалтеров предприятия, они освобождаются от трудоемких расчетов.

В целях улучшения системы ведения бухгалтерского учета ООО «ТД „Сантехимпэкс“» можно порекомендовать создание резервов по сомнительным долгам, что обеспечит компании достоверное отражение данных о дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

К рекомендации по совершенствованию организации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ТД „Сантехимпэкс“» можно отнести повышение уровня аналитичности учета. Ввести группировку задолженности по ее продолжительности, обеспеченности, срокам исполнения обязательств. Аналитический учет организовать с выделением причин списания и появления задолженности, причин неустоек и причин просрочки по уплате задолженности.

Рациональная организация контроля состояния расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции, повышению ответственности за соблюдением платежной дисциплины, контролю за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, укреплению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния организации.

Библиографический список

1. *Ефимова О. В.* Прогнозирование дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет. 2015. № 10. С. 1–16.
2. *Каунова Т. А., Власова И. Е., Сергиенко А. Н.* Аудит дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития : материалы IX Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 16 апреля 2018 г.) / отв. за выпуск Н. С. Нечухина, Т. И. Буянова. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2018. С. 54–58.
3. *Маслова Л. И., Ларионова О. В., Перминова И. М.* Экономический анализ : учеб. пособие и практикум. Стандарт третьего поколения. Екатеринбург : Ажур, 2018.

4. *Нечеухина Н. С., Буянова Т. И., Мустафина О. В.* Компетентностное обеспечение цифровой экономики // Цифровая трансформация промышленности: тенденции, управление, стратегии : материалы I Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 11 октября 2019 г.) / отв. ред. В. В. Акбердина. Екатеринбург : ИЭ УрО РАН, 2019. С. 427–436.

5. *Попков И. В., Маслова Л. И.* Применение информационных технологий для отражения фактов хозяйственной жизни в учетном процессе // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа аудита : материалы XI Всерос. молодежной науч.-практ. конф. (Курск, 25–26 апреля 2019 г.). Курск, 2019. С. 358–362.

М. О. Мельников

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбурге)*

Теоретические основы прибыли

Представлен общий теоретический обзор прибыли как важнейшего показателя результата деятельности предприятия в контексте конкурентной среды, для которой позитивная динамика, стабильное достижение плановых показателей и грамотное управление являются конкурентными преимуществами.

Ключевые слова: прибыль; конкурентная среда; результаты деятельности предприятия; анализ; планирование.

Условия рыночной экономики диктуют важное требование к экономической деятельности, которая должна быть безубыточной, и функционирующий капитал ее должен быть рентабельным, т. е. прибыльным. По мнению Г. Р. Вагазова и Е. С. Лукьянова, прибыль является показателем, который наиболее полно отражает эффективность производства, объем и качество произведенной продукции, состояние производительности труда, уровень себестоимости [4]. И. Н. Чуев и Л. Н. Чуева прибыль и есть финансовые результаты деятельности предприятия, характеризующая абсолютную эффективность его работы [6]. Прибыль представляет собой выраженный в денежной форме чистый доход, который формируется как разница между полученными доходами и произведенными расходами [3].

Таким образом, прибыль является важным экономическим показателем, благодаря которому определяется дальнейший путь развития организации. Прибыль способствует установлению связей с новыми партнерами, позитивно отражается на репутации предприятия. При этом важность данного экономического показателя проявляется в главной цели экономической деятельности в условиях рыночной экономики, которая заключается в максимизации прибыли [5]. Поэтому предприятие,

которое наиболее оптимальным образом организует свою деятельность для достижения этой цели, имеет конкретные преимущества в условиях конкурентной рыночной среды хозяйствования. Факторообразующими составляющими прибыли, являются доходы и расходы. Согласно «Большому экономическому словарю» под редакцией А. Н. Азрилияна превышение доходов от продажи товаров и услуг над затратами на производство и продажу этих товаров и услуг является прибылью¹.

Прибыль находит свое отражение: во-первых, в бухгалтерском учете и исчисляется в целях соблюдения предписаний законодательства в сфере бухгалтерского учета или по требованию инвестора; во-вторых, в налоговом учете определяется только при тех системах налогообложения, в которых налог рассчитывается с учетом доходов и расходов. Функции прибыли, как экономической категории, рассмотрены в таблице.

Функции прибыли

Функция	Характеристика
Оценочная	Проявляется в возможности констатации рентабельности экономической деятельности предприятия. Величина прибыли зависит как от эффективной работы внутренних элементов компании (такие факторы называются внешними), так и от функционирования компании с учетом воздействия факторов внешней среды, к которым относятся, например, законодательные решения, экономические процессы и т. д.
Стимулирующая	Подразумевает стремление предпринимателя к максимизации прибыли компании, поскольку она является главным источником формирования ее финансовых ресурсов
Воспроизводственная	Выражается в представлении прибыли как основного источника воспроизводства основных фондов предприятия и пополнения его оборотных средств

Составлено по: [2].

Таким образом, прибыль, являясь исключительно важным элементом экономической деятельности предприятия, будучи ее конечной целью, а также являющейся конкурентным преимуществом на рынке, нуждается в эффективном механизме управления. Управление прибылью подразумевает процесс выработки и принятия управленческих решений по основным аспектам ее формирования, распределения и использования [1].

¹ *Новый экономический словарь* / под ред. А. Н. Азрилияна. М. : Омега-Л, 2014.

Финансовый результат может быть положительным (предприятие по итогам деятельности характеризуется прибылью); может иметь отрицательный результат (характеризуется убытком); в некоторых случаях, при условии, что доходы равны расходам (предприятие характеризуется нулевым, безубыточным результатом деятельности).

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Мельник М. В., Чепулянис А. В.* Анализ бухгалтерской финансовой отчетности. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2017.
2. *Бороненкова С. А., Попов А. Ю.* Экономический анализ затрат в управлении предприятием : учеб. пособие / под ред. С. А. Бороненковой. Екатеринбург : Ажур, 2018.
3. *Буянова Т. И., Власова И. Е.* Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб. пособие. Екатеринбург : Ажур, 2018.
4. *Вагазова Г. Р., Лукьянова Е. С.* Сущность финансовых результатов деятельности предприятия // Молодой ученый. 2015. № 11.3. С. 13–15.
5. *Нечехина Н. С., Мустафина О. В., Куклина Л. Н.* Конкурентоспособность различных сегментов потребительского рынка региона // Экономика региона. 2018. Т. 14, Вып. 3. С. 836–850. DOI: 10.17059/2018-3-11.
6. *Чуев И. Н., Чуева Л. Н.* Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник. М. : Дашков и К°, 2013.

Научный руководитель: О. В. Мустафина

А. С. Миколенко, И. М. Перминова

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Анализ факторов конкурентоспособности компании и основные методики ее оценки

Раскрывается содержание понятий «конкуренция» и «конкурентоспособность предприятия». Проанализированы основные факторы конкурентоспособности; проведена группировка факторов на внешние и внутренние; определены основные методики оценки конкурентоспособности компании.

Ключевые слова: конкуренция; анализ; конкурентоспособность; фактор; компания; метод.

Конкуренция – это соперничество между организациями на рынке. Само слово переводится с латинского языка как борьба за преимущество в какой-либо сфере взаимоотношений. Термин начал использоваться еще в древнем мире и именно тогда и появились основы экономической конкуренции [6].

Актуальность исследуемой проблемы состоит в том, что конкуренция выступает одной из главных движущих сил на рынке. Современный рынок перенасыщен товарами и услугами, потребителям важны качество и внешний вид товаров, следовательно, он предъявляет к ним повышенные требования [7]. В связи с этим любое производственное или коммерческое предприятие с необходимостью вынуждено постоянно оптимизировать процесс обновления предлагаемых товаров и услуг.

Суть конкурентной борьбы состоит в улучшении или сохранении позиции предприятия на рынке, что достигается благодаря отличию предоставляемых предприятием товаров от товаров-конкурентов как по степени соответствия конкретной потребности клиентов, так и по затратам на ее удовлетворение [5]. Поэтому в современных условиях компаниям важно оставаться конкурентоспособными и востребованными на рынке.

Популярность среди российских ученых понятие конкурентоспособности приобрело относительно недавно.

Среди зарубежных ученых значимый вклад в основы анализа конкуренции внес Ф. Котлер. По его мнению, конкурентоспособность предприятия – это способность предприятия или организации выдерживать конкуренцию по сравнению с аналогичными объектами на данном рынке [4].

Если обобщить определения, можно сказать, что конкурентоспособность – это, прежде всего, способность организации быстро реагировать на изменяющиеся условия окружающей среды, постоянно совершенствуя качество предлагаемых товаров и услуг, а также это способность предлагать товар, отличный от товара конкурента.

Для достижения успеха фирме следует учитывать ряд факторов, которые оказывают влияние на конкурентоспособность. Согласно словарю Д. Н. Ушакова, фактор – это движущая сила, причина какого-нибудь процесса, обуславливающая его или определяющая его характер¹. К таким факторам относятся:

1) вид производимого товара, его качество, упаковка и привлекательность;

2) постоянная разработка новых товаров и совершенствование уже существующих;

3) имидж фирмы – это очень значимый критерий, но сейчас все большую популярность приобретает личный бренд руководителя как один из инструментов продвижения компании. Создание личного бренда руководителя открывает путь к новым возможностям для развития фирмы. Компания таким образом сможет привлечь еще большой про-

¹ Толковый словарь русского языка / под ред. Д.Н. Ушакова. URL : <https://ushakovdictionary.ru/>.

цент лояльных клиентов. Так как в современных условиях ситуация на рынке складывается так, что потребителя больше важно качество и осознание того, что он может доверять компании нежели, чем цена;

4) маркетинговая активность – пожалуй, один из ключевых факторов. Именно маркетинговые мероприятия помогают фирмам, малому бизнесу расти в прибыли. Рассмотрим современные тренды в маркетинге. Во-первых, *растет потребление видео-контента* [7]. Пользователи социальных сетей и потребители все чаще свое предпочтение отдают коротким видео, нежели статьям и текстовым публикациям. Во-вторых, *популяризация партнерского маркетинга*. Не каждый бизнес способен конкурировать с помощью стандартных способов, например, интернет-рекламы. Поэтому на помощь придет взаимовыгодное сотрудничество. Чтобы повысить конкурентоспособность, можно начать сотрудничать с поставщиками, с владельцами смежных бизнесов. Это поможет захватить и привлечь новых клиентов. В-третьих, *персонализация предложений*. Современные потребители ценят индивидуальный подход к клиенту. И если компании удастся предложить персонализированный продукт, то она будет обладать высокой конкурентоспособностью;

5) уровень квалификации персонала и менеджмента;

6) технологический уровень производства.

Все вышеперечисленные факторы относятся к внутренней среде компании. Но также есть и внешние факторы, оказывающие влияние на эффективность хозяйственной деятельности предприятия [3]. К таким факторам относятся:

– потребители, а именно их уровень доходов, качество жизни, качество питания, изменений их вкусов;

– товарный рынок: емкость и конъюнктура, уровень цен, насыщенность рынка, степень монополизации рынка;

– государственные факторы, способные влиять на экономику: налоговая политика, административно-правовые методы, финансово-кредитная и инвестиционная политика;

– социально-политические факторы.

Оценить конкурентоспособность компании можно следующими методами: графические методы; матричные методы; аналитические методы; индексные методы; комплексные методы.

Графические методы дают возможность наглядно представить информацию о положении предприятия и ее конкурентов на рынке. Графические методы также могут включать в себя и матричные. Наиболее распространенные графические методы – многоугольник конкурентоспособности, карта стратегических групп.

Матричные методы рассматривают процесс конкуренции в развитии и в случае достоверной и глубокой информации дают возможность провести анализ компании в сравнении с конкурентами, но не объясняют причин сложившейся ситуации, что затрудняет процесс принятия управленческих решений. Свое название эти модели получили в силу использования матричной формы отображения результатов оценки и анализа [2].

Популярными матричными методами являются: матрица БКГ; матрица М. Портера; матрица McKinsey; SWOT-анализ; SNW-анализ.

Аналитические методы оценки конкурентоспособности условно можно разделить на две группы: оценка конкурентоспособности товара/услуги и оценка конкурентоспособности предприятия.

К основным аналитическим методам оценки конкурентоспособности можно отнести: индекс Херфиндаля-Хиршмана, метод рангов, метод баллов, продуктовые методы, но продуктовые методы не дают информацию о сильных и слабых сторонах организации.

Индексные методы – это методы, преимущественно реализация, которых проводится в несколько этапов. Роль исходных данных для сравнения могут играть показатели предприятия-лидера или различные отраслевые показатели. К этим методам относятся: интегральные методы, методы самооценки, методы, которые базируются на теории эффективной конкуренции.

Например, метод эффективной конкуренции позволяет определить основных конкурентов, определить их положение на рынке, оценить степень приближения к более конкурентоспособному предприятию. В основу этих методов заложена балльная оценка способностей предприятия по обеспечению конкурентоспособности.

Комплексные методы – в их основе лежит возможность выявить не только существующий на данный момент уровень конкурентоспособности компании, но и его будущую динамику [1]. Популярный комплексный метод – это метод бенчмаркинга.

Подводя итоги выше сказанному, следует отметить, что идеальной методики для оценки конкурентоспособности не существует, у каждого метода есть свои преимущества и недостатки. Но руководству следует выбирать нужную для сложившейся ситуации методику, чтобы принять верное управленческое решение и разработать эффективный план развития организации.

Библиографический список

1. *Анализ* финансово-хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Н. С. Нечехина, И. М. Перминова, Л. И. Маслова, О. С. Горбунова, В. В. Калицкая. Екатеринбург : Ажур, 2017.
2. *Бороненкова С. А.* Экономический анализ в управлении предприятием // Экономический анализ: теория и практика. 2016. №2. С. 47–51.
3. *Бороненкова С. А., Попов А. Ю.* Экономический анализ затрат в управлении предприятием: учеб. пособие / под ред. С. А. Бороненковой. Екатеринбург : Ажур, 2018.
4. *Котлер Ф.* Маркетинг от А до Я. 10-е изд. М. : Альпина Паблишер, 2019.
5. *Маслова Л. И., Ларионова О. В., Перминова И. М.* Экономический анализ : учеб. пособие и практикум. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2018.
6. *Надольская Н. А.* Управленческий анализ. Краткий курс лекций в схемах и таблицах : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2014.
7. *Нечехина Н. С., Мустафина О. В., Кужлина Л. Н.* Конкурентоспособность различных сегментов потребительского рынка региона // Экономика региона. 2018. Т. 14, Вып. 3. С. 836–850. DOI: 10.17059/2018-3-11.

А. В. Михеева, Т. И. Буянова

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Бюджетирование и его роль в управленческой деятельности организации

Рассмотрены различные подходы к понятиям «бюджет» и «бюджетирование». Раскрыты цель и порядок внедрения системы бюджетирования, специфика использования бюджетирования как технологии управленческой деятельности, направленной на обеспечение эффективности принимаемых решений.

Ключевые слова: бюджет; бюджетирование; бюджетный процесс; центры финансовой ответственности.

С развитием в России рыночной экономики качественное управление производственной деятельностью фирмы все больше зависит от информационной поддержки его отдельных подразделений и служб. Недостатком многих экономических служб является отсутствие документов, которые дают предпринимателю возможность прогнозировать положение компании в будущем, выяснить, какой оборотный капитал у него есть, и принять решение о его использовании, наиболее эффективно распределение. Деятельность организаций осуществляется в изменяющейся внешней среде, что характерно для отечественной экономики. Высокие бизнес-риски можно снизить с помощью эффективных

технологий наблюдения, контроля и планирования показателей и результатов экономической деятельности. Поэтому важную роль в обеспечении жизнеспособности компании играет финансовый менеджмент, в частности, система бюджетирования.

Актуальность бюджетирования на предприятии заключается в том, что оно дает возможность руководству фирмы предвидеть негативные последствия до их возникновения.

Структурные, фактологические и правовые изменения в отечественной промышленности, произошедшие в последние годы, неизбежно требуют наличия программ стратегического развития промышленных предприятий, дополняющих бюджетирование. Бюджетирование представляет собой особый подход к ведению финансово-хозяйственной деятельности компании, при котором обеспечивается совокупное участие всех структурных единиц данной компании в разработке и принятии соответствующих планов на базе актуальной и правдивой информации о финансовом состоянии.

В финансовой теории и практике существуют различные подходы к понятиям «бюджет» и «бюджетирование». Некоторые авторы рассматривают бюджет как финансовый план. И. А. Бланк указывает, что бюджет – это оперативный финансовый план краткосрочного периода, разрабатываемый обычно в рамках до одного года, отражающий расходы и поступления финансовых средств в процессе осуществления конкретных видов хозяйственной деятельности [3]. А. Д. Шерemet считает бюджетом совокупность взаимосвязанных планов, представленных в виде финансовых и/или натуральных показателей, для предприятия в целом или его подразделения на определенный период времени [6].

Существующие подходы к оценке понятия «бюджетирование» предусматривают два варианта.

Учетный подход, по мнению Н.С. Власовой, подразумевает следующую трактовку: бюджетирование – это система планирования будущих доходов, расходов и финансовых результатов производственной деятельности предприятия, а также контроль и анализ исполнения бюджетов [5].

С точки зрения управленческого подхода, бюджетирование – это система согласованного управления подразделениями предприятия в условиях динамично развивающегося, диверсифицированного бизнеса. С его помощью принимаются управленческие решения, связанные с будущими событиями, на основе систематической обработки данных, с одной стороны [3]. С другой, бюджетирование – процесс подготовки,

организации и контроля бюджетов в целях разработки и принятия оптимальных управленческих решений [1].

Таким образом, процесс составления бюджета является одним из лучших и достаточно простых методов «рационализации» движения финансовых и материальных ресурсов предприятия. Это один из способов повысить эффективность средств, вложенных в компанию.

Наиболее точным можно считать, что бюджетирование представляет собой, во-первых, процесс формирования и принятия планов бюджетов, во-вторых – механизм контроля и управления, направленный на обеспечение эффективности принимаемых решений в области управления компанией.

В самом общем виде цель бюджетирования в компании заключается в том, что оно является основой [4]:

- планирования и управления в компании;
- оценки всех аспектов финансовых активов фирмы;
- повышения степени финансовой организованности и скоординированности всех структурных подразделений предприятия, направленных на достижение общей цели.

В этом случае каждая компания может иметь свою бюджетную цель, зависящую как от объекта финансового планирования, так и от финансовой и нефинансовой системы. Поэтому в каждой компании бюджетирование в качестве технологии управления может быть направлено на решение своих собственных задач с использованием собственного капитала, своих инструментов.

Стратегия внедрения системы бюджетирования предусматривает [2]:

- разработку и утверждение нормативной базы для бюджетирования;
- выбор методов, которые будут использоваться при подготовке бюджетов;
- назначение и закрепление ответственных лиц для их составления или распределения центров финансовой ответственности.

Обязательным моментом является тот факт, что на каждом предприятии существует острая необходимость в разработке и утверждении нормативных документов, которые будут регулировать процесс подготовки бюджета, начиная со структуры финансовой службы и заканчивая этапами бюджетирования.

При сформированной финансовой структуре механизм бюджетного процесса работает, как правило, в определенном порядке:

- 1) определение целей;
- 2) сбор информации об отделах для бюджетирования;

- 3) анализ и обобщение собранной информации, составление бюджетов;
- 4) утверждение бюджетов;
- 5) исполнение бюджетов;
- 6) проведение планово-фактического анализа;
- 7) составление отчетов об исполнении бюджетов;
- 8) разработка рекомендаций по бюджетированию на будущие периоды.

Бюджетирование является одним из инструментов управленческой деятельности, позволяющим компании более эффективно извлекать выгоду и управлять финансовыми потоками посредством грамотного подхода к их использованию. Бюджетирование позволяет менеджерам быстро и адекватно реагировать на изменения внешних и внутренних условий и координировать с ними экономическую деятельность фирмы.

Прямое составление бюджета обеспечивает точное представление и вероятность рассмотрения различных альтернатив для достижения целей с последующим оптимальным выбором в соответствии с указанными критериями (прибыль, денежный поток, структура баланса и пр.). При его поддержке разрабатывается политика эффективного формирования промышленного предприятия при воздействии на него факторов конкуренции и внешней нестабильной обстановки, реализуются функции анализа и контроля в процессе управления компанией. Следовательно, бюджет является важным инструментом управления в разработке мер по достижению целей компании.

Библиографический список

1. *Адамов Н. А., Чернышев В. Е.* Бюджетирование как основа внутрифирменного планирования в строительстве // Строительство: налогообложение, бухгалтер. 2006. №2. С. 18–20.
2. *Бирюлин Д. П.* Постановка бюджетирования на промышленном предприятии // Финансовый менеджмент. 2006. №4. С. 15–19.
3. *Бланк И. А.* Управление формированием капитала. М. : Омега-Л; Ника-Центр; Эльга, 2016.
4. *Буянова Т. И.* Управленческий учет : учеб. пособие. Екатеринбург : Ажур, 2017.
5. *Власова Н. С.* Повышение результативности системы бюджетирования, современные тенденции ее развития // Экономический анализ: теория и практика. 2007. №21(102). С. 54–56.
6. *Шеремет А. Д., Негашев Е. В.* Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практ. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2016.

Н. С. Мокина

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Учет расходов на профилактику коронавирусной инфекции

Рассмотрены вопросы учета расходов на приобретение материалов, а также необходимые затраты, связанные с организацией работы предприятия в условиях пандемии коронавируса. Обязательные и дополнительные расходы принимаются для целей налогообложения (налог на прибыль). Изложены некоторые особенности документального оформления подобных расходов.

Ключевые слова: профилактика коронавируса; средства индивидуальной защиты; расходы организации; материалы.

В условиях пандемии коронавирусной инфекции многие организации перевели своих работников на дистанционную работу. Однако в ряде предприятий дистанционная работа невозможна, часть организаций вынуждена продолжать свою контактную работу для обеспечения граждан продуктами питания, средствами первой необходимости и т. п.

В таких непростых условиях работодатели обязаны обеспечить безопасную работу сотрудникам, обезопасить покупателей, соблюдать правила профилактики. В частности, работникам и клиентам рекомендовано измерять температуру специальными термометрами. Персонал должен использовать во время работы перчатки, медицинские маски, использовать антибактериальное мыло и антисептические дезинфицирующие растворы. Должно быть обеспечено социальное дистанцирование рабочих мест, а для защиты от контактов с посетителями рекомендовано устанавливать «прозрачные заградительные конструкции».

Отдельные работодатели обязаны обеспечить сотрудников средствами индивидуальной защиты (СИЗ), необходимо выдавать:

а) сотрудникам аптек: медицинские маски в периоды распространения острых респираторных заболеваний (п. 6.4.2 Приказа Минздрава от 21 октября 1997 г. № 309);

б) медработникам и водителям медтранспорта: шапочки, противочумные (хирургические) халаты, респираторы (приложение к письму Роспотребнадзора от 25 января 2020 г. № 02/847-202027);

в) персоналу транспортно-пересадочных узлов и любых общественных транспортных средств: маски и респираторы (п. 1.3 постановления Главного государственного санитарного врача РФ от 30 марта 2020 г. № 9);

г) работникам мест с массовым пребыванием людей: маски и респираторы (п. 1.3 постановления Главного государственного санитарно-врача РФ от 30 марта 2020 г. №9).

В остальных сферах деятельности объем мероприятий и расходов на профилактику коронавируса каждый работодатель определяет самостоятельно. Конкретные мероприятия и расходы необходимо утвердить специальным приказом по предприятию [6]. Обосновать расходы на профилактические мероприятия можно ссылаясь на распоряжения Правительства, Минздрава, Санэпиднадзора, Роспотребнадзора, а также иных федеральных, региональных и местных властей.

Согласно рекомендациям Роспотребнадзора по профилактике новой коронавирусной инфекции (пандемия COVID-19)¹ среди работников предполагается закупка и применение в организациях дополнительных медицинских и гигиенических средств: термометры для контроля температуры работников при входе в организацию; средства индивидуальной защиты органов дыхания: маски, респираторы; кожные антисептики или дезинфицирующие салфетки; дезинфицирующие средства вирулицидного действия для регулярной уборки помещений; бактерицидные лампы, рециркуляторы воздуха для обеззараживания воздуха; одноразовая посуда для столовых.

Средства индивидуальной защиты (маски, респираторы, перчатки) выдаются работникам по нормативам [4]. Менять маску необходимо не реже чем раз в три часа, а при ее увлажнении – немедленно. Одноразовые перчатки нужно обрабатывать антисептиком или менять после каждого контакта с кожными покровами граждан или их личными вещами².

Норма выдачи масок должна быть такой, чтобы работник мог в течение рабочего дня менять маску каждые три часа. При 40-часовой рабочей неделе, на одного работника приходится 15 масок. Норма зависит от условий труда: если на рабочем месте присутствуют вредные и опасные факторы (например, повышенная температура), то маска будет намокать чаще, чем на рабочем месте в офисе за компьютером. Следовательно, маску нужно менять чаще и норма выдачи должна быть увеличена.

Следует учитывать, что Роспотребнадзор рекомендовал работодателям иметь не менее чем пятидневный запас дезинфицирующих средств для обработки рук сотрудников, масок и респираторов³.

¹ Письмо Роспотребнадзора от 10 марта 2020 г. №02/3853-2020-27.

² Методические рекомендации Главного государственного санитарно-врача РФ от 10 декабря 2018 г. №МР 3.1.0140-18; Приложение 2 к письму Роспотребнадзора от 11 апреля 2020 г. №02/6673-2020-32.

³ Информация Роспотребнадзора от 7 апреля 2020 г. «О рекомендациях для работодателей по профилактике коронавирусной инфекции на рабочих местах».

Для своевременного обеспечения сотрудников масками и перчатками, необходимо отдельным приказом назначить лиц, ответственных за приобретение, учет и выдачу средств индивидуальной защиты. Регистрировать выдачу средств индивидуальной защиты можно в специальном журнале. Форма журнала законодательно не установлена, она может выглядеть следующим образом (см. таблицу).

**Примерная форма записей
в журнале выдачи масок, перчаток**

Дата	Ф.И.О. работника	Структурное подразделение	Должность	Количество масок (перчаток) на рабочую неделю	Подпись работника, подтвержда- ющая получение

Журналы о выдаче разных средств индивидуальной защиты целесообразно вести отдельно на каждый вид материалов. На крупных предприятиях выдавать средства защиты и заполнять журналы нужно в каждом структурном подразделении.

В бухгалтерском учете при приобретении СИЗ выполняется проводка Д10-10 К60 (76). Поскольку срок службы у рассматриваемых СИЗ менее 12 месяцев, согласно п. 21 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды они списываются на расходы единовременно при передаче в эксплуатацию.

В бухгалтерском учете при списании отражается проводка Д20 (23, 25, 26, 44) К10-10. Расходы по общим правилам относят на те же счета, на которые начисляется заработная плата работников, получивших СИЗ [2]. Приобретение иных материалов (термометров, антисептиков, бактерицидных ламп, рециркуляторов воздуха, перегородок) отражается бухгалтерской записью Д10-06 К60. При передаче этих материалов в места использования производится запись Д20 (23, 25, 26, 44) К10-06 [5].

Затраты на покупку СИЗ и иных материалов, связанных с профилактикой коронавируса, в налоговом учете согласно подп. п. 7 ст. 264 НК можно принять при расчете налога на прибыль в состав расходов на обеспечение нормальных условий труда, а на упрощенной системе налогообложения в состав материальных затрат [6].

В отдельную группу расходов следует отнести расходы на организацию работы в период пандемии: на закупку оборудования для обеспечения удаленной работы сотрудников, компенсация неработающим

сотрудникам зарплаты и страховые взносы, с этим связанные, оплата дополнительных расходов по доставке приобретаемых и продаваемых товаров (в том числе курьерской), доставке корреспонденции контрагентам.

Одним из мероприятий, связанных с профилактикой коронавируса, является ограничение на поездки работников на общественном транспорте по рекомендации Роспотребнадзора. В связи с этим можно установить обязанность работодателя оплачивать отдельным работникам расходы на такси. Также можно заключить с сотрудником дополнительное соглашение об использовании в работе личного автомобиля и платить компенсацию за его использование. В бухгалтерском учете расходы, связанные с компенсацией затрат за использование личного автомобиля или оплату услуг такси, отражаются записью Д26 К60 (76) [3].

Использование личного транспорта или такси целесообразно включить в перечень профилактических мер, утвержденных соответствующим приказом, чтобы связанные с этим расходы возможно было учесть для целей налогообложения налогом на прибыль. Компенсации сотрудникам затрат на такси и использование личного автомобиля в производственных целях учитываются в расходах при расчете налога на прибыль в составе прочих расходов. НДФЛ и страховыми взносами такие выплаты не облагаются [1].

Для избежания сомнений в экономической обоснованности оплаты такси в случае налоговой проверки, рекомендуется вести журнал учета поездок работников с указанием даты, времени и маршрута. Для каждой поездки целесообразно документально подтвердить ее производственный характер, поэтому в отдельной графе журнала предусматривается возможность проставления отметки о результатах поездки (заключен договор, получены или переданы контрагенту документы или материальные ценности, сдана и получена корреспонденция на почте и т. п.).

Компенсация за использование личного автомобиля выплачивается только тем сотрудникам, чья работа имеет разъездной характер. Список таких сотрудников должен определить руководитель организации. Разъездной характер их работы должен быть зафиксирован в должностных инструкциях, трудовых договорах и т. п. Согласно ст. 188 ТК организация обязана возместить сотруднику расходы, связанные с эксплуатацией автомобиля. Порядок и размер возмещения этих расходов так же можно установить в трудовом договоре (дополнительном соглашении к нему).

Таким образом, все рассмотренные выше расходы на профилактику коронавируса являются обоснованными, при условии надлежащего документального оформления должны признаваться как в бухгалтерском, так и в налоговом учете организации.

Библиографический список

1. *Матвеева В. С.* Учет и налогообложение доходов физических лиц : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2018.
2. *Надольская Н. А., Власова И. Е.* Исследование методов учета производственных запасов в современной экономической системе // Экономическое развитие общества в современных кризисных условиях: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. (Казань, 15 августа 2018 г.). Уфа : Аэтерна, 2018. С. 91–94.
3. *Попов А. Ю.* Бухгалтерский (финансовый) учет : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2016.
4. *Попов А. Ю., Буянова Т. И., Маслова Л. И.* Оценка запасов в бухгалтерском учете: особенности и реформирование // Экономика и предпринимательство. 2017. № 7(84). С. 962–967.
5. *Теоретические основы бухгалтерского учета: учеб. пособие / Н. С. Нечухина, В. В. Калицкая, И. М. Перминова, О. С. Горбунова.* Екатеринбург : Ажур, 2017.
6. *Хороший О. Д.* Как учесть расходы на медицинские маски, термометры и дезинфицирующие средства. URL : <https://www.1gl.ru/#/document/86/205966/bssPhr464/?of=copy-cf3aabe6b8>.

Н. А. Надольская

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбурге)*

Совершенствование методов экономического анализа международных туристических услуг в Управлении Федеральной службы государственной статистики Свердловской области

Статья посвящена вопросам совершенствования методов экономического анализа международных туристических услуг в Управлении Федеральной службы государственной статистики. Исследованы методы экономического анализа, применяемые для оценки системы показателей международных туристических (экспортных и импортных) услуг. Предложено использовать факторный и коэффициентный методы экономического анализа и определять коэффициенты покрытия импортных туристических услуг экспортными.

Ключевые слова: международные туристические услуги; методы; сальдо; коэффициенты покрытия.

Современная индустрия туризма – это группа производств, обеспечивающих удовлетворение потребностей при временном перемещении людей с любой целью (кроме занятий профессиональной деятельностью), оплачиваемой в посещаемой стране [2]. В научных исследованиях цифровой материал индустрии туризма обрабатывается и интерпрети-

руется с помощью различных статистических методов. Экономический анализ и статистика взаимно дополняют и обогащают друг друга через обмен информацией и методами исследования [1; 5].

В современных условиях рыночной экономики предприятия туризма сталкиваются с рядом проблем, ранее не возникающих. Для каждого из видов туризма существуют проблемы (негативные факторы), влияющие на общую туристическую привлекательность. Основные «негативные факторы» (риски) по видам туризма Свердловской области представлены в табл. 1.

Таблица 1

Основные риски по видам туризма¹

Ключевые виды туризма	Факторы (риски)
Деловой	Недостаточный уровень позиционирования региона и города Екатеринбурга, в частности, как одной из ключевых деловых площадок России и Уральского региона
Культурно-познавательный	Относительно слабое позиционирование Свердловской области, а следовательно, недостаточный уровень коммерциализации, имеющихся туристических ресурсов. Отсутствие сформированного туристического бренда региона
Активный	Недостаточный уровень инфраструктурного обустройства территории объектов, интересных для посещения туристов на активных маршрутах. Недостаточный уровень развития вопросов, связанных с обеспечением безопасности, подготовкой персонала туристической отрасли на активных маршрутах

Основные риски (негативные факторы) отрицательно влияют на показатели деятельности туристических фирм. По данным управления Федеральной службы государственной статистики Свердловской области², в 2017–2018 гг. наблюдается значительное снижение количества человек, отправленных туристическими фирмами туристов по странам (табл. 2).

¹ *Стратегия* развития внутреннего и въездного туризма в Свердловской области на период до 2015 года, утв. законом Свердловской области от 21 декабря 2015 г. № 151-03 «О стратегии социально-экономического развития Свердловской области на 2016–2030 годы».

² *О деятельности* туристических фирм Свердловской области: Статистический бюллетень (шифр 08073) / Управление Федеральной службы государственной статистики по Свердловской области и Курганской области. Екатеринбург, 2019.

**Количество туристов,
отправленных туристскими фирмами по направлениям**

Направление	2017		2018		Изменение	
	чел.	% к итогу	чел.	% к итогу	чел.	% к итогу
Количество туристов (граждан России), всего	405 195	100,0	362 321	100,0	-42 874	89,4
В том числе:						
Российская Федерация	103 448	25,5	102 787	28,4	-661	99,4
Свердловская область	20 443	5,0	22 038	6,1	+1 595	107,8
Страны СНГ	893	0,2	1 521	0,4	+628	170,3
Страны дальнего зарубежья	300 814	74,3	258 013	71,2	-42 801	85,8

Горизонтальный анализ данных по количеству туристов (граждан России) показывает, что в 2018 г. по сравнению с 2017 г. наблюдается значительное снижение на 42 801 чел., или на 14,2%, в страны дальнего зарубежья из Свердловской области.

Вертикальный анализ данных по количеству туристов (граждан России) показывает, что удельный вес туристов, отъезжающих в дальнее зарубежье, наибольший и составил в 2017 г. – 74,3%, в 2018 г. – 71,2%: наблюдается снижение удельного веса на 3,1%, т.е. изменение структуры отъезжающих туристов в страны дальнего зарубежья и страны СНГ.

Анализ международных туристических услуг по данным управления Федеральной службы государственной статистики в стоимостном изменении (тыс. долл. США) показывает, что в 2018 г. по сравнению с 2017 г. наблюдается рост. Так, по экспортным услугам в области туризма и путешествий индекс роста составил 2,90 ед. в 2018 г. по сравнению с 2017 г., а по импортным услугам в области туризма и путешествий индекс роста составил 60,73 ед. (табл. 3).

В настоящее время Правительство Свердловской области разрабатывает проект стратегии развития внутреннего и въездного туризма в Свердловской области на период до 2035 г. В данном проекте на развитие туристической инфраструктуры выделено на 2024 г. – 560,6 млн р., к 2030 г. – 577,4 млн р. рост суммы проекта составляет 16,8 млн р. или индекс роста составит – 1,03 ед. Развитие внутреннего и въездного туризма в Свердловской области позволит решить вопросы стимулирования социального развития региона, занятости и организации досуга населения.

Международные услуги в области туризма и путешествий¹

Показатель	2017		2018		Индекс роста, ед.	
	Экспорт услуги	Импорт услуги	Экспорт услуги	Импорт услуги	Экспорт	Импорт
					2018/2017	2018/2017
Экспорт и импорт услуг ВЭД Свердловской области	274 109,7	377 165,0	342 775,5	638 093,9	1,25	1,7
Услуги в области туризма и путешествий	275,3	446,1	797,2	27 090,9	2,90	60,73
Сальдо услуг в области туризма и путешествий	-170,8		-26 293,7		153,94	

Исследовав методы анализа международных туристических услуг, применяемые в системе государственной статистики (горизонтальный, вертикальный (структурный), индексный, балансовый) [3; 4] можно сделать вывод о том, что эти методы не позволяют выявить доходность деятельности операций по услугам в области туризма и путешествий. Поэтому необходимо рассчитывать коэффициенты покрытия импортных туристических услуг экспортными туристическими услугами ($K_{\text{покр.}}^{\text{ИЭТУ}}$) по формуле:

$$K_{\text{покр.}}^{\text{ИЭТУ}} = \frac{\text{Экспортные туристические услуги, долл. США (Э}^{\text{ТУ}}\text{)}}{\text{Импорные туристические услуги, долл. США (И}^{\text{ТУ}}\text{)}}.$$

Данный коэффициент имеет нормативное значение: $K_{\text{покр.}}^{\text{ИЭТУ}} \geq 1$ ед. Он представляет кратную факторную модель, расчет факторов можно проводить методом цепных подстановок:

$$\text{Расчет 1. } K_{\text{покр.0}}^{\text{ИЭТУ}} = \frac{\text{Э}_0^{\text{ТУ}}}{\text{И}_0^{\text{ТУ}}};$$

$$\text{Расчет 2. } K_{\text{покр. усл. знач.}}^{\text{ИЭТУ}} = \frac{\text{Э}_1^{\text{ТУ}}}{\text{И}_0^{\text{ТУ}}};$$

$$\text{Расчет 3. } K_{\text{покр.1}}^{\text{ИЭТУ}} = \frac{\text{Э}_1^{\text{ТУ}}}{\text{И}_1^{\text{ТУ}}}.$$

Для расчета влияния факторов значение «0» – предыдущий период; значение «1» – отчетный период. Расчет влияния факторов:

¹ Экспорт и импорт услуг во внешнеэкономической деятельности Свердловской области за 2018 г. Статистический бюллетень (шифр 08097) / Управление Федеральной службы государственной статистики по Свердловской области и Курганской области. Екатеринбург, 2019.

1) изменение (Δ) результирующего показателя за счет фактора \mathcal{E}^{TY} :

$$\Delta K_{\text{покр.}}^{\text{ИЭТУ}}(\mathcal{E}^{TY}) = K_{\text{покр. усл. знач.}}^{\text{ИЭТУ}} - K_{\text{покр.0}}^{\text{ИЭТУ}};$$

2) изменение (Δ) результирующего показателя за счет фактора \mathcal{I}^{TY} :

$$\Delta K_{\text{покр.}}^{\text{ИЭТУ}}(\mathcal{I}^{TY}) = K_{\text{покр.1}}^{\text{ИЭТУ}} - K_{\text{покр. усл. знач.}}^{\text{ИЭТУ}}.$$

Баланс отклонений:

$$\Delta K_{\text{покр.}}^{\text{ИЭТУ}}(\mathcal{E}^{TY}) + \Delta K_{\text{покр.}}^{\text{ИЭТУ}}(\mathcal{I}^{TY}) = K_{\text{покр.1}}^{\text{ИЭТУ}} - K_{\text{покр.0}}^{\text{ИЭТУ}}.$$

Предложенные методы факторного и коэффициентного экономического анализа позволят исследовать не только показатели динамики и структуры операций по услугам в области туризма и путешествий по Свердловской области, но и оценить их доходность.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Попов А. Ю.* Экономический анализ затрат в управлении предприятием: учеб. пособие / под ред. С. А. Бороненковой. Екатеринбург : Ажур, 2018.

2. *Гомилевская Г. А., Терентьева Т. В., Квасов А. С.* Экономика и предпринимательство в сервисе и туризме : учебник. М. : РИОР; ИНФРА-М, 2019.

3. *Надольская Н. А.* Исследование факторных моделей анализа в оценке внешнеэкономической деятельности региона // Модернизация российского общества: новые экономические ориентиры: материалы XX Всерос. науч. конф. (национальная с междунар. участием) (Таганрог, 19–20 апреля 2019 г.). Таганрог : Таганрог. ин-т управления и экономики, 2019. С. 282–287.

4. *Надольская Н. А., Власова И. Е.* Бухгалтерский учет и анализ внешнеэкономической деятельности и валютных операций : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2019.

5. *Перминова И. М., Калицкая В. В., Горбунова О. С.* Актуальность применения факторных методов экономического анализа // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития : материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 18 апреля 2017 г.) / отв. за вып. Н. С. Нечухина, Т. И. Буянова. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2017. С. 115–121.

Н. С. Нижник, О. В. Голец
Брестский государственный технический университет
(Брест, Республика Беларусь)

Анализ малого и среднего предпринимательства Брестского региона в условиях цифровизации экономики

Представлен анализ состояния малого и среднего предпринимательства в Брестской области. Рассмотрены причины его становления и угасания. Рекомендованы мероприятия по стабилизации деятельности предприятий МСП с учетом влияния цифровизации экономики.

Ключевые слова: анализ; малое и среднее предпринимательство; цифровизация экономики; информационно-коммуникационные технологии.

Малое и среднее предпринимательство (МСП) является одним из ключевых факторов развития экономики и играет огромную роль в ускорении экономического роста. МСП способствуют созданию дополнительных рабочих мест, которые снижают уровень инфляции. Деятельность МСП – неотъемлемый фактор роста ВВП [2].

Информационные технологии – процессы, методы поиска, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов. Современные информационные и коммуникационные технологии открыли большие возможности для предприятий малого бизнеса. Их активное внедрение обеспечивает рост эффективности, открывает доступ на новые рынки, позволяет реализовать в полной мере инновационный потенциал малого и среднего бизнеса [4; 5].

В Республике Беларусь цифровая экономика прописана как приоритет. Президентом Республики Беларусь А.Г. Лукашенко поставлена масштабная задача по построению в Беларуси IT-страны, для решения которой в декабре 2017 г. был принят Декрет Президента №8 «О развитии цифровой экономики». Также принята и реализуется Государственная программа развития цифровой экономики и информационного общества на 2016–2020 гг., постановлением Совета Министров №167 от 20 февраля 2018 г. создан Совет по развитию цифровой экономики во главе с премьер-министром Республики Беларусь.

Эффективному развитию и стимулированию малого и среднего предпринимательства поспособствовали принятые в 2010 г. нормативные документы: Директива Президента РБ №4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь», а также Закон Республики Беларусь от 1 июля

2010 г. № 148-3 «О поддержке малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь». С принятием вышеуказанных документов в Республике Беларусь начался новый этап формирования МСП в условиях государственной поддержки.

Наибольшее количество субъектов МСП зафиксировано в Минске и Минской области. Брестская область по количеству субъектов МСП занимает третье место в Республике. До 2016 г. общее количество субъектов МСП имело тенденцию к уменьшению, однако в том же году оно стабилизировалось и 2018 г. превысило показатели 2015 г. (табл. 1).

Таблица 1

Субъекты малого и среднего предпринимательства Брестского региона

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	Средне-годовой темп роста, %
Количество субъектов МСП в Брестской области, всего	11 086	10 620	10 432	10 612	10 720	99,16
В том числе:						
<i>средние</i>	357	353	349	337	329	97,98
<i>малые</i>	10 729	10 267	10 083	10 275	10 391	99,20
Количество по стране, всего	114 208	107 441	107 382	109 971	111 214	99,34
Удельный вес, %	9,71	9,88	9,71	9,65	9,64	99,82
Темп роста, %	100,00	101,83	98,28	99,33	99,89	–

Составлено по: Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь : стат. сб. / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. Минск, 2019.

Сокращение числа субъектов МСП связано с вступлением в силу в 2015 г. Указа Президента Республики Беларусь № 143 «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Беларусь» от 30 марта 2015 г., касающихся осуществления предпринимательской деятельности, которые повлияли на сокращение количества субъектов МСП.

Брестская область имеет выгодное географическое местоположение. Она базируется на внешних границах Европейского и Таможенного союзов, что делает ее одной из наиболее привлекательных и востребованных в Республике (табл. 2).

Таблица 2

**Основные экономические показатели деятельности
субъектов малого и среднего предпринимательства Брестского региона**

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	Среднегодовой темп роста, %
Валовой региональный продукт, % по области						
Субъекты МСП в Брестской области	20,5	19,8	19,9	20,1	21,0	100,60
В том числе:						
<i>средние</i>	8,7	8,7	8,7	9,2	9,3	101,68
<i>малые</i>	11,8	11,1	11,2	10,9	11,7	99,79
Темп роста, %	100,0	96,30	101,28	100,42	103,78	–
Средняя численность работников, тыс. чел.						
Субъекты МСП в Брестской области	149,1	141,1	142	141	143,5	99,05
В том числе:						
<i>средние</i>	60,4	57,8	58,1	57,2	58,2	99,08
<i>малые</i>	88,7	83,3	83,8	83,8	85,3	99,03
Удельный вес к итогу по области, %	24,5	23,9	24,6	24,9	25,4	100,91
Темп роста, %	100,0	97,55	102,93	101,22	102,01	–
Выручка от реализации продукции, млрд р.						
Субъекты МСП в Брестской области	5,6	5,8	6,7	7,6	9,0	112,59
В том числе:						
<i>средние</i>	2,04	2,15	2,5	3,0	3,5	114,45
<i>малые</i>	3,64	3,67	4,2	4,6	5,5	110,87
Удельный вес к итогу по области, %	30,9	29,5	30,1	30,7	32,3	101,11
Темп роста, %	100,0	95,47	102,03	101,99	105,21	–

Составлено по: Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь.

Данные табл. 2 свидетельствуют, что социально-экономические показатели (валовой региональный продукт, средняя численность работников) в 2015 г. резко сократились по сравнению с 2014 г. Как уже отмечалось, это связано со вступлением в силу Указа Президента РБ № 143. Несмотря на это, ситуация по всем показателям стабилизировалась и свидетельствует о сохранении тенденции к росту удельного веса валового регионального продукта, произведенного субъектами малого

и среднего предпринимательства Брестского региона. Увеличились как средняя численность работников в области, так и выручка от реализованной продукции.

В рассматриваемом периоде инвестиционный потенциал МСП по Брестской области в целом возрастает (табл. 3). Наибольший удельный вес инвестиций в основной капитал наблюдался в 2018 г. по всем субъектам МСП; среднегодовой темп роста по поступлению инвестиций у средних организаций составил 108,99%, у малых – 106,86%.

Таблица 3

**Инвестиции в основной капитал
субъектов малого и среднего предпринимательства Брестского региона,
млн долл. США**

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	Средне- годовой темп роста, %
Инвестиции в основной капитал субъектов МСП в Брестской области, всего	813,9	598,5	616,9	681,4	1085,4	107,46
В том числе:						
<i>средние</i>	224,6	182,6	212,6	229,7	316,9	108,99
<i>малые</i>	589,3	415,9	404,3	451,6	768,5	106,86
Удельный вес к итогу по области, %	33,4	29,2	33,6	28,9	38,7	103,75
Темп роста, %	100	87,43	115,07	86,01	133,91	–

Составлено по: Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь.

Следует отметить, что рыночная экономика выполняет свои функции продуктивно при условии, если в стране достаточно эффективно развита конкурентная среда путем развития малого и среднего предпринимательства. В малых организациях отмечается более высокая эффективность труда по сравнению со средними организациями. Такие организации создают конкуренцию крупным компаниям и обеспечивают население рабочими местами, повышая уровень жизни и благосостояния граждан [1].

Субъекты МСП Брестского региона стремятся к экспорту своей продукции, обеспечивая дополнительный приток капитала в страну. В 2018 г. субъекты МСП экспортировали продукции на общую сумму в 633,6 млн долл. США, что на 105,1 млн, или на 19,89%, больше, чем в 2014 г. (табл. 4).

Основным торговыми партнерами Брестского региона являются Россия, Польша, Литва, Германия, Латвия и другие. Более половины общего объема экспорта занимают транспортные и компьютерные услуги, существенную роль играют также поездки и прочие деловые услуги.

Таблица 4

**Экспорт товаров субъектов малого и среднего предпринимательства
Брестского региона, млн долл. США**

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	Средне- годовой темп роста, %
Экспорт товаров субъектами МСП Брестской области, всего	528,5	383,3	427,2	555,6	633,6	104,64
В том числе:						
<i>средние</i>	269,3	202,1	187,4	288,2	299,2	102,67
<i>малые</i>	259,2	181,2	239,9	267,4	334,4	106,58
Удельный вес, %	3,50	2,99	4,01	4,06	3,71	101,47
Темп роста, %	100	85,43	134,11	101,25	91,38	–

Составлено по: Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь.

Мировой финансовый кризис 2014–2015 гг. оказал пагубное воздействие на малое и среднее предпринимательство. Несмотря на то, что с 2016 г. началось поэтапное восстановление позиций белорусского МСП после рецессии, докризисные значения еще не достигнуты. Данный факт свидетельствует о большей уязвимости малых организаций к негативным воздействиям по сравнению с крупными организациями [3].

Анализ табл. 5 свидетельствует о незначительном преобладании организаций по производству информационно-коммуникационных технологий в Брестской области. Наибольшая их доля наблюдается в Минске, Минской и Гомельской областях. Однако, меньшее количество организаций сектора ИКТ в Брестской области компенсируется объемом выручки, занимая третью позицию в стране после Минска и Минской области. Если в 2014 г. общая выручка у 267 организаций сектора ИКТ наблюдалась в размере 198,7 млн р., то в 2018 г. общая выручка увеличилась на 55,46% и составила 308,9 млн р. у 263 организаций сектора ИКТ. В целом, можно сделать вывод о достаточно эффективной деятельности организаций сектора Информационно-коммуникационных технологий, который в последнее время является одним из самых перспективных направлений в развитии национальной экономики Беларуси.

**Организации сектора информационно-коммуникационных технологий
в Брестской области**

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	Средне- годовой темп роста, %
Количество субъектов МСП	11 086	10 620	10 432	10 612	10 720	99,16
Число организаций сектора ИКТ	267	259	233	240	263	99,62
Удельный вес, %	2,41	2,44	2,23	2,26	2,45	100,46
Темп роста, %	101,26	91,58	101,26	108,48	101,26	–
Выручка от реализации организаций сектора ИКТ, млн р.	198,7	194,6	228,3	252,6	308,9	111,66
Удельный вес в общей выручке по области, %	3,55	3,36	3,41	3,32	3,43	99,17
Темп роста, %	94,56	101,56	97,54	103,27	94,56	–

Составлено по: Информационное общество в Республике Беларусь : стат. сб. / Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. Минск, 2019.

Основные направления совершенствования малого и среднего предпринимательства в условиях цифровизации экономики связаны с:

- 1) деятельностью на цифровых платформах, обеспечивающих непосредственные коммуникации между производителями и потребителями;
- 2) уменьшением транзакционных издержек при одновременном повышении производительности труда;
- 3) глобальным присутствием благодаря выходу на электронные рынки и активизации глобальной конкуренции;
- 4) повышением потребительской ценности товаров и услуг вследствие их персонализации;
- 5) сокращением жизненного цикла инноваций и продуктов.

Подводя итоги, можно утверждать, что Брестская область имеет все сопутствующие условия для развития малого и среднего предпринимательства. Проведенный анализ доказывает, что развитие малого и среднего предпринимательства в Брестской области имеет положительную тенденцию. Рост числа субъектов МСП способствует увеличению рабочих мест, снижению безработицы, тем самым обеспечивая социально-политическую стабильность в регионе. Однако данный сектор экономики недостаточно развит в Брестской области. Для более эффективного развития малого и среднего предпринимательства данного

региона необходимо совершенствовать правовое регулирование деятельности данного сектора экономики, осуществлять имущественную, финансовую и информационную поддержку субъектов МСП, а также развивать международное сотрудничество в области малого и среднего бизнеса.

Библиографический список

1. *Ивановский Д.* Как помочь малому и среднему бизнесу // Финансы. Учет. Аудит. 2014. №9. С. 16–18.
2. *Кот Н. Г.* Роль и значение малых и средних предприятий при реализации предпринимательской возможности в Республике Беларусь // Вестник Брестского университета. Сер. 2: История. Экономика. Право. 2017. Вып. 2. С. 53–61.
3. *Лукьянова А. В.* Тенденции и возможности цифровизации малого и среднего бизнеса // Евразийское научное объединение. 2019. №6-4(52). С. 246–251.
4. *Нечухина Н. С., Буянова Т. И., Мустафина О. В.* Компетентностное обеспечение цифровой экономики // Цифровая трансформация промышленности: тенденции, управление, стратегии: материалы I Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 11 октября 2019 г.) / отв. ред. В. В. Акбердина. Екатеринбург: ИЭ УрО РАН, 2019. С. 427–436.
5. *Цифровая трансформация экономики и промышленности: проблемы и перспективы* / А. А. Алетдинова, И. А. Аренков, Р. Р. Афанасьева и др.; под ред. А. В. Бабкина. СПб. : Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого, 2017.

A. A. Ostonokulov
Tashkent Institute of Finance
(Tashkent city, Republic of Uzbekistan)

Improving the formation and accounting of out-of-budget funds in budget organizations

This article describes the fundamentals, features and current examples of the formation and accounting of out-of-budget funds of state-financed organizations. Recommendation are provided for the formation and improvement of off-budget funds of budget organizations.

Keywords: accounting; budget organization; out-off-budget fund; revenue; cash; expenses; current account.

In the current economic globalization, reforms in the fiscal policy in the country should focus on the positive resolution of social and economic issues. It is also time-consuming to gradually reduce the tax burden or reduce budget funding on a cost-effective basis. In the Strategy of Action on the five priority

areas of development of the Republic of Uzbekistan for 2017–2021, special emphasis is placed on the following: «... marked as direction»¹.

Existing implementation of these tasks will promote economic stability in the country and thereby improve social welfare. For this purpose, it is important not only to reduce the tax burden and budgetary expenses, but also to establish extra-budgetary funds in the budgetary organizations funded from the state budget based on market requirements. Formation of extra-budgetary funds in budget organizations will help to reduce budgetary financing of budget organizations.

In Portugal, research is being conducted on the need to form extra-budgetary funds for budgetary organizations. In particular, the high likelihood of budget cuts in the activities of public health facilities will require reform in this area related to the formation of extra-budgetary funds. It is also noted that the preparation of reports on sources of extra-budgetary funding will facilitate the implementation of appropriate reforms in the area of formation of extra-budgetary funds in this area².

In the formation and purposeful use of these resources, the organization of their accounts, accounting and financial reporting is of particular importance. In this regard, research on this topic is one of the most pressing issues of our time.

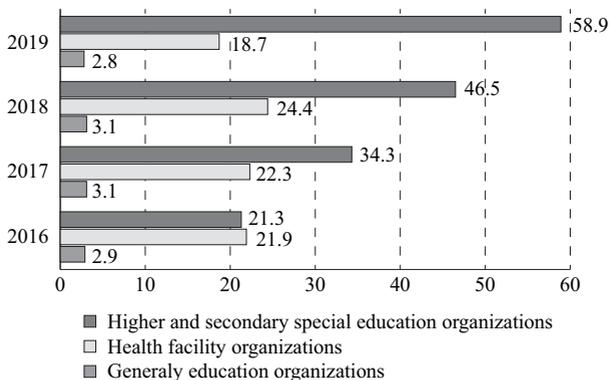
In our country, 56.4% of the State budget expenditures are directed to the social sphere. Currently, there are 30,532 budget organizations nationwide, of which 17,840 are active in the social sector, or 58.4% of the total³.

Budget organizations operating in the social sphere have greater opportunities to form off-budget funds compared to other sectors. In particular, there are opportunities to compete with the service, work and product markets. Formation of extra-budgetary funds in these budgetary organizations will at the same time provide additional funding to the social sector and a significant reduction of the state budget funds allocated for these purposes. The share of extra-budgetary funds in higher education and health care financing is relatively high, while these figures are relatively low in general secondary education institutions (see Figure).

¹ Decree of the President of the Republic of Uzbekistan “On the Strategy of Action for the Further Development of the Republic of Uzbekistan” of February 7, 2017 No. UP-4947. URL: <http://lex.uz/docs/3107036>.

² Pereira de Campos C. M., Rodrigues L. L., Jorge S. M. The role of management accounting systems in public hospitals and the construction of budgets: A literature review. Public Health and Welfare: Concepts, Methodologies, Tools, and Applications 12 September 2016, Pp. 289-312. URL: <https://www.scopus.com/record/display.uri?eid=2s2.085018564861&origin=resultlist&sort=plf>.

³ The certificate of the State Committee of the Republic of Uzbekistan on Statistics from February 1, 2018 №01/2-01-19-151.



Share of off-budget funds in financing social sector institutions¹

While the social sector has a high share of secondary education institutions in budgetary organizations, the share of extra-budgetary funds in their financing is very low. It is required to implement purposeful work on increasing the share of extra-budgetary funds in financing the secondary schools in the state budget system.

Budget organizations generate the Development Fund revenues, the Fund for Incentives and Development of medical organizations, and the payments from the extra-budgetary funds of budgetary organizations.

- 1) Income of the Development Fund of the Budget Organization;
- 2) Income from the Fund for Material Incentives and Development of Medical Organizations;
- 3) Extra-budgetary payments of budget organizations².

The accounting of the budgetary organizations shall be organized on the basis of the normative and legal documents for the implementation of systematic information on the formation of extra-budgetary funds and the targeted use of these funds. Extra-budgetary accounting is maintained simultaneously by the relevant Treasury units and budgetary organizations.

For each out-off-budgetary financial institution, a financial body will open a personal account, and cash flow by the Treasury Department will be recorded only on the basis of primary documents. Extra-budgetary funds of budgetary organizations shall be taken into account separately in the income and expenses account for each fund in the organization³ (see Table).

¹ Formed on the basis of Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan and State Committee on Statistics.

² *Budget Code of the Republic of Uzbekistan*. No. 360 of December 26, 2013. URL: <http://lex.uz/docs/2304138>.

³ *Standard of Budget Accounting of the Republic of Uzbekistan (BHS # 2) «Single Pay Plan»* AV Registered October 20, 2018 No. 3078. URL: <http://lex.uz/docs/4021369?otherlang=3>.

Accounting transfers on out-off-budget cash flow from budget organizations

Content of communication	Accounting		Source document
	Debet	Credit	
<i>Income accounting</i>			
Accounting for revenues from extra-budgetary funds of budgetary organizations	Accounts receivable of budget organizations on various calculations	Estimated revenues from extra-budgetary funds of budgetary organizations	Extract from personal treasury account
<i>Financial income</i>			
Receipt of extra-budgetary funds of budget organizations	Accounts receivable of budget organizations on various accounts	Accounts receivable of budget organizations on various accounts	Extract from personal treasury account
<i>Reflection of actual costs</i>			
Real expenditure on extra-budgetary funds	Accrued actual costs	Credits of budget organizations	Invoices, consignments, registrations, signage
<i>Payment of obligations</i>			
Payment of obligations arising out of extra-budgetary funds	Credits of budget organizations	Out-off-budget funds of budget organizations	Extract from personal treasury account

According to No. 2 BRS «Unified Budget Plan» for accounting of the execution of budgets of the budget system, as of January 1, 2019, out-off-budget funds of budget organizations, such as all accounts, are accounted for under the same scheme for treasury and budget organizations¹. Expenses of budgetary organizations by types of revenues are reflected in the registers through each item of estimates and accounting records based on the economic classification of similar expenditures.

On the basis of accounting registers a report on each extra-budgetary movement of budgetary organizations is prepared. According to our observations, there are the following problems related to the formation of extra-budgetary funds of budgetary organizations:

¹ No. 2 BRS «Unified Budget Plan» for accounting of the execution of budgets of the budget system, as of January 1, 2019.

1. Development of production of goods (works, services) by activity of the Development Fund is defined as tax incentives¹, although the grace period is gradually extended, the share of revenues from these activities in sources of financing of budget organizations is still low. This is due to the low level of competitiveness of the services provided by budgetary organizations, works and products.

2. The outdated material and technical base associated with the provision of paid medical services in medical organizations, the low salaries and material incentives in relation to the private sector impede the growth of the income associated with these activities.

There are controversies related to the organization and maintenance of out-of-budget funds of budgetary organizations. Specifically:

1. There are clear criteria for recognition and recognition of income for business entities in accordance with the National Accounting Standards No. 2 «Income from Basic Economic Activities» and No. 3 «Report on Financial Results»².

2. It is established that budgetary organizations can form extra-budgetary funds for production, service and works specific to the type of activity. In carrying out this activity, it is necessary to allocate costs for production and non-production costs in accordance with the Regulation «On the structure of expenses for production and sale of products (works, services) and the procedure for forming financial results»³.

This regulation on production costs requires determining the prime cost and excluding non-production costs. However, it is allowed to form a prime cost for the organization of production activities that are specific to the budgetary organizations, where the requirements of this regulation are not fully met.

3. The form of the report on the financial results related to the production, service and performance of activities of budgetary organizations is established, but this form is not submitted to any of the entities. Business entities quarterly report on financial performance of the activity and submit to tax authorities. In addition, although tax authorities have tax incentives for these activities, tax returns are not available to tax authorities. As a result, it is

¹ *Resolution* of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan from September 3, 1999 of No. 414 «About improvement of financing of budget organizations». URL : <http://lex.uz/docs/319286>.

² *National Accounting Standards* No. 2 «Income from Basic Economic Activities» and No. 3 «Report on Financial Results».

³ *Regulation* “On the structure of expenses for production and sale of products (works, services) and the procedure for forming financial results”, approved by the Resolution of the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan from February 5, 1999 of No. 54. URL : <http://lex.uz/docs/264422>.

not possible to obtain systematic information on budgetary income and the amounts of tax exemptions.

It is necessary to carry out the following activities aimed at the formation of systematic information on the analysis and implementation of extra-budgetary funds of budget organizations:

1. Development and implementation of the standard of budget accounting «Extra-budgetary funds of budget organizations», which includes clear criteria for recognition and reflection of revenues on extra budgetary funds of budget organizations.

2. It is necessary to develop a procedure for allocating the cost of depreciation of fixed assets, utilities, security services and storage costs to the product cost and their distribution in the sector by the type of activity of budgetary organizations.

3. In accordance with the Regulation «On the structure of expenses for production and sale of products (works, services) and the procedure for forming financial results», it is necessary to organize and prepare financial statements and tax reports related to these activities.

С. В. Поведишникова

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Учет безвозмездно полученных активов

Исследуется проблема нормативного регулирования бухгалтерского учета безвозмездно поступивших активов. Противоречия в нормативно-правовой базе по данному вопросу приводят к практическим ошибкам и снижают достоверность финансовой отчетности организаций. Автор делает вывод о неправомерности использования счета №98 «Доходы будущих периодов» при отражении данных операций.

Ключевые слова: безвозмездное поступление; бухгалтерский учет; доходы будущих периодов.

В соответствии со ст. 423 Гражданского кодекса РФ безвозмездным признается договор, по которому одна сторона обязуется предоставить что-либо другой стороне без получения от нее платы или иного встречного предоставления. Активы могут поступать в организацию безвозмездно по договору Дарения, по договору Пожертвования, а также в качестве Вклада в имущество общества. По договору дарения между коммерческими организациями стоимость дара не должна превышать трех тысяч рублей, в противном случае сделка признается ничтожной.

Согласно Приказу Минфина РФ от 31 октября 2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хо-

зяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению», стоимость активов, полученных организацией безвозмездно, учитывается на счете 98 «Доходы будущих периодов» субсчете 98-2 «Безвозмездные поступления». По кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции со счетами № 10 «Материалы», № 41 «Товары», № 08 «Вложения во внеоборотные активы» отражается текущая рыночная стоимость безвозмездно полученных активов. Суммы по безвозмездно полученным материальным ценностям, учтенные на счете 98 «Доходы будущих периодов», списываются в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» по мере отнесения материальных ценностей на счета учета затрат на производство (расходов на продажу) или по мере начисления амортизации основных средств.

С 1 января 2011 г. в целях сближения российских правил учета с Международными стандартами финансовой отчетности приказом Минфина России от 24 декабря 2010 г. № 186н утверждены изменения, внесенные в Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации № 34н. Этими изменениями был исключен п. 81, определявший бухгалтерскую категорию «доходы будущих периодов» как доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Категория «доходы будущих периодов» стала спорной. Анализ научных статей по данному вопросу показал, что мнения специалистов разделились на три группы:

- 1) использование счета № 98 «Доходы будущих периодов» в обычном порядке [2; 5; 6];
- 2) категорическое отрицание бухгалтерской категории «доходы будущих периодов» [7; 8];
- 3) ограниченное использование счета № 98 «Доходы будущих периодов» [1; 3; 4].

В таблице представлены бухгалтерские записи по учету безвозмездно полученных активов до и после 2011 г.

В МСФО выделяют пять элементов финансовой отчетности: активы, обязательства, капитал, доходы и расходы. Понятие «доходы будущих периодов» в них отсутствует. А.А. Турлакова считает, что отсутствие в МСФО такого понятия, как «доходы будущих периодов» «подтверждает, что безвозмездно полученные активы нужно учитывать на счете №91 без использования счета №98» [8]. При составлении финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО возникает необходимость реклассификации доходов будущих периодов в доходы или обязательства. Е.Н. Смертина считает, что «возникает

необходимость ... убрать термин „доходы будущих периодов“ из п. 9 ПБУ 13/2000, из п. 29 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, из Указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, из Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, из раздела „Краткосрочные обязательства“ бухгалтерского баланса» [7].

Учет безвозмездно полученных активов

Безвозмездно полученные активы	До 2011 г.	С 1 января 2011 г.
Материалы	Дт 10 Кт 98 Дт 20,23,25,26,44 Кт 10 Дт 98 Кт 91	Дт 10 Кт 91
Товары	Дт 41 Кт 98 Дт 90 Кт 41 Дт 98 Кт 91	Дт 41 Кт 91
Основные средства	Дт 08 Кт 98 Дт 01 Кт 08 Дт 25,26,44 Кт 02 Дт 98 Кт 91	Дт 08 Кт 91 Дт 01 Кт 08

«Таким образом, исключение из Положения №34н категории „доходы будущих периодов“ влечет за собой прекращение использования данной категории в бухгалтерском учете независимо от того, что она по-прежнему упоминается в ранее утвержденных нормативных документах» [7].

Другие авторы признают правомерность существования категории «доходы будущих периодов» исходя из принципа соответствия доходов и расходов [3]. По мнению этих авторов с 2011 г. использование счета №98 «Доходы будущих периодов» ограничено лишь теми ситуациями, которые прямо прописаны в нормативных документах, например, в ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи», в Методических указаниях по бухгалтерскому учету основных средств. В связи с этим предлагается в учетной политике организации конкретизировать порядок учета безвозмездно полученных активов либо с использованием счета №98 «Доходы будущих периодов» либо без его использования.

В соответствии с п. 9 ПБУ 5/2001 «Учет материально-производственных запасов» фактическая себестоимость материально-производственных запасов, полученных организацией по договору дарения или безвозмездно, а также остающихся от выбытия основных средств

и другого имущества, определяется исходя из их текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету. В ПБУ 6/01 «Учет основных средств» указано, что «первоначальной стоимостью основных средств, полученных организацией по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету в качестве вложений во внеоборотные активы». Аналогичная формулировка указана в Методических указаниях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов и в ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Отметим, что дата принятия к бухгалтерскому учету безвозмездно полученных активов относится к отчетному периоду, следовательно, счет № 98 «Доходы будущих периодов» применять не надо. ФСБУ 5/2019 «Запасы» регламентирует только оценку безвозмездно полученных запасов: «Затратами, включаемыми в фактическую себестоимость запасов, которые организация получает безвозмездно, считается справедливая стоимость этих запасов».

Однако в п. 29 Методических указаний по учету основных средств, на наш взгляд, есть явное противоречие: сначала указано, что «первоначальной стоимостью основных средств, полученных организацией по договору дарения (безвозмездно), признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету», а затем следует: «Принятие к бухгалтерскому учету указанных основных средств отражается по дебету счета учета вложений во внеоборотные активы в корреспонденции со счетом учета доходов будущих периодов...».

«Категория „доходы будущих периодов“ исключена из одного нормативного документа и при этом осталась в других нормативных и методических документах, что влияет на методологию бухгалтерского учета. Необходимо устранить указанные несоответствия в системе регулирования бухгалтерского учета» [1].

В подобных ситуациях Минфин России предписывает пользоваться принципом приоритета более поздней нормы, то есть при возникновении противоречия между нормативными актами одного иерархического уровня нормативный документ, вступивший в силу позже, имеет приоритет перед документом, вступившим в силу раньше. С учетом выше изложенного следует признать, что использование счета № 98 «Доходы будущих периодов» при отражении операций по безвозмездному получению активов неправомерно. На дату принятия к бухгалтерскому учету таких активов признаются прочие доходы отчетного периода.

Библиографический список

1. *Алексеева Г. И., Алексеев Э. С.* Актуальные проблемы бухгалтерского учета доходов будущих периодов // *Международный бухгалтерский учет.* 2015. №24(366). С. 21–33.
2. *Бабаев Ю. А., Макарова Л. Г., Петров А. М.* Бухгалтерский финансовый учет : учебник / под ред. Ю. А. Бабаева. 5-е изд., перераб. и доп. М. : Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2019.
3. *Качкова О. Е.* Особенности бухгалтерского учета доходов будущих периодов на современном этапе // *Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии.* 2011. №10(154). С. 2–6.
4. *Поведишников С. В.* Бухгалтерский (финансовый) учет : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2012.
5. *Подкопаев М. В.* Доходы будущих периодов // *Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения.* 2013. №3. С. 55–62.
6. *Попов А. Ю.* Налоговый учет : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2018.
7. *Смертина Е. Н.* Проблемы учета доходов будущих периодов в условиях реформирования российского бухгалтерского учета // *Вестник Ростовского государственного экономического университета.* 2016. №3(55). С. 191–194.
8. *Турлакова А. А.* Доходы будущих периодов // *Наука через призму времени.* 2018. №2(11).

А. А. Полякова, А. Ю. Попов

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Особенности кассового метода в бухгалтерском и налоговом учете при применении упрощенной системы налогообложения

Раскрывается специфика бухгалтерского и налогового учета в организациях, применяющих кассовый метод учета доходов и расходов. Рассмотрены особенности принятия расходов при расчете налога на прибыль, а также сходства и отличия принятия расходов в бухгалтерском учете и при использовании упрощенной системы налогообложения (УСН).

Ключевые слова: кассовый метод; доходы; расходы; бухгалтерский учет, налоговый учет.

Организации в целях упрощения бухгалтерского учета имеют возможность выбрать один из вариантов принятия доходов и расходов к учету. Они могут использовать один из предложенных методов: начисления или кассовый. Особенности применения метода начисления подробны, изложены как в нормативной, так и в научной литературе.

Особенности применения кассового метода организациями в различных нормативных актах и специальной литературе рассмотрены недостаточно подробно, поэтому остается много вопросов при использовании данного метода как в бухгалтерском учете, так и в налоговом.

Вопросам бухгалтерского и налогового учета при применении кассового метода начисления доходов и расходов посвящены труды ряда ученых Л.И. Гончаренко, Г.Б. Поляк, Е.Е. Смирнова, Е.А. Кротова, В.В. Лизяева и др., поскольку бухгалтерское и налоговое законодательство постоянно претерпевает изменения, поднятые вопросы не теряют своей актуальности.

Выявление особенностей рассматриваемого метода и его применение для целей бухгалтерского и налогового учета при осуществлении деятельности организаций является целью данной статьи.

В Приказе Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» описаны методы по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства.

При приобретении объектов основных средств или их сооружении организациям, применяющим упрощенные способы бухгалтерского учета, разрешается не учитывать в составе первоначальной стоимости расходы, связанные с транспортировкой объекта и его монтажом, таможенные пошлины и сборы, информационные услуги, вознаграждения, выплаченные сторонним организациям [1]. Эти расходы относятся к расходам по обычным видам деятельности и отражаются в учет в том периоде, в котором они были осуществлены.

Для организаций, применяющих упрощенные способы ведения учета существуют особенности в части начисления амортизации. В течение отчетного года упрощенцы могут производить амортизационные отчисления единовременно по итогам года, либо за периоды отчетного года, которые определяются самостоятельно [3].

Приобретенные материально-производственные запасы могут оцениваться по цене поставщика, а иные затраты аналогично основным средствам относятся на расходы по обычным видам деятельности. Кроме того, данные организации могут не формировать резерв под обесценение материальных ценностей.

Одним из допущений для организаций, имеющих право применять упрощенные способы бухгалтерского учета, является разрешение не применять все счета Плана счетов, их можно группировать согласно деятельности.

Например, внеоборотные активы могут отражаться на счете 01 «Основные средства», а их амортизация на счете 02 «Амортизация основных средств». На счете 10 «Материалы» можно отразить информацию по всем материальным ценностям. Все затраты можно сразу относить на счет 20 «Основные производств». Фактическая себестоимость проданных товаров до момента поступления денежных средств отражается по дебету счета 41 «Товары», а после в корреспонденции по дебету счета учета денежных средств и кредиту счета 90 «Продажи». Весь капитал можно учитывать по счету 80 «Уставный капитал»¹.

Главной особенностью бухгалтерского учета на малых предприятиях является возможность отражения доходов по факту поступления денежных средств либо иного имущества в качестве оплаты, а расходы признавать только при условии погашения задолженности по возникшим в связи с осуществлением затрат обязательствам. В связи с этим выручка может быть признана по аналогии с розничными предприятиями по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счетов учета продаж минуя счет 62. Списание затрат в дебет счета продаж тоже осуществляется только в части оплаченных материальных ценностей, выплаченной заработной платы и других оплаченных затрат.

В целях налогообложения прибыли ст. 273 НК РФ регламентирует признание доходов и расходов при использовании кассового метода, а именно доходы подлежат отражению на дату поступления средств на счета в банках или кассу организации, а также поступление иного имущества. Признание расходов происходит после фактической их уплаты. При кассовом методе в расчете выручки учитывают только доходы от реализации товаров, работ, услуг, не принимая во внимание внереализационные доходы.

Для целей налогообложения прибыли учитываются доходы, указанные в гл. 25 НК, однако, есть такая особенность как полученные авансы в счет будущих поставок товаров, выполненных работ или оказанных услуг. Такой доход должен быть включен в налоговую базу для расчета налога на прибыль. Поступление денежных средств на расчетный счет в банке или кассу организации определяется по банковским и кассовым первичным документам. При оплате не денежными средствами доход признается на дату подписания акта приема-передачи.

Все расходы уменьшают налог на прибыль, при этом должны выполняться условия: экономически обоснованы, документально под-

¹ Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н (ред. от 8 ноября 2010 г.).

тверждены и произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

При использовании сырья и материалов в производстве расходы в налоговом учете списываются сразу без распределения на незавершенное производство. Амортизация по основным средствам и НМА может начисляться только по полностью оплаченным объектам. Условие полной оплаты также должно соблюдаться при освоении природных ресурсов и расходов на НИОКР.

Кассовый метод предоставляет возможность упрощения ведения учета для малых предприятий. В первую очередь он позволяет минимизировать различия между реальной величиной прибыли и отражаемой при составлении отчетности. Кроме того, денежные средства от реализации товара отражаются только после фактического их получения, снижая тем самым налог и финансовую нагрузку с еще не поступившей оплаты. Расходы по уплате налогов, страховых взносов и сборов, которые осуществляет организация, будут учитываться в том отчетном периоде, когда налогоплательщик фактически погашает данную задолженность [2].

При применении упрощенной системы налогообложения кассовый метод является единственно возможным для расчета налоговой базы в соответствии с законодательством. Также как и в бухгалтерском учете при применении УСН учесть стоимость товаров, работ, услуг можно при выполнении условий их оприходования, оплаты и реализации. В упрощенной системе налогообложения расходы по материально-производственным запасам можно учесть при условии их оприходования и оплаты. В отличие от бухгалтерского учета, где стоимость МПЗ попадает в затраты по мере отпуска в производство, в УСН данное условие не является обязательным при признании расходов. Еще одно отличие является списание затрат на основные средства равными долями в течении налогового периода, а не амортизационные отчисления.

Как бухгалтерский, так и налоговый учет любого предприятия должен быть достоверным и в соответствии с требованиями нормативных документов, поэтому предприятиям малого бизнеса необходимо с особой ответственностью подходить к выбору упрощенных способов ведения бухгалтерского и налогового учета. Кассовый метод учета доходов и расходов организации способен упростить учет. Однако данный метод имеет свои недостатки, например, отсутствуют сведения о дебиторской задолженности, дополнительный учет отгруженных товаров и МПЗ.

Библиографический список

1. *Бухгалтерский учет: теория и практика России и Узбекистана* : учебник / Р. О. Холбеков, Н. С. Нечехина, Т. И. Буянова и др.; под общ. ред. Н. С. Нечехиной. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2019.

2. *Основы бухгалтерского учета для малого бизнеса* : учеб. пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная, Е. А. Кротова, В. В. Лизяева. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2019.

3. *Пансков В. Г.* Налоги и налогообложение: теория и практика: в 2 т. Т. 1: учебник и практикум для вузов. 7-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2020.

А. Ю. Попов

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Возможности и учетные аспекты получения государственных субсидий в целях сохранения экономической безопасности малых экономических субъектов, пострадавших в период распространения COVID-19

Раскрываются особенности получения малыми предприятиями, пострадавшими в результате распространения коронавирусной инфекции, государственной помощи в виде субсидий на покрытие текущих расходов. Приведена методика бухгалтерского учета указанных фактов хозяйственной жизни. Обоснована дефиниция «субсидии» как одного из инструментов сохранения экономической безопасности в условиях кризиса. Рассмотрены критерии на право получения субсидий. Приведена проблематика признания и отражения в бухгалтерском учете указанной поддержки; изложен порядок признания полученных средств для целей налогообложения.

Ключевые слова: экономическая безопасность; государственная помощь; субсидии; пандемия COVID-19; пострадавшие отрасли.

Пандемия новой коронавирусной инфекции COVID-19 в 2020 г. существенно и негативно затронула деятельность современных хозяйствующих субъектов малого бизнеса. Фактический запрет ведения деятельности для ряда отраслей поставил под угрозу экономическую безопасность малых и средних предприятий, поскольку отсутствие возможности получения выручки как основного дохода при сохранении существенной доли постоянных расходов, приводит к отрицательным значениям финансовых результатов.

Необходимость оплачивать фиксированные затраты (арендную плату, коммунальные платежи, время вынужденного простоя работников и др.) порождает снижение собственных оборотных средств, соответственно ухудшаются показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости и другие индикаторы экономической безопасности. При отсутствии определенных мер поддержки многие малые и средние предприятия будут вынуждены прекратить деятельность, что приведет к росту безработицы и ухудшит и без того непростую экономическую ситуацию в стране.

Меры поддержки, прописанные Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства» № 209-ФЗ от 24 июля 2007 г. на сегодняшний момент однозначно являются недостаточными.

К вопросам государственной поддержки малых предприятий в своих трудах обращались такие исследователи, как А.Р. Каримова [2], Л.Г. Руденко [6], Л.А. Афанасьева [1] и др. С научной точки зрения интересен и зарубежный опыт поддержки малых предприятий, рассмотренный К. Уореном [9], Дж. Курраном [7], С. Мэйсоном [8] и др. Однако современные реалии требуют конкретных и доступных мероприятий, позволяющих малым предприятиям получить государственную помощь в кризисной ситуации и продолжить работу по завершении пандемии.

Вопросы предоставления и отражения в учете государственной помощи регулируются отечественным стандартом ПБУ 13/2000, к особенностям применения которого обращались отечественные экономисты Г.С. Клычова [3], С.В. Козменкова [4], Р.И. Нуриева [5] и др.

Одной из рассматриваемых форм государственной помощи являются субсидии. Однако в условиях конвергенции отечественных стандартов бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности, в ПБУ 13/2000 были внесены существенные изменения. Кроме того, отсутствие практического опыта получения субсидий малыми предприятиями делает вопросы их получения и отражения в учете и отчетности особо актуальными.

В статье поставлена цель рассмотреть возможности и учетные аспекты получения государственных субсидий малыми предприятиями, пострадавшими от мероприятий по предупреждению распространения коронавирусной инфекции COVID-19 и сохранения за счет этого показателей экономической безопасности.

Для рассмотрения указанных вопросов обратимся к раскрытию определения дефиниции «субсидии» (см. таблицу).

Подходы к определению субсидии

Автор и источник	Определение
Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон № 145-ФЗ от 31 июля 1998 г.	Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов
МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»: Приказ Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н	Помощь, оказываемая государством в форме передачи предприятию ресурсов в обмен на соблюдение в прошлом или в будущем определенных условий, связанных с операционной деятельностью предприятия
Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. М. : ИНФРА-М, 2006. С. 480.	Денежные средства, пособия, финансовая помощь, выделенные из государственного бюджета местным органам власти, предприятиям, населению и предназначенные на строго определенные цели
Карандаев И. Ю. Финансово-правовое регулирование деятельности бюджетных учреждений в Российской Федерации. М. : МГЮА, 2014. С. 25.	Денежные средства, предоставляемые организациям из соответствующего бюджета бюджетной системы РФ строго на определенные цели, не связанные с выполнением государственного (муниципального) задания на оказание государственных (муниципальных) услуг (выполнение работ), расходуемые при условии предварительного санкционирования оплаты денежных обязательств, а также неиспользованные остатки которых подлежат к возврату в бюджет

Под субсидией мы понимаем бюджетные средства, предоставленные организации на условиях долевого финансирования целевых расходов.

Недавно принятое постановление Правительства РФ от 24 апреля 2020 г. № 576 утвердило в качестве одной из антикризисных мер предоставление из федерального бюджета субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства, ведущим деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции COVID-19.

В перечень пострадавших отраслей согласно постановлению Правительства РФ №434 от 3 апреля 2020 г. включены организации, осуществляющие авиа- и автоперевозки, деятельность в области культуры, организации досуга и развлечений, туризма, физкультурно-оздоровительную деятельность, гостиничный бизнес, общественное питание, деятельность по организации конференций и выставок, предоставление бытовых услуг населению, деятельность в области здравоохранения, розничная торговля некоторыми непродовольственными товарами¹.

На получение субсидии имеют право экономические субъекты, выполнившие нижеприведенные шесть условий:

1) направление в налоговый орган в установленном порядке заявления на выплату субсидии, форма которого утверждена вышеуказанным постановлением;

2) включение получателя субсидии в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства по состоянию на 1 марта 2020 г.;

3) отнесение отрасли, в которой организация ведет деятельность, к наиболее пострадавшим отраслям;

4) отсутствие в ЕГРЮЛ сведений о ликвидации, банкротстве и предстоящем исключении из него претендента на субсидию;

5) отсутствие недоимки по налогам и сборам по состоянию на 1 марта, превышающей сумму 3000 р.;

6) сохранение штатной численности работников в месяце получения субсидии не менее 90% от численности работников за март.

Указанные субсидии предоставляются на компенсацию понесенных расходов в апреле–мае 2020 г. в размере произведения штатной численности работников организации на 1 марта 2020 г. и минимального размера оплаты труда на 1 января 2020 г., который составляет 12 130 р. Штатная численность при этом определяется налоговым органом по данным представляемой в Пенсионный фонд отчетности «Сведения о стаже и зарплате» по форме СЗВ-М.

Срок представления заявления на субсидию за апрель 2020 г. установлен с 1 по 31 мая, а на субсидию за май 2020 г. – с 1 по 30 июня.

Правительством разработан и представлен в сети Интернет соответствующий информационный ресурс, позволяющий установить соответствие организации критериям на право получения указанной субсидии, а также отследить ход рассмотрения заявления. Уполномоченным органом, ответственным за принятие заявлений, их обработку и принятие решения о выплате субсидии, является Федеральная налоговая служба,

¹ Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции: постановление Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. №434.

осуществляющая деятельность на местах через соответствующие инспекции. Заявление должно рассматриваться в трехдневный срок. По результатам рассмотрения, но не позднее 18 числа месяца, за который хозяйствующий субъект обратился за субсидией, налоговой инспекцией направляется соответствующий реестр в орган федерального казначейства, производящий выплату субсидий на расчетные счета организаций.

При получении положительного решения о назначении субсидии, согласно ПБУ 13/2000 организация должна принять к учету причитающиеся к зачислению бюджетные средства: Дебет 76 Кредит 86. При фактическом получении субсидии отражение производится: Дебет 51 Кредит 76. Поскольку указанные субсидии предоставляются на покрытие текущих расходов, понесенных организацией, в частности на оплату труда работников, то осуществление расходов отражается в общем порядке по дебету затратных счетов 20, 25, 26, 44 и др. Кредит 70, 69 и др. При этом бюджетные средства списываются со счета учета целевого финансирования в состав доходов будущих периодов: Дебет 86 Кредит 98, а впоследствии на счета учета текущих доходов: дебет 98 Кредит 91-1.

Однако прямого указания, что субсидия должна быть направлена на оплату труда работников, Постановление № 576 не содержит. Кроме того, оплата труда за соответствующие месяцы организацией уже может быть выплачена, а субсидия получена позднее начисления и выплаты соответствующей заработной платы. Соответственно эту субсидию можно рассмотреть как средства на оплату ранее понесенных расходов, т. е. задолженность по ее получению может быть напрямую отражена: Дебет 76 Кредит 91-1, а при фактическом получении: Дебет 51 Кредит 76.

Полученные субсидии не подлежат признанию в составе доходов, учитываемых и при налогообложении прибыли и при налогообложении единым налогом при применении специальных налоговых режимов.

Таким образом, рассмотренный порядок получения и бухгалтерского учета получаемых из федерального бюджета субсидий предприятиям наиболее пострадавших отраслей является частичным инструментом нивелирования угроз экономической безопасности организаций и может быть использован в хозяйственной практике для удержания рыночных позиций, сохранения штата и выполнения основной государственной политики по противостоянию пандемии.

Библиографический список

1. *Афанасьева Л. А.* Инфраструктурные механизмы поддержки малого предпринимательства в России // Современное развитие экономических и правовых отношений. Образование и образовательная деятельность. 2014. № 1. С. 31–38.

2. Каримова А. Р., Орлова Н. В. Государственная поддержка малого предпринимательства в Республике Башкортостан // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Сер.: Экономика. 2013. №2(4). С. 17–19.

3. Клычова Г. С., Нуриева Р. И. Особенности признания в учете государственных субсидий, выделяемых сельскохозяйственным предприятиям, в соответствии с отечественными и международными стандартами // Международный бухгалтерский учет. 2015. №22(364). С. 2–15.

4. Козменкова С. В., Прынцев М. Н. Формирование в учете и отчетности информации о государственной помощи по российским и международным стандартам // Экономический анализ: теория и практика. 2014. №22(373). С. 23–32.

5. Нуриева Р. И. Совершенствование форм отчетности в отношении раскрытия информации о государственных субсидиях // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2015. Т. 10, № 3. С. 25–29.

6. Руденко Л. Г. Приоритетные формы финансовой поддержки малого предпринимательства на современном этапе развития экономики России // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Сер. 1: Экономика и управление. 2014. №3(9). С. 17–23.

7. Curran J. What is small business policy in the UK for? Evaluation and assessing small business policies // International small business journal. 2000. Vol. 18, no. 3. Pp. 36–50.

8. Mason C., Brown R. Creating good public policy to support high-growth firms // Small Business Economics. 2013. Vol. 40, no. 2. Pp. 211–225.

9. Wren C., Storey D. J. Evaluating the effect of soft business support upon small firm performance // Oxford Economic Papers. 2002. Vol. 54, no. 2. Pp. 334–365.

А. А. Предеина

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Анализ динамики доходов предприятия гостеприимства

Рассмотрена жизненно важная для предприятий экономическая категория «доходы». Проведен анализ динамики доходов по основной и прочей деятельности предприятий гостеприимства. Для обеспечения безубыточной их деятельности предложено использовать информацию о сумме минимально допустимого объема получаемого дохода.

Ключевые слова: доходы; расходы; анализ; предприятие гостеприимства; безубыточность.

Гостеприимство играет огромную роль и немаловажное значение на рынке потребительских услуг. Важным фактором развития предприятий гостеприимства являются доходы, которые определяются как продукт деятельности, источник существования предприятия. В общем понимании, доходы – денежное выражение совокупности товаров (ра-

бот, услуг), переданных покупателю, и доход признается полученным, хотя фактического поступления дохода может и не быть [4]. ПБУ 9/99 «Доходы организации» определяет «доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). В практике финансового управления возникает необходимость системного мониторинга доходов предприятия [1]. Это возможно при условии наличия информации, формируемой в учетно-аналитическом обеспечении, в различных видах учета и отчетности.

Учетно-аналитическое обеспечение – это «...особая система инструментов и методов ведения бухгалтерского учета, позволяющих формировать информационный ресурс для управления деятельности коммерческой экономической субъекта» [2].

Первоначально, вся информация о доходах аккумулируется в бухгалтерском учете, на соответствующих счетах: 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». Затем по итогам отчетного периода трансформируется в бухгалтерскую отчетность и находит отражение в унифицированном «Отчете о финансовых результатах», на основании которого вся информация о доходах предприятия гостеприимства обобщена в аналитическую таблицу.

Динамика доходов предприятий гостеприимства, тыс. р.

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019
Выручка	37618719	28399115	20559311	13955513	10356079
Проценты к получению	19785	25186	40071	34414	3134
Прочие доходы	1044079	1200295	1092796	1697594	1193032
Совокупные доходы, итого	38682583	29624596	21692178	15687521	11552245

По данным таблицы выделяется отрицательная динамика изменения дохода предприятия гостеприимства, это свидетельствует о наличии снижения объема спроса на услуги предприятия, как по основному, так и по прочим видам деятельности. Особый интерес с позиций финансового управления проявляется к доходам от основного вида деятельности, который характеризуется общей динамикой снижения: по состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма изменения составила

(–9219604) тыс. р., при темпе роста (–25%); аналогичная динамика изменения суммы дохода от основного вида деятельности проявляется и в последующих отчетных периодах: по состоянию на 31 декабря 2017 г. – (–7839804) тыс. р., при темпе прироста (–28%); по состоянию на 31 декабря 2018 г. – (–6603798) тыс. р., при темпе прироста (–32%) и по состоянию на 31 декабря 2019 г. абсолютное изменение дохода от основного вида деятельности (–3599434) тыс. р. (–26%).

Таким образом, на предприятии гостеприимства выделяется стагнирующая тенденция развития, что характеризуется снижением объемов основной производственно-хозяйственной деятельности, что в свою очередь влияет на снижение стоимости собственных источников образования имущества, а также стоимость активов. Общее трендовое изменение суммы дохода от основного вида деятельности предприятия гостеприимства составило (–27262640) тыс. р., чему соответствует (–72,47%).

В сложившейся ситуации особое значение имеет минимально допустимый доход, получаемый предприятием от основной деятельности, в литературных источниках [3] характеризуется как понятие «безубыточности», чему соответствует условие (1):

$$TR = TC, \quad (1)$$

где TR – сумма дохода от основной деятельности; TC – совокупные затраты предприятия гостеприимства.

Алгоритм расчета осуществляется при наличии информации о расходах основного вида деятельности предприятия гостеприимства, под которыми понимается «... уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)»¹.

Минимально допустимый доход предприятия гостеприимства определяется по следующей формуле (2):

$$TR(PR) = FC / [TR - VC/TR], \quad (2)$$

где $TR(PR)$ – минимально допустимый доход от основной деятельности; FC – сумма постоянных (накладных) затрат; TR – сумма дохода от основного вида деятельности (выручка); VC – переменные (основные) затраты основного вида деятельности.

¹ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (ред. от 6 апреля 2015 г.) (зарег. в Минюсте России 31 мая 1999 г. № 1790).

Таким образом, расчет показателя минимально допустимого дохода предприятия гостеприимства обеспечит снижение рисков основной производственно-хозяйственной деятельности. Менеджмент, имея информацию о минимально допустимых доходах, может использовать различные инструменты обеспечения заданного объема дохода, что позволит предприятию гостеприимства пережить сложную экономическую ситуацию, сложившуюся в современных условиях экономики.

Библиографический список

1. *Анализ* финансово-хозяйственной деятельности : учеб. пособие / Н. С. Нечуехина, И. М. Перминова, Л. И. Маслова, О. С. Горбунова, В. В. Калицкая. Екатеринбург : Ажур, 2017.
2. *Березина А. В.* Учетно-аналитическое обеспечение риск-менеджмента в коммерческих организациях : автореф. дис. ... канд. экон. наук. Тольятти, 2011.
3. *Маслова Л. И., Матвеева В. С., Попов А. Ю.* Опыт применения финансового анализа для оценки эффективности деятельности субъектов малого предпринимательства // Экономика и предпринимательство. 2017. № 7(84). С. 491–494.
4. *Мустафина О. В.* Теоретические аспекты учетно-аналитического обеспечения управления доходами и расходами // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Сер.: Экономика и менеджмент. 2020. Т. 14, № 1. С. 127–139.

Научный руководитель: О. В. Мустафина

О. А. Рыкалина, И. С. Заковырин

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Централизация бухгалтерского учета в федеральных органах исполнительной власти

Рассмотрены вопросы реформирования бухгалтерского учета в бюджетной сфере и роль Федерального казначейства в этом процессе. Определены этапы централизации учета и его дальнейшие перспективы; выявлены преимущества и недостатки новой системы. Акцентируется внимание на проблемах перехода федеральных органов исполнительной власти к централизованному учету.

Ключевые слова: бухгалтерский бюджетный учет; Федеральное казначейство; централизованный учет; федеральные органы исполнительной власти; миграция данных бухгалтерского учета.

Централизованный учет – отнюдь не новое слово в отечественном бухгалтерском учете, а скорее новый виток в его развитии. Сеть централизованных бухгалтерий была развита в СССР – этому способствовали однотипные операции и высокая унификация учета в целом [8].

С переходом к рыночной экономике разнообразие хозяйственных операций существенно возросло, а реформирование государственного аппарата, породившее множество федеральных и региональных узконаправленных служб, потребовало специализации учета и проработанной учетной политики для каждой из них [4, с. 14].

Первоначально предполагалось, что финансовая самостоятельность учреждений будет способствовать модернизации управленческих механизмов, совершенствованию финансовых и экономических инструментов, однако в настоящее время в условиях мирового экономического кризиса и снижения темпов роста экономики ресурсов стало меньше, и приоритетом стало не столько развитие и модернизация механизмов управления в каждом учреждении, сколько экономия и повышение эффективности использования бюджетных средств в целом.

Поэтому начался процесс централизации, первый этап которого прошел в 2010-е. Ключевыми изменениями данного этапа стала корректировка нормативной базы и создание национальной платежной системы «МИР». Приказом Минфина России от 1 декабря 2010 г. № 157н (Инструкция № 157н) был утвержден единый план счетов для органов государственной власти, ставший главным документом для бухгалтеров всей бюджетной сферы [6, с. 3].

Следующим этапом внедрения централизации учета на федеральном уровне стало введение законодательной нормы о централизованном ведении бюджетного учета Федеральным казначейством, которая была предусмотрена п. 7 ст. 6 Федерального закона от 14 ноября 2017 г. «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации и установлении особенностей исполнения федерального бюджета в 2018 году». Согласно ему «...в 2018 году по решению Правительства Российской Федерации Федеральное казначейство осуществляет полномочия отдельных федеральных органов исполнительной власти (их территориальных органов) по ведению бюджетного учета и формированию бюджетной отчетности, а также по начислению и перечислению оплаты труда, иных выплат и связанных с ними обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации». Таким образом, Федеральное казначейство получило функцию ведения учета к дополнению к своим контрольным функциям [3, с. 26].

В 2018 г. был составлен план перехода федеральных органов исполнительной власти (ФОИВ), подчиняющихся Правительству на централизованный учет (силовые ведомства и другие подчиняющиеся Президенту органы власти на централизованный учет не переходят) [2, с. 9].

Одновременно с централизацией учета предполагается переход на новый технологический уклад – «цифровую экономику» – учет с высокой долей электронного документооборота. По состоянию на май 2019 г. доля электронных документов составляла 35%, а доля документов на бумажном носителе – 65%. Планируется минимизировать бумажный документооборот, проведя интеграцию с другими ИТ-системами [7]. Таких систем несколько:

1) Единая информационная система управления кадровым составом (ЕИСУКС) – система кадрового делопроизводства. Все ФОИВ ведут учет в ней с 1 января 2019 г.;

2) Единая информационная система в сфере закупок (ЕИС) – предназначена для проведения закупок и осуществления связанных с этим процедур: размещения плана-графика закупок, формирования сведений о контракте, подписания УПД;

3) Автоматизированная система Федерального казначейства (АС ФК) – используется для проведения операций с банковскими счетами ФОИВ [5, с. 35];

4) Государственная интегрированная информационная система управления общественными финансами «Электронный бюджет» (ГИИС «Электронный бюджет») – включает ряд подсистем; направлена на автоматизацию финансовых процессов с использованием юридически значимого электронного документооборота [1, с. 211].

Для обеспечения взаимодействия указанных систем разработан облачный сервис для ведения бухгалтерского учета. Разработчиком выступила компания «1С», выигравшая объявленный Федеральным казначейством конкурс. Сервис развернут как «облако», базирующееся на вычислительных ресурсах Казначейства. Доступ к сервису осуществляется путем авторизации через сертификат. Каждый пользователь получает набор полномочий в соответствии с ролью, указанной в системе для данного уникального сертификата.

Переход на централизованный учет в 2019 г. совершили 12 ФОИВ; к концу 2020 г. все 50 ФОИВ передадут полномочия по ведению бухгалтерского учета Федеральному казначейству.

Порядок взаимодействия ФОИВ с Федеральным казначейством определен приказами Федерального казначейства от 31 декабря 2019 г. №41н «Об утверждении Графика документооборота при централизации учета»; №49н «Об утверждении Рабочего плана счетов централизованного бухгалтерского учета и Порядка его применения». График документооборота охватывает почти все возможные хозяйственные операции и предполагает передачу первичных документов от ФОИВ

Казначейству и их обработку Централизованной бухгалтерией Федерального казначейства в максимально сжатые сроки.

Ключевой особенностью облачного сервиса 1С является унификация для всех ФОИВ и расположение на удаленных серверах. Это несет в себе как преимущества, так и недостатки. С одной стороны, пользователи больше не зависят от локального сервера и получают все обновления одновременно. С другой стороны, облачный сервис не содержит некоторых настроек отображения регистров по сравнению с локальными продуктами 1С, а также хуже взаимодействует со сторонним программным обеспечением. Кроме того, заметна высокая загрузка службы технической поддержки сервиса, проблемы с установлением неисправностей на стороне клиента и сервера.

На текущий момент по завершении первого квартала 2020 г. почти все ФОИВ интегрированы в систему централизованного учета. С 1 января учет заработной платы всех ФОИВ ведется Централизованной бухгалтерией, остальные модули учета переносятся поэтапно: у основной части ФОИВ с 1 января, у «второй волны» – с 1 апреля, у «третьей волны» – с 1 июля. К концу 2020 г. планируется полностью интегрировать все ФОИВ в систему централизованного учета. Полномочия Федерального казначейства, перечень ФОИВ и график перехода приведены в Постановлении Правительства от 15 февраля 2020 г.

Интеграция состоит из двух этапов: технический – перенос бухгалтерских информационных систем ФОИВ в Центр обработки данных Минфина и выверка данных, подтверждаемая подписанием соответствующих актов между ФОИВ и Централизованной бухгалтерией; функциональный этап – передача полномочий по ведению учета Централизованной бухгалтерии. И если первый этап прошел достаточно быстро у большинства ФОИВ, то со вторым зачастую возникают сложности. Наиболее легко процесс передачи полномочий прошел у ведомств, имеющих собственные развитые системы учета или использующие Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП). Другим ведомствам требуется тщательный контроль начислений, проводящихся в облачном сервисе.

Также под вопросом остается переход на электронный документооборот. На текущий момент передача значительного количества первичных документов, таких как УПД, путевые листы, оправдательные документы для авансовых отчетов осуществляются путем отправки сканированных образов через защищенный канал облачного сервиса, а бумажные оригиналы документов хранятся у ФОИВ либо передаются в Централизованную бухгалтерию курьерской службой Федераль-

ного казначейства. Соответственно в полной мере план по переходу на электронный документооборот не выполняется. Для максимального внедрения электронного документооборота необходимо обеспечение всех материально ответственных лиц и других сотрудников ведомств, участвующих в формировании первичных документов, сертификатами электронной подписи и возможностью подключения к облачному сервису, что влечет дополнительную нагрузку как на сотрудников ведомств, так и на выпускающий сертификаты электронную цифровую подписи Удостоверяющий центр Федерального казначейства.

Вместе с этим параллельно должна снизиться нагрузка на сотрудников финансово-экономических отделов, из обязанностей которых исключена обязанность по формированию регистров бухгалтерского учета и остается только обеспечение своевременной передачи первичных документов Централизованной бухгалтерии. Чтобы обеспечить полную занятость этих сотрудников, многие ФОИВ добавляют им обязанности по управленческому учету, включающему планирование и статистическую отчетность. Передача этих данных производится как правило с использованием внутриведомственного программного обеспечения. Также стоит отметить, что одновременно с запуском централизованного учета проходит запланированная на 2019–2021 гг. реформа системы оплаты труда гражданских государственных служащих, предусматривающая изменения в соотношении окладной и премиальной части заработной платы и сокращение 10% от общего количества ставок в системе государственной гражданской службы.

На сегодняшний момент процесс централизации учета продолжает развиваться. Постепенно достигаются основные цели централизации – улучшение финансового контроля, повышение прозрачности экономических процессов, улучшение эффективности работы федеральных органов исполнительной власти за счет внедрения электронного документооборота. Однако остаются актуальными некоторые технические аспекты бухгалтерского учета, проблемы удаленного взаимодействия, обрабатываются механизмы утверждения и передачи юридически значимых документов.

Библиографический список

1. *Бухгалтерский учет* в государственных и муниципальных учреждениях. Переход к новым правилам / под ред. Г. Ю. Касьяновой. М. : АБАК, 2019.
2. *Бюджетный учет и отчетность*: учеб. пособие / М. А. Вахрушина, А. С. Бизина, Н. Н. Сибилева, А. А. Соколов; под ред. М. А. Вахрушиной. М. : Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2013.

3. *Жуклинец И. И.* Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М. : Юрайт, 2016.
4. *Касьянова Г. Ю.* Бюджетный учет. Новые правила. М. : АБАК, 2018.
5. *Костюкова Е. И.* Бюджетный учет и отчетность. М. : Дело и сервис (ДиС), 2018.
6. *Полещук Т. А., Митина О. В.* Бухгалтерский учет в бюджетных организациях: учеб. пособие. 2-е изд., испр. и доп. М. : Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2018.
7. *Романова Т. Ф., Богославцева Л. В., Терентьева В. В.* Направления дальнейшего развития казначейских технологий в современных условиях // Финансовые исследования. 2018. № 2(59). С. 27–35.
8. *Шихов А. Ю.* Бухгалтеры-бюджетники могут остаться без работы / Клерк.ру. URL : <https://www.klerk.ru/buh/articles/495663/>.

А. Ю. Семенова

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Повышение конкурентоспособности российской экономики как фактор экономического роста в условиях глобализации

Рассмотрена актуальная проблема – конкурентоспособность российской экономики в условиях глобализации. Представлен анализ конкурентных позиций России. Раскрываются сложности повышения конкурентоспособности российской экономики. Показано, как влияет пандемия COVID-19 на данный показатель. Предложен план экономического восстановления конкурентоспособности российской экономики.

Ключевые слова: конкурентоспособность российской экономики; COVID-19; пандемия; конкурентные позиции России; закредитованность.

В современном мире развитие экономики страны имеет, с одной стороны, ряд положительных макроэкономических сдвигов, а с другой – существенные проблемы, которые предстоит решить.

Главная проблема, препятствующая развитию экономики, – высокая закрытость национальной финансовой системы от международных рынков. Аналитики также подчеркивают слабость российского рынка акций и закредитованность банковской системы в целом. Так, ежегодный прирост задолженности предприятий перед банками в части кредитов составляет более 20%, а среди граждан растет число тех, кто имеет более двух непогашенных кредитов [1]. Увеличивается и сама сумма

долга – примерно на 10% в год. Все это снижает качество жизни населения и увеличивает нагрузку на экономическую систему страны в целом.

В основе расчета индекса международной конкурентоспособности находится более 10 показателей: макроэкономической стабильности, потребительского рынка и рынка труда, финансовой системы, размера внутреннего рынка, качества государственных институтов, состояния инфраструктуры, уровня развития ИТ-коммуникаций, здоровья населения, образования и инноваций.

В начале 2000-х гг. Правительство РФ впервые обратилось к теме поддержания конкурентных позиций экономики нашей страны на мировом рынке [2]. С этой целью в 2004 г. развернута активная работа Совета по конкурентоспособности и предпринимательству, курируемого Правительством страны.

В Концепции устойчивого развития 2002 г. закреплён системный подход к развитию общества, рассматривающий экономику не в роли изолированного параметра, а в совокупности с социальной и экологической системами.

В 2010 г. на ежегодном послании Правительству его председатель В. В. Путин признал неконкурентоспособность экономических позиций страны на мировой арене.

В 2018 г. указом Президента в стратегию развития страны были включены масштабные задачи по реализации амбициозного прорыва в области науки, технологии и социально-экономической ситуации.

Вместе с тем основной проблемой всех предпринимаемых на уровне Правительства действий в части повышения международной конкурентоспособности является проблема финансирования [2]. Как правило, принимаемые программы либо не финансируются вообще, либо финансируются частично, по остаточному принципу, с постоянным пересмотром приоритетов финансирования.

Однако в настоящее время всё достаточно сильно изменилось. Пандемия «COVID-19» – это кризис, отличающийся от всех других, который может иметь широкий ряд серьезных экономических последствий, что может привести к рецессии мировой экономики.

Для глобальной экономики шок, вызванный «COVID-19», оказался более быстрым и жестким, чем мировой финансовый кризис 2008 г. После краха 2008 г. решительные действия властей помогли вытащить мировую экономику из пропасти. Но на этот раз может повезти меньше, потому что существуют следующие группы рисков:

- 1) неспособность сдержать пандемию;
- 2) недостаточность арсеналов экономической политики.

Этих групп рисков будет достаточно, чтобы свалить мировую экономику в постоянную депрессию и спровоцировать безудержный спад на финансовых рынках.

В отличие от других экономических спадов падение объема производства во время сегодняшнего кризиса не вызвано спросом: это неизбежное следствие мер, предпринимаемых для сдерживания распространения заболевания. На фоне роста пандемии «COVID-19» обзор многочисленных моделей государственного и частного секторов показывает, что глобальной экономике в 2020 г. предстоит значительно более низкие темпы роста вплоть до рецессии, которая, возможно, перекинется и на 2021 г. [3].

Эффект порочного круга, когда последствия финансовых шоков накапливаются, может даже ускориться, если правительства не примут упреждающие действия по поддержке потребителей и доходов предприятий, чтобы предотвратить рост неплатежей. Поэтому роль экономической политики заключается не в том, чтобы стимулировать совокупный спрос. Вместо этого перед экономической политикой стоят три задачи:

- 1) гарантировать функционирование жизненно важных секторов;
- 2) предоставить достаточные ресурсы людям, пострадавшим от кризиса;
- 3) предотвратить чрезмерное нарушение функционирования экономики.

Один месяц жесткого карантина стоит мировой экономике около 2% ВВП. Следовательно, каждая дополнительная неделя карантинных мер в странах с крупной экономикой вносит свой вклад в ухудшение прогноза.

Вероятность стремительного отскока, так называемого V-образного восстановления экономики, снижается [3]. Увеличение безработицы в крупнейших экономиках мира, падение доходов населения окажут сдерживающее влияние на совокупный спрос, нивелировать который принятыми мерами поддержки будет сложно. В результате восстановление может занять более длительный период.

Банк России не ждет быстрого восстановления российской экономики после спада, вызванного «COVID-19». При этом долгая стагнация также не кажется Центробанку реалистичным сценарием. Банк России не ожидает быстрого восстановления экономики, потому, что здесь вопрос не только, насколько быстро восстановится спрос, и внешний и внутренний будет поддержан, но еще много неопределенностей с точки зрения предложения.

Российскую экономику ждет «постепенное восстановление», меры правительства должны в этом помочь. Основными факторами, тормозящими процессы развития интегрированной системы управления конкурентоспособностью российской экономики, являются:

1) внешние факторы, выраженные в недостаточности и неравномерности выделения тех средств, которые необходимы для финансирования каждой составляющей инновационной сферы (образование; научные исследования и разработки, обеспечивающие взаимосвязь производственных и исследовательских процессов). В основном, данная группа факторов объясняется тем, что государственный бюджет разрабатывается и утверждается на краткосрочный горизонт планирования (до трех лет) [1];

2) слабая материальная, научно-техническая и технологическая базы, используемые образовательными и научными организациями;

3) отсутствие мотивации не только с позиции потребителей инновационных услуг, но и с позиции их производителей;

4) внутренние факторы, связанные с преобладанием вертикально ориентированных связей и потоков информации и ведомственной замкнутостью в целом;

5) слабые межсекторальные взаимодействия, ориентированные на уже сложившиеся формы коммуникации, а также отсутствие ответственности;

6) преобладание текущих целей над долгосрочными стратегическими целями развития.

В настоящее время Правительством разработан план по восстановлению экономики России после пандемии. Основными целями этого национального плана являются преодоление спада экономики, вызванного коронавирусом, и выход на устойчивые темпы роста ВВП. Это позволит увеличивать реальные доходы населения.

План по восстановлению экономики России содержит более 500 конкретных мероприятий, в частности он предполагает усиление инвестиционной активности, использование современных цифровых технологий, повышение уровня образования, быстрое и качественное строительство жилья.

Восстановление российской экономики будет проходить в три этапа на протяжении двух лет: на первом необходимо стабилизировать ситуацию и не допустить дальнейшего падения доходов населения; второй этап предполагает снижение безработицы и рост доходов граждан до уровня 2019 г.; на третьем российская экономика должна выйти на стабильный рост.

Из документа следует, что на конец 2021 г. безработица в России будет составлять не более 5%. Реализация плана будет стоить 5 трлн р.

Можно сделать вывод, что на докризисный уровень российская экономика вернется не ранее первого полугодия 2022 г. Ключевой фактор снижения ВВП в текущем 2020 году – это внутренние ограничения, собственно, это второй квартал и постепенный выход.

Библиографический список

1. *Гребенюк Д. С., Аджимет Г. Х.* Повышение конкурентоспособности экономики России в условиях санкционной политики // Формирование финансово-экономических механизмов хозяйствования в условиях информационной экономики : сб. науч. тр. IV Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием (Симферополь, 15–17 мая 2019 г.) / науч. ред. С. П. Кирильчук. Симферополь : Ариал, 2019. С. 60–62.

2. *Скрьль Т. В., Тутаева Д. Р.* Оценка конкурентоспособности российской экономики в условиях ужесточения экономических санкций // ЦИТИСЭ. 2019. № 1(18). С. 37.

3. *Шагинян Т. В.* Социально-экономические последствия пандемии COVID-19 // Новые экономические исследования: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. (Пенза, 5 апреля 2020 г.). Пенза : Наука и Просвещение, 2020. С. 73–75.

Научный руководитель: В. С. Матвеева,
кандидат экономических наук, доцент

О. В. Сенокосова, А. С. Кучур

*Брестский государственный технический университет
(Брест, Республика Беларусь)*

Методы выявления мошеннических действий при проведении аудиторских проверок

Рассмотрены основные схемы мошеннических действий, выявленные в ходе аудиторских проверок. Раскрываются отдельные аспекты выявления мошенничества. Изложены методы обнаружения мошеннических схем в цифровой экономике.

Ключевые слова: мошенничество; схемы мошеннических действий; цифровизация экономики; аудиторская деятельность; методы обнаружения мошенничества; закон Бенфорда.

В настоящее время большое количество организаций подвергаются мошенничеству. Зачастую экономические преступления совершаются именно работниками, которые преследуют различные цели: испытывают финансовые трудности или желают получить больше денег без каких-либо усилий; реакция работника на действия руководителя или

коллег, с целью компенсации морального или материального ущерба; возможность реализации своих махинаций в рамках служебного положения [3].

Действенным инструментом в борьбе с данной проблемой исторически считалось привлечение внешних независимых аудиторов, а также развитие внутрифирменной системы контроля. Благодаря опыту и приобретенным профессиональным навыкам аудитор может легко обнаружить схему мошеннических действий [4].

Основными схемами мошенничества являются [5]:

1) хищение денежных активов: кража наличных денег; ложные требования об уплате; кайтинг (схема мошенничества с использованием двух депозитных счетов, чтобы незаконно снять деньги в банке); мошенничество с банковскими переводами; неучтенные продажи или дебиторская задолженность; кража паролей к платежным системам и перевод ряда платежей на свой счет;

2) хищение неденежных активов: кража запасов; ложные записи по списанию запасов; кража внеоборотных активов, в том числе компьютеров и других ИТ-активов; продажа важной информации на сторону;

3) манипуляции с оплатой труда: использование фиктивных работников («мертвые души») для начисления заработной платы; фальсификация часов работы;

4) фальсификация финансовой отчетности: подписание документов «задним числом», проведение фиктивных продаж и поставок; неправильная классификация доходов и расходов при их отражении в бухгалтерском учете; манипуляции со скидками);

5) фальсификация нефинансовой отчетности: поддельные данные сотрудников при приеме на работу; поддельные данные сотрудников по квалификации и рекомендациям;

6) конфликты интересов: вознаграждения от поставщиков работникам компании в обмен на получение ими более выгодной схемы сотрудничества; «откаты» высшему руководству при приобретении нового бизнеса или ликвидации части бизнеса; льготное отношение к клиентам в обмен на «откаты»; личные интересы: сговор с клиентами и (или) поставщиками;

7) мошенничество в условиях цифровизации экономики: кража цифровой подписи; дистанционное заключение электронного договора; бонусные баллы в программах лояльности; использование электронных БСО.

Если раньше мошенники ограничивались лишь шестью вышеперечисленными пунктами, то на сегодняшний день самой популярной схемой является мошенничество в условиях цифровизации экономики.

Данная схема не только набирает обороты, но уже стала частью нашей жизни. Тем более теперь, когда большинство людей сидят дома на карантине и вынуждены вести свою деятельность удаленно.

Для выявления мошенничества и обеспечения финансовой безопасности предприятия аудиторы применяют различные методы и приемы [2]. Однако, не все позволяют выявлять мошенничества в сфере цифровой экономики. В связи с этим аудиторам необходимо постоянно повышать свою квалификацию и использовать современные методы проверки. Например, программы, основанные на законе Бенфорда¹.

Суть данной программы – использование методов математического анализа, основанные на законе аномальных чисел, с целью выявления сфальсифицированных или подложных документов, искажения в суммах бухгалтерских проводок и другое.

Закон описывает характер первой цифры в ряду случайных цифр. Так, например, цифра «1» является первой в номере в 30,1 % случаев, цифра «2» – в 17,6 % случаев, а вот цифра «9» – только в 4,6 % случаев.

В 1997 г. было разработано шесть математических тестов, основанных на законе Бенфорда.

Тест 1. Набор цифровых данных сравнивается с эталонной последовательностью (анализ «частоты первой цифры»). В случае отклонений расследуется причина их возникновения.

Тест 2. Анализируются первые и вторые цифры в числах из набора данных: как часто в них встречаются цифры от 1 до 9 и от 0 до 9 соответственно (анализ «первой цифры» и «второй цифры»). Выявляются причины расхождений.

Тест 3. Рассматривается частота появления цифр от 10 до 99 в начале чисел (анализ «первой пары цифр»).

Тест 4. Аналогичен предыдущим тестам, только в данном случае исследуются комбинации цифр с 100 до 999 в первых трех знаках набора данных (анализ «с первой по третью цифру»).

Тест 5. Выявляется частота появления различных цифр в последних знаках, что позволяет обнаружить аномальную частоту систематического округления чисел в большую или меньшую сторону (анализ «округления»).

Тест 6. Позволяет выявить числовые повторы в большом количестве документации. Если количество повторов в наборе числовых данных значительно, проводится расследование на предмет выявления сомнительных дубликатов (анализ «дубликатов»).

¹ Закон Бенфорда или закон первой цифры / Путь воина. URL : <https://baguzin.ru/wp/zakon-benforda-ili-zakon-pervoj-tsifry/>.

Тесты на основе закона Бенфорда гораздо эффективнее применять в отношении большого объема данных в организациях с интенсивной операционной деятельностью.

Кроме тестов на основе Бенфорда существуют и другие современные методы обнаружения фальсификации отчетности [1]:

1. Классификация (разделение объектов на разные классы):

– нейронные сети (использование по аналогии с функциональностью человеческого мозга набора взаимосвязанных узлов);

– наивный байесовский метод (графовая вероятностная модель, представляющая собой множество переменных и их вероятностных зависимостей по Байесу);

– деревья решений (инструмент поддержки принятия решений с древовидной структурой);

– метод опорных векторов.

2. Кластеризация (разделение объектов на ранее неизвестные концептуально значимые группы (то есть кластеры)):

– метод К-ближайшего соседа (подход классификации, основанным на сходстве);

– наивный Байесовский классификатор (наивный байесовский классификатор используется как простой вероятностный классификатор, основанный на байесовском условном правдоподобии);

– самоорганизующиеся карты.

3. Прогнозирование (оценивание числовых и упорядоченных будущих значений на основе шаблонов набора данных):

– нейронные сети;

– логистическая модель.

4. Выявление аномалий или обнаружение выбросов (используется для измерения «расстояния» между объектами данных, чтобы обнаружить те объекты, которые существенно отличаются или не соответствуют оставшемуся набору данных).

5. Регрессия (выявление взаимосвязи между одной или несколькими независимыми переменными и зависимой переменной (которая непрерывна)):

– логистическая (обобщенная линейная модель, используемая для биномиальной регрессии, в которой переменные могут быть числовыми или категориальными);

– линейная.

6. Визуализация (преобразует сложные характеристики данных в четкие образы).

Еще один популярный вариант выявления мошенничества – искусственный интеллект, осуществляющий углубленный анализ больших объемов данных с помощью нейросетей со множеством скрытых уровней.

Также существуют различные компьютерные программы для анализа данных на предмет отклонения.

Данные методы способствуют быстрому обнаружению мошенничества и позволяют снизить риск дальнейшего получения ущерба и их можно применять как отдельно, так и комплексно.

Таким образом, в эпоху развития цифровизации экономики, появления новых возможностей, продуктов, риск появления мошенничества растет прямо пропорционально новым методам, которые становятся все более эффективными, простыми в использовании и затрачивают намного меньше времени. Однако, риск в получении убытков все равно остается, пускай и минимизируется в разы, благодаря работе опытных аудиторов и правильно подобранной методике обнаружения злоумышленников.

Библиографический список

1. *Ахрамейко А.* Современные методы выявления фальсификации отчетности // Финансовый директор. 2020. 26 февр. URL : <https://findirector.by/articles/element/sovremennye-metody-vyavleniya-falsifikatsii-otchetnosti/>.

2. *Плотникова Е. М., Поведишникова С. В.* Проблемы мошенничества в практике аудита // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита: материалы XI Всерос. молодежной науч.-практ. конф. (Курск, 25–26 апреля 2019 г.) / отв. ред. Е. А. Бессонова. Курск : Изд-во Юго-Зап. гос. ун-та, 2019. С. 344–347.

3. *Рыкалина О. А.* Особенности группировки учетного и внеучетного документа экспертом-бухгалтером при доказывании противоправных действий // Расследование преступлений: проблемы и пути их решения. 2016. №2(12). С. 191–193.

4. *Третьякова Е. В., Трещева С. М.* Организация внутреннего контроля в экономических субъектах и оценка его эффективности в аудите // Наука. Образование. Инновации: сб. науч. тр. по материалам VII Междунар. науч.-практ. конф. (Анапа, 13 июня 2019 г.). Анапа: ООО «Научно-исследовательский центр экономических и социальных процессов» в Южном Федеральном округе, 2019. С. 10–16.

5. *Штефан М. А., Быкова Д. А.* Аудит мошенничества: понятие, сущность // Международный бухгалтерский учет. 2012. №40(238). С. 19–27.

О. В. Сенокосова, Я. А. Семашко
Брестский государственный технический университет
(Брест, Республика Беларусь)

Проблемы оценки качества аудиторских услуг в Республике Беларусь

Раскрывается современное состояние аудиторской деятельности в Республике Беларусь. Представлены определения основных понятий внешней и внутренней оценки качества работы аудиторских организаций. Рассмотрены проблемы, с которыми сталкиваются в своей профессиональной деятельности специалисты-аудиторы.

Ключевые слова: аудит; аудиторская деятельность; оценка качества; информационные технологии; контроль; результаты оценки; критерии качества.

В современных условиях глобализации экономики, развития информационных технологий немаловажное значение для акционеров, инвесторов, контрагентов, банков и других заинтересованных лиц имеют достоверные данные о финансовом положении субъекта хозяйствования, его экономической состоятельности. Данная информация формируется в системе бухгалтерского (финансового) учета. Для проверки правильности ведения бухгалтерского учета и подтверждения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности привлекаются аудиторские организации и аудиторы – индивидуальные предприниматели (аудиторы – ИП).

Проведенный аудит позволяет вовремя выявить и устранить ошибки и нарушения, снизить риск появления спорных ситуаций во взаимоотношениях с органами контроля и минимизировать расходы на оплату штрафных санкций. В связи с этим особую актуальность приобретают вопросы повышения качества аудиторских услуг.

В настоящее время осуществление аудиторской деятельности в Республике Беларусь сопровождается рядом проблем, которые негативно влияют на качество аудиторских услуг:

– кризисные явления в экономике затрагивают также и аудит. В условиях нехватки финансовых ресурсов субъекты хозяйствования стремятся минимизировать свои расходы на аудит, что неминуемо приводит к сокращению количества проверок или объема аудита при проверке.

– сокращение числа организаций, подлежащих обязательному аудиту, также привело к снижению спроса на аудиторские услуги и повышению конкуренции среди аудиторов. Появление возможности проводить аудит самоликвидирующихся организаций также существенным образом ситуацию не изменило.

В сложившейся ситуации отдельные недобросовестные аудиторские организации и аудиторы – ИП прибегают к демпингу стоимости аудиторских услуг. Стоимость услуг таких организаций нередко в 1,5 раза ниже, чем у их коллег, что вызывает сомнения в части обоснованности таких низких цен [1]. Уменьшение стоимости аудита, как правило, происходит за счет сокращения времени на проведение проверки и снижения качества аудиторских услуг.

Основными направлениями решения проблемы качества аудиторских услуг являются¹:

- 1) разработка правил проведения закупок аудиторских услуг;
- 2) проведение оценки качества аудиторских услуг.

Для обеспечения уверенности в том, что аудит проводится в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, применяется внутренняя и внешняя оценка качества работы аудиторов.

Внутренняя оценка осуществляется непосредственно в аудиторской организации и определяется внутренними правилами оценки качества аудита. Проверку и внутреннюю оценку работы аудиторов осуществляют работники, имеющие необходимый уровень компетенции. При этом проверяется надлежащее планирование работы, правильное документирование результатов проверки, достижение поставленных целей, верность выданного аудиторского мнения.

Внешняя оценка качества аудита в Республике Беларусь проводится совместно государством (в лице Министерства финансов) и профессиональным сообществом аудиторов – Аудиторской палатой. Аудиторская палата создана в конце 2019 г. для контроля качества оказанных аудиторских услуг, установления единых правил ведения аудиторского бизнеса. Она является единым органом самоуправления аудиторских организаций и аудиторов – ИП. В основу структуры Аудиторской палаты легли принципы директивы Евросоюза о смешанном контроле, предполагающем проверку аудиторской деятельности как со стороны государства, так и аудиторского сообщества.

На начальном этапе функционирования Аудиторской палаты для оценки качества аудиторской деятельности привлекаются аудиторы-эксперты из ведущих аудиторских организаций Республики Беларусь. В соответствии с Законом РБ «Об аудиторской деятельности» от 12 июля 2013 г. № 56-З с развитием аудиторского сообщества проверками качества аудита будут заниматься штатные эксперты Аудиторской палаты.

¹ *Качество* работы аудиторов оценит Аудиторская палата // Главный бухгалтер: электрон. журнал. 2019. 27 дек. URL : <https://www.gb.by/novosti/bukhuchet/kachestvo-raboty-auditorov-otsenit-audit>.

Внешняя оценка качества работы аудиторских организаций, аудиторов – индивидуальных предпринимателей включает:

– оценку внутренних правил аудиторской деятельности и их соблюдения;

– анализ организации и эффективности функционирования системы внутренней оценки;

– оценку рабочей документации и итоговых документов аудита в отношении конкретных аудиторских заданий;

– оценку достоверности последней по времени информации о деятельности аудиторской организации, аудитора – ИП, предоставленной для размещения на сайте Аудиторской палаты Республики Беларусь и сведений, представленных для включения в Аудиторский реестр¹.

Результаты внешней оценки, проводимой Аудиторской палатой, указываются в свидетельстве о прохождении внешнего контроля качества работы. Выявленные нарушения делятся на категории в соответствии с их существенностью, систематичностью и возможностью устранения.

В зависимости от результатов оценки выявленных нарушений при проведении внешней оценки Аудиторская палата в заключении о качестве работы относит аудиторскую организацию, аудитора – индивидуального предпринимателя к одной из пяти категорий (см. таблицу).

Отнесение аудиторской организации к первой–третьей категориям по результатам внешней оценки является удовлетворяющим критерием, позволяющим аудиторской организации оказывать аудиторские услуги.

По результатам осуществления контроля качества Аудиторская палата вправе применять к аудиторским организациям, аудиторам – ИП меры воздействия в виде:

- предупреждения;
- требований об уплате штрафа;
- приостановления членства в Аудиторской палате;
- исключения из членов Аудиторской палаты.

Степень воздействия зависит от категории тяжести нарушений.

Необходимо также подчеркнуть роль компьютерных информационных технологий в работе аудиторов. Использование компьютерных технологий помогает аудиторам повышать качество оказываемых услуг, позволяет ускорить процессы анализа и оценки информации, правильно и точно выразить аудиторское мнение. Информационные техноло-

¹ *Инструкция* о принципах осуществления Аудиторской палатой внешней оценки качества работы аудиторских организаций, аудиторов, осуществляющих деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 18 октября 2019 г. № 59.

гии также облегчают работу специалистам по проведению внутренней и внешней оценки качества аудита [2]. Однако в настоящее время компьютерные технологии в данной области недостаточно активно применяются.

Распределение аудиторских организаций, аудиторов – ИП на категории по результатам внешней оценки качества аудита¹

Категория	Условия отнесения к категории
Первая	Аудиторские организации, аудиторы – ИП, имеющие по результатам проведения внешней оценки несистематические несущественные нарушения, которые можно устранить и (или) устранить не представляется возможным
Вторая	Аудиторские организации, аудиторы – ИП, имеющие по результатам проведения внешней оценки несистематические существенные нарушения, которые можно устранить, и (или) систематические несущественные нарушения, которые можно устранить и (или) устранить не представляется возможным
Третья	Аудиторские организации, аудиторы – ИП, имеющие по результатам проведения внешней оценки несистематические существенные нарушения, которые устранить не представляется возможным
Четвертая	Аудиторские организации, аудиторы – ИП, имеющие по результатам проведения внешней оценки систематические существенные нарушения, которые можно устранить и (или) устранить не представляется возможным, и (или) одно грубое нарушение
Пятая	Аудиторские организации, аудиторы – ИП, имеющие по результатам проведения внешней оценки два и более грубых нарушения

Для проведения внешней оценки качества аудиторских услуг применяются критерии, которые условно можно разделить на следующие группы [3]:

1-я группа – «Экономические показатели деятельности аудиторской организации»: совокупная выручка аудиторской организации, выручка на одного штатного аудитора, прибыль, рентабельность и другие;

2-я группа – «Уровень профессионализма аудиторской организации»: численность сотрудников, состоящих в штате организации, наличие специальных программ и методик проведения аудита, повышение квалификации работников, участие во внутренних и внешних проверках, количество сотрудников с сертификатом по МСФО и др.;

¹ Гаар.ру: электрон. журнал. URL : <https://gaap.ru/>.

3-я группа – «Деловая репутация аудиторской организации»: срок работы аудиторской организации, наличие сертификатов, состав клиентской базы, участие в конкурсах и тендерах.

Исходя из вышесказанного, с целью достижения высокого качества аудита в Республике Беларусь необходимо:

1) разработать механизм комбинированной системы государственного регулирования и саморегулирования в области контроля качества аудита в Республике Беларусь;

2) с целью стимулирования повышения качества аудиторских услуг разработать четкие критерии рейтинговой оценки аудиторских организаций и отдельно аудиторов – ИП;

3) автоматизировать контрольные функции, способствовать развитию компьютерного аудита, обширного использования информационных технологий при осуществлении аудиторских услуг.

Библиографический список

1. *Коротаев С. Л.* Демпинг в аудите // Экономическая газета. 2018. № 38. 25 мая. URL : <https://neg.by/novosti/otkrytj/demping-v-audite/>.

2. *Чая В. Т.* Методология рейтинговой оценки деятельности аудиторских компаний: проблемы и решения // Аудит и финансовый анализ. 2007. № 3. URL : <https://www.auditfin.com/fin/2007/3/Chaya/Chaya%20.pdf>.

3. *Юдина Г. А., Черных М. Н.* Основы аудита : учеб. пособие. М. : КноРус, 2012.

А. В. Титова

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Проблемы формирования отчетности некоммерческих организаций

Рассмотрены основные проблемы формирования отчетности некоммерческих организаций; выделены виды их отчетности. Предложен авторский подход к формированию отчетности бюджетных организаций, адаптированной под некоммерческую сферу.

Ключевые слова: отчетность; некоммерческие организации; пользователи отчетности.

Методология бухгалтерского учета в некоммерческих организациях (далее – НКО) в корне отличается от коммерческих организаций. На законодательном уровне более 10 лет реформы учетной системы не затрагивают некоммерческий сектор [2]. Международных стандартов,

регулирующих деятельность третьего сектора, также нет. Поэтому некоммерческие организации пользуются методологией коммерческого сектора. То же происходит и с отчетностью НКО: они применяют формы отчетности, которые разработаны для коммерческих организаций. Вся отчетность некоммерческого сектора подразделяется на бухгалтерскую, налоговую, статистическую и отчетность в Минюст (см. рисунок).

При этом некоторые формы отчетности в Министерство Юстиции включают конкретизацию по видам некоммерческих организаций – общественным объединениям, религиозным организациям. Отдельную категорию составляют организации, получающие средства от иностранных организаций и граждан. Формы отчетности Министерства Юстиции и статистическая отчетность сдается с целью сбора информации и выполняет контролируемую функцию, и необходимы для внешних пользователей на государственном уровне. Налоговая отчетность необходима для контроля налогов и сборов. Следовательно, данные виды отчетности нельзя рассматривать с точки зрения определения экономических показателей.



Виды и формы отчетности некоммерческих организаций

Сложившаяся система регламентированных отчетов как источника для внешних пользователей не отвечает современным требованиям раскрытия информации в некоммерческих организациях, поскольку отсутствует регламентированная методология учетно-аналитического процесса в целом по некоммерческим организациям. Адаптировать су-

ществующие нормативные акты по бухгалтерскому учету не представляется возможным. В ряде случаев особенности некоммерческих организаций в них не учтены [1; 2; 5; 6].

Целью финансовых отчетов является предоставление информации заинтересованным пользователям, что отмечено и в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО).

Учетно-аналитическая информация раскрывается в бухгалтерской отчетности. Но с позиции уставной деятельности НКО регламентированные отчеты не отражают специфических моментов, характерных для них. Проблемы формирования новых форм отчетности для НКО назрели в экономике давно. И сравнительный анализ коммерческого и некоммерческого сектора позволяет определить задачи, которые стоят перед пользователями отчетности [3].

Бухгалтерский баланс дает представление об общей информации об имуществе и источниках его формирования. Порядок отражения имущества в НКО практически не отличается от коммерческих организаций. Существенные различия возникают в учете и отражении собственных средств, поскольку понятие «капитал» отсутствует в некоммерческой сфере [8]. Отчет о финансовых результатах не является аналитичным для НКО, осуществляющих свою основную деятельность, поскольку необходим только для раскрытия информации о предпринимательской деятельности. Отчет об изменении капитала и о движении денежных средств НКО могут не предоставлять в случае реализации только уставных задач. Отчетность НКО включает дополнительную форму – Отчет об использовании целевых средств, который дает представление о полученных средствах НКО и целевом расходовании этих средств по основным статьям: расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления), содержание помещений, зданий и автомобильного транспорта, ремонт имущества, расходы на служебные командировки и деловые поездки и пр. Эти статьи носят обобщенный характер и не учитывают различия в формировании имущества: членские взносы, пожертвования, гранты и т. д.

В ряде НКО не соблюдается принцип прозрачности отчетности, который является ключевым, поскольку для и повышения качества информации и увеличения доверия пользователей необходимо иметь доступ к сведениям об использовании средств. Следовательно, отчетность должна выполнять контролирующую функцию, которая в настоящее время не выполняется большинством НКО [4].

Следовательно, подход к формированию отчетности целесообразнее использовать аналогично бюджетным организациям, поскольку

методика учета НКО приближена к бюджетной сфере. Бюджетная отчетность включает большое количество форм, главным образом, для контроля за целевым и эффективным использованием средств бюджета. Отчетность НКО необходима для осуществления финансового контроля. Основная цель внутреннего финансового контроля – информационная прозрачность объекта управления для возможности принятия эффективных решений [7].

Поэтому для некоммерческих организаций необходимо применять формы отчетности во многом похожие на формы, выстроенные по принципам бюджетного учреждения: отчет о денежных средствах, пояснительная записка, отчет о финансовых результатах. Показатели отчета о денежных средствах достаточно расширены для некоммерческих организаций, поэтому применять его без адаптации не представляется возможным: в части поступлений средств, выбытие средств можно применять большинством видов НКО без значимых изменений.

Отчет о финансовых результатах деятельности должен быть построен с разделением по различным целевым программам и видам деятельности, особенно если НКО осуществляет предпринимательскую деятельность.

Наиболее подробно раскрытие информации представлено в пояснительной записке, где указаны направления расходования средств, источников их поступлений по различным видам деятельности. применяя данную форму отчета, НКО достигнут основную цель предоставления информации – прозрачность, аналитичность и качество предоставляемой информации. Для каждого вида НКО пояснительная записка может учитывать особенности их деятельности.

Тем самым, отчетность, предоставляемая некоммерческими организациями, должна быть адаптирована для этой сферы деятельности и служить источником информации разного рода пользователей, поскольку в настоящее время аналитическая функция регламентированных форм отчетности не выполняется.

Библиографический список

1. *Батурина М. В.* Негосударственные некоммерческие организации: учет и контроль: практическое руководство. М. : Эксмо, 2008.
2. *Гусарова Л. В.* Целевое финансирование и целевые поступления: методология учета // Учет в некоммерческих организациях. 2011. №20(284). С. 36–44.
3. *Дружиловская Э. С.* Совершенствование правил формирования бухгалтерского баланса и отчета о финансовом положении коммерческих и некоммерческих организаций негосударственного сектора в системах РСБУ и МСФО

// Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2020. №2(482). С. 9–20.

4. *Европин Д.* Основные принципы деятельности НКО: прозрачность без компромиссов. URL : <https://www.hse.ru/news/1163603/1144081.html>.

5. *Чая В. Т., Созарукова Г. А.* Порядок организации бухгалтерского учета в некоммерческой общественной организации // Учет в некоммерческих организациях. 2009. № 1. С. 26–30.

6. *Шахбанов Р. Б., Рабаданова Ж. Б.* Особенности организации бухгалтерского учета целевых поступлений в некоммерческих организациях // Вестник Дагестанского государственного университета. Сер. 3: Общественные науки. 2019. Т. 34, Вып. 4. С. 19–26.

7. *Ягудина Г. Г.* Бухгалтерская отчетность некоммерческих организаций как форма контроля за их деятельностью // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2012. №2(290). С. 2–10.

8. *Ягудина Г. Г.* Использование международных стандартов финансовой отчетности в некоммерческих организациях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2013. №4(316). С. 31–34.

Е. Д. Турыгина, Н. С. Нечеухина

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Регулирование учета финансовых результатов деятельности организации в условиях глобализации экономики

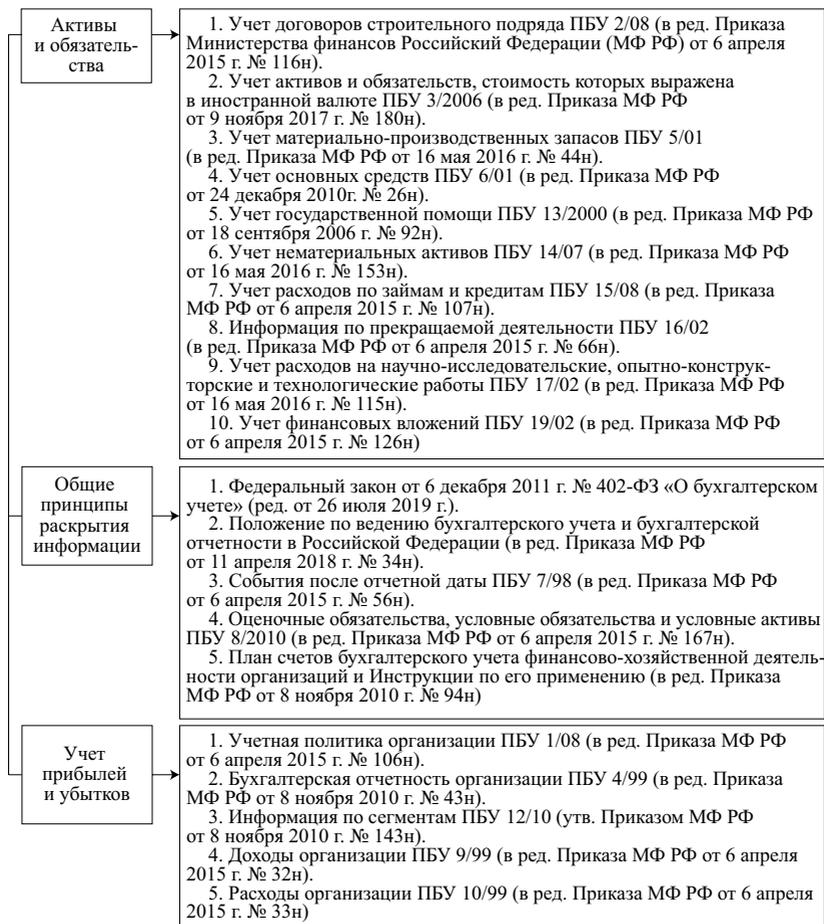
Рассмотрены актуальные вопросы учета и анализа финансовых результатов деятельности организации в условиях рецессии мировой экономики. Раскрываются понятие, сущность и значение аккумулирования внутренних ресурсов организаций с целью выживания в период кризиса. Проведен анализ нормативно-правовой базы, регулирующей ведение учета финансовых результатов в организациях.

Ключевые слова: финансовый результат организации; прибыль; убыток; рентабельность; выручка.

В настоящее время мировая экономика находится на грани рецессии. Коронавирус послужил спусковым крючком для общей рецессии. Организации испытывают трудности и несут колоссальные потери. Экономика переживает кризис, и организации вынуждены аккумулировать все имеющиеся внутренние ресурсы. В этих условиях особую значимость приобретает анализ финансовых результатов деятельности организации.

Учет финансовых результатов – это центральный и наиболее важный вопрос не только на предприятии, но и в целом во всей системе

бухгалтерского учета [4]. Полнота и достоверность указанных в бухгалтерской отчетности данных о доходах, расходах и финансовых результатах влияет на качество представляемой в бухгалтерской отчетности информации. В нормативных документах устанавливаются принципы, правила и способы ведения бухгалтерского учета. Нормативно-правовую базу, регулирующую базовые принципы ведения учета финансовых результатов коммерческой организации можно представить в следующем виде (см. рисунок).



Классификация нормативно-правовой базы [3; 5]

Изучение проблем учета и анализа финансового результата и как следствие финансового состояния организации всегда было актуально.

Первым понятие прибыли как «суммы, которая может быть израсходована без посягательства на капитал» сформулировал Адам Смит. Что и положило начало концепции, согласно которой бухгалтерская прибыль – это превышение доходов предприятия над расходами.

Дальнейшее развития понятия «финансовый результат» нашлось в трудах Ф. Шмидта, В. Ригера, Л. Сэя, Э. Шмаленбаха, предложившие находить финансовый результат путем сравнения активов по текущим ценам с их балансовой оценкой.

Следующий вклад внес английский ученый Лоуренс Роберт Дикси, открыв понятие безденежной прибыли (или безденежного убытка), которая находится как разница между переоцененными активами и активами по балансовой оценке. Основной концепции служило сравнение рыночных цен активов с учетными.

В настоящее время ведущие экономисты и авторы различных учебных пособий по бухгалтерскому учету имеют разный подход к определению понятия «финансовый результат».

С. А. Бороненкова и М. В. Мельник в своей методике финансового анализа отмечают, что финансовый результат деятельности организации характеризует эффективность хозяйствования, а конечным результатом финансовой деятельности является балансовая бухгалтерская прибыль, которая выступает основным источником пополнения собственных средств предприятия [1].

А. М. Фридман пишет, что финансовый результат в бухгалтерском учете выявляется сопоставлением доходов и расходов организации [8].

Развернутое определение дает Г. В. Савицкая, считая, что финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются приростом суммы собственного капитала (чистых активов), базовым источником которого является прибыль от основной, инвестиционной, финансовой деятельности, а также в результате чрезвычайных обстоятельств [7].

А. М. Петров в своих трудах отмечает, что «финансовые результаты деятельности организации определяются как разница между полученными доходами и произведенными расходами, принципы бухгалтерского учета которых установлены ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» [6]. К этому же мнению прибегают и такие авторы, как Н. С. Нечехина [5], Н. П. Кондраков [3].

Таким образом, обобщая понятия, можно сказать, что в общем виде финансовый результат можно представить, как разницу между приобретенными предприятием совокупными доходами и произведенными ею

совокупными расходами в процессе всех видов деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой.

Основная цель любого предприятия, который осуществляет свою деятельность в рыночных условиях, является не только получение прибыли, но и ее максимизация.

Прибыль является одной из сложнейших и дискуссионных проблем в современной экономической теории, существуют множество определений, понятий, концепций. В самом общем виде прибыль организации характеризуют как превышение доходов организации над ее расходами.

В экономической литературе [1; 2; 3; 6] предлагают различные признаки, классификации и функции прибыли. Одни авторы выделяют две основные функции прибыли, такие как источник доходов бюджетов и источник производственного и социального развития организации. Другие подчеркивают от 6 до 8 функций прибыли (основные см. в таблице).

Функции прибыли и их характеристика

Функция	Характеристика
Аналитическая	Прибыль выступает в качестве обобщающего показателя экономического анализа хозяйственной деятельности во взаимосвязи с другими показателями работы организации
Оценочная	Прибыль является показателем, наиболее полно отражающим эффективность производства и оценивающим хозяйственную деятельность предприятия
Воспроизводительная	Прибыль является источником самофинансирования развития организации
Источник вознаграждения	Прибыль – это источник вознаграждения владельцев организации, а также источник материального поощрения труда сотрудников
Источник возрастания рыночной стоимости организации	Увеличение стоимости капитала происходит путем капитализации части прибыли, т.е. чем выше уровень капитализации прибыли, тем выше рентабельность организации
Источник доходов бюджетов всех уровней	Прибыль является источником формирования бюджетных ресурсов и внебюджетных фондов

Объединение всех функций делает прибыль такой структурой, в которой во взаимозависимом положении оказываются не только владельцы, коллектив организации, но и экономические интересы общества

Прибыль торговой организации образуется из нескольких источников.

Первый источник формирования прибыли в торговой организации это разница между доходами и расходами от реализации товаров, работ, услуг.

Второй источник образования прибыли это реализация основных фондов и иного имущества (в том числе и имущественных прав).

Третий источник формирования прибыли это разница между доходами и расходами по иным операциям.

Стоит отметить, что финансовым результатом может оказаться не только прибыль, но и убыток.

Убыток – это потеря, выраженная в денежной форме, повлекшая за собой увеличение расходов и их превышение над доходами, возникшая во время реализации по следующим причинам:

- производство продукции, не пользующейся спросом при существующем соотношении цены и качества;
- сознательные правонарушения работников организации, конкурентов, ответственных лиц (контролеры, государственные служащие);
- штрафы, пени, неустойки, списание безнадежных долгов;
- потери от стихийных бедствий, чрезвычайных ситуаций, пандемий. Например, от COVID-19 в России потерпели сильнейшие убытки компании, связанные с туризмом – авиация, туроператоры, отельный бизнес, далее ресторанный бизнес, а затем фитнес-центры и бассейны.

Для оценки доходности предприятия недостаточно одного показателя прибыли (убытка), поэтому для определения эффективности затрат используют относительный показатель – рентабельность.

Рентабельность – это отношение полученного результата к затратам, которые вызвали этот результат.

В условиях рыночной экономики, рентабельность дает реальную оценку работы организации, а также помогает принимать верные решения в области финансовой и инвестиционной деятельности.

Для построения коэффициентов рентабельности используют отношение показателей прибыли или к затраченным средствам, или к выручке от реализации, или к активам организации.

Таким образом, по данным учета финансовых результатов формируются данные о прибыли организации. А прибыль, в свою очередь, является одним из существенных показателей, который характеризует хозяйственную деятельность организации.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Мельник М. В.* Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием : учеб. пособие. М. : ФОРУМ; ИНФРА-М, 2018.
2. *Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития* : материалы X Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 15 апреля 2019 г.) / отв. ред. Н. С. Нечехина, Т. И. Буянова. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2019.
3. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) : учебник. 5-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2020.
4. *Нечехина Н. С., Буянова Т. И., Мустафина О. В.* Компетентностное обеспечение цифровой экономики // Цифровая трансформация промышленности: тенденции, управление, стратегии: материалы I Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 11 октября 2019 г.) / отв. ред. В. В. Акбердина. Екатеринбург : ИЭ УрО РАН, 2019. С. 427–436.
5. *Нечехина Н. С., Зернов Р. Ю.* Моделирование, прогнозирование и учет финансовых результатов деятельности организации // Экономика и право: становление, развитие, трансформация : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Макеевка, 13 апреля 2016 г.). Макеевка : Макеевский экономико-гуманитарный институт, 2016. С. 213–217.
6. *Финансовый учет для магистров: учебник / под ред. А. М. Петрова.* М. : Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2015.
7. *Савицкая Г. В.* Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник. 6-е изд., испр. и доп. М. : ИНФРА-М, 2017.
8. *Фридман А. М.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник. М. : РИОР; ИНФРА-М, 2019.

З. А. Умаров

*Ташкентский финансовый институт
(Ташкент, Республика Узбекистан)*

Особенности учета синдицированных кредитов в банках

Раскрываются сущность и роль синдицированных кредитов на финансовом рынке. Проанализировано текущее состояние синдицированных кредитов в Республике Узбекистан и в мире. Рассмотрены особенности учета синдицированных кредитов в коммерческих банках Узбекистана.

Ключевые слова: кредит; синдицированный кредит; синдицированное кредитование; банк; бухгалтерский учет; МСФО.

Банки не всегда могут удовлетворить требования клиентов, которые обращаются за кредитом в больших суммах. Даже если у банков есть возможность выдача кредиты, они очень осторожно относятся к ним. Причиной является более высокий кредитный риск. В этом кон-

тексте целесообразно использовать синдицированные кредиты, которые широко используются в международной практике.

Для учета этого вида кредита имеются определенные особенности в процессе бухгалтерского учета. Основного внимания требует выбор подхода со стороны коммерческих банков в процессе распределения кредитных рисков, учета обеспечения по кредитам, начисления кредитов и процентов.

Решить данную задачу возможно с помощью синдицированных кредитов. Нормативные документы банковской системы Узбекистана предусматривают синдицированный кредит как кредитование несколькими банками крупных инвестиционных проектов¹.

Некоторые узбекские ученые также рассматривают синдицированный кредит как совместный кредит, предоставленный группой банков заемщику для крупного инвестиционного проекта [1]. Исходя из этого можно сказать, что синдицированный кредит предназначен для финансирования крупных инвестиционных проектов.

Christophe J. Godlewski рассматривает синдицированный кредит как кредит, определяемый одним соглашением с участием нескольких банков [4].

N. Moroz отмечает, что синдицированный кредит предназначен для обеспечения концентрации финансовых ресурсов без увеличения дополнительного риска кредиторов, предоставленными двумя или более кредиторами, учрежденными в рамках многостороннего соглашения в банковском синдикате [5].

Синдицированное кредитование традиционно рассматривается как инструмент привлечения крупных кредитных вложений для финансирования в рамках банковского консорциума инвестиционных программ хозяйствующих субъектов, однако не менее популярна данная форма как инструмент банковского фондирования, используемая с целью финансирования кредитных портфелей самих банков [2].

Вышеуказанные авторы показывают, что синдицированные кредиты отличаются от других кредитов тем, что сумма кредита большая по соотношению капитала банка; распределение кредитов и рисков происходит между синдикатами банков; кредиты используют для финансирования капитальных вложений, инвестиционных проектов, крупных кредитных линий, аккредитивов и лизинговых операций.

Практика выдачи синдицированных кредитов в Узбекистане остается очень низкой не смотря на то, что первый нормативный документ,

¹ *О порядке осуществления синдицированного кредитования крупных инвестиционных проектов коммерческими банками: положение Центрального банка Республики Узбекистан от 20 августа 2005 г. № 1509.*

регулирующий этот процесс, был принят в 2000 г.¹ и повторно принят в 2005 г. В настоящее время немногие коммерческие банки предлагают синдицированные кредиты (кредит предлагают в основном крупные и средние коммерческие банки, а мелкие банки вообще не участвуют в этом рынке); число клиентов, использующих эти кредиты, невелико. В основном синдицированные кредиты выданы иностранными банками.

Но для любого коммерческого банка синдицированный кредит позволяет находить новых клиентов, снижать риски, диверсифицировать свой кредитный портфель, инвестировать ресурсы в долгосрочной перспективе и получать стабильный доход. Поэтому банкам было бы целесообразно использовать этот вид кредита.

Количество синдицированных кредитов, выделенных в качестве ведущего банка в 2008–2018 гг., составило всего 5. Ведущими банками были АИКБ «Ипак Йули», АКБ «Асака» и АКИБ «Ипотека-банк». Показатели этих банков по синдицированным кредитам очень слабые (см. таблицу).

**Синдицированные кредиты,
выданные коммерческими банками Республики Узбекистан
в качестве ведущего банка в 2008–2018 гг.**

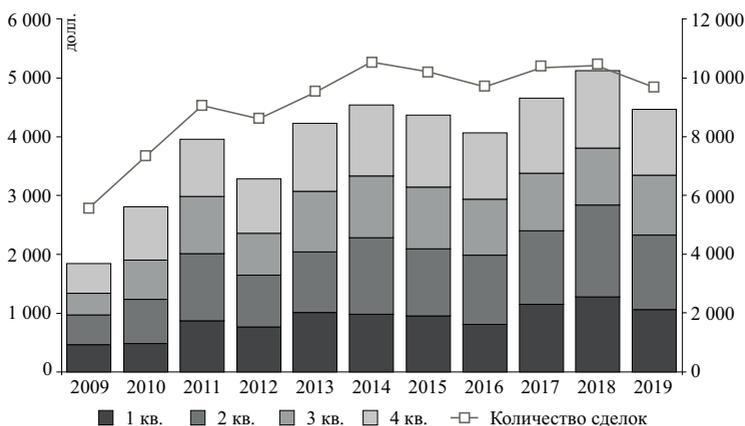
Банк	Год выделения синдицированного кредита	Сумма синдицированного кредитного договора	Ведущий банк по синдицированным кредитам		Коммерческий банк, участвующий в синдицированном кредите	
			Банк	Сумма кредита	Банк	Сумма кредита
Ипак йули	2008	4 000,0 млн сум	Ипак йули	1 800,0 млн сум	Трастбанк	2 200,0 млн сум
	2008	4 695,0 млн сум	Ипак йули	3 700,0 млн сум	Трастбанк	995,8 млн сум
Асака	2010	126,9 млн долл. США	Асака	115,9 млн долл. США	УзПСБ	6,0 млн долл. США
					Ипотека-банк	5,0 млн долл. США
	2010	30,0 млн долл. США	Асака	20,0 млн долл. США	Национальный банк	10,0 млн долл. США
Ипотека-банк	2017	11,5 млн долл. США	Ипотека-банк	5,0 млн долл. США	Национальный банк	6,5 млн долл. США

¹ *О порядке осуществления синдицированного кредитования крупных инвестиционных проектов коммерческими банками: положение Центрального банка Республики Узбекистан от 29 июня 2000 г. № 941 (утратило силу).*

В Республике Узбекистан для финансирования крупных инвестиционных проектов используется в основном прямые иностранные инвестиции или синдицированные кредиты иностранных банков, или они являются ведущими банками.

Синдицированное кредитование с точки зрения крупных частных банков приобретает также особую значимость в современных геополитических условиях [3].

Рассмотрим рынок синдицированных кредитов в международной практике (см. рисунок).



Объем синдицированных кредитов в мире, трлн долл. США¹

Синдицированный кредит занимает особое место на международном финансовом рынке. Однако необходимо развивать практику синдицированного кредитования коммерческими банками в Узбекистане. Целесообразно ввести в учетную политику банков специальную процедуру для отражения синдицированного кредита в бухгалтерском учете. В целом общие вопросы учета данного кредита изложены в Положении Центрального банка Республики Узбекистан от 17 декабря 2004 г. № 1435 «О порядке бухгалтерского учета кредитов в коммерческих банках». Некоторые особенности изложены в Положении Центрального банка Республики Узбекистан № 1509 от 29 июня 2000 г. «О порядке осуществления синдицированного кредитования крупных инвестиционных проектов коммерческими банками».

¹ Составлено по: Global Syndicated Loans Review. URL : www.refinitiv.com/dealsintelligence.

И ведущий банк, и участвующий банк должен вести учет синдицированного кредита в соответствии с кредитным соглашением. Для этого каждый банк открывает отдельный ссудный счет в зависимости от условий кредита в соответствии с планом счетов. Обязательство выдать этот кредит необходимо учесть на внебалансовом счете 91809 «Кредитных и лизинговых обязательств банка».

В банковском синдикате от имени клиента переводят средства поставщикам или поставщикам услуг в течение срока, указанного в договоре. Сумма кредита отражается в балансе в пределах суммы, согласованной в договоре.

Сумма кредитов отражается на внебалансовом счете 91901 – «Обязательства заемщика по краткосрочным кредитам» и 91905 – «Обязательства заемщика по долгосрочным кредитам и договорам аренды» до полного погашения кредитов в зависимости от условий кредитования на основании срочных обязательств, подписанных клиентом.

Проценты по кредитам рассчитываются по методу начисления.

Ведущий банк следит за финансовым состоянием клиента, предполагаемым использованием кредита и состоянием обеспечения или финансовым состоянием поручителя в течение всего срока кредита. Участвующие банки также могут проводить мониторинг самостоятельно, потому что они должны контролировать качество кредитов.

24 февраля 2020 г. Президент Республики Узбекистан принял постановление №ПП-4611 «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности», в котором коммерческие банки с 1 января 2021 г. должны вести бухгалтерский учет на основе МСФО и составлять финансовые отчеты на основе МСФО. Это обуславливает что еще более важно изучить этот вопрос.

С 2021 г. МСФО 9 «Финансовые инструменты» будет полностью внедрен в учет кредитных операций в коммерческих банках.

В настоящее время качество синдицированных кредитов также должно оцениваться в соответствии с требованиями Положения №2696 «О классификации качества активов в коммерческих банках и порядке формирования и использования резервов для покрытия возможных убытков по активам».

Еще одна особенность синдицированного кредита заключается в том, что если выручка от продажи заложенного имущества, полученных гарантий и поручительств или других видов обеспечения недостаточна для покрытия всех начисленных процентов и кредитного остатка, он распределяется пропорционально долгу банков синдиката.

В заключение следует отметить, что, исходя из международного опыта, синдицированный кредит:

- повышает доверие банков друг к другу;
- позволяет небольшим банкам выходить на международный финансовый рынок;
- создает основу для развития вторичного рынка;
- позволяет участвующим банкам снижать риски, связанные с кредитованием, предотвращать нехватку средств, соблюдать нормативные требования и участвовать в новых соглашениях.

В свою очередь, это ведет к усилению конкуренции на рынке и снижению процентных ставок по кредитам.

Синдицированные кредиты способствуют росту реального сектора экономики страны и оказывают положительное влияние на инновационное развитие.

Использование МСФО в учете синдицированных кредитов, профессиональное суждение, надлежащий учет и отражение в финансовой отчетности обеспечивает прозрачность финансовой информации.

Библиографический список

1. *Нормухамедов С.* Синдиция лаштирилган кредитлар: моҳияти, халқаро ва маҳаллий молия бозоридаги аҳамияти // BIZNES-ЭКСПЕРТ. URL : <http://biznes-daily.uz/uz/birjaexpert/68041-sinditsiyalashtirilgan-krditlar-mohiyati-xalqaro-va-mahalliy-moliya-bozoridagi-ahamiyati>.

2. *Митрохин В. В., Грибанов А. В.* Синдицированное кредитование как способ банковского фондирования // Современные проблемы науки и образования. 2014. №4. С. 414.

3. *Михайлов А. Е.* Механизм синдицированного кредитования в крупных частных российских банках и направления его совершенствования : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2015.

4. *Godlewski C. J.* How to get a syndicated loan fast? The role of syndicate composition and organization // Finance. 2010. Vol. 31, No. 2. Pp. 051–092.

5. *Moroz N.* Regional features of the global market of syndicated lending // Baltic Journal of Economic Studies. 2016. Vol. 2, No. 2. Pp. 117–122.

Р. О. Холбеков, С. А. Абдухошимов
Ташкентский государственный экономический университет
(Ташкент, Республика Узбекистан)

Республика Узбекистан: на пороге перехода к международным стандартам финансовой отчетности

Рассмотрены основные направления развития бухгалтерского учета в Республике Узбекистан, связанные с гармонизацией национальных и международных стандартов финансовой отчетности. Указаны как положительные последствия, так и проблемы перехода на международные стандарты финансовой отчетности. Раскрыты основные отличительные черты национальных стандартов бухгалтерского учета (НСБУ) и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Ключевые слова: финансовая отчетность; НСБУ; МСФО; интеграция бухгалтерского учета; иностранные инвесторы.

Состав и порядок формирования финансовых отчетов организаций определяются потребностями заинтересованных сторон. Исторически на свободном рынке капиталов разных стран доминировали определенные группы пользователей, что предопределило возникновение различий в системах бухгалтерского учета и отчетности этих стран. Данные различия развивались и трансформировались в модели бухгалтерского учета, которые чаще всего классифицируют по территориальному признаку [2].

В соответствии с концепцией развития бухгалтерского учета Республики Узбекистан на среднесрочную перспективу, сближение с международными нормами и стандартами происходило поэтапно.

Для выполнения задач текущего этапа развития бухгалтерского учета Республики Узбекистан с 1 июля 2016 г. вступило в силу Постановление Президента «О дополнительных мерах по привлечению иностранных инвесторов в акционерные общества», которое направлено на повышение профессиональных навыков специалистов-бухгалтеров.

В настоящее время в Республике Узбекистан число предприятий, составляющих финансовую отчетность по международным стандартам, незначительно. Для укрепления юридической основы было принято постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по переходу на международные стандарты финансовой отчетности» от 21 декабря 2015 г. № ПП-2454. На основе постановления с 1 января 2021 г. ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности по итогам 2021 г. предприятия начинают на основе МСФО, за исключением юридических лиц, для которых законодательством предусмотрен более ранний срок перехода на МСФО.

При переходе на международные стандарты финансовой отчетности для хозяйствующих субъектов могут быть как положительные, так и отрицательные последствия. В качестве положительных аспектов отметим увеличение возможности для анализа деятельности хозяйствующих субъектов, а также интеграцию бизнеса, так как переход на МСФО облегчает путь в мировое сообщество [1].

В то же время широкое применение МСФО приводит к появлению некоторых трудностей [3]:

- отсутствие заинтересованности руководства общества в отражении полной и прозрачной информации в финансовой отчетности;
- отсутствие части нормативных документов на национальном языке;
- нехватка квалифицированного персонала;
- национальный менталитет.

Укажем основные отличительные черты НСБУ Республики Узбекистан и МСФО.

1. В НСБУ важная роль отведена стандартизации объектов учета в соответствии с планом счетов. МСФО такой строгой регламентации не содержат.

2. МСФО предписывает следовать концепции соотношения расходов и доходов, а в национальной системе учета затраты отражаются не раньше того, как будут выполнены определенные требования документального оформления операции.

3. Цель МСФО – соединения бухгалтерского учета и отчетности в единые системы всего мирового сообщества, организация и развитие на основе монопольных принципов, а цель НСБУ – организация и развитие системы бухгалтерского учета на основе МСФО, учитывая учетную политику государства, национальный менталитет, экономический потенциал страны, производственную и организационную структуры хозяйствующих субъектов.

По нашему мнению, полностью применение или охват МСФО в отдельно взятом государстве без учета особенностей национальной системы бухгалтерского учета невозможно. Вероятно только совершенствование национальной системы бухгалтерского учета на основе подходящих принципов или порядков МСФО.

Для решения задач по сближению национальных и международных стандартов учета и отчетности необходимо разработать:

- доступные широкому кругу специалистов программы обучения и повышения квалификации по МСФО, поддерживаемые государством и признаваемые на международном уровне;

- методические рекомендации, инструкции и другие основополагающие документы по МСФО на национальном языке;
- оптимальный порядок интеграции международных и национальных стандартов финансовой отчетности.

Введение МСФО в Республике Узбекистан дает возможность создать необходимую информационную среду для иностранных инвесторов, расширить доступ к международным финансовым рынкам, обеспечить вход в современное экономическое пространство и подготовку современных профессиональных кадров.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Матвеева В. С., Колесник К. И.* Особенности формирования бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта согласно нормативным документам евразийского пространства // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития : материалы VIII Международ. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 18 апреля 2017 г.) / отв. за вып. Н. С. Нечеухина, Т. И. Буянова. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2017. С. 11–18.

2. *Бухгалтерский учет: теория и практика России и Узбекистана: учебник* / Р. О. Холбеков, Н. С. Нечеухина, Т. И. Буянова и др.; под ред. Н. С. Нечеухиной. Екатеринбург : Изд-во УрГЭУ, 2019.

3. *Шишкова Т. В., Козельцева Е. А.* Международные стандарты финансовой отчетности : учебник. М. : ИНФРА-М, 2019.

Ф. Р. Холбекова

*Ташкентский государственный экономический университет
(Ташкент, Республика Узбекистан)*

Факторы инвестиционного анализа развития экономики региона

Раскрывается сущность проводимой в Республике Узбекистан инновационной политики: стратегия, модели и направления развития экономики инновационного типа; значение инноваций для секторов экономики; использование рыночного механизма; формирование факторов инвестиционного анализа развития экономики региона и хозяйствующего субъекта. Сделан акцент на изучении практики зарубежных инноваций.

Ключевые слова: инновационная политика; инновационные методы; виды инноваций; процесс формирования инновационной политики; государственная инновационная политика; региональная инновационная политика; инновационная политика хозяйствующего субъекта.

Инновации – многогранное явление, сложность которого проявляется в подходах экономистов. Ученые со всего мира используют разные подходы при описании инноваций. Они обогатили данный феномен

концепциями развития, совершенствования и модернизации. Например, Х. Бернет описал его как: «инновация – это творческая идея, деятельность или материальный результат», а П. Друкер отметил: «инновация – это новый тип бизнеса». Подход данных ученых сосредоточен на производстве, в отличие от Я. Кука и П. Майерса, рассматривающих инновации в контексте технологий [2]. Термин «инновация» происходит от латинского «novatio», что означает «обновление» (или «изменение»), и приставки «in», которая переводится как «в направлении». В достоверном переводе «innovatio» означает «в направлении изменений». Само понятие «innovation» впервые появилось в научных исследованиях XIX в. Новую жизнь понятие «инновация» получило в начале XX в. в научных работах экономиста Й. Шумпетера (1883–1950), который в 1900-х гг. одним из первых ввел в употребление данный термин в контексте экономики. В результате анализа источников инновационных тенденций он выявил новые производственные факторы и включил в себя [1]:

- производство новых функций;
- внедрение новых методов производства на основе новых научных открытий или коммерциализации;
- развитие новых торговых рынков, не представленных ни в одном секторе промышленности;
- использование нового источника сырья;
- проведение надлежащую реструктуризацию производства, обеспечивающую монополию.

Основной вклад в развитие теории инноваций внесли также исследования В. Зомбрата, В. Митчерхилла. По мнению М. Доджсона, «инновация – это предложение коммерческого (или улучшенного) продукта, или нового (или улучшенного) производства, или нового (или улучшенного) оборудования, сочетающего научную, технологическую, организационную и финансовую деятельность» [4].

Термин «инновационная деятельность» очевидно имеет отношение к термину «инновация», который интерпретируется как инвестиция в новые виды технологий и внедрение технологий в экономику.

Впервые понятие «экономические инновации» вошло в обиход в трудах Й. Шумпетера. Поэтому любое нововведение не считается инновационным, пока оно не будет внедрено и реализовано на практике [3].

На наш взгляд, если какое-либо производство оказывает положительное влияние на экономику и играет важную роль в общественной жизни, технический прогресс этого производства также является инновацией.

Инновационная политика основана на следующих принципах:

- определить приоритетность категории и модели инновационного развития экономики страны;
- создание экономических и правовых условий, которые сделают инновации важным фактором экономического роста;
- широкое использование рыночных механизмов для усиления инноваций и предпринимательства, создание равных преимуществ для всех предприятий, независимо от форм собственности;
- эффективное развитие и использование научно-технического потенциала и реформирование его в соответствии с целями экономической политики;
- оптимизация интересов производителей и инвесторов, признание интеллектуальной собственности в качестве источника дохода;
- учитывать трудовые навыки и ментальность населения региона.

Среди приоритетных направлений развития экономики Республики Узбекистан на 2017–2021 гг.¹ называются:

- 1) проведение активной инвестиционной политики, направленной на модернизацию, техническое и технологическое обновление производства, реализацию проектов в сфере производства, транспорта, связи и социальной инфраструктуры;
- 2) дальнейшая модернизация и диверсификация отрасли за счет перевода высокотехнологичных перерабатывающих производств, прежде всего на качественно новый уровень, направленных на ускоренное развитие готовой продукции с высокой добавленной стоимостью на основе глубокой переработки местного сырья;
- 3) внедрение информационно-коммуникационных технологий в систему управления.

Если проанализировать указанный перечень стратегии экономических реформ в Республике Узбекистан, то со стороны государственного руководителя были перечислены инновационные стратегии развития и модели основных принципов инновационной политики.

Формирование инновационной политики компании – сложный процесс. Перечислим три основные его особенности:

1. *Необходимо определить направление инновационной политики.* На этом этапе основная задача – проанализировать будущие тенденции рынка и прогнозировать будущие цели. Проблема в том, что разработчики инновационной региональной политики должны больше полагаться на жизненный опыт. После этого им следует сформулировать идеи для

¹ *О стратегии* действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан: Указ Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 г. № F-4947.

достижения альтернативных целей. Ключом к принятию решений здесь является правильный выбор инновационной политики.

Инновационная политика – это принятие решений правительством в отношении инноваций на основе нормативно-правовых документов (законов и нормативных актов) с учетом специфики и условий.

2. *Стратегия инновационного планирования.* На этом этапе разрабатываются альтернативные пути и определяются средства достижения целей, выбранных на предыдущем этапе. Затем, сравнивая и оценивая все ненужные варианты, формулируется окончательная стратегия. Она описывает общее направление поиска и развития инноваций, как достичь инновационной цели и ее технико-экономическое обоснование. Также конечным результатом стратегического планирования является создание прямого инновационного проекта.

3. *Ускоренное планирование инноваций.* Инновационный проект делится на этапы. В рамках предпринятых шагов разработчики инновационной политики планируют конкретные меры по реализации стратегии. В проекте должны указываться конкретные даты начала и окончания каждой задачи, количество исполнителей, количество необходимых ресурсов и т. д. В результате оперативного планирования будет определен подробный план действий по внедрению инноваций.

Виды инноваций:

1) *технологические* – получение нового или эффективного производства имеющегося продукта, изделия, техники, новые или усовершенствованные технологические процессы. Инновации в области организации и управления производством не относятся к технологическим;

2) *социальные (процессные)* – процесс обновления сфер жизни человека в реорганизации социума (педагогика, система управления, благотворительность, обслуживание, организация процесса);

3) *продуктовые* – создание продуктов с новыми и полезными свойствами;

4) *организационные* – совершенствование системы менеджмента;

5) *маркетинговые* – реализация новых или значительно улучшенных маркетинговых методов, охватывающих существенные изменения в дизайне и упаковке продуктов, использование новых методов продаж и презентации продуктов (услуг), их представления и продвижения на рынки сбыта, формирование новых ценовых стратегий¹.

Правительства разных стран инвестируют огромные средства в научные исследования и инновационную деятельность. Например, Герма-

¹ *Теория* экономического развития. URL : https://dic.academic.ru/dic.nsf/econ_dict/22517.

ния на научные исследования и разработки направила около 2,7% ВВП, США – 2,8%, Япония – около 3,5%. Страны с переходной экономикой тратят значительно меньше: Белоруссия – 0,74% ВВП, Россия – 1,04%.

По нашему мнению, инновационная политика может быть организована в трех видах:

- 1) государственная инновационная политика;
- 2) региональная инновационная политика;
- 3) инновационная политика хозяйствующего субъекта.

Главное различие между ними заключается в том, что государственная и региональная инновационная политика представляют собой представление на макроуровне, и мы используем метод «Дедукции», в инновационной политике экономического субъекта используется метод «Индукции». Однако при разработке инновационной политики необходимо учитывать специфические особенности государств, отдельного региона и субъекта хозяйствования.

Исходя из вышеизложенного, инновационная политика государства, региона и хозяйствующего субъекта описывается следующим образом. Государственная и региональная инновационная политика основана на нормативно-правовых документах (законах и нормативных актах), принятых правительством в отношении инноваций, на основе специфики, условий, навыков и менталитет местного населения, а также их географического положения региона.

При реализации государственной и региональной инновационной политики необходимо учитывать следующие факторы:

- 1) географическое положение и природные ресурсы региона;
- 2) экономический потенциал региона и расположение производительных сил;
- 3) менталитет и происхождение местного населения;
- 4) производственная культура и навыки местных жителей;
- 5) среда для научных исследований;
- 6) социально-экономическая политика, проводимая административно-административной системой региона.

На уровне хозяйствующего субъекта основой проведения инновационной политики является:

- 1) научно-техническая компетентность;
- 2) логистическая база;
- 3) вид деятельности и форма собственности;
- 4) уровень платежеспособности;
- 5) требования к системам управления;
- 6) план развития производство хозяйствующего субъекта.

Также рекомендуется использовать различные стимулирующие механизмы для реализации инновационной политики и достижения положительных результатов, предоставление кредитов, стимулирования преподавательского состава, поддержки молодых специалистов.

Таким образом, инновация – это разработка процесса действия внедрения новых методов и получения качественного улучшения, увеличения валового внутреннего продукта на основе и при активном использовании современных научно-технических достижений.

Библиографический список

1. *Камильянов Б. И.* Совершенствование инновационных методов управления. М. : Наука, 2007.
2. *Кук Я., Майерс П.* Введение в инновации и трансфер технологий. Бостон : Artech House, Inc., 1996.
3. *Юлдашев Н. К., Мирсаидова С. Х., Гольдман Ю. Д.* Инновационный менеджмент : учебник. Ташкент : Изд-во ТГЭУ, 2011.
4. *Dodgson M.* The Management of Technological Innovation : An International and Strategic Approach. Oxford : Oxford University Press, 2000.

Ю. В. Шатунова, В. С. Матвеева

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Амортизационный фонд: новый подход к реновации основных фондов

Дефицит источников финансирования, нехватка внутренних ресурсов для модернизации производства делают особенно острой проблему реновации основных фондов. Разрешить ее сегодня не представляется возможным из-за отсутствия эффективного механизма регулирования амортизационных отчислений. В статье предложен новый подход к формированию амортизационного фонда, особенностью которого является его строго целенаправленное использование.

Ключевые слова: амортизация; амортизационная политика; амортизационный фонд; реновация; затраты; инвестиции.

Состояние и дальнейшее развитие экономических отношений в условиях высокой неопределенности и кризисных явлений предъявляют новые требования к организации и методологии бухгалтерского учета.

Повышается роль анализа и контроля рационального использования всех ресурсов организации, особенно основных фондов. Это обусловлено тем, что основные средства представляют собой долгосрочные активы, которые формируют материальную базу производства, обеспечивают непрерывность производственного процесса и служат ос-

новополагающим критерием эффективности деятельности организации и ее конкурентоспособности [1].

Определенно эксплуатация объектов основных средств приводит к их постепенному изнашиванию и устареванию. Данные Федеральной службы государственной статистики РФ свидетельствуют, что доля полностью изношенных основных средств постоянно увеличивается и в настоящее время составляет 18,7% всей совокупности основных средств, степень износа оценивается в пределах 46–47%. Однако в настоящее время существует реальная проблема относительно источников финансирования модернизации производственного процесса, нехватка внутренних ресурсов предприятия для обновления производственных мощностей. Следовательно, необходима мобилизация денежных средств для восстановления их работоспособности, что составляют существенную статью затрат предприятия [3].

Степень изношенности производственных фондов, выраженная в денежной оценке, чаще всего называют амортизацией. Экономическая же сущность амортизации определяется исходя из самого значения слова «амортизация» (*amortisatio*), которое в переводе с латинского означает «погашение», т. е. постепенный перенос стоимости основных фондов на себестоимость продукции (работ, услуг), что отражает реальное обесценение основных средств по мере выполнения ими производственных функций [6, с. 19].

Амортизация является комплексной, многогранной экономической категорией, с двойственной природой, которая характеризует амортизацию и как элемент затрат и как источник компенсации затрат, понесенных инвестором при вложении денежных средств в основные фонды, иными словами источник воспроизводства основных фондов [6].

В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» под амортизацией понимается способ погашения стоимости объектов основных средств, но не уточняется целевая направленность данного погашения стоимости. Статья 256 НК РФ определяет понятие «амортизируемое имущество», но не раскрывает сущность амортизации. Таким образом, в соответствии с действующими нормативными документами по данному вопросу функции амортизационных отчислений сводятся лишь к компенсации предприятием своих затрат на приобретение основных средств путем включения их в себестоимость продукции и к признанию расходов на амортизацию для формирования финансового результата деятельности организации. Включенные в цены амортизационные отчисления нигде не накапливаются, а в составе выручки используются в обороте для осуществления текущих платежей. При необходимости

амортизационные отчисления, используемые в текущих операциях, не удается одновременно мобилизовать для обновления основного капитала, и покупка основных средств осуществляется либо за счет прибыли, либо заемных средств [2].

Для устойчивого функционирования и поступательного развития в современных условиях глобализации предприятиям необходимо организовать качественный контроль над расходованием денежных средств на ремонт и модернизацию основных фондов. Одним из средств контроля может стать амортизационный фонд. В экономических, финансовых и юридических словарях можно встретить практически одинаковое определение амортизационного фонда. Под амортизационным фондом понимается фонд денежных средств, образованный из амортизационных отчислений и предназначенный для финансирования простого воспроизводства, т.е. реновации основных фондов [4].

Данный подход позволяет использовать амортизационные отчисления, накопленные в амортизационном фонде, для закупки нового имущества в порядке реновации аналогичных по назначению изношенных объектов. Так организуется кругооборот финансовых ресурсов, однажды инвестированных в основные средства. Дополнительные инвестиции необходимы лишь для обеспечения расширенного воспроизводства и в целях компенсации текущего удорожания новых основных средств [2].

Подобный подход применялся в экономике СССР. Но Приказом Министерства финансов СССР «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению» от 1 ноября 1991 г. № 56 счет № 86 «Амортизационный фонд» был отменен. В 2001 г. была сделана попытка изменить создавшееся положение, когда на рассмотрение в Государственную Думу РФ был внесен Федеральный закон «О восстановлении основного капитал». В рамках данного закона предполагалось создание амортизационно-инвестиционного фонда для мобилизации внутренних ресурсов организации с целью обновления, реконструкции и развития производства.

В настоящее время по вопросу целесообразности формирования амортизационного фонда нет единого мнения. Но надо отметить, что в соответствии с налоговым законодательством РФ суммы начисленной амортизации основных средств признаются расходами, уменьшающими налогооблагаемую прибыль. Посредством льготы по налогу на прибыль в размере суммы амортизационных отчислений государство воздействует на инвестиционную деятельность организации. И, если предприятие

не осуществляет обновление основного капитала, то данная налоговая льгота не оправдывает себя [5].

Поскольку амортизационные отчисления рассматриваются как источник инвестиций, то для реализации инвестиционной политики необходимо формирование амортизационной политики. Под амортизационной политикой понимается совокупность мер, направленных на обеспечение учета и контроля формирования и эффективного использования средств амортизационного фонда, который должен интегрироваться в систему финансового менеджмента и стать важнейшим инструментом инвестиционной политики компании.

В рамках амортизационной политики формирование амортизационного фонда возможно на основании информации, представленной в годовой бухгалтерской отчетности организации, составленной по состоянию на 31 декабря отчетного года. Годовая сумма начисленной амортизации включается в себестоимость и произведенной за год продукции и незавершенного производства на конец года. К тому же не вся произведенная продукция может быть реализована за отчетный год, оставаясь в виде остатков на складе производителя или будучи отгруженной покупателю. Это необходимо учитывать при определении суммы отчислений в амортизационный фонд, поскольку в расчет должна приниматься только сумма амортизационных отчислений, приходящихся на объем проданной продукции. Следовательно, базой для формирования амортизационного фонда выступает сумма амортизации в составе денежных средств, поступивших от покупателей на счет организации и исчисляется как произведение годовой суммы амортизации, скорректированной на сумму полученных денежных средств от продажи продукции в объеме выручки от продажи, на удельный вес реализованной продукции.

К примеру, предприятие реализовало свою продукцию на сумму 155 949 тыс. р. На складе предприятия остались запасы в виде нереализованной готовой продукции и остатки незавершенного производства на сумму 10 554 тыс. р. Сумма начисленной амортизации на конец года – 3 010 тыс. р. Денежная выручка предприятия составила 178 776 тыс. р.

Определим сумму амортизационного фонда:

1) удельный вес реализованной продукции:

$$155\,949 / (10\,554 + 155\,949) \times 100 = 93,7\%;$$

2) амортизационные отчисления на проданную продукцию:

$$3\,010 \times 93,7\% = 2\,820,37 \text{ тыс. р.};$$

3) коэффициент денежных поступлений в объеме выручки от реализации:

$$178\,776/155\,949=1,15;$$

4) сумма отчислений в амортизационный фонд:

$$2\,820,37 \times 1,15 = 3\,244 \text{ тыс. р.}$$

Для отражения начислений в системе бухгалтерского учета целесообразно открыть отдельный субсчет к счету «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В таблице представлен порядок формирования и использования амортизационного фонда.

Порядок формирования и использования амортизационного фонда

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Формирование амортизационного фонда	84.1. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84.2. Амортизационный фонд
Перечисление денежных средств в амортизационный фонд	55. Специальные счета в банках	51. Расчетные счета
Целевое использование средств амортизационного фонда	84.2. Амортизационный фонд	84.1. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Составлено по: [4].

Таким образом, внедрение амортизационного фонда позволит сформировать собственный внутренний источник финансирования инвестиционной деятельности. Данный метод будет способствовать более быстрому обновлению производственных фондов. Для руководителя организации представляется отличная возможность контроля за амортизационными отчислениями и целенаправленным их использованием.

Библиографический список

1. Левчаев П. А., Осипов В. И. Финансовый механизм и управленческий учет расхода производственных ресурсов компании. М. : ИНФРА-М, 2018.
2. Матанцева О. Ю., Спирин И. В., Богумил В. Н. Реновация подвижного состава: муниципальный лизинг и финансирование обновления // Мир транспорта. 2019. Т. 17, № 1(80). С. 128–140.
3. Мусаева А. М., Ханчадарова А. Ш., Магомедова З. О., Меджидова А. М. Обслуживание основных средств – существенная статья затрат действующих предприятий // Проблемы развития АПК региона. 2018. № 1(33). С. 188–193.
4. Поведишников С. В., Чепулянис А. В. Амортизационный фонд как инструмент инвестиционной политики компании // Аудит и финансовый анализ. 2017. № 1. С. 238–242.

5. Попов А. Ю. Особенности бухгалтерского и налогового учета расходов на ремонт основных средств // e-Forum: электрон. науч. журнал. 2019. № 1. URL : [http://lib.usue.ru/resource/limit/e-forum/19-1\(6\)/19-1\(6\)s4.pdf](http://lib.usue.ru/resource/limit/e-forum/19-1(6)/19-1(6)s4.pdf).

6. Сигидов Ю. И., Мороз Н. Ю. Амортизация основных средств: вопросы теории и методики учета. М. : ИНФРА-М, 2017.

Т. Г. Шешукова, А. А. Харина
*Пермский государственный национальный
исследовательский университет
(Пермь)*

Развитие контроллинга на предприятиях сельскохозяйственной отрасли в рамках современных концепций учетно-аналитических систем

Контроллинг связан с учетно-аналитическими концепциями управления предприятием. Проведенный авторами сравнительный анализ концепций учетно-аналитических систем и контроллинга позволил установить, что своевременное внедрение контроллинговых мероприятий обеспечивает выявление слабых и сильных сторон управления, выработку своевременных мер по поддержанию стратегической устойчивости предприятий сельского хозяйства.

Ключевые слова: контроллинг; концепции учетно-аналитических систем; сельское хозяйство; стратегия управления; предприятие.

Исторической особенностью развития сельского хозяйства советской России – коллективные формы хозяйствования. Характер управления определялся четким централизованным планированием, финансово-хозяйственным регулированием народного хозяйства. Жесткий государственный контроль отрасли привел к неспособности предприятий проявлять хозяйственную самостоятельность в принятии управленческих решений при возникновении изменений в условиях хозяйственной деятельности, что проявилось в 90-е гг. прошлого века.

Достоинства традиционного управления – это четкость нормативно-правового регулирования деятельности отрасли с жесткими типовыми нормами, дифференцированные для отдельных регионов и отраслей сельского хозяйства.

Недостатки – бюрократизм в принятии решений, неспособность под давлением внешних и внутренних изменений в информационной среде своевременно адаптировать систему управления предприятием, что приводит к финансовым потерям.

Учетно-аналитические концепции управления, как традиционные, получили свое распространение во всех отраслях народного хозяйства, и сельскохозяйственная отрасль не исключение.

Выстроенная учетно-аналитическая система управления позволила разработать необходимую систему учета, планирования, бюджетирования и контроля за деятельностью предприятия, четко регламентируемую государством. Особое внимание органов власти к отрасли определяется необходимостью обеспечения экономической безопасности государства и населения в условиях глобализации экономики.

Последние десятилетия в мировой экономике для снижения издержек в производстве продукции и обеспечении конкурентоспособности товаров наблюдалась мировая специализация на фоне мирового разделения труда под влиянием мировых стран-регуляторов, таких как США. Для защиты интересов американский бизнес с опорой на политическую элиту своего государства, стремится направить все мировые ресурсы на развития одного государства и сельское хозяйство в этом играет не последнюю роль.

В таких условиях сельское хозяйство всегда будет попадать под санкции, цель которых создать новые рынки сбыта для сельхозтоваропроизводителей США. Однако ввод санкций привел к обратному результату – внутренний рынок России стал доступен для собственных производителей. Дотации и субсидии государства способствовали развитию сельского хозяйства. Запрет на ввоз импортной продукции привел к переориентации продовольственного рынка на собственных производителей. Положительные результаты данной политики можно наблюдать на фоне обострения эпидемиологической ситуацией, когда мировые державы закрыли границы, что в скором будущем приведет к проблемам с продовольственной безопасностью. Продукция сельского хозяйства становится стратегически важным мировым ресурсом, способным регулировать взаимоотношения между государствами и влиять на будущее политическое мироустройство.

При рассмотрении концепций учетно-аналитических систем управления и контроллинга были выявлен ряд особенностей. Усложнение производственных процессов на предприятии способствовало развитию систем учета и контроллинга.

**Сравнительный анализ концепций
учетно-аналитических систем управления и контроллинга
в Европе и США с 1900–2018 гг.**

Период	Эволюционные концепции	
	учетно-аналитических систем управления	контроллинга
1900–1930	С 1911 г. формируется методология долгосрочного планирования благодаря трудам Ф. Тейлора «Разделение полномочий» [13]	1920–1930 гг. Регистрационная концепция – регистрация свершившихся фактов хозяйственной деятельности, анализ и интерпретация полученных результатов руководству предприятия [4], ориентация на будущее
1930–1970	<p>1920–1930 гг. – А. Файоль «Административная теория менеджмента» [9]</p> <p>1940–1950 гг. Финансовое «бюджетное» планирование предприятий носило экстраполяционный характер с оценкой потребностей в ресурсах, составлении и оптимизации бюджета [8]. Планы спускались «сверху вниз».</p> <p>1960–1970 гг. Концепции стратегического планирования на основе анализа внешней среды со структурированным анализом рыночной конъюнктуры и с производственными и сбытовыми возможностями предприятия. Дивизиональная структура управления А. Чандлера [11]</p>	<p>1930–1960 гг. Учетно-аналитическая концепция [5]. Успешное и эффективное руководство предприятием невозможно без планирования, усложнения учета и развития контроллинга для интерпретации полученных данных в прошлом и применения в будущем для принятия управленческих решений.</p> <p>1960–1970 гг. Управленческо-информационная концепция контроллинга [1; 6].</p> <p>Анализ и интерпретация финансовой информации предприятия для выработки эффективных управленческих решений</p>
1971–1980	1960–1970 гг. Методы портфельного анализа [7]. Стратегическое планирование. Стратегический менеджмент	1970–1980 гг. Концепция ориентации на результат, которая зародилась в период снижения экономического роста предприятий, развития автоматизированных систем управления и привлечения специалистов для планирования деятельности предприятия от производства и снабжения до сбыта, с критической оценкой и анализом действий руководителей подразделений и предприятия

Период	Эволюционные концепции	
	учетно-аналитических систем управления	контроллинга
1981–1990	В 1980–1990 гг. управление на предприятии рассматривается в тесной связи с рынком и маркетингом. Маркетинг – наука и искусство управления обменом, управления рынком	1980–1990 гг. Концепция ориентации на координацию [2] характеризуется информационным обеспечением систем исполнения и управления через механизм планирования и контроля систем управления для достижения целей функционирования деятельности предприятия
1991–2000	Концепция инновационного подхода развивается на фоне глобализации мировой экономики. Контроль выступает в роли выстроенной системы стандартов информационных базы данных предприятия для выявления отклонений в жизненном цикле товара, степени допустимости отклонений и анализа результатов для удержания товара на рынке с учетом информационных и инновационных тенденций в отрасли	1990–2000 гг. Концепция ориентации на стратегическую навигацию [2] характеризуется усложнением роли и формированием солидарной ответственности контроллера наряду с руководством от процесса информационно-стратегической поддержки стратегического менеджмента с целеполаганием основных направлений деятельности до планирования и регулирования эффективности применения механизмов для достижения целей
С 2001 по настоящее время	2001–2010 гг. Концепция управление по целям (Management by Objectives) П. Друкера [2]. Цикл управления включает формулировку целей и разработку планов для их достижения, внедрение контроллинга с оценкой и корректировкой результатов	Концепция ориентации на оптимизацию интересов заинтересованных лиц [2; 10] характеризуется влиянием формируемых целей заинтересованными лицами на цели экономического развития предприятия. 2015–2020 гг. Развивается концепция контроллинга экономической безопасности.

Индустриализация сельского хозяйства привела к началу промышленной революции второй половины XIX в. Благодаря трудам Ф. У. Тейлора [12] развивается научный менеджмент, описываются элементы стратегического управления. Бурный рост промышленности способствовал развитию сельского хозяйства путем внедрения механизации и интенсификации отрасли, росту производства продукции при снижении затрат на ее производство [3].

А. Файоль [9] считает, что управлять – это значит предвидеть, организовывать, распоряжаться, координировать и контролировать. Контроль выступает основным элементом обеспечения соблюдения установленных правил и исполнения распоряжений руководства.

Специфика сельского хозяйства – необходимость предвидеть природно-климатические, экологические, экономические и политические риски. Резкие климатические изменения влияют на качество и количество произведенной сельскохозяйственной продукции. К плохому урожаю могут привести сильные дожди или засуха. Плохая экология приводит к болезням животных и растений, что увеличивает себестоимость произведенной сельскохозяйственной продукции.

Экономические риски связаны с диспаритетом цен на сельскохозяйственную и промышленную продукцию, когда удельный вес выручки от реализации сельскохозяйственной продукции и ниже цен на продовольственные товары, производимые из сельскохозяйственного сырья. Политические – ввод санкций против предприятий сельского хозяйства, специализирующихся на экспорте продукции или запрет на импорте промышленных товаров, машин и оборудования необходимых в сельском хозяйстве.

Глобализации мировой экономики предшествовал выход из мирового экономического кризиса в 1980-е гг., что привело к усложнению и развитию систем управления, сегментация отраслевых рынков. Это способствовало расширению рынков сбыта, увеличению объемов производства продукции и товаров, унификации качества продукции, формированию потребительских моделей потребления, что отразилось на ценовой конкуренции.

Ограничение объемов доступных ресурсов, перенасыщение рынка товарами и услугами, ограничение роста рынка привело к моноспециализации сельскохозяйственных товаров ряда стран. Эти процессы изменили систему управления на предприятии посредством внедрения контроллинга, когда долгосрочное планирование жизненного цикла продукции, основывалось на статистической экстраполяции прошлых тенденций потребления сельскохозяйственной продукции промышленностью и населением. Предприятия начинают вырабатывать стратегическую систему управления, с применением элементов контроллинга.

На стратегическом уровне цели предприятия могут корректироваться с учетом глобальных изменений во внешней информационной среде, с подготовкой подсистем на уровне оперативного управления отдельных подразделений предприятия. Изменение стратегии управления связано с управленческо-организационным и производственным по-

тенциалом предприятия. Контроллинг позволяет выстроить ключевые установки развития мероприятий направленных на обеспечение аппарата управления комплексом мер для принятия управленческих решений: прогнозирование, планирование, бюджетирование, контроль и корректировка управленческих решений для обеспечения конкурентоспособности предприятий сельского хозяйства в период кризисных процессов на фоне дезинтеграции мировой экономики.

Библиографический список

1. *Бокова А. Н.* Термины и понятия // Контроллинг. 2002. №2. С. 64–77.
2. *Дрогов Н. А.* Анализ генезиса и эволюции концепции контроллинга: от начала XX века до наших дней // Проблемы современной экономики. 2014. №2(50). С. 161–163.
3. *Друкер П.* Классические работы по менеджменту. М. : Альпина Бизнес Букс, 2008.
4. *Кейнс Д. М.* Общая теория занятости, процента и денег. М. : Гелиос АРВ, 2002.
5. *Ларионов В. Г., Мельников О. Н., Ганькин Н. А.* Развитие контроллинга с позиции организации производства // Контроллинг. 2016. №62. С. 3–9.
6. *Муллахметов Х. Ш.* Организация персонала в системе контроля // Управление персоналом. 2008. №19. С. 45–53.
7. *Прудский В. Г., Магданов П. В.* Генезис понятия цели управления организацией // Вестник ИНЖЭКОНа. Сер.: Экономика. 2010. Вып. 2(37). С. 17–21.
8. *Семенов А. Л.* Стратегическое планирование в промышленных корпорациях: науч.-аналит. обзор. М. : АН СССР, 1986.
9. *Файоль А.* Общее и промышленное управление. М. : Центральный институт труда, 1923.
10. *Шешукова Т. Г.* Ретроспективный анализ концепции контроллинга в контексте системного подхода к организации // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов : сб. науч. ст. / под общ. ред. Т. Г. Шешуковой. Пермь, 2015. Вып. 6. С. 3–12.
11. *Chandler A. D., Jr.* Strategy and Structure: Chapters in the History of the Industrial Enterprise. Cambridge : MIT Press, 1962.
12. *Taylor F. W.* Shop Management. N.Y. : Harper & Row, 1903. Pp. 30–31.
13. *Taylor F. W.* The principles of scientific management. Harper & Brothers, 1911.

О. В. Мустафина, Н. С. Нечехина
Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)

Учетно-аналитическое обеспечение системы сбалансированных показателей деятельности коммерческого предприятия

Представлены результаты исследования концептуальных позиций учетно-аналитического обеспечения системы сбалансированных показателей. Актуальность темы определена значением системы сбалансированных показателей в практике хозяйственной деятельности коммерческих предприятий. Данная концепция является инструментом сокращения затрат и максимизации доходов.

Ключевые слова: коммерческое предприятие; учетно-аналитическое обеспечение; система сбалансированных показателей.

Выбор финансовых показателей, характеризующих достижение целей деятельности коммерческого предприятия, является серьезной темой научных дискуссий, которая находится в центре внимания. По мнению большинства ученых и собственников бизнеса, доходность капиталовложений и доходность активов – важные индикаторы. Зарубежная практика финансового управления, концентрирующего внимание на показателях, обеспечивающих снижение затрат и способствующих максимизации доходов и финансовых результатов, известна как система сбалансированных показателей (ССП). Концепция СПП на сегодняшний день является инструментом аналитического обеспечения в области принятия управленческих решений, бизнес-планов и бизнес-решений [1]. По мнению С.И. Крылова, СПП «...может быть охарактеризована как совокупность параметров...характеризующих деятельность организации...» [3]. Детальное исследование научных работ, посвященных СПП, позволяет нам сделать вывод, что каждое коммерческое предприятие самостоятельно формирует критерии оценки. Индивидуальная СПП дает возможность финансовому менеджменту расширить горизонт за рамки финансовых показателей, что позволяет оценить возможности коммерческого предприятия как в текущей, так и в стратегической перспективе.

По мнению ученых, таких как: В.П. Астахов, Ю.А. Бабаев, П.С. Безруких, С.А. Бороненкова, Е.Н. Галанина, В.Г. Гетьман, В.Б. Ивашкевич, Н.П. Кондракова, Е.П. Козлова, Н.С. Нечехина, Л.В. Попова, И.А. Маслова, Б.Г. Маслов и др., которые получили свое признание благодаря исследованиям в области учетно-аналитического обеспечения (УАО), можно выделить различные виды хозяйственного

учета в рамках УАО, которому отводится приоритетное место и значение в общем механизме управления коммерческим предприятием.

УАО представляет собой деятельность, направленную на информационное, аналитическое и качественное обеспечение текущей деятельности и стратегических решений, посредством сбора, регистрации, обобщения и передачи информации [4; 6].

По мнению В. Э. Керимова, УАО представляет собой совокупность видов учета, таких как оперативный, статистический, бухгалтерский и налоговый учет [2]. Каждый вид применяемого учета в УАО охватывает соответствующую учетную информацию, которая трансформируется в определенную отчетность, и дает возможность сформировать и оценить финансовые показатели ССП.

По нашему мнению, особое внимание ССП следует уделять финансовой составляющей, поскольку именно финансовые показатели оценивают экономические последствия управления и принимаемых решений в рамках реализации бизнес-планов и бизнес-решений. По данным отчетов, используемых видов учета УАО менеджмент коммерческого предприятия разрабатывает индивидуальную систему критериев оценки, поэтому и возникает круг спорных вопросов [5].

Система финансовых индикаторов ССП должна отвечать, потребностям пользователей. При разработке финансовых индикаторов ССП также необходимо учитывать основополагающие принципы:

1) *принцип причинно-следственной связи*, что определяется достигнутыми результатами благодаря цепочке причинно-следственных событий;

2) *принцип достижения результата*, который является базовым и универсальным. Результат деятельности коммерческого предприятия нацелен на достижение положительной результативности т. е. прибыли (или, как минимум, достижение безубыточности);

3) *принцип взаимосвязи финансовых индикаторов*, что выражается в необходимости постоянного и системного анализа и соотношения финансового положения и достигнутых результатов.

Таким образом, выработка системы финансовых индикаторов дает возможность анализировать достигнутые результаты и оценивать стратегические возможности развития коммерческого предприятия. В УАО, благодаря используемым видам учета, формируется оценочная информация, которая представляет собой совокупность параметров финансовой составляющей ССП.

Концептуальная позиция авторов сводится к необходимости выработки унифицированной совокупности финансовых индикаторов

ССП в рамках конкретного коммерческого предприятия. При этом необходимо:

во-первых, определить стратегические цели деятельности коммерческого предприятия;

во-вторых, построить стратегическую карту достижения целей;

в-третьих, определить обоснованную систему финансовых показателей и целевых значений (индикаторов) достижения.

Тем не менее финансовые индикаторы ССП следует рассматривать в качестве аналитического и информационного обеспечения, финансового и комплексного экономического анализа, что является основной функцией финансового управления.

Библиографический список

1. *Золотые* страницы: лучшие примеры внедрения сбалансированной системы показателей: сб. ст. / сост. М. Горский, А. Гершун / пер. с англ. М. Павловой. М. : Олимп-Бизнес, 2008.

2. *Керимов В. Э.* Бухгалтерский финансовый учет : учебник. 6-е изд. М. : Дашков и К°, 2018.

3. *Крылов С. И.* Сбалансированная система показателей как аналитический инструмент стратегического управления в условиях современной рыночной экономики // *Экономический анализ. Теория и практика.* 2007. № 24(105). С. 2–10.

4. *Нечехина Н. С., Мустафина О. В., Куклина Л. Н.* Конкурентоспособность различных сегментов потребительского рынка региона // *Экономика региона.* 2018. Т. 14, Вып. 3. С. 836–850. DOI: 10.17059/2018-3-11.

5. *Экономический анализ в управлении деятельностью коммерческих организаций региона* : монография / Г.А. Агарков, И. С. Антонова, М. С. Андрияшина и др.; под общ. ред. И. Д. Тургель. Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020.

6. *Necheukhina N. S., Mustafina O. V.* The genesis of accounting and analytical support for management of revenues and expenditures of economic agents in the retail segment of the consumer market // *St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics.* 2018. Vol. 11, No. 2. Pp. 70–80. DOI: 10.18721/JE.11207.

Содержание

Абдужаборова М. Т. Необходимые усовершенствования учета в системах водоснабжения	3
Алиева Л. Н., Юрьева Л. В. Особенности зарубежной практики исчисления и уплаты страховых взносов	7
Бабаева Г. Я., Отенова М. Т. Эффективность онлайн-банкинга для физических лиц	12
Бабаева Г. Я., Султанова Д. А., Салиева С. А. Цифровой банкинг как одна из составляющих экономической безопасности	17
Вольхина О. Л., Юрьева Л. В. Проблемы повышения достоверности финансовой отчетности в современных условиях	21
Девятова Т. Ю. Совершенствование системы бухгалтерского учета прочего совокупного дохода кредитных организаций в современных условиях	27
Дрозд В. Э., Хлыстова А. А. Система «стандарт-кост» как инструмент учета и контроля затрат	30
Дрыга К. О., Моисеев И. А., Перминова И. М. Аспекты экономического анализа конкурентоспособности рынка IT-услуг	33
Еськова Е. И. Направления совершенствования формирования финансовой отчетности в современных условиях	37
Калачева А. А. Анализ преимуществ и недостатков методов учета затрат в управленческом учете	42
Карпачева О. Н., Матвеева В. С. COSO-подход к системе внутреннего контроля и организации управления рисками	46
Кот Н. Г. Прогнозирование развития малого предпринимательства на основе оценки его экономического потенциала	53
Кузнецова Е. В. Маржинальный подход как инструмент принятия управленческих решений	57
Малыгина А. А. Система «точно-в-срок» в управленческом учете	60
Маслова Л. И., Евсева А. А. Опыт автоматизации учета дебиторской и кредиторской задолженностей	63
Мельников М. О. Теоретические основы прибыли	68
Миколенко А. С., Перминова И. М. Анализ факторов конкурентоспособности компании и основные методики ее оценки	70
Михеева А. В., Буянова Т. И. Бюджетирование и его роль в управленческой деятельности организации	74
Мокина Н. С. Учет расходов на профилактику коронавирусной инфекции	78
Надольская Н. А. Совершенствование методов экономического анализа международных туристических услуг в Управлении Федеральной службы государственной статистики Свердловской области	82

Нижник Н. С., Голец О. В. Анализ малого и среднего предпринимательства Брестского региона в условиях цифровизации экономики	87
Ostonokulov A. A. Improving the formation and accounting of out-of-budget funds in budget organizations	93
Поведишникова С. В. Учет безвозмездно полученных активов.....	98
Полякова А. А., Попов А. Ю. Особенности кассового метода в бухгалтерском и налоговом учете при применении упрощенной системы налогообложения	102
Попов А. Ю. Возможности и учетные аспекты получения государственных субсидий в целях сохранения экономической безопасности малых экономических субъектов, пострадавших в период распространения COVID-19.....	106
Предеина А. А. Анализ динамики доходов предприятия гостеприимства.....	111
Рыкалина О. А., Заковырин И. С. Централизация бухгалтерского учета в федеральных органах исполнительной власти	114
Семенова А. Ю. Повышение конкурентоспособности российской экономики как фактор экономического роста в условиях глобализации	119
Сенокосова О. В., Кучур А. С. Методы выявления мошеннических действий при проведении аудиторских проверок.....	123
Сенокосова О. В., Семашко Я. А. Проблемы оценки качества аудиторских услуг в Республике Беларусь	128
Титова А. В. Проблемы формирования отчетности некоммерческих организаций	132
Турьгина Е. Д., Нечеухина Н. С. Регулирование учета финансовых результатов деятельности организации в условиях глобализации экономики	136
Умаров З. А. Особенности учета синдицированных кредитов в банках	141
Холбеков Р. О., Абдухошимов С. А. Республика Узбекистан: на пороге перехода к международным стандартам финансовой отчетности	147
Холбекова Ф. Р. Факторы инвестиционного анализа развития экономики региона.....	149
Шатунова Ю. В., Матвеева В. С. Амортизационный фонд: новый подход к реновации основных фондов.....	154
Шешукова Т. Г., Харина А. А. Развитие контроллинга на предприятиях сельскохозяйственной отрасли в рамках современных концепций учетно-аналитических систем	159
Мустафина О. В., Нечеухина Н. С. Учетно-аналитическое обеспечение системы сбалансированных показателей деятельности коммерческого предприятия	165

Научное издание

Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития

Материалы
XI Международной научно-практической конференции

(Екатеринбург, 20 апреля 2020 г.)

Печатается в авторской редакции и без издательской корректуры

Компьютерная верстка *Ю. С. Баусовой*

Поз. 37. Подписано в печать 30.10.2020.
Формат 60 × 84 $\frac{1}{16}$. Бумага офсетная. Печать плоская.
Уч.-изд. л. 10,0. Усл. печ. л. 9,8. Печ. л. 10,5. Тираж 10 экз. Заказ 374.
Издательство Уральского государственного экономического университета
620144, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта/Народной Воли, 62/45

Отпечатано с готового оригинал-макета в подразделении оперативной полиграфии
Уральского государственного экономического университета