

Министерство образования и науки Российской Федерации
Институт бизнеса и управления INSAM (Женева, Швейцария)
Ташкентский государственный экономический университет
(Республика Узбекистан)
Уральский государственный экономический университет

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

М а т е р и а л ы
VIII Международной научно-практической конференции

(Екатеринбург, 18 апреля 2017 г.)

Екатеринбург
2017

УДК 657.1
ББК 65.052.2
Б94

Ответственные за выпуск:

доктор экономических наук, профессор,
зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита
Уральского государственного экономического университета
Н. С. Нечеухина

кандидат экономических наук,
доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита
Уральского государственного экономического университета
Т. И. Буянова

Б94 Бухгалтерский учет, анализ и аудит: современное состояние и перспективы развития [Текст] : материалы VIII Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 18 апреля 2017 г.) / [отв. за вып. : Н. С. Нечеухина, Т. И. Буянова]. – Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2017. – 204 с.

Рассматриваются проблемы и накопленный опыт бухгалтерского и налогового учета, проведения анализа, внутреннего контроля и аудита российскими и зарубежными компаниями в условиях применения международных стандартов финансовой отчетности. Определяются пути и перспективы развития бухгалтерского учета в России.

Для преподавателей экономических вузов, аспирантов, магистрантов и студентов.

УДК 657.1
ББК 65.052.2

© Авторы, указанные в содержании, 2017
© Уральский государственный
экономический университет, 2017

Развитие современного бухгалтерского учета. Применение МСФО российскими и иностранными компаниями, обмен опытом

R. G. Damary

*Institute of Business and Management INSAM
(Geneva, Switzerland)*

N. K. Pryadilina

*Ural State Forest Engineering University
(Ekaterinburg, Russian Federation)*

Some features of the profession of accounting, taxation and the life of companies in Switzerland

The accounting of incomes and expenses, to which may added the analysis and forecast of cash flows, is becoming ever more demanding. This shift from purely historical record keeping towards analysis largely determines the importance of the accounting profession today. In this article, the authors review the main aspects of the activity of accountants in Switzerland, including forms and methods of business in Switzerland, and key aspects of taxation.

Keywords: accounting reporting; taxation; tax; accountant.

Many consider Switzerland to be a financial and tax haven, although that perception may be outdated. The country is famous for the highest level of wages in the world and for the relative fair-mindedness of the representatives of tax services. Banking secrecy has been much diluted, and the countries now competes for the business of international companies setting up headquarters more on the basis of excellence and reliability of professional service, including accounting, audit and fiscal advice.

Swiss companies are registered in accordance with the Companies Act of Switzerland. Companies are required to submit annual accounts to the tax authorities at cantonal level and, for large corporations, to have their accounts audited by a qualified auditor. Swiss entrepreneurs or company founders may choose between joint stock companies (AG – Aktiengesellschaft/SA – Société Anonyme) or a limited liability company (GmbH – Gesellschaft mit beschränkter Haftung/Sarl – Société à responsabilité limitée) [1]. The latter has become more popular. There are several reasons for this. First of all, this is the smaller amount of authorized capital in a GmbH compared to AG (CHF 20,000 versus CHF 100,000, but which can be 50% paid up in both cases.

The second inconvenience of AGs is that the board of directors in such companies must have a majority of permanent Swiss residents; the valid signature(s) for the company must be in available in Switzerland. This may be difficult for countries owned outside Switzerland,

While financial statements in Switzerland for the tax authorities remain mandatory, auditors for large companies must be appointed prior to the company's registration, and then year by year. However, small and medium companies may now “opt out” of a statutory audit and reflect this in the Articles of Association (the “Statuts”). The services of accountants, auditors and financial/tax advisers are often paid on an hourly basis.

All taxation regulation is subject to the Federal Constitution, expressed in the Civil Code, the Code of Penalties, and the Code of Obligations.

Swiss firms pay taxes on income and capital at three levels: Federal, Cantonal and Communal (municipal), although all three taxes are collected by the Cantonal authorities and passed on to the Federation and the Communes. The minimum tax rates are set at the federal level, and the cantons add their rates to them. Cantons regulate not only the rates of income tax, they can also set their own taxes on, for example, rubbish collection and on property (real estate). The one reservation: is the introduction of any such tax not be prohibited by a particular law at the federal level. Thus, where the firm is registered will determine the overall lever of taxation¹.

Dividends and interest paid out or received by businesses are subject to withholding tax, deducted by the payer and passed anonymously to the Federal authorities in Berne. It is lost to foreign residents but treated as an advance federal tax payments for residents. The income tax for companies is at 12% at the Federal level, and between 17–35% of the profit (depending on the Canton and the Commune). The capital of companies, i.e. the owners' equity, – is taxed at cantonal level, typically at 0.2%. Communal taxes – the so called “additional centimes” but are really more than franc for franc of the cantonal tax rate - and budgets are approved by citizens of the commune.

Thus, the overall tax rate is far from low, but various official systems of relief can be found, especially at the Cantonal level, where a range of tax benefits are offered, including, for example, for firms in the field of high technology or for enterprises creating new jobs. At both Federal and Cantonal level for holding companies, profits derived from dividends, interest and capital gains are not tax until distributed,

The basic value added tax, collected at the Federal level, is 8.0%. Companies must have sales in Switzerland of a minimum of CHF 75,000 to be able to register for VAT.

¹ *Switzerland: banks, chocolate and accounting.* URL : http://russian-switzerland.com/news/10_swiss-accounting.htm.

In recent years, Swiss fiscal and banking regulations have become much more stringent, aimed at combatting tax evasion and adding more transparency (not to third parties or general public, but between a company and the fiscal authorities). Banking secrecy has almost disappeared so far as taxation is concerned. The new regulations also aim at improving shareholder protection, and the structure of companies.

Another source of accounting regulations is the Fund for Accounting and Reporting Recommendations (Audit Guide) created in 1984. Its purpose was to issue recommendations on accounting and reporting in order to further improve accounting practices, achieve comparability.

The authorities are quite trusting towards the activities of accountants. Companies on their own volition follow the rules common among European countries and, more and more frequently, International Financial Reporting Standards. Currently, about 40% of Swiss listed companies are consolidated in accordance with IFRS, and the proportion of firms that follow the EU directives is even greater.

The rules for accounting in Switzerland are not very onerous. There is, for example, no national Chart of Accounts (as in France). However there is "Swiss GAAP" with its basic structure of payables, capital, as well as current and fixed assets. The balance sheet can be presented to the Fiscal Authorities in either horizontal (landscape) or vertical (book) formats, along with year-by-year income statements, fund movements and notes to the accounts and documents on inventory movement.

In many Cantons is now possible to upload tax declarations. The general attitude of the Cantonal tax authorities seems not to focus on possible violations in their own right, although their attentiveness has decidedly gone up for companies which have "opted out" of a statutory audit. The authorities conduct "global checks" from time to time, e.g. about once every five years.

When representatives of the tax service visit a company for an inspection, they are mainly interested in the so-called "primary" data (the bookkeeping system). Evidence of the justification of reducing the taxable base may not be required.

The personal tax rate, just like the corporate, differs from canton to canton and commune to commune. Overall it is in the 20–30% range of taxable income. In addition, all inhabitants are obliged to buy medical insurance at CHF 400 and upwards per month for adults.

To become a qualified accountant and auditor in Switzerland is a long and demanding course, although to be a "simple" bookkeeper is not so difficult. For a full professional qualification, study at specialised colleges is required along with practical experience in accounting firms. Typically, four years must be spent as an assistant accountant before in charge of an audit.

In addition to gaining experience at work during these four years, the trainee must engage in constant self-education, including in the training institutions. For study one special day per week is given (it is paid by the company management). Assistant accountants receive only modest salaries (most secretaries receive much more). That is why accounting graduates often choose better-paid professions in related spheres.

A diploma in accounting alone does not necessarily lead to a large salary. Usually companies employ specialists who have not only a diploma of an accountant, but also a degree from the business or economics faculty of one of the prestigious universities.

Rather in contrast to the situation in Russia, the great majority of accountants in Switzerland are men. The profession is nevertheless totally open to women [2].

The top of the accounting profession is well remunerated. Often an accounting specialist with double higher education opens his own firm, focusing on the provision of customized reporting services. These firms are mostly small and medium-sized organizations, with a staff of five to fifty people. However, large companies also provide their financial affairs to private companies, while full-time accountants are engaged in processing primary data.

In recent years, Switzerland, mainly as a result of external pressures, has been striving to improve the transparency and accountability financial reporting. Legislation is now more severe, especially concerning the source of funds. Listed companies in particular are adapting to IFRS. The accounting profession in Switzerland is far from standing still; everyone in it or wishing to enter it had better be on top of every international development in their field.

Creating and Closing Swiss Companies. Historically Swiss business regulations were designed to protect creditor ahead of company owners. Hence the rules on minimum capital, reporting to the Register of Commerce should owners' equity fall below 50% of the share capital and any non-paid-up capital remaining as an asset on the balance sheet. Newer rules make banks responsible for knowing the sources and uses of funds. All this is very good and reassuring of Switzerland's solidity and reliability in business practice. There are two drawbacks:

- the first is that many banks no longer accept accounts for companies owned by people from or trading with countries considered “high risk”. Unfortunately, this includes Russia, and for different reasons, the USA!

- the second is that it is slow and expensive to close companies down.

“Creative destruction”, Josef Schumpeter's concept that companies no longer worth keeping alive should be allowed to closed down quickly and easily to release the capital and people for further creativity, holds little ice

in Switzerland. Voluntary liquidation can be effected only if the owners' equity is above 50% of the share capital, and takes up to two years before all remaining capital can be returned to the shareholders. Bankruptcy proceedings are heavy and slow. Both are expensive.

A redeeming feature of the Swiss system, although little known and practiced, is that merging companies is relatively speedy, and less expensive. It sometimes offers a less onerous route to closing a non-viable business.

Bibliography

1. *Damary R. G., Pryadilina N. K.* Financial Planning for Entrepreneurs Western Experience. Yekaterinburg : Ural State Forestry University, 2015.
2. *Damary R. G., Pryadilina N. K.* Prospects for the development of accounting, analysis, audit and taxation in the context of the internationalization of the economy // Collection of articles of the VI International Scientific and Practical Conference / Responsible for the release: N.S. Necheukhina, T.F. Shitova. Yekaterinburg : USUE Publisher, 2015. P. 159–162.

D. A. Satyvaldyeva, G. B. Quvvatov
The Tashkent state economic university
(Tashkent, Uzbekistan)

Integration and accounting perfection in Uzbekistan

In the conditions of globally integrated economy, communications between managing subjects, banks and other financial corporations of the different countries are established. Realization of economic relations between participants of global economy obliges them to prepare financial reports on a basis of principles not resisting each other and rules. It is a problem carried out by accounting.

Keywords: accounting; the reporting; economy integration; NSA; IFRS; standard documents.

Accounting for today is considered the most effective information system which provides all data about financial operations and activity of managing subjects which, in turn, are processed and given to users in the form of the financial reporting.

Accounting provides the correct account of means and an estimation of financial and economic activity of managing subjects. It represents to users the important information at acceptance of the necessary decisions on management of activity [2, p. 45].

Besides, reasonable conducting accounting creates conditions for working out of an effective tax, fiscal and monetary policy of the state.

For the given reason all states have passed laws where principles and the rules regulating correct and exact conducting of accounting are noted.

If in the USA the Standard rules of accounting (GAAP) in Germany accounting is regulated on the basis of such acts, as the Trading code, «the Taxation on a profitable turn», «Surtax» and «the corporation Taxation» are developed. Including in Uzbekistan since 1996 the law «About accounting» which regulates the relations, concerning conducting accounting of managing subjects operates.

In the conditions of globally integrated economy, communications between managing subjects, banks and other financial corporations of the different countries are established. Participants of such mutual relations have a necessity of understanding of their accounting. Otherwise possibility of realization of economic relations between participants of global economy is lost. And it obliges subjects of the international cooperation to prepare financial reports on a basis of principles not resisting each other and rules.

In this connection in 1974 from accounting and auditor associations of 10 large countries – the USA, England, Germany, France, Japan, Canada, Australia, Ireland, Holland and Mexico - the Committee on the international standards of the financial reporting (IFRS) for the purpose of formation of the accounting principles used by preparation of the financial reporting has been formed. For today, the Committee includes more such 153 associations from 112 countries. According to the data of Committee on the international standards of the financial reporting (KIFRS), accounting carries out important function of maintenance by the financial data which «are useful to users of the widest sphere at acceptance of economic decisions».

Main objective KIFRS is creation of universal standards of the financial reporting approaching for everything, in view of the best practice of preparation of the financial reporting of all countries of the world, and also search of ways of their introduction in practice by their perfection. IFRS is an international standard of accounting. Now more such 40 standards are developed and introduced in practice.

The aspiration of Uzbekistan to integration into world economic community, expansion of participation in activity of the international organizations demands maintenance of unity of national standards of accounting with the methodological principles accepted in world practice, comparability of indicators of the financial reporting domestic business of structures with similar indicators applied in foreign countries.

As Uzbekistan all becomes more active the full member of world economic system, the increasing influence on development of domestic accounting is rendered international by practice. Definition of the basic tendencies of its regulation allows to predict направления developments of domestic system of accounting and to formulate some requirement to it.

With a view of realization of these problems there is begun working out legislative, standard and methodological maintenance on the accounting organization at the country enterprises. Radical changes in economic life of Uzbekistan and papered to market mutual relations, and also aspiration of republic to integration with world economic community have caused cardinal of changes in the organization the account.

Besides, its essential separation from world practice created serious difficulties for high-grade development of foreign economic relations of Uzbekistan, its integration into the international economic community. All it required essential reorganization national systems of accounting and the financial reporting and coordinating it with international standards.

Within the limits of State program transition of Republic Uzbekistan on accepted in the international practice system the account and statistics the Ministry of Finance had been spent large-scale work on perfection the account both financial reporting and to their reduction to conformity with the international standards.

Since 1998 to be installed National standards of accounting (NSA) which have been developed on the basis of IFRS. The basic mission on working out NSA is assigned to Management of methodology of accounting and audit at Ministry of Finance Ruz. With participation of National association of bookkeepers and auditors of Uzbekistan and with support of the international organizations [1, c. 354].

On today, day of all 25 National standards developed on the basis of IFRS are installed. Introduction NSA developed on the basis of IFRS has allowed to lift on high level accounting system at the enterprises of Uzbekistan and has considerably facilitated work of chief accountants and auditors.

Since 2000 without fail IFRS are introduced in Republic Uzbekistan banks where an accounting and reporting basis is the Republic Uzbekistan Law «About accounting» and the International standards of the financial reporting. The financial reporting published by banks, and also main principles, concepts and the definitions used by banks in the course of accounting and the reporting, corresponds to the Republic Uzbekistan Law «About accounting» and IFRS.

At a stage of reforming of accounting of bank system the Central Bank of Republic Uzbekistan in cooperation with the project of Agency of the USA on the international development «to bank system of Uzbekistan» has developed Rendering of the technical help over 20 standard documents on accounting in commercial banks according to requirements of the international standards of the financial reporting. As a result, annual external audit of the financial reporting of the Central bank and other banks of republic is spent by the large international auditor companies.

As a result, in sphere of accounting of bank system the transparency of financial reports of bank system of republic has been provided, corporate governance and process of acceptance of correct and reliable economic decisions have been improved, that is banks had an opportunity acceptances of correct decisions in sphere of crediting and investments on the basis of the financial reporting, corresponding requirements IFRS.

Also the trust of external investors to republic banks has been raised, integration into the international economy has improved. For today banks create joint ventures and communications with foreign banks are established, foreign investments therefore the positive conditions necessary for economic growth are created are involved. At the same time for the Central bank necessary conditions for control over banks, and as for conducting more effective monetary policy are created.

In general, by means of introduction of the international standards of the financial reporting reasonable distribution of capital resources of economy of republic is carried out. The international standards of accounting and the financial reporting develop constantly and improved. IFRS annually makes corresponding amendments to the international standards as it is demanded by change of economic life of global community.

Therefore, software-1438 from November 26th, 2010 «About priority directions of the further reforming and increase of stability of financially-bank system of republic in 2011–2015 and achievements of high international rating indicators» are created by the Decision of the President of Republic Uzbekistan N legal bases for initiation of the further reforming of accounting. According to the given Decision accounting and the banking-financial system reporting has been completely adapted to IFRS. By the central bank it was carried out all necessary measures on maintenance of execution of the given Decision by large-scale work in cooperation with the World bank.

All know that the bank experts carefully prepared for realisation of reforms are necessary for maintenance of transition to the international standards of accounting and the financial reporting. It demanded the serious approach to the program of preparation and retraining of the experts well understanding principles and conceptual basis IFRS.

Proceeding from it, for accounting transition in bank system on the international standards works in the following two directions connected among themselves are carried out:

- valid provisions and statutory acts on the accounting, connected with representation of the financial reporting by banks, according to the international standards were improved;
- were spent training and retraining of experts on IFRS for application of the given standards in practice.

For achievement of desirable result following problems have been carried out:

- all acts, including standard documents of the Central bank which have formed a basis for conducting accounting and the reporting in republic are analysed;
- existing differences between IFRS and standard documents of the Central bank are defined;
- the new standard documents corresponding IFRS are developed;
- the registration policy by the commercial banks, corresponding IFRS is developed;
- the bank automated system according to requirements IFRS is updated;
- official transfer IFRS and MCA on a state language is prepared.

Bibliography

1. *Satyvaldyeva D. A.* Accounting: textbook. Tashkent : IQTISODIYOT, 2015.
2. *Sotivoldiev A. S., Abduvahidov F. T., Satyvaldyeva D. A.* Financial and the administrative account: textbook. Tashkent : Iqtisod-Moliya, 2012.

С. А. Бороненкова, В. С. Матвеева, К. И. Колесник
Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)

Особенности формирования бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта согласно нормативным документам евразийского пространства

Рассматривается состав элементов бухгалтерской отчетности согласно РПБУ, НСФО и МСФО. Проведен подробный сравнительный анализ; выявлены сходства и различия в содержании активов, обязательств, капитала, доходов и расходов. Изучены возможности интеграции национальных систем бухгалтерского учета и отчетности России, Казахстана и МСФО.

Ключевые слова: Российские стандарты бухгалтерского учета; РПБУ; Национальные правила и стандарты финансовой отчетности Казахстана; НСФО; Международные стандарты финансовой отчетности; МСФО; активы; обязательства; капитал; интеграция.

В условиях интеграции национальных рынков в единое экономическое пространство особое значение придается вопросам стандартов формирования финансовой отчетности, необходимости перехода на международные стандарты финансовой отчетности. Значительно возрастает роль бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее анализ, как важнейшего источника получения полной и достоверной информации

об активах, обязательствах, капитале предприятия для любого заинтересованного пользователя. Сравнение структуры и содержания бухгалтерской отчетности по МСФО, РПБУ, НСФО Казахстана¹ показало, что основные положения трактовки элементов отчетности по НСФО и МСФО практически совпадают, поэтому рассматривалось их отличие от РПБУ (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

Элементы бухгалтерской (финансовой) отчетности

Элемент	МСФО/НСФО	РПБУ
Активы	Ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем	Определение активов дано в концепции, и они представляются в виде показателей разделов «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы» актива бухгалтерского баланса
Обязательства	Текущая задолженность компании, возникающая из прошлых периодов, погашение которой приведет к оттоку из компании ресурсов, приносящих экономическую выгоду	Определение обязательств дано в концепции, и они представляются в виде показателей бухгалтерского баланса в разделах «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства»
Капитал	Доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств	Определение капитала дано в концепции, и он представляется в виде показателей раздела «Капитал и резервы» бухгалтерского баланса
Доходы	Приращение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников акционерного капитала	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)
Расходы	Уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока (или истощения) или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала	Расходами организации признается 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 Закон Республики Казахстан от 28.02.2007 г. № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

Как показало сопоставление с МСФО, активы трактуются как ресурсы, контролируемые в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем. Близкое по смыслу к МСФО определение сформулировано в Концепции развития бухгалтерского учета в рыночной экономике России. При этом Концепция не является нормативным документом и носит лишь рекомендательный характер. Понятия доходов и расходов в МСФО/НСФО и РПБУ совпадают, однако различаются требования к их отражению. Таким образом, главной целью нормативно-правового регулирования бухгалтерской (финансовой) отчетности является обеспечение единой методологии формирования основных показателей финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов для ее использования как внутренними, так и внешними пользователями [2].

Исходя из этого проведено сравнение статей отчетности согласно РПБУ и МСФО (табл. 2).

Из сравнения элементов и статей бухгалтерской отчетности согласно РПБУ и МСФО можно сделать следующие выводы:

1) в активе баланса большее количество статей являются схожими. Однако в МСФО существуют такие статьи, как: «инвестиции, учитываемые по методу долевого участия» и «биологические активы», а в РПБУ: «Результаты исследований и разработок» и «НДС по приобретенным ценностям». В итоге – расхождение на 4 статьи бухгалтерского баланса;

2) в обязательствах баланса такие статьи, как: «Финансовые обязательства», «ОНО и ОНА», «Затраты по займу» и «Оценочные резервы» являются схожими. Расхождением является то, что согласно МСФО существуют такие статьи, как «Налоги на прибыль», «Вознаграждение работникам», а согласно РПБУ – «Доходы будущих периодов»;

3) сходными составляющими капитала баланса являются: «Выпущенный капитал», «Резервы по капиталу», «Нераспределенная прибыль». Расхождения согласно МСФО имеются в таких статьях, как «Неконтролируемая доля, представленная в составе капитала», а согласно РПБУ – «Собственные акции, выкупленные у акционеров», «Переоценка внеоборотных активов», «Добавочный капитал»;

4) в отчете о совокупном доходе из всех составляющих его статей сходными с МСФО остается только «Выручка».

Т а б л и ц а 2

Отражение элементов бухгалтерской отчетности согласно РПБУ, НСФО и МСФО

Элемент	Категории по МСФО	Категории по НСФО	Категории по РПБУ
Активы	Основные средства (IAS 16); инвестиционное имущество (IAS 40); нематериальные активы (IAS 38); финансовые активы (IAS 32); инвестиции, учитываемые по методу долевого участия (IAS 27,28); биологические активы (IAS 41); запасы (IAS 2); торговая и прочая дебиторская задолженность (IAS 39); денежные средства и их эквиваленты (IAS 7)	Основные средства; инвестиционное имущество; нематериальные активы; финансовые активы; инвестиции в ассоциированные предприятия; инвестиции в совместно контролируемые предприятия; биологические активы; запасы; торговая и прочая дебиторская задолженность; денежные средства	Основные средства; доходные вложения в материальные ценности; нематериальные активы; финансовые вложения; запасы; дебиторская задолженность; денежные средства; результаты исследований и разработок; НДС по приобретенным ценностям
Обязательства	Финансовые обязательства (IAS 39); налоги на прибыль (IAS12); ОНО и ОНА (IAS 12); вознаграждения работникам (IAS 19); затраты по займу (IAS 23); оценочные резервы (IAS 37)	Финансовые обязательства; обязательства и активы по текущему налогу; ОНО и ОНА; торговая и прочая кредиторская задолженность; оценочные резервы	Кредиторская задолженность; ОНО и ОНА; заемные средства; оценочные обязательства; доходы будущих периодов

Окончание табл. 2

Элемент	Категории по МСФО	Категории по НСФО	Категории по РПБУ
Капитал	Неконтролируемая доля, представленная в составе капитала; выпущенный капитал; резервы по капиталу; нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля, представленная в составе капитала; выпущенный капитал; резервы по капиталу; нераспределенная прибыль	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей); резервный капитал; нераспределенная прибыль (непокрытый убыток); собственные акции, выкупленные у акционеров; переоценка внеоборотных активов; добавочный капитал
Отчет о совокупном доходе	Выручка; затраты по финансированию; доля предприятия в прибыли или убытке ассоциированных предприятий и совместной деятельности; расходы по налогам; прибыль или убыток; каждый компонент прочего совокупного дохода; общий совокупный доход		Выручка; себестоимость продаж; валовая прибыль (убыток); коммерческие расходы; управленческие расходы; прибыль (убыток) от продаж; доходы от участия в других организациях; проценты к получению; проценты к уплате; прочие доходы; прочие расходы; прибыль (убыток) до налогообложения; текущий налог на прибыль; постоянные налоговые обязательства (актив); изменение ОНА; изменение ОНО; прочие; чистая прибыль (убыток) отчетного периода

Общим в положениях МСФО и требованиях российского законодательства является возможность включения дополнительных статей в отчет о финансовых результатах, кроме тех, которые указаны в таблице. Пункт 39 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», «организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если исполнительный орган считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии экономических решений».

В рамках МСФО подробное положение приводится в п. 85 МСФО (IAS) 1: «Предприятие должно представить дополнительные статьи, заголовки и промежуточные итоги в отчете о совокупном доходе и в отдельном отчете о финансовых результатах, когда такое представление уместно для понимания финансовых результатов предприятия».

В соответствии с п. 99 МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», «предприятие должно представить анализ расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной либо на характере затрат, либо на их функции в рамках предприятия в зависимости от того, какой из подходов обеспечивает надежную и более уместную информацию».

Первая классификация основана на сущности расходов. При формировании отчета о финансовых результатах расходы объединяются исходя из их сущности (расходы на материалы, расходы на заработную плату, амортизационные расходы и т. д.) и не разделяются по функциональному признаку.

Вторая классификация расходов основана на их функциональной роли. Данный формат отчета в экономической литературе также называют методом себестоимости продаж. При составлении отчета о финансовых результатах, расходы объединяются в зависимости от их функций, роли (себестоимость реализованной продукции, административные расходы, расходы на продажу и т. д.) [1].

Важное достоинство МСФО – применение в учете дисконтированной стоимости. Отсутствие дисконтирования по РПБУ искажает объективность отчетности, повышает показатели дебиторской задолженности, прибыли и так далее [3].

Составленный по МСФО отчет о финансовых результатах по своей структуре более аналитический и содержательный, чем российский отчет о финансовых результатах. МСФО дает возможность изучения разнообразных показателей множества временных периодов, представленных в отчетности. К тому же неденежные статьи баланса пересчитываются с поправкой на покупательную способность денег при гиперинфляции. Можно сделать вывод о том, что отчет, составленный

согласно МСФО, хорошо раскрывает всю хозяйственную деятельность фирмы за отчетный период, показывает реальную картину дел организации, следовательно, служит хорошим источником показателей для финансового анализа и обоснованным документом для инвесторов.

Однако следует заметить, что недостатки в области разработки есть как в РПБУ, так и в МСФО. Нельзя достоверно утверждать, что РПБУ не способны отразить реальное финансовое состояние предприятия. Об этом свидетельствует практика их применения [4; 5].

Из сравнения элементов бухгалтерской отчетности согласно МСФО и НСФО можно сделать следующие выводы:

1) в активе баланса возможные статьи являются схожими. Однако в НСФО инвестиции расписываются. Вследствие этого в НСФО на один элемент финансовой отчетности больше, чем в МСФО;

2) в обязательствах баланса такие статьи, как «Финансовые обязательства», «Налоги на прибыль», «ОНО и ОНА» и «Оценочные резервы» являются схожими. Несущественным расхождением является то, что в МСФО включаются статьи «Вознаграждение работников» и «Затраты по займам»; в НСФО этим статьям соответствует «Торговая и прочая кредиторская задолженность»;

3) составляющие капитала баланса и статьи отчета о совокупном доходе являются полностью схожими.

Таким образом, в основу формирования национальных стандартов Казахстана полностью легли элементы международных стандартов, с несущественными расхождениями.

Целесообразно сделать такие же уточнения в НСФО РК. Экономическая перспектива применения МСФО заключается в более эффективном распределении капитала, более широком выборе капиталовложений и росте их рентабельности. Упрощается выход на мировой рынок, появляется возможность снижения затрат на привлечение капитала. Все это приведет к развитию новых бизнес-структур, появлению новых рабочих мест, снижению безработицы, повышению конкурентоспособности казахстанских организаций на международных рынках к экономическому росту страны в целом.

Также в настоящее время важными становятся и вопросы экологии, поскольку традиционный бухгалтерский учет не всегда отражает стоимость социально-экологических последствий, безработицы, загрязнения окружающей среды. Затраты на их ликвидацию общество возмещает через систему налогов. Однако действующее в Республике Казахстан законодательство, регулирующее учетную систему, не в должной мере указывает на социально-экологическое предназначение учета.

Несмотря на небольшое расхождение в бухгалтерском учете, в НСФО существенных отличий от требований МСФО не наблюдается. Принципиальной особенностью МСФО и НСФО является их ориентация не на порядок ведения бухгалтерского учета, а на порядок и условия представления информации в финансовой отчетности. Поэтому организация системы бухучета остается за рамками регулирования международных стандартов. В этом случае компании должны применять требования, вытекающие из национальных нормативных актов Республики Казахстан, или включать их в состав учетной политики с целью создания единого документа.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Мельник М. В.* Комплексный финансовый анализ в управлении организацией: учеб. пособие. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.
2. *Матвеева В. С.* Бухгалтерский (финансовый) учет: учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.
3. *Научные исследования: информация, анализ, прогноз.* Воронеж, 2007. Кн. 13.
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. *Попов А. Ю., Власова И. Е., Надольская Н. А.* Понятие, признание и оценка контрактных активов в соответствии с РСБУ и МСФО // Экономика и предпринимательство. 2017. № 7(84). С. 533–535.

А. А. Захарова¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Учет доходов и расходов организации

Раскрывается содержание учета доходов и расходов, проводится их классификация, рассматриваются условия признания. Автор статьи утверждает, что эффективное управление доходами и расходами позитивно влияет не только на величину получаемой прибыли, но и на выживаемость предприятия в условиях современной экономической ситуации в стране и мире.

Ключевые слова: доходы; расходы.

Доходы и расходы играют большую роль в жизнедеятельности предприятия. Их соотношение показывает, целесообразна ли деятельность предприятия. При эффективном планировании доходов и расходов

¹ Научный руководитель – Т. Ф. Шитова, кандидат социологических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

и правильном их учете, можно достичь главной цели – максимального получения прибыли [11, с. 425].

В настоящее время проблема учета доходов и расходов является весьма актуальной, так как многие предприятия обладают полной самостоятельностью и сами управляют доходами и расходами. Поскольку от соотношения величин доходов и расходов зависит финансовый результат деятельности предприятия [9, с. 299], то его руководство должно уделять пристальное внимание расходам и предпринимать шаги для их уменьшения, а также разрабатывать меры, которые способны привести к увеличению выручки предприятия как от основных, так и дополнительных видов деятельности.

Остановимся более подробно на понятиях «доходы» и «расходы». Для этого обратимся к нормативно-правовой базе Российской Федерации. Согласно ПБУ 9/99¹ «доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вклада участников (собственников имущества)».

Согласно нормативным актам РФ, нельзя признавать доходами такие поступления от юридических или физических лиц как: налоги; авансы; залоги или задатки; погашение задолженностей по договору комиссии в пользу комитента [8].

Доходы предприятия в зависимости от их предназначения можно подразделить на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы [2, с. 525]. В первом случае доходами является выручка от продажи товаров и оказания услуг, а во втором случае это операционные, внереализационные и чрезвычайные доходы.

В соответствии с ПБУ 10/99² «расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации...».

К расходам не относятся: затраты на создание внеоборотных активов; вклады в уставные капиталы; авансы; погашение задолженностей по договору комиссии в пользу комитента; задатки [4].

Расходы организации также как и доходы можно разделить на две группы: от обычных видов деятельности и прочие расходы. К первым

¹ Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 г. № 1791) (ред. от 06.04.2015 г.).

² Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 г. № 1790) (ред. от 06.04.2015 г.).

относят расходы на изготовление, приобретение и реализацию товаров, работ, услуг [6].

Общеизвестно, что соотношение между доходами и расходами определяет величину прибыли предприятия. Источниками получения доходов могут быть доходы как от основной деятельности, так и прочие доходы. Для этой цели деятельность организации можно разделить на основную, финансовую и чрезвычайную [2, с. 327].

Эффективное управление предприятием невозможно осуществлять без правильно организованного бухгалтерского учета, в частности рационально составленной учетной политики [10, с. 153]. Одной из задач бухгалтерского учета является предоставление руководству предприятия полной и достоверной информации о финансовом состоянии организации, о составе и стоимости материально-производственных запасов, о величине доходов и расходов и др. [3, с. 5].

Для учета доходов используются счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». Счет 90 «Продажи» предназначен для учета доходов по обычным видам деятельности, т. е. выручки. В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» для признания выручки в качестве дохода должны быть выполнены 5 условий¹:

- организация вправе получать выручку согласно договору;
- сумма выручки может быть определена;
- в результате конкретной операции должно произойти увеличение экономических выгод предприятия;
- право собственности перешло от организации к покупателю или услугу принял заказчик;
- расходы, связанные с этой операцией можно определить.

Если хотя бы одно из этих условий не выполняется, то признается не выручка, а кредиторская задолженность.

Для учета прочих доходов используется счет 91 «Прочие доходы и расходы», который является активно – пассивным. К прочим поступлениям относятся:

- поступления от продажи не денежных средств;
- проценты за предоставление в пользование денежных средств;
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- штрафы, пени, неустойки при нарушении условий договора;
- возмещение убытков, причиненных организации;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

¹ Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 г. № 1791) (ред. от 06.04.2015 г.).

- сумма дооценки активов;
- иные поступления (по мере выявления).

Для учета расходов по обычным видам деятельности используется счет 90 «Продажи». Необходимыми условиями для признания расходов являются¹:

- расходы, понесенные организацией при выполнении условий договора;
- расходы, сумма которых может быть надежно определена;
- расходы, возникающие в ходе операционно-хозяйственной деятельности, в результате которой произойдет уменьшение экономической выгоды предприятия.

При несоблюдении хотя бы одного из условий признается дебиторская задолженность. Расходы принимаются в расчет в бухгалтерском учете независимо от того, получила ли организация в данном отчетном периоде выручку или нет [1]. Расходы должны быть учтены при любой форме их осуществления (денежной или натуральной)

Прочие расходы аккумулируются на счете 91 «Прочие доходы и расходы», в их число входят:

- выбытие или продажа неденежных средств;
- расходы от участия в уставных капиталах других предприятий;
- плата за аренду объектов других организаций;
- расходы на интеллектуальную собственность;
- проценты за кредит;
- оплата услуг сторонних организаций;
- штрафы за нарушение условий договора;
- возмещение убытков;
- дебиторская задолженность, срок исковой давности которой истек;

- сумма уценки активов;
- прочие расходы.

Осуществляя учет доходов и расходов организации необходимо правильно их классифицировать, в противном случае, неправильное отнесение доходов или расходов на счета бухгалтерского учета может привести к искажению общей картины финансового состояния организации [8]. Ведение корректного учета доходов и расходов позволяет своевременно выявлять неэффективность использования материальных и финансовых средств и оперативно принимать управленческие решения по снижению расходов [6]. Поскольку прибыль организации напрямую зависит

¹ Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 г. № 1790) (ред. от 06.04.2015 г.).

от величины доходов и расходов, то руководство предприятием стремится к выработке таких управленческих решений, которые позволили бы предприятию получать максимальный доход как от основной, так и от прочих видов деятельности. Максимальная величина прибыли обеспечивает не только выживаемость и устойчивость предприятия в условиях рыночной экономики, но и дает ему возможность к развитию и конкурентоспособности в условиях современной экономической ситуации.

Библиографический список

1. *Власова И. Е., Гаевой П. С.* Вопросы налогообложения и бухгалтерского учета внешнеэкономической деятельности в условиях Евразийского экономического союза // Перспективы развития бухгалтерского учета, анализа, аудита и налогообложения в условиях интернационализации экономики : сб. ст. VI Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 24 апреля 2015 г.). / отв. за вып.: Н. С. Нечеухина, Т. Ф. Шитова. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015. С. 133–140.
2. *Гетьман В. Г.* Финансовый учет : учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Финансы и статистика, 2008.
3. *Кондраков Н. П.* Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник. 4-е изд. М. : Проспект, 2016.
4. *Матвеева В. С.* Бухгалтерский (финансовый) учет : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.
5. *Надольская Н. А., Гусева Н. М.* Методика анализа доходов в условиях изменения учетной политики предприятия // Альманах мировой науки. 2015. № 2-4(2). С. 75–77.
6. *Научные исследования: информация, анализ, прогноз.* Воронеж, 2007. Кн. 13. С. 424–432.
7. *Нечеухина Н. С., Мустафина О. В.* Теоретические подходы к формированию и измерению дохода // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 31(373). С. 2–11.
8. *Новоселова О. П., Нечеухина Н. С.* Нормативно-правовое регулирование учета доходов и расходов // Учетно-контрольные и аналитические инструменты инновационной экономики : сб. науч. ст. Пенза, 2016. С. 125–134.
9. *Тарасевич Л. С., Гребенников П. И., Леусский А. И.* Микроэкономика : учебник. 4-е изд., испр. и доп. М. : Юрайт-Издат, 2005.
10. *Шевчук О. В., Буянова Т. И.* Влияние учетной политики на отдельные статьи бухгалтерского баланса // Молодые ученые о современном состоянии контрольно-учетной и аналитической деятельности в рыночной экономике : сб. науч. ст. / под общ. ред. Т. Г. Шешуковой. Пермь : Перм. гос. национ. исслед. ун-т, 2016. С. 152–159.
11. *Шитова Т. Ф., Елизарова А. А.* Ведение бухгалтерского учета в условиях современной экономической ситуации // Современный вектор: мировая экономика, менеджмент и маркетинг : сб. тр. Междунар. науч.-практ. форума (Омск, 27–29 апреля 2016 г.). Омск : Омский гос. ун-т имени Ф. М. Достоевского, 2016. С. 425–429.

А. А. Костромина¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Сравнительный анализ учетных систем России и США

Рассмотрены актуальные вопросы изучения систем учета разных стран. Знание принципов функционирования американской системы финансового учета имеет важное значение, так как в настоящее время функционирует большое количество совместных российско-американских предприятий. Особую значимость данные вопросы приобрели после вступления России в ВТО. Рассмотрены этапы обработки и передачи учетной информации, а также виды учетных информационных систем России и США.

Ключевые слова: учетная информация; интеграция; системы учета; принципы; регулирующие проводки.

Бухгалтерский учет можно назвать языком бизнеса. Так как он может наиболее точно и понятно представить ситуацию на предприятии или в организации. А также бухгалтерский учет является объективным, так как имеет свойство непрерывности ведения. С помощью него можно определить дальнейшую политику организации, а также направления работы сотрудников [5]. Таким образом, данный учет позволяет увидеть все итоги заинтересованным лицам.

С учетом интеграции современного общества возникает необходимость в изучении различных систем учетов разных стран [4]. Знание принципов функционирования американской системы финансового учета имеет важное значение в современном мире, потому что российские предприятия пытаются проникнуть на американские рынки. Сотрудничество с партнерами из США обязательно потребует понимания предоставляемой отчетности, а также предоставлять отчетность в формате, принятом на американском рынке [1] (см. рисунок).



Виды учетных информационных систем России и США

¹ Научный руководитель – Н. С. Нечехина, доктор экономических наук, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

Рассмотрим этапы обработки и передаче учетной информации в этих двух странах. В США данный процесс занимает 11 шагов:

1. Обработка первичных документов.

2. Запись проводок по текущим операциям в общем журнале учета хозяйственных операций.

3. Перенос данных из общего журнала учета хозяйственных операций в главную книгу.

4. Выведение пробного баланса.

5. Подготовка и составление предотчетных рабочих таблиц.

6. Подготовка финансовых отчетов на основе предотчетных рабочих таблиц.

7. Регистрация регулирующих проводок в общем журнале учета хозяйственных операций и в главной книге.

8. Выполнение заключительных проводок.

9. Выведение полного пробного баланса.

10. Составление финансовых отчетов.

11. Выполнение обратных проводок.

В России такой процесс происходит за 5 шагов:

1. Обработка первичных документов.

2. Запись проводок по текущим операциям в специальных журналах (ведомостях).

3. Перенос данных из специальных журналов (ведомостей) в главную книгу.

4. Проверка баланса счетов главной книги.

5. Перенос данных Главной книги в формы финансовой отчетности.

Первый шаг – единичный в сравниваемых странах. Можно отметить, что он крайне важен и скорее всего разногласий на этом этапе нет. В первичном документе чаще всего отображаются: название предприятия; юридический адрес (месторасположение); номер счета и прочая информация [2].

Второй шаг в США представляет собой запись проводок в общем журнале учета хозяйственных операций в хронологическом порядке. При этом операции не классифицируются по содержанию, а регистрируются сплошным потоком. В России операции регистрируются бухгалтерскими проводками сразу же в специальных журналах и. становятся классифицированными соответственно их содержанию. Хронологический порядок остается.

Третий шаг в США осуществляется путем переноса данных из общего журнала в главную книгу. Выполняется несколько раз в течение месяца по мере накопления информации, как правило, раз в неделю,

в случае необходимости – чаще. В России же перенос данных из специальных журналов в главную книгу выполняется строго один раз в месяц, после подведения месячных итогов в журналах и ведомостях.

Четвертый шаг в США – это составление отдельного перечня счетов главной книги с определением конечного сальдо по каждому счету. Проверяется равенство: Дебет = Кредит. В России же понятия первичного пробного баланса нет, но равенство итогов дебетовых и кредитовых сальдо по главной книге проверяется.

Особые отличия идут с пятого шага бухгалтерского учета в США. Составляется специальная рабочая таблица на основе первичного пробного баланса с такими основными колонками: первичный пробный баланс, регулирующие проводки, урегулированный баланс. В России нет необходимости в составлении подобных таблиц, так как нет необходимости в регулирующих проводках.

На шестом шаге в США составляется еще одна рабочая таблица на основе урегулированного пробного баланса с такими основными колонками: урегулированный пробный баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о нераспределенной прибыли, бухгалтерский баланс. В России нет необходимости в данном шаге.

Седьмой шаг представляет собой регистрацию в общем журнале учета хозяйственных операций регулирующих проводок, выполненных на этапе 5, и перенос этих проводок в главную книгу.

Восьмой шаг в США – это запись в общем журнале учета хозяйственных операций заключительных проводок и перенесение их в главную книгу. В России же в выполнении этой работы нет необходимости, поскольку форма записей в главной книге позволяет закрывать счета доходов и расходов, а также выводить финансовый результат непосредственно в главной книге при подготовке «пробного» баланса.

Девятый шаг в США – проверка равенства Дебет = Кредит после выполнения заключительных проводок.

Десятый шаг в США – заполнение отчетных форм по данным рабочих таблиц. В России заполнение отчетных форм по данным главной книги (осуществляется сразу после этапа 4).

В одиннадцатом шаге в США обратными проводками отменяются некоторые регулирующие проводки. Обратные проводки записывают и в журнале учета хозяйственных операций, и в Главной книге.

В российском бухгалтерском учете существуют определенные принципы его ведения. На их основе появляются правила ведения бухгалтерского учета. Верность ведения бухгалтерского учета доказывается инвентаризацией [3].

Бухгалтерский учет в современной России можно представить в виде треугольника. Основа – первичные документы, которые информируют о проведенных финансово-хозяйственных операциях [6]. Данные об операциях проводятся в аналитических регистрах. Затем данные из аналитических регистров в обобщенном виде переносятся в синтетические регистры, т. е. и в Главную книгу. Наконец, на вершине треугольника – бухгалтерский баланс.

Из бухгалтерского учета США представить подобие треугольника достаточно сложно. Учетная процедура предусматривает возвращение бухгалтера к одним и тем же операциям несколько раз: регулировать сальдо некоторых счетов, выполнять заключительные записи, а также проводки, обратные регулирующим. А также задействованы вспомогательные таблицы для подготовка финансовых отчетов, так как сведений, которые есть в Главной книге, оказывается недостаточно для получения необходимых показателей.

Библиографический список

1. *Бухгалтерский учет по-американски* // Методология бухгалтерского учета от Риммы Гречевой. URL : <https://buhlabaz.ru/bukhgalterckij-uchet/istoriya-bukhgalterskoj-mysli/bukhgalterskij-uchet-po-amerikanski>.
2. *Мокина Н. С.* Особенности аудита информации о событиях после отчетной даты в соответствии с международными стандартами аудита // Формирование Евразийского экономического союза: финансово-правовой аспект : сб. ст. Всерос. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 6–7 октября 2015 г.). Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015. С. 80–86.
3. *Нечеухина Н. С.* Бухгалтерский учет: учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2014.
4. *Нечеухина Н. С.* Особенности и перспективы использования МСФО для целей управленческого учета // Современные аспекты глобализации экономических наук : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. / отв. ред. А. А. Сукиасян. Уфа, 2015. С. 75–77.
5. *Шевелев А. Е.* Организация бухгалтерского учета в современных условиях // Вестник ЮУрГУ. Сер.: Экономика и менеджмент. 2013. Т. 7. № 3. С. 188–190.
6. *Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий* / кол. монография / под ред. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2014.

К. В. Макарова¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Современные проблемы организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Рассмотрены порядок применения методик учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, теоретические аспекты процесса контроля по взаиморасчетам. Раскрыты проблемы взаимодействия организаций с поставщиками и подрядчиками. Сформулированы предложения по стабилизации расчетных операций. Предложены пути оптимизации принятия управленческих решений по расчетам.

Ключевые слова: поставщики; подрядчики; контрагенты; расчеты; взаиморасчеты; учет; управленческие решения; задолженность; контроль.

Основу денежного оборота компании занимают расчеты с поставщиками и подрядчиками, так как наибольший удельный вес в пассивах занимает именно кредиторская задолженность. Данная статья в структуре пассивов по российским предприятиям ежегодно растет. Это во многом обусловлено конъюнктурными колебаниями, постоянными инфляционными скачками, введенными санкциями на макроуровне.

С одной стороны, появление кредиторской задолженности может считаться положительным фактором осуществления финансовой деятельности, так как, в отличие от кредитов банков, где организация несет дополнительную нагрузку в виде процентов за пользование займами, за время пользования работами, услугами, продукцией не начисляются проценты. С другой стороны, использование ликвидных средств других компаний, дает возможность организации наращивать свой оборот по выручке.

На начальном этапе работы с поставщиками и подрядчиками, встает проблема поиска добросовестных партнеров. При текущих финансовых операциях у компании возможно возникновение ситуаций, при которых расчеты по своим обязательствам могут быть либо временно приостановлены, либо риск неуплаты по ним уже наступил. К таким событиям могут быть отнесены форс-мажорные обстоятельства, в результате которых возникает финансовая неустойчивость, временная неплатежеспособность.

В некоторых случаях возникновения расчетных операций с поставщиками и подрядчиками, может образоваться дебиторская задолженность, она возникает тогда, когда организация согласно договорным

¹ Научный руководитель – В. С. Матвеева, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

обязательствам, вносит определенный размер предоплаты поставщику или подрядчику. Соответственно, в организации должен быть четко регламентирован порядок сверки взаиморасчетов с поставщиками и подрядчиками. Проведение и документальное оформление сверок должно происходить своевременно для предотвращения случаев возникновения просроченной задолженности.

Известно, что чем больше оборотов совершает капитал фирмы, тем эффективнее она работает. Для этого необходимо проводить мероприятия по снижению уровня кредиторской и дебиторской задолженности, уменьшению их удельного веса в структуре баланса, так как качественное улучшение данных показателей влияет на платежеспособность, повышает ликвидность, показатели финансовой устойчивости, рентабельности экономического субъекта [5].

Так же, часто возникающей проблемой является временной разрыв от наступления события по переходу права на получаемую продукцию, товары, услуги до их оплаты [2]. Разработку графиков по расчетам с поставщиками подрядчиками, в которых отражены суммы задолженностей по каждому контрагенту в разрезе договоров и сроков погашения, предлагает О. В. Уханова [6].

С. К. Байдыбекова предлагает расчетный метод определения обязательств организации на основе анализа структуры задолженности, оборачиваемости средств по платежам, расчета максимальной суммы задолженности под влиянием поступлений и расходов компании, уровня оборотных активов. Данная методика определения уровня кредитной зависимости должна способствовать платежеспособности организации, снижению риска банкротства [1].

Для эффективного осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками необходимо контролировать:

- объекты (договоры, первичные документы, текущие операции в учете, акты взаиморасчетов, различные постановления, контролирующих органов);
- субъекты (непосредственно, структурные единицы организации, владельцы, собственники, отделы, участвующие по взаимодействию с поставщиками и подрядчиками).

В процессе поставок должен осуществляться контроль качества товаров, продукции, оказания услуг, с предварительным проведением комплексной оценки потенциального поставщика. Также должны быть разработаны положения по структурным и обособленным подразделениям, филиалам, в случае их наличия, с целью определения комплексного состояния финансовых дел [7].

Операции по снабжению определяют ряд ключевых показателей: входящая информация по общему анализу поставщиков и подрядчиков, видам поставляемого ими сырья, оборудования, материалов, а также анализ сопутствующих затрат при совершении сделок, расчет степени риска и т. д. Важным процессом является внедрение оперативных и перспективных планов по постановке задач, внедрение тактических и организационных мероприятий по совершенствованию работы с поставщиками и подрядчиками.

На фирмах, чей товарооборот достаточно большой, функционирует снабженческий отдел, в задачи которого входит расчет оптимального уровня затрат на организацию поставок, учет договорных обязательств [4].

Работа с поставщиками и подрядчиками требует постоянного тесного сотрудничества для обеспечения выполнения обязательств планомерно, без просрочек, при этом, должны проводиться мероприятия по снижению издержек на доставку продукции (учет транспортных, складских расходов). Важная роль бухгалтерии заключается в постоянном, текущем уведомлении собственников, дирекции компании о наступлении событий по оплате своих обязательств, получению денежных средств за продукцию, товары, работы, услуги, которые были оплачены, но по определенным причинам, обязательства поставщиков и подрядчиков не были выполнены [4]. Для своевременного анализа и принятия решений ведение текущих взаиморасчетов с поставщиками и подрядчиками, предполагает использование табличного метода в разрезе договоров, сроков поставки и оплаты средств, что позволяет отслеживать фактическое наступление события по датам поставок и расчетам.

С целью оптимизации процессов обработки первичных документов можно рекомендовать внедрение системы электронного документооборота, в результате чего появляется возможность автоматически распознавать и производить обработку первичных документов. Система электронного документооборота должна быть интегрирована с учетной системой компании. Использование инновационных технологий, направлено так же на оптимизацию процессов визирования и обработки финансовых документов и создания электронного архива первичных учетных документов.

Электронный документооборот повышает уровень контролируемости и управляемости хозяйственных процессов, оперативность информационного и документационного обеспечения процесса принятия решений; обеспечивает централизованный прозрачный доступ к бухгалтерской документации; создает механизмы централизованного поиска,

выполнения массовых операций над документами и формирования отчетности; создает единое информационное пространство между хранителями и учетными системами; уменьшает трудоемкость операций по работе с документами [3].

Предложенные меры улучшения взаимодействия экономического субъекта с поставщиками и подрядчиками, помогут своевременно вести учет кредиторской задолженности, отслеживать динамику поступления товаров, работ и услуг в разрезе фактических и плановых дат.

Таким образом, важным направлением в улучшении финансово-хозяйственной деятельности является детальный учет по сбору информации о поставщиках и подрядчиках, с которыми взаимодействует организация, на основе правильного ведения бухгалтерского учета, и доведение аналитической, управленческой аналитики до руководящего состава с целью быстрого реагирования на происходящие изменения.

Библиографический список

1. *Байдыбекова С. К.* Совершенствование учета расчетов с дебиторами и кредиторами // *Управленческий учет*. 2015. № 6. С. 63–71.
2. *Богаченко В. М., Кириллова Н. А.* Бухгалтерский учет : практикум. Ростов н/Д : Феникс, 2014.
3. *Егорова А. Г.* Современные информационные технологии как источник оптимизации финансового сектора экономики // *Актуальные проблемы финансов и кредита на современном этапе развития экономики: материалы I Межвузовск. науч.-практ. конф. (Воронеж, 22 марта 2016 г.)*. Воронеж, 2016. С. 344–350.
4. *Муллинова С. А.* Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками // *Концепт*. 2015. № 7. С. 41–45.
5. *Обзор методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности / А. С. Урбанович, Л. И. Маслова* // *Молодые ученые о современном состоянии контрольно-учетной и аналитической деятельности в рыночной экономике : сб. науч. ст. / под общ. ред. Т. Г. Шешуковой*. Пермь : Перм. гос. национ. исслед. ун-т, 2016. С. 128–135.
6. *Уханова О. В.* Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и покупателями: пути решения // *Образование, наука и современное общество: актуальные вопросы экономики и кооперации : материалы Междунар. науч.-практ. конф. профессорско-преподавательского состава и аспирантов (Белгород, 16–18 апреля 2013 г.) : в 5 ч.* Белгород : Белгородск. ун-т кооперации, экономики и права, 2013. С. 223–228.
7. *Шеремет А. Д.* Аудит. М. : ИНФРА-М, 2014.

Н. А. Надольская, И. А. Лесюк
*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Исследование вопросов учета производственных запасов по российским и международным стандартам финансового учета и отчетности (концептуальный подход)

Авторами проведено исследование классификации производственных запасов в российских и международных стандартах финансового учета и отчетности (МСФО). Дана сравнительная характеристика производственных запасов по составу и моменту принятия запасов в учете по трем стандартам – действующему Положению бухгалтерского учета «Учет материально-производственных запасов»; проекту Федерального стандарта бухгалтерского учета «Запасы» и МСФО (IAS) 2 «Запасы». Раскрыты действующий и исследовательский подходы к классификации запасов по составу. Выявлено, что в исследовательском подходе в производственные запасы дополнительно включаются полуфабрикаты собственного производства и объекты интеллектуальной собственности и недвижимого имущества для продажи; кроме того, производственные запасы делятся на две группы: запасы производственного назначения и запасы коммерческого назначения. По результатам исследования составлена уточненная классификация запасов производственного назначения по следующим признакам: принадлежность; степень оплаты; сроки хранения; применение норм естественной убыли; каналы поступления и возможные сферы применения бухгалтерского, управленческого и налогового учета.

Ключевые слова: запасы; классификационный признак; учет; российские и международные стандарты.

В российской экономической литературе раскрывается большое число разработанных теорий и концепций по классификации материально-производственных запасами в целом, и производственным запасам в частности.

Ряд авторов исследуют методы расчета с целью определения оптимального уровня партий поставок производственных запасов [1; 4; 9].

Определение «материально-производственных запасов» для целей бухгалтерского учета дано в Положении по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01¹. Под материально-производственными запасами понимаются активы, используемые в качестве сырья, материалов и т. п. при производстве продукции,

¹ *Положение по бухгалтерскому учету. ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», с изм. и доп.*

предназначенной для продажи, выполнения работ, оказания услуг; активы, используемые для продажи, а также активы, используемые для управленческих нужд организации.

Включение в состав материально-производственных запасов таких групп активов, как готовая продукция и товары, отдельно предусмотрено положениями стандарта.

Ряд авторов [4; 5; 6; 8] обращают внимание на то, что включение в состав материально-производственных запасов активов, предназначенных для перепродажи, противоречит их экономической сущности и не соответствует их основным определяющим характеристикам, так как прямое предназначение данной разновидности активов – потребление в производственном процессе.

Товары и готовая продукция являются скорее самостоятельной категорией среди множества запасов хозяйствующего субъекта, так как в первом случае минуют процесс производства вообще, а во втором уже из него вышли и предназначены для сбыта [2]. Внесенные уточнения позволяют сделать вывод о том, что данные объекты учета можно охарактеризовать, как материальные запасы коммерческого назначения.

Спорным и неоднозначным моментом является также вопрос о включении незавершенного производства в состав материально-производственных запасов [9]. Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 данная категория активов не попадает под определение материально-производственных запасов.

Наряду с этим, регламентации Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 предусматривают включение в состав запасов сырья, материалов и других аналогичных ценностей, затрат в незавершенном производстве, готовой продукции, товаров отгруженных, расходов будущих периодов.

С учетом вышеизложенного, отметим, что определение исследуемой категории активов «материально-производственные запасы», закрепленное в российской системе учета является неоднозначным и не в полной мере отражает основные сущностные характеристики [5]. Включение в состав материально-производственных запасов разнородных групп материальных оборотных активов (коммерческого и производственного назначения) противоречит их экономической сущности, что обуславливает, в свою очередь, снижение учетно-аналитических возможностей финансовой отчетности. Кроме того, нормативная база, регулирующая вопросы учета исследуемой группы активов, не отличается глубиной проработки и содержит ряд противоречивых моментов, требующих разъяснения и уточнения.

В соответствии с объективными тенденциями развития системы бухгалтерского учета в Российской Федерации, а именно процессом ее реформирования на основе международных учетных стандартов, считаем целесообразным для дальнейшего исследования сущности и содержания категорий «запасы» и «материально-производственные запасы» рассмотреть подход к определению данной группы активов в международной бухгалтерской практике [3].

Согласно международного финансового учета и отчетности (МСФО) (IAS) 2 «Запасы» запасы – это активы в форме сырья или материалов¹, предназначенные для использования в производственном процессе, при предоставлении услуг либо для продажи в ходе нормальной деятельности.

Международный стандарт финансового учета и отчетности МСФО (IAS) 2 «Запасы» определяет запасы как активы: предназначены для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия (готовая продукция); находятся в процессе производства для последующей продажи (незавершенное производство); или находятся в форме сырья или материалов, которые будут использованы в процессе производства продукции или оказания услуг (сырье).

В ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» подобно МСФО запасы определяются как активы [10], используемые в качестве сырья или материалов при производстве продукции для продажи или при оказании услуг/выполнении работ; предназначенные для продажи (готовая продукция, товары).

Однако, в отличие от МСФО, данное определение также относится к активам, используемым для управленческих нужд организации.

Несмотря на то, что объекты незавершенного производства исключены из сферы действия положения по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, в бухгалтерском балансе они обычно представляются в составе запасов, хотя порядок их учета отличается от порядка, предусмотренного для запасов [7]. Анализ характеристик российских и международных стандартов по элементам сравнения показывает, что в российском стандарте ПБУ 5/01 категория «Запасы» «Незавершенное производство» исключена из состава запасов как актив, однако в проекте Федерального стандарта бухгалтерского учета «Запасы», она включается как актив в составе запасов.

¹ *Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 г. № 160н) (ред. от 26.08.2015 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017 г.).*

В таблице приведено сравнение требований ПБУ 5/01 с проектом федерального стандарта бухгалтерского учета «Запасы» и МСФО (IAS) 2 «Запасы».

Сравнительная характеристика российских и международных стандартов по составу и моменту принятия запасов к бухгалтерскому учету

Элемент сравнения	ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»	Проект Федерального стандарта бухгалтерского учета «Запасы»	МСФО (IAS) 2 «Запасы»
Состав запасов	Сырье и материалы; готовая продукция; товары	Сырье и материалы; готовая продукция; товары; полуфабрикаты собственного производства; незавершенное производство; объекты интеллектуальной собственности для продажи; объекты недвижимого имущества для продажи или	Сырье и материалы; готовая продукция; товары; незавершенное производство; земля и другое имущество для перепродажи
Активы, исключаемые из состава запасов	Незавершенное производство	Сырье, материалы, готовая продукция или незавершенное производство, предназначенные для создания внеоборотных активов; финансовые вложения; материальные ценности, находящиеся у организации на ответственном хранении	Незавершенное производство, возникающее по договорам на строительство; финансовые инструменты; биологические активы, относящиеся к сельскохозяйственной деятельности, и сельскохозяйственная продукция в момент ее сбора
Единица бухгалтерского учета запасов	Номенклатурный номер; партия; однородная группа	Номенклатурный номер; партия; однородная группа; индивидуальный объект	Не отмечено
Момент принятия запасов к учету	Не отмечено	В момент перехода к организации экономических рисков, связанных с использованием запасов	Не отмечено

Исследования вопросов учета запасов показали, что в российскую учетную практику в состав материально-производственных запасов целесообразно включить категорию незавершенное производство [10]. Вместе с тем, анализируя несоответствие экономической сущности некоторых групп активов, учитываемых в составе материально-производственных запасов, основным характеристикам данной группы, нам представляется более логичным квалифицировать группу как «Запасы», предложенный подход проиллюстрирован на рисунке.



Действующий и исследовательский подходы к классификации запасов по составу

В настоящее время наиболее широкое распространение в российской учетной практике получила классификация производственных запасов, закреплённая в действующем Плана счетов¹. В основу его построения положен общеэкономический подход к описанию счетов. Применительно к запасам это означает соответствующую группировку в зависимости от направления их использования в хозяйственном процессе, т. е. функциональной роли.

Вместе с тем классификация запасов, положённая в основу плана счетов, на наш взгляд, не в полной мере соответствует потребностям современного бухгалтерского учета [4].

С учетом вышесказанного предлагается уточнить и дополнить классификационные признаки запасов производственного назначения для целей бухгалтерского, налогового и управленческого учета и ввести следующие классификационные признаки с выделением групп запасов:

¹ Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (ред. от 08.11.2010 г.).

– классификационный признак «по принадлежности», включает группы запасов: принадлежащие организации на праве собственности; в оперативном управлении; на ответственном хранении; не принадлежащие организации на праве собственности. Возможная сфера применения: финансовый, налоговый и управленческий учет;

– классификационный признак «по степени оплаты», включает группы запасов: оплаченные; не оплаченные. Возможная сфера применения: налоговый и управленческий учет;

– классификационный признак «по срокам хранения», включает группы запасов: скоропортящиеся; имеющие определенный срок хранения; с неопределенным сроком годности. Возможная сфера применения: финансовый, налоговый и управленческий учет;

– классификационный признак «по применению норм естественной убыли», включает группы запасов: подверженные естественной убыли; неподверженные естественной убыли. Возможная сфера применения: финансовый, налоговый и управленческий учет;

– классификационный признак «по обременению», включает группы запасов: обремененные залогом; необремененные залогом. Возможная сфера применения: финансовый и налоговый учет;

– классификационный признак «по каналам поступления», включает группы запасов: приобретенные за плату; изготовленные в организации; полученные по товарообменному договору; полученные безвозмездно; вклад в уставный капитал; полученные от разборки основных средств; излишки при инвентаризации. Возможная сфера применения: финансовый, налоговый и управленческий учет.

Любой из предложенных классификационных признаков с выделением группы «Запасов» может быть положен в основу рабочего плана счетов и в учетную политику организации, на основе которого могут быть сформированы бухгалтерская финансовая, налоговая отчетность и внутрифирменные формы отчетности для целей управленческого учета.

Библиографический список

1. *Анализ финансово-хозяйственной деятельности* : учеб. пособие / Н. С. Нечукина, И. М. Перминова, Л. И. Маслова, О. С. Горбунова, В. В. Калицкая. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2017.

2. *Горохова Д. Г., Попов А. Ю.* Классификация оценки активов: проблемы и решения // *Управленец*. 2016. № 5(63). С. 56–61.

3. *Карагод В. С., Трофимова Л. Б.* Международные стандарты финансовой отчетности; учебник и практикум для прикладного бакалавриата. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2016.

4. Кругляк З. И., Калининская М. В. Экономическая сущность и классификация запасов как объекта бухгалтерского учета // Научный журнал КубГАУ. 2014. № 99(05). С.1–23.

5. Мокина Н. С., Закирова Л. Р. Проблемы применения международных стандартов аудита в России // Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита: материалы IV Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 24 апреля 2014 г.). Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2014. С. 6–10.

6. Надольская Н. А., Лесюк И. А. Развитие методов, применяемых для расчета оптимального уровня партий поставок производственных запасов // Новая наука: Современное состояние и пути развития: междунар. науч. периодич. изд. по итогам Междунар. науч.-практ. конф. (Оренбург, 9 апреля 2016 г.) : в 4 ч. Стерлитамак : РИЦ АМИ, 2016. Ч. 1.

7. Научные исследования: информация, анализ, прогноз. Воронеж, 2007. Кн. 13. С. 424–432.

8. Поведишников С. В. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.

9. 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.

10. Цифровая трансформация экономики и промышленности: проблемы и перспективы / под ред. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2017.

А. А. Полякова¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Учет доходов и расходов в условиях нестабильной экономической ситуации

Обоснована важность учета доходов и расходов в условиях нестабильности экономики. Рассмотрены основные виды доходов и расходов, приведена их классификация по видам деятельности и экономическому содержанию. Для управления прибылью, повышения рентабельности деятельности предложено планирование доходов и расходов и усиление контроля за ними.

Ключевые слова: доходы; расходы; прибыль.

Каждая организация ведет учет доходов и расходов, анализирует финансовое состояние, оценивает рентабельность своей деятельности, величину прибыли и убытков. В настоящее время конкуренция на современном рынке вынуждает руководство организаций принимать взве-

¹ Научный руководитель – Т. Ф. Шитова, кандидат социологических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

шенные управленческие решения. Это необходимо для жизнедеятельности организации и оценки финансовых возможностей организации, а также для «переманивания» клиентов компаний, занимающихся аналогичными видами деятельности.

Руководство компании должно уметь быстро реагировать на часто изменяющуюся ситуацию в сфере экономики. Ошибки, допускаемые при выработке управленческих решений, приводят к неэффективному использованию материальных и финансовых потоков, слабому управлению доходами и расходами организации, и, как следствие, к банкротству фирмы.

Правильный и своевременный анализ финансового состояния организации позволит принять правильные и своевременные решения о расширении или сворачивании определенных видов производства [1]. Собственник бизнеса всегда заинтересован в минимизации убытков. Управление доходами и расходами очень непростая задача, требующая как теоретических знаний, так и практического опыта. Необходимо уметь четко распланировать все статьи доходов и расходов (закупки сырья, оборудования, материалов, начисление заработной платы и т. д.). Одним из основных помощников руководителя организации является главный бухгалтер, который должен хорошо знать законодательную базу Российской Федерации в области бухгалтерского учета, уметь формировать отчетность для контролирующих органов, вести учет в соответствии с инструкциями и нормативно-правовыми актами РФ.

Учитывая возможные экономические риски, которые непосредственно могут повлиять на жизнедеятельность предприятия, его руководство должно предусмотреть все потенциальные угрозы внешнего мира [7].

Доходы и расходы организации зависят от осуществляемой ею деятельностью, и подразделяются на доходы и расходы от обычных видов деятельности и прочих видов деятельности. Основными бизнес-процессами организации, как правило, являются: закупка сырья и материалов, выпуск продукции, ее реализация [4].

Одним из важных аспектов бухгалтерского учета является учет затрат на производство. Расходы по обычным видам деятельности связаны с изготовлением и реализацией продукции, приобретением и сбытом товаров. Данные расходы включают в себя затраты на выпуск продукции, оказание услуг, расходы на рекламу, выплаты вознаграждений посредникам и т. д. Такие расходы как предоставление во временное пользование своих активов, прав, возникающих из патентов на изобретения, различные виды интеллектуальной деятельности и т. п. относятся к «прочим».

Каждая организация имеет амортизационные отчисления, которые представляют собой денежное выражение амортизации основных средств, включаемых в себестоимость произведенной продукции, выполненных работ или оказанных услуг. Объектами для начисления амортизации является оборудование, находящееся в собственности у фирмы или переданное ей в аренду, а также НМА [2, с. 246].

Расходы наряду с доходами оказывают непосредственное влияние на величину прибыли. Статьи затрат позволяют вести учет расходов с нужной степенью детализации, это позволяет эффективно управлять затратами и своевременно сокращать необоснованные расходы.

Информация о расходах используется руководством предприятия в процессе составления стратегического, перспективного и оперативного планов развития бизнеса. Она позволяет принять правильные решения об объемах закупок сырья и материалов для производства продукции, объемах товаров, расходах на оплату труда, обновлении оборудования и т. д.

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников. Доходы зависят от условий и направлений деятельности организаций. Они включают выручку от реализации продукции, работ, услуг, проценты и дивиденды, роялти (вознаграждение), арендную плату и т. д. Доходы от обычных видов деятельности определяются уставом организации.

К прочим доходам относятся поступления денежных средств, полученные за активы, предоставляемые организацией во временное пользование, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной деятельности, арендные платежи.

В состав прочих доходов и расходов относятся чрезвычайные доходы и расходы. Они являются следствием чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийных бедствий, пожаров, аварий, национализации имущества) [5; 6].

Величина дохода зависит от вида деятельности предприятия, объема выпускаемой продукции, выполнения работ, оказания услуг, а также от покупательной способности населения. В условиях экономического кризиса конкуренция на рынке существенно обостряется, поэтому от управленческого персонала требуется оперативность реагирования на происходящие изменения.

Порядок учета доходов и расходов в большей степени определяется учетной политикой организацией, при разработке которой главный бухгалтер опирается на нормативно-правовую базу РФ.

Общую величину доходов и расходов можно увидеть в регламентированной отчетности, формируемой организацией в каждом отчетном периоде. Основные требования к учету доходов и расходов содержится в положениях по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» и 10/99 «Расходы организации».

Доходы организации свидетельствуют об эффективности ее деятельности и определяют величину прибыли. Рост прибыли способствует развитию и расширению производства, повышению конкурентоспособности организации [3].

Планирование доходов и расходов позволяет легче переносить нестабильность на современном рынке. Особое значение оно приобретает в условиях кризиса и инфляции, когда происходит обесценивание денежных средств и снижение прибыли предприятия.

Таким образом, формирование статей доходов и расходов – это неотъемлемая часть деятельности каждого предприятия даже малого бизнеса, так как правильное распределение полученной прибыли залог успешной деятельности на рынке. Увеличение прибыли положительно сказывается на рентабельности организации и уменьшает вероятность банкротства.

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 : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2017.
2. *Бабаев Ю. А., Петров А. М., Мельникова Л. А. Бухгалтерский учет* : учеб. для бакалавров. 5-е изд., перераб. и доп. М. : Проспект, 2014.
3. *Матвеева В. С. Бухгалтерский (финансовый) учет* : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.
4. *Нечехина Н. С., Мустафина О. В. Теоретические подходы к формированию и измерению дохода* // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 31(373). С. 2–11.
5. *Новоселова О. П., Нечехина Н. С. Нормативно-правовое регулирование учета доходов и расходов* // Учетно-контрольные и аналитические инструменты инновационной экономики: сб. науч. ст. Пенза, 2016. С. 125–134.
6. *Современное предпринимательство: социально-экономическое изменение*. Воронеж, 2006.
7. *Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий* / под ред. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2014.

С. С. Сапарбаева, Т. А. Шевцова
*Евразийский национальный университет имени Л.Н. Гумилева
(Астана, Республика Казахстан)*

Анализ рынка аутсорсинговых услуг в сфере бухгалтерского учета и направления совершенствования бухгалтерского аутсорсинга в Республике Казахстан

Рассмотрены вопросы развития рынка аутсорсинговых услуг в Республике Казахстан. Проведен анализ рынка юридических и бухгалтерских услуг в целом по стране и по отдельным регионам. Обоснованы преимущества перевода на аутсорсинг бухгалтерского учета.

Ключевые слова: бухгалтерский учет; аутсорсинг; рынок юридических и бухгалтерских услуг.

Развитие малого и среднего бизнеса является краеугольным камнем в построении стабильной и эффективной экономики любой страны. Без развитого малого и среднего предпринимательства сложно говорить о стабильности макроэкономической ситуации государств. Вследствие этого, еще на заре независимости малый и средний бизнес был определен в Казахстане как важнейший сектор экономики. Всесторонняя поддержка малого и среднего бизнеса всегда была приоритетом государственной политики. В связи с этим происходит постоянный поиск способов повышения эффективности деятельности субъектов предпринимательства, одним из которых является аутсорсинг. Актуальность научной работы является обоснованной, так как аутсорсинг – важная составляющая оптимизации бизнес-процессов компаний. Президент Н. А. Назарбаев в своих посланиях народу Казахстана неоднократно подчеркивал важность повышения эффективности бизнес-процессов посредством программ аутсорсинга.

Как показывает практика, рынок аутсорсинга бухгалтерских услуг в Республике Казахстан не настолько востребован, как в зарубежных странах.

Возникает вопрос касательно необходимости использования аутсорсинга как эффективного инструмента оптимизации бизнес-процессов компании. Безусловно, ответ положительный, так как исходя из статистических данных об объемах ежегодно производимых в нашей стране бухгалтерских услуг, возникает острая потребность в улучшении эффективности бизнес процессов [2]. Динамика объема оказанных услуг показывает, что она имеет тенденцию к повышению. Представленные ниже показатели объема бухгалтерских и юридических услуг говорят об увеличении спроса на данные виды услуг (рис. 1).



Рис. 1. Объем оказанных юридических и бухгалтерских услуг в Республике Казахстан за 2005–2015 гг., млн тг [3]

Наибольшая доля оказанных услуг в региональном разрезе в 2015 г. приходится на города Алматы (39 545 млн тг), Астана (12 138 млн тг) и Атыраускую область (893 млн тг) (рис. 2).

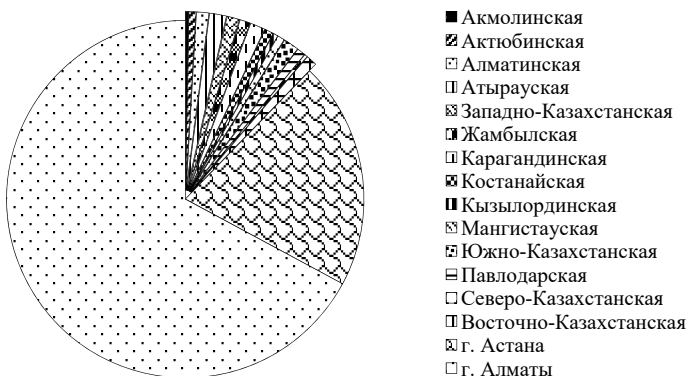


Рис. 2. Объем оказанных бухгалтерских и юридических услуг в 2015 г. по регионам Республики Казахстан

Осенью 2012 г. кадровый холдинг АНКОР в Казахстане провел исследование, посвященное аутсорсингу. Исследование проводилось среди руководителей различного уровня в Казахстане. Цель исследования – проанализировать востребованность и оценить качество аутсорсинговых услуг в стране.

Были получены следующие результаты: 53% респондентов подтвердили, что их компании используют привлеченный персонал, предоставленный кадровыми агентствами. Причем, 67% пользуются услугами предоставления персонала на долгосрочные проекты, а 46% компаний пользуется услугами аутсорсинга для предоставления персонала на краткосрочные проекты, 15% пользуются услугой по оформлению персонала в штат провайдера.

Среди преимуществ аутсорсинга 57% участников опроса выделяют оптимизацию и ускорение процессов, 51% – экономию собственных ресурсов, еще 29% аутсорсинг привлекает другими факторами, например тем, что на краткосрочные проекты не нужно принимать сотрудников в штат, а также экономией времени и снижением рисков для компании. 21% видит в аутсорсинге возможности для повышения эффективности бизнеса.

Среди причин, препятствующих передаче бизнес-процессов в аутсорсинг, опрошенные выделяют высокую эффективность процессов в собственном исполнении (38%), высокую стоимость аутсорсинга (26%), отсутствие конфиденциальности (25%), неуверенность в эффективности (25%), невозможность полного контроля процесса, осуществляемого другой компанией (21%), неготовность руководства компании (16%), и другие факторы (38%).

Желание компаний сократить свои издержки привело к их осознанию того, что сегодня выгоднее нанять стороннюю организацию для ведения бухгалтерского учета и решения сопутствующих вопросов.

Важным направлением устойчивого развития предприятий в конкурентных условиях является переход на аутсорсинговую форму взаимодействия. Совершенствование аутсорсинга, в первую очередь, должно основываться на модернизировании и дополнении нормативно-правовой базы в данной области.

Несмотря на положительную динамику рынка бухгалтерского аутсорсинга, в Республике Казахстан данная деятельность не развилась до такой степени, когда аутсорсер имеет возможность обслуживать значительное число клиентов. Соответственно, это сказывается на цене услуги [2]. На практике, довольно часто, определяющее значение при выборе поставщика услуг бухгалтерского сопровождения имеет стоимость услуг.

Стоимость обслуживания колеблется в пределах от 5 тыс. до 60 тыс. тенге, в среднем 30 тыс. тг в месяц – в зависимости от количества обрабатываемых документов и действующего режима (общеустановленного или упрощенного), в котором работает предприниматель,

т.е. от видов деятельности организации, от количества совершаемых организацией хозяйственных операций (либо количества первичных учетных документов), от использования организацией автоматизированной системы обработки документов. На стоимость услуг в той или иной степени влияет каждый качественный критерий. Например, как правило, бухгалтерское сопровождение включает формирование налоговой отчетности. Оказание услуг бухгалтерского и налогового сопровождения невозможно без квалифицированной юридической поддержки¹. В каждой аутсорсинговой компании стоимость бухгалтерских услуг подбирается индивидуально к каждому клиенту, при этом учитываются финансовые возможности заказчика и такой вариант обслуживания, который бы его устроил. Аутсорсинговые компании при определении стоимости своих услуг устанавливают дифференцированный подход к фирмам-заказчикам [1].

Важным критерием совершенствования аутсорсинга бухгалтерии является наличие разработанной, внедренной и успешно функционирующей системы внутреннего контроля над качеством оказываемых услуг, соответствующая система ценообразования на данном рынке, а также защита конфиденциальной информации.

Вывод бухгалтерских и налоговых функций на аутсорсинг в специализированную компанию, обладающую положительной деловой репутацией, формирует дополнительные гарантии прозрачности ведения бизнеса, в первую очередь, для собственников компаний и инвесторов.

Библиографический список

1. *Ерниязова А. А.* Формирование экономики знаний и роль человеческого капитала. URL : <http://group-global.org.3>.
2. *Курьянович В.* Реструктуризация фирмы и переход на аутсорсинг // Sales Business. 2005. № 4.1
3. *Щербакова Е.* Бухгалтерский аутсорсинг и консалтинг – 2015. Рейтинг компаний // Учет и контроль. 2016. № 4.2

¹ *Официальный сайт Министерства национальной экономики Республики Казахстан. Комитет по статистике.* URL : <http://www.stat.gov.kz>.

Н. А. Тошхужаева, Р. О. Холбеков
Ташкентский государственный экономический университет
(Ташкент, Республика Узбекистан)

Порядок организации службы централизованного бухгалтерского учета

Статья посвящена вопросам совершенствования системы бухгалтерского учета в субъектах малого бизнеса и частного предпринимательства в Республике Узбекистан. Рекомендован порядок организации службы централизованного бухгалтерского учета. Раскрыты источники финансирования ее деятельности и принципы формирования стоимости услуг. Определены задачи, субъект, объект и предмет службы централизованного бухгалтерского учета.

Ключевые слова: службы централизованного бухгалтерского учета; стоимость услуг; субъект, объект и предмет централизованного бухгалтерского учета; учетная политика в субъектах малого бизнеса и частного предпринимательства.

В настоящее время в Республике Узбекистан уделяется большое внимание развитию малого бизнеса и частного предпринимательства, создаются возможности для их преобразования. Общее число субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства достигло 190 тыс. Около 55,8% валового внутреннего продукта производится ими.

За последние годы в республике созданы условия для развития малого бизнеса и частного предпринимательства, а также приняты законы для привлечения иностранных инвестиций.

Бухгалтерский учет часто называют «азбукой и языком» бизнеса. В бизнесе широко используются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая баланс, отчет о финансовых результатах и пояснения к готовому отчету, поэтому основным источником информации в управлении малым бизнесом являются данные бухгалтерского учета. Правила ведения бухгалтерского учета определяются стандартами бухгалтерского учета, включая стандарт упрощенного ведения бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Разработан национальный стандарт бухгалтерского учета № 20 «О порядке ведения упрощенного учета и составления отчетности субъектами малого бизнеса и частного предпринимательства», на основании которого право выбора порядка ведения упрощенного бухгалтерского учета предоставляется субъектам малого предпринимательства на добровольной основе, а ответственность за организацию бухгалтерского учета возлагается на его руководителя.

Бухгалтерский учет отдельных объектов учета (основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений и т. д.) ведется в соот-

ветствии с установленными требованиями других национальных стандарт бухгалтерского учета¹. Однако в настоящее время существуют проблемы в организации бухгалтерского учета малого бизнеса и частного предпринимательства, в частности:

- методические аспекты ведения бухгалтерского учета в субъектах малого бизнеса и частного предпринимательства в национальных стандартах бухгалтерского учета недостаточно раскрыты и требуют совершенствования;

- по причине того, что у некоторых субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства нет возможностей для содержания отдельных служб бухгалтерского учета, то им приходится незаконно использовать труд не квалифицированных специалистов;

- незаконное использование труда приглашенных специалистов приводит к скрытию доходов этих лиц;

- для организации в каждом из субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства бухгалтерского учета, потребуется исходя из выше указанной статистики до 190 тыс. сотрудников. А это, в свою очередь, повышает потребность в квалифицированных бухгалтерах.

В целях устранения вышеуказанных проблем и изучения мирового опыта рекомендуются организация службы централизованного бухгалтерского учета для субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

Организация службы централизованного бухгалтерского учета подкреплена законом. В ст. 11 Закона Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» (в нов. ред. от 13.04.2016 г.) указано, за организацию бухгалтерского учета и отчетности несет ответственность руководитель предприятия, учреждения и организации». Эту позицию поддерживает российский ученый Н. А. Бреславцева².

Объектами централизованного бухгалтерского учета являются финансово-хозяйственная деятельность, хозяйственные средства, их источники и финансовые результаты малого бизнеса и частного предпринимательства.

Предметом централизованного бухгалтерского учета является изучение и контроль хозяйственной деятельности, движения активов и пассивов малого бизнеса и частного предпринимательства.

¹ Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан № 20 «О порядке ведения упрощенного учета и составления отчетности субъектами малого бизнеса и частного предпринимательства», зарегистрирован Министерством юстиции Республики Узбекистан 11.07.2016 г. № 879-2.

² Бреславцева Н. А. и др. Бухгалтерский учет: учеб. пособие. Ростов н/Д : Феникс, 2012.

Теоретической и нормативно-правовой основой организации службы централизованного бухгалтерского учета является Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», национальные стандарты бухгалтерского учета, Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ и услуг) и о порядке формирования финансовых результатов», а также, Указы и Постановления правительства в сфере организации и развития малого бизнеса и частного предпринимательства.

В соответствии с национальным стандартом бухгалтерского учета Республики Узбекистан № 20 службы централизованного бухгалтерского учета должны решать следующие задачи:

1) разработка учетной политики исходя из особенностей хозяйственной деятельности малых предприятий и микрофирм;

2) ведение бухгалтерского учета и составление отчетности согласно нормативных актов;

3) самостоятельно приспосабливать применяемые первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета к специфике своей работы;

4) сплошное документирование всех хозяйственных операций путем составления определенных носителей первичной учетной информации, следующими этапами:

- регистрация сведений, содержащихся в первичных учетных документах;

- составление финансовой отчетности;

- использование данных бухгалтерских регистров для получения другой необходимой для хозяйствующего субъекта информации.

Источником финансирования деятельности службы централизованного бухгалтерского учета являются вступительные взносы и отчисления за пользование оказанных услуг. Пользующиеся услугами службой централизованного бухгалтерского учета вначале уплачивают вступительные взносы в установленном объеме, а в дальнейшем отчисления с товарооборота или объема работ по согласованию сторон. При определении стоимости услуг централизованного бухгалтерского учета рекомендуется руководствоваться положением «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ и услуг) и о порядке формирования финансовых результатов»¹.

Служба централизованного бухгалтерского учета тоже является субъектом малого бизнеса и частного предпринимательства, она может

¹ Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов»: постановление Кабинета министров Республики Узбекистан № 54 от 05.02.1999 г.

быть организована в форме общества с ограниченной ответственностью. Для организации службы централизованного бухгалтерского учета в установленном порядке привлекаются квалифицированные специалисты. С целью улучшения качества оказываемых услуг, контроля над достоверностью сведений и организации учетных работ в субъектах малого бизнеса и частного предпринимательства, может быть назначен главный бухгалтер.

Таким образом, организация централизованного бухгалтерского учета позволяет снизить расходы на ведение бухгалтерского учета, оптимально формировать учетную политику, повысить ответственность бухгалтеров и сократить скрытие доходов приглашенных неквалифицированных специалистов, поднять на новый качественный уровень бухгалтерский учет и отчетность в субъектах малого бизнеса и частного предпринимательства.

Р. О. Холбеков

*Ташкентский государственный экономический университет
(Ташкент, Республика Узбекистан)*

Совершенствование учета затрат на качество

Рассматриваются вопросы взаимосвязи качества и количества. Определены показатели качества. Представлена методика расчета показателей качества. Рекомендованы методы организации и пути совершенствования учета затрат, связанных с доведением качества зерна до нормативного уровня при хранении и переработке. Изложены предложения по учету операций бонификации и рефакции, происходящих на основании результатов качества принятого зерна. Дано определение расходов по качеству с учетом особенностей отрасли. Рекомендованы методики использования дополнительных счетов по операциям, связанным с качеством зерна. Изложены предложения по распределению средств от операций бонификации и рефакции.

Ключевые слова: учетная политика; показатели количества; показатели качества; расходы на качество; влажность; сорная смесь; уровень клейковины; бонификация; рефакция.

Сущность новых подходов заключается, в основном, в том, что на базе установленных государством общих правил бухгалтерского учета организации самостоятельно разрабатывают учетную политику для решения поставленных задач. Термин «учетная политика» вошел в употребление в результате дословного перевода терминологии международных стандартов. Этот термин закреплен и раскрыт в Национальном стандарте бухгалтерского учета Республики Узбекистан № 1 «Учетная политика и финансовая отчетность».

В настоящем стандарте под учетной политикой понимается совокупность способов, принимаемых руководителем хозяйствующего субъекта для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с их принципами и основами. Иными словами, учетная политика предприятия – это выбор самим предприятием определенных, конкретных методик, формы и техники ведения и организации бухгалтерского учета, исходя из установленных правил и особенностей деятельности предприятия¹.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, приемы организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы учетных регистров, обработки информации и др.

В словарях термин «качество» имеет разные определения, в частности: «Качество – это особенность, которая проявляется во всей сути человека или вещи. Качество определяет хорошую или плохую сторону вещи, цвет и другие особенности на основе вопроса «Какой?»» [1, с. 32].

«Качество продукции – комплекс особенностей, определяющих пригодность для использования вещи в установленных целях» [2, с. 44].

На сегодняшний день в мире при оценке качества всех производств и технического состояния используют одиннадцать показателей:

- задачи и услуги;
- эффективность использования ресурсов;
- показатели достоверности;
- единые показатели и показатели стандартизации;
- технологические показатели;
- эстетические показатели;
- экологические; и
- другие показатели.

Определение приведенных показателей качества проявляется в процессе производства определенной продукции. Показатели качества в процессе производства продукции можно разделить на следующие группы:

- показатели качества сырья и комплектующих изделий;
- показатели качества производимой продукции;
- показатели качества, выражающие процесс подготовки продукции, в частности технологические оборудования и навыки рабочих.

¹ Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан № 1 «Учетная политика и финансовая отчетность», зарегистрир. Министерством юстиции Республики Узбекистан 14.08.1998 г. № 474.

К показателям качества отдельного уровня относятся нормы, требования, значения, определяемые для одного определенного рабочего места и технологического процесса. Отдельно полученные или определенные показатели качества не сопоставляются. Они определяются исходя из особенностей сырья и продукции. Каждая отрасль в процессе производства продукции может использовать как общие, так и отдельно взятые показатели качества. Например, эффективность использования при хранении и переработке зерна также непосредственно связана с показателями качества. На предприятиях по хранению и переработке зерна определяются общие показатели качества, получаемые от переработки зерна, ведется сопоставление по сортам. По качеству мука разделяется на высший, первый, второй, третий сорта и отруби. Между этими сортами существуют различия, которые проявляются во время потребления. Эти показатели качества можно изменить на основе требований потребителя во взаимосвязи с технологическим этапом. Кроме того, в этой отрасли существуют такие показатели качества, которые невозможно сопоставить с другими показателями или требованиями потребителей. Они определяются на основе естественных условий, особенностей сырья и продукции. Этим показателям качества присущи особенности, не встречающихся в других отдельных отраслях.

Такие показатели, как качество и количество являются показателями, которые не противоречат друг другу, но они обычно находятся в противоположном отношении, т. е. снижение качества может увеличить количество или увеличение количества может снизить качество. Показатель качества больше влияет на показатель количества.

Показатели качества принятого зерна определяются в специальной лаборатории, и результаты оформляются в прилагаемом документе № 36 «Книга учета количества и качества принимаемого зерна». Этот документ открывается в бухгалтерии по каждому месту хранения, в нем ведется контроль изменения качества и количества зерна. При повышении влажности принятого зерна и превышении других смесей по сравнению с установленными нормами снижение показателей качества приводит к повышению количества зерна. В отрасли эти показатели имеют отрицательные показатели, на сегодняшний день их предотвращение является одной из основных задач.

Неправильная оценка показателей качества зерна приводит к необоснованным потерям и искажению сведений. Для доведения принятого зерна до уровня показателя качества по установленному технологическому порядку в отраслях хранения и переработки зерна проводится первичная переработка зерна. Некачественное зерно проходит

сушку по специальным технологиям и очищается от различных смесей. В связи с тем, что зерно поставляется разными поставщиками, качество также может иметь разные параметры. В некоторых случаях принимаются партии зерна, показатели качества которого выше установленных норм; такие качественные партии зерна помещаются в склады хранения зерна без первичной обработки. Здесь можно наблюдать две ситуации:

во-первых, для доведения принятого некачественного зерна до уровня показателя качества производятся определенные затраты. К ним можно отнести затраты по износу оборудования, по заработной плате и на обязательные ассигнования, выделяемые по ним, а также иные подобные затраты;

во-вторых, происходит сокращение издержек за счет принятия качественного сырья.

Зерно во время хранения меняет свое значение за счет высокой влажности и различных смесей, также эти значения снижаются в результате технологической обработки. В целях определения разницы между ними используем информацию из документа № 36 «Книга учета количества и качества принимаемого зерна», в которой учитываются показатели качества зерна (табл. 1).

Т а б л и ц а 1

Показатели качества принимаемого зерна¹

Показатель	Норма по видам зерна (до %)	
	Пшеница	Рожь
Влажность	14,00	14,00
Сорная смесь	2,00	2,00
Смесь семян вредных растений	0,05	0,05
Другие зерновые смеси	5,00	5,00
Пустые зерновые смеси	1,00	1,00
Естественная масса, г/л	750,00	700,00
Уровень клейковины	23,00	23,00

Примечание. ¹ Постановление Кабинета министров Республики Узбекистан от 20 марта 2001 г. № 137 «Об утверждении инструкции по ведению учета и оформлению операций с зерном и продуктами его переработки».

Изменение количества зерна под воздействием показателя качества определяется в установленном порядке по формулам 1 и 2:

$$X_1 = \frac{100(a - \bar{b})}{100 - \bar{b}}, \quad (1)$$

где X_1 – определяемое значение; a – уровень влажности при приеме; $\bar{b}$ – следующий уровень влажности при первичной переработке;

$$X_2 = \frac{(e - z) \times (100 - d)}{100 - z}, \quad (2)$$

где X_2 – определяемое значение; e – уровень сорной смеси при приеме; z – следующий уровень первичной переработки; d – потери от снижения влажности на основе первой формулы.

Пример. Значение принимаемого зерна – 9020 т; уровень влажности 15,1%; сорная смесь – 1,5%. Влажность после первичной обработки – 14,0%, сорная смесь – 1%.

$$\text{Тогда} \quad X_1 = \frac{100(15,1 - 14,0)}{100 - 14,0} = \frac{110}{86} = 1,28\% ;$$

$$X_2 = \frac{100(15,1 - 14,0)}{100 - 14,0} = \frac{110}{86} = 1,28\% .$$

Всего: $1,28 + 0,49 = 1,77\%$.

Значит, во время приведения партии принимаемого зерна до установленного уровня качества его значение снижается до 1,77%.

При взаимосвязи значения и показателя качества можно использовать следующую формулу:

$$\sum X = (\sum D \times \sum d) : 100, \quad (3)$$

где $\sum X$ – определяемая сумма; $\sum D$ – общая сумма принимаемого зерна; $\sum d$ – значение выявленной разницы.

На основе приведенных примеров можно сказать, что, помимо определения качества, показателя его оценки, применения, а также норм, существуют и затраты на качество. Вместе с затратами качества выступают методы их учета. До сегодняшнего дня затраты качества и их методики учета остаются мало изученными.

«Затраты качества» логически отличаются от слов «качество продукции» или «качество сырья» и являются их неотъемлемой частью, так как служат для определения качества сырья и продукции. Как видно, первый показатель в производственном процессе – это показатель качества сырья и комплектующих изделий. Конечно же, эти показатели имеют большое значение при выявлении качества и размера произведенной продукции, а также используются именно в производственном процессе. Поэтому можно говорить, что данный процесс также можно использовать при производственном учете.

Затраты на качество и организация их учета производятся непосредственно на основе технологических особенностей производства, а

также возможность использования дополнительных счетов в отраслевых рабочих планах счетов бухгалтерского учета для учета затраты качества. Данными сведениями счета пользуются внутренние пользователи, их данные не указываются в балансе предприятия, а также данные затраты качества и их учета держаться в секрете. Это и многое другое являются признаками производственного учета.

Исходя из вышеизложенного, затратам качества можно дать следующее определение: *затраты качества* – это сумма расходов, потраченных в целях доведения принятой или произведенной продукции до уровня, отвечающего установленным технологическим нормам и требованиям, а также в целях освоения производства согласно современным требованиям.

Затраты качества рассчитываются на основе методов и принципов производственного учета, и размер этих издержек определяется на основе порядка и норм, установленных в отраслях.

В настоящее время в отраслях хранения и переработки зерна в качестве нормативного документа используется «Инструкция по ведению учета и оформлению операций с зерном и продуктами его переработки», утвержденная постановлением от 20.03.2001 г. № 137 Кабинета министров Республики Узбекистан.

В традиционном отраслевом бухгалтерском учете для этих затрат открывается счет 42 «Бонификация и рефакция по сельскохозяйственной продукции», в котором указываются затраты по обращению. Если уровень качества принимаемого зерна меньше установленной нормы, то применяется рефакция, если же выше нормы – бонификация. Другими словами, бонификация – это стимулирование поставщика, а рефакция – материальное наказание. Сумма операций бонификации и рефакции определяется в процентах по отношению к договорной цене принимаемого зерна.

На практике сумму по операциям бонификации и рефакции отражают в финансовых результатах или резервных фондах предприятия. Такой взгляд приводит к нарушению принципов правильного определения финансового результата и порядка формирования капитала предприятий. Помимо этого, в НСБУ Республики Узбекистан № 21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению» также не указан счет «Бонификация и рефакция по сельскохозяйственной продукции».

На наш взгляд, с учетом особенностей отраслей применение операций бонификации и рефакции при хранении и обработке зерна счита-

ется естественным. В этой связи считаем необходимым условием включить в отраслевой рабочий план счетов бухгалтерского учета счета, которые учитывают операции по бонификации и рефакции, а также указать их в своей учетной политике.

Предлагаем использовать следующие счета при учете и списании сумм операций по бонификации и рефакции:

1800 «Затраты на бонификации и рефакции по сельскохозяйственной продукции»;

1810 «Бонификация и рефакция по покупке сельскохозяйственной продукции»;

1820 «Внутриотраслевая бонификация и рефакция при переработке сельскохозяйственной продукции»;

1830 «Бонификация и рефакция по операциям обмена»;

1840 «Бонификация и рефакция по другим операциям»;

1850 «Перераспределение затрат по бонификации и рефакции»;

1860 «Затраты на сушку, очистку и первичную переработку, связанные с хранением сельскохозяйственной продукции»;

1870 «Затраты сушки, очистки и первичной переработки, связанные с хранением сельскохозяйственной продукции».

Эти счета считаются активными. Дебет приведенных счетов будет выражать сумму операций по бонификации, кредит – сумму операций по рефакции.

Если будут произведены операции по бонификации, то сумма отражается в дебете счета «Бонификация и рефакция по покупке сельскохозяйственной продукции», а кредите – «Счета, выплачиваемые поставщикам и подрядчикам».

Если будут произведены операции по рефакции, то на дебете отражаются «Счета, выплачиваемые поставщикам и подрядчикам», а кредите – сумма операций рефакции.

Если сумма бонификации списывается, отражается на дебете счета «Сырье и материалы», по кредит – по счету «Бонификация и рефакция по покупке сельскохозяйственной продукции».

Рекомендуемые счета по операциям бонификации и рефакции считаются собирательно-распределительными счетами; как мы говорили, средства при этом формируются за счет поставщиков и используются для определения качества зерна. По утвержденной отраслевой инструкции, если качество зерна будет ниже указанных норм, то, как показано в табл. 2, будет осуществлена операция по рефакции. Результаты расчетов операции по рефакции по каждой отдельно принятой партии зерна рассчитываются на основе вышеприведенных формул 1 и 2.

**Значения по операциям рефакции для партий пшеницы,
показатель качества которых ниже нормы¹**

Показатели качества	Для каждого процента	Значение рефакции (%)
Влажность выше установленной нормы	0,1	0,1
Сорная смесь выше установленной нормы	0,1	0,1
Смесь со щебнями и металлами (выше нормы)	0,01	0,05
Смесь семян горького мозга и лианы	0,01	0,1
Другие смеси ядовитых растений	0,1	0,03
Другие зерновые растения	0,1	0,01
При нижеустановленной норме естественной массы	10 г/л	0,1
При увеличении размера пустого зерна на 10%		0,5
При снижении уровня клейковины более 23%		2,0

Примечание. ¹ Постановление Кабинета министров Республики Узбекистан от 20 марта 2001 г. № 137 «Об утверждении инструкции по ведению учета и оформлению операций с зерном и продуктами его переработки».

Операции по рефакции применяются для отдельных партий зерна, качество которого ниже установленной нормы. Если качество принимаемого зерна соответствует установленной норме, то в этом случае для таких партий зерна в установленном порядке производится операция по бонификации.

Превращение рассмотренных выше показателей качества в количественные показатели производственного процесса приведет к дальнейшему повышению в масштабе отрасли требований к качеству и методам организации их учета.

Помимо этого, для качественных партий зерна применяется свой порядок бонификации, например: если уровень влажности принимаемой пшеницы ниже установленной нормы, то в размере 0,1% за каждый 0,1% влаги (не менее 12%), а если сорная смесь будет меньше установленной нормы, то за каждый 0,1% выплачивается надбавка.

Исходя из вышеотмеченных предложений и суждений, можно сделать вывод о том, что внедрение в практику счетов бонификации и рефакции по сельскохозяйственной продукции, которые учитывают затраты на качество в отрасли и отражение их в учетной политике предприятия, даст возможность предотвратить необоснованные потери в результате правильного получения информации о производимых затратах на улучшение качества зерна, находящегося на хранении, а также постоянного контроля качества зерна, принимаемого на основе указанных выше данных.

На сегодняшний день в учетной системе предприятий по хранению и переработке зерна суммы по операциям бонификации и операциям рефакции, которые были рассмотрены выше, считаются как резервный фонд и учитываются на счете 8912 «Средства бонификации и рефакции». Это, в свою очередь, приводит к логическому и содержательному нарушению принципов бухгалтерского учета как формированию резервного фонда.

По нашему мнению, суммы по операциям бонификации и рефакции не входят в резервный фонд. Они являются компенсационной суммой, которой закрывают затраты по качеству.

Библиографический список

1. *Барамзин С. В.* Мастеру о качестве продукции. М. : Машиностроение, 1987.
2. *Моисеев А. В.* Экономический словарь-справочник рабочего. М. : Политиздат, 1984.

Т. Ф. Шитова, Е. Ю. Королёва

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Формирование бухгалтерского баланса в соответствии с РСБУ и МСФО

В статье раскрывается содержание понятия «бухгалтерский баланс» как формы отчетности и основных частей баланса: разделов и статей. Рассмотрены особенности формирования бухгалтерского баланса в соответствии с российскими и международными стандартами.

Ключевые слова: актив баланса; пассив баланса; МСФО.

Развитие рыночных отношений дало стимул к совершенствованию бухгалтерской отчетности, в том числе и бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс является одной из наиболее информативных форм отчетности. Это не только документ для отчета перед Инспекцией федеральной налоговой службы (ИФНС), но и документ, который используется для характеристики и анализа текущего финансового и материального состояния организации, а также для оценки эффективности ее деятельности.

На основе данных бухгалтерского баланса осуществляется финансовое планирование организации, проводится контроль за движением денежных потоков. Этот документ может быть использован для составления прогнозов. Бухгалтерский баланс должен соответствовать глав-

ному требованию: вся информация должна быть представлена предельно ясно, данные должны быть понятны для пользователей разных категорий [4].

Остановимся более подробно на том, что представляет собой Бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс – это таблица, содержащая информацию об активах и пассивах организации [3]. Своим названием бухгалтерский баланс обязан именно тому факту, что актив должен быть равен пассиву.

Статьи актива отражают основной и оборотный капитал (состав и его стоимость на определенную дату). В составе активов отображаются внеоборотные и оборотные активы. К первым относятся: оборудование, здания, нематериальные активы и др., срок использования которых составляет более одного года. К оборотным активам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, сырье и материалы, дебиторская задолженность, запасы, финансовые вложения и т. д. Срок использования оборотных активов составляет менее одного года [6].

Статьи пассива бухгалтерского баланса отражают совокупность всех обязательств организации, к числу которых относятся: капитал и резервы, долгосрочные обязательства, краткосрочные обязательств.

Раздел пассива «Капитал и резервы» содержит:

- собственные источники финансирования компании: вклады, взносы, доли учредителей в имуществе;
- добавочный капитал – стоимость имущества, внесенного сверх уставного капитала;
- резервный капитал – капитал, предназначенный для покрытия возможных финансовых потерь;
- нераспределенная прибыль или непокрытый убыток.

Раздел пассива «Долгосрочные обязательства» содержит информацию о величине займов и кредитов, срок погашения которых составляет более одного года. Здесь также содержатся данные о векселях, облигациях и отсроченных налоговых обязательствах.

Последний раздел пассива – это краткосрочные обязательства, в состав которых входят займы со сроком погашения менее одного года. К краткосрочным обязательствам относятся:

- краткосрочные займы;
- текущая задолженность по долгосрочным обязательствам;
- краткосрочные выданные векселя;
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность по налогам и сборам;
- задолженность перед персоналом, доходы будущих периодов;
- и т. д.

Статьи бухгалтерского баланса должны формироваться в соответствии с требованиями или стандартами финансовой отчетности. Формирование бухгалтерского баланса в соответствии с российскими стандартами рассмотрено выше. Ниже рассмотрим, как формируется финансовая отчетность в соответствии с МСФО.

Общеизвестно, что в настоящее время происходит укрепление экономических связей между различными странами, поэтому актуализируется проблема формирования бухгалтерской отчетности в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности.

Бухгалтерский баланс, сформированный по международным стандартам, состоит из трех частей: активы, обязательства и капитал [5, с. 90]. Согласно требованиям IAS 1 «Представление финансовой отчетности», Бухгалтерский баланс должен содержать дополнительные линейные статьи, заголовки и промежуточные суммы. Решение о предоставлении в отчетности дополнительных статей зависит от природы и ликвидности активов, а также от назначения этих активов.

Рассмотрим статьи активов международного Бухгалтерского баланса. К краткосрочным активам предъявляются следующие требования:

- активы должны быть использованы в течение одного года с отчетной даты;
- они должны являться денежными средствами или их эквивалентами и не иметь ограничений в использовании [2, с. 265].

Активы, которые не соответствуют этим требованиям, являются долгосрочными.

Анализируя сходства составления Бухгалтерского баланса в соответствии с РСБУ и МСФО можно с уверенностью сказать, что принципы их формирования во многом схожи. Если рассматривать актив баланса в обоих случаях, то можно увидеть, что список активов начинается с основных средств и нематериальных активов. В последней строке активов, сформированных как по российским, так и по международным стандартам, отображаются денежные средства [8].

Баланс, составленный в соответствии с РСБУ, имеет почти все статьи, которые включает в себя баланс, сформированный в соответствии с МСФО. И, тем не менее, различия в формировании Бухгалтерских балансов есть, и они существенны.

В активе баланса по РСБУ всего два раздела, что же касается баланса по МСФО, то в нем разделов гораздо больше, так как согласно требованиям международных стандартов, информация должна быть предоставлена подробно. Так, в статье о размещенном капитале отображаются данные о количестве акций. В российском Бухгалтерском балансе данная статья отсутствует.

В Бухгалтерском балансе, сформированном в соответствии с МСФО, данные отображаются с большей детализацией, так как в международных стандартах содержится больше требований. Кроме того, в МСФО приводится ряд исключений из общих правил классификации.

В отличие от РСБУ МСФО обязывает организации осуществлять группировку активов и обязательств в разрезе долгосрочных и краткосрочных. При этом по МСФО необходимо учитывать степень ликвидности активов и обязательств.

К различиям также можно отнести то, что согласно международным стандартам бухгалтер должен вводить корректирующие проводки, которые необходимы для получения достоверной отчетности [9, с. 35]. При ведении учета по российским правилам корректирующие проводки вводятся редко и используются только для исправления ошибок.

При формировании балансов по национальным и международным стандартам различается и характер исполнения норм. В МСФО требования к порядку составления и предоставления информации довольно жесткие, а российские стандарты, напротив, устанавливают «рекомендуемые формы» [1, с. 122].

Различается и сама цель составления бухгалтерского баланса. В РСБУ основной целью является предоставление отчетности государственным, налоговым органам, в то время как баланс по МСФО формируется с целью предоставления информации различным инвесторам и другим заинтересованным лицам.

Подводя итог вышесказанному, стоит подчеркнуть, что для получения информации из Бухгалтерского баланса и эффективного ее использования необходимо иметь представление о структуре баланса, его статьях и разделах. Анализируя информацию, содержащуюся в Бухгалтерском балансе, можно узнать экономическое состояние организации, а также составить перспективы ее развития [7]. Стоит также отметить, что это гораздо проще сделать, имея под рукой Бухгалтерский баланс, сформированный в соответствии с МСФО, поскольку он является более подробным. Международный Бухгалтерский баланс дает больше достоверной информации, что позволяет принимать правильные управленческие решения.

В настоящее время многие российские организации формируют финансовую отчетность не только по национальным, но и по международным стандартам. Это позволяет выходить на международный рынок и привлекать новых иностранных инвесторов.

Библиографический список

1. *Кудрявцева М. А.* Сравнительный анализ актива бухгалтерского баланса, составленного в соответствии с МСФО. Пермь : Зебра, 2015. С. 121–122.
2. *Нардина С. А., Шаповалова А. Б.* Методы и последовательность составления бухгалтерского баланса в соответствии с МСФО // Молодой ученый. 2012. № 12. С. 257–271.
3. *Нечеухина Н. С.* Теория бухгалтерского учета (учебник) // Международный журнал экспериментального образования. 2015. № 10-2. С. 203–204.
4. *Поведишников С. В.* Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.
5. *Подгорная О. А., Шитова Т. Ф.* Учет доходов и расходов по международным стандартам // Устойчивое развитие России: вызовы, риски, стратегии: материалы XIX Междунар. науч.-практ. конф. к 25-летию Гуманитарного университета (Екатеринбург, 13 апреля 2016 г.). Екатеринбург, 2016. С. 87–91.
6. *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.
7. *Цифровая трансформация экономики и промышленности: проблемы и перспективы* / под ред. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2017.
8. *Шевчук О. В., Буянова Т. И.* Влияние учетной политики на отдельные статьи бухгалтерского баланса // Молодые ученые о современном состоянии контрольно-учетной и аналитической деятельности в рыночной экономике : сб. науч. ст. / под общ. ред. Т. Г. Шешуковой. Пермь : Перм. гос. национ. исслед. ун-т, 2016. С. 152–159.
9. *Шитова Т. Ф.* Учет и отчетность по МСФО в программе «1С: Управление производственным предприятием 8» // Всё для бухгалтера. 2013. № 6. С. 32–37.

Управленческий учет в повышении эффективности деятельности предприятий

Н. Б. Абдусаломова

*Ташкентский государственный экономический университет
(Ташкент, Республика Узбекистан)*

Бюджетирование как составная часть системы управленческого учета затрат

Рассматриваются вопросы бюджетирования затрат; проанализированы возможности системы управленческого учета и бюджетирования в построении эффективного управления металлургическим предприятием, в достижении им стратегических целей в условиях динамично развивающегося и диверсифицированного бизнеса.

Ключевые слова: бюджетирование; система затрат; снижение себестоимости; стратегическое планирование; операционный, финансовый и инвестиционный бюджет.

Черная металлургия является одной из самых важных отраслей экономики, что требует внедрение новых подходов к производственному процессу. В дополнение к стандартным методам снижения затрат, необходим глубокий анализ производственных и технологических процессов, административных затрат, моделирование и оптимизация управленческих решений. Есть области, где затраты осуществляются только по решению вышестоящего уровня управления предприятием (совета директоров, собрания акционеров и т. п.). К ним относят решения, связанные с производственными и финансовыми инвестициями, освоением новых производств и рынков сбыта, приобретением или продажей предприятий или их составных частей. Фактические затраты и результаты определяются в системе финансового учета, однако принятию решения об инвестициях или о продаже недвижимости должен предшествовать обстоятельный расчет с использованием методов управленческого учета.

Информация управленческого учета позволяет менеджерам металлургического предприятия осуществлять мониторинг всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия, т. е. отслеживать протекающие процессы в режиме реального времени, оперативно контролировать результаты работы, своевременно принимать меры для устранения недостатков, ведущих к увеличению себестоимости и снижению рентабельности производства и продаж. На основе мониторинга делаются

выводы о сильных и слабых сторонах деятельности предприятия, динамике их изменения, о благоприятных и неблагоприятных тенденциях развития внешних условий, в которых работает предприятие [4].

Чтобы решить эти проблемы промышленные предприятия черной металлургии должны внедрят современные методы системного анализа, мониторинг, планирование затрат [3].

Неэффективность управленческого учета связана прежде всего с тем, что на значительной части металлургических предприятий система внутрифирменного планирования не привязана к бюджетированию, что естественно приводит к некорректному выбору критериев оценки результатов деятельности и, следовательно, к неверному построению показателей достижения стратегических целей. Основной недостаток системы внутрифирменного планирования, не базирующейся на использовании системы управленческого учета и бюджетирования, заключается в том, что она не предполагает [1, с. 107]: многовариантный анализ финансовых последствий реализации намеченных бизнес-планов; сценарный анализ изменения финансового состояния; оценку финансовой устойчивости организации при изменении условий внешней среды; определение рентабельности деятельности структурного подразделения, продукции.

В настоящее время в управлении затратами металлургического предприятия важную роль играет бюджетирование.

Возможности системы управленческого учета и бюджетирования заключаются в построении эффективного управления металлургическим предприятием, достижении им стратегических целей и развития бизнеса в условиях динамично развивающегося и диверсифицированного бизнеса. При систематизации управленческой отчетности следует больше внимания обращать на более полное использование информации, формируемой в рамках бюджетирования и управленческого учета [2, с. 158].

Полагаем, что бюджетирование – это управленческая технология, стратегическое планирование, характеризующее менеджмент предприятия, соответствие его уровня современным требованиям и принимаемых им управленческих решений. Внедрение внутрифирменного бюджетирования в металлургических предприятиях является необходимостью для улучшения финансовой дисциплины, финансового состояния, повышения инвестиционной привлекательности предприятие.

Бюджеты разрабатываются в целях эффективного использования всех видов ресурсов, распределения объемов производства, работ, услуг между центрами ответственности, улучшения внутренних связей предприятия,

а также выявления слабых сторон организационной структуры металлургических предприятий. Бюджет также может использоваться как вид управленческой отчетности.

Исследование позволило дать следующее определение бюджетирования как планового документа, выраженного в денежной и натуральной форме, который разрабатывается и принимается к исполнению, как в целом по металлургическому предприятию, так и по отдельным структурным подразделениям (центрам ответственности). В зависимости от уровня бюджета разрабатываются и утверждаются временные периоды составления, форматы бюджетов, используемые показатели, бюджетные статьи.

Бюджетирование позволяет руководству предотвратить вероятность отрицательных результатов финансово-хозяйственной деятельности организации и выявить резервы, обеспечивающие эффективное развитие и финансовую устойчивость предприятия, а также обеспечивающие повышение конкурентоспособности как продукции, так и организации в целом.

Основными целями бюджетирования на промышленных предприятиях черной металлургии в системе управленческого учета являются:

- максимально эффективное использование всех видов ресурсов;
- эффективная организация технологического процесса управления предприятием;
- обеспечение эффективной связи между стратегией и тактикой развития металлургического предприятия.

Позитивные аспекты бюджетирования включают в себя:

- 1) планирования материальных, трудовых и финансовых ресурсов в долгосрочном, краткосрочном и среднесрочном периоде;
- 2) основу для оценки выполнения плана центрами ответственности и их руководителей;
- 3) помощь в выполнении своих обязательств своевременно;
- 4) помощь в правильном определении себестоимости продукции.

Бюджеты подразделяются на генеральные, составляемые в целом по промышленному предприятию черной металлургии, и частные, которые разрабатываются по структурным подразделениям металлургического предприятия. Генеральные бюджеты металлургического предприятия необходимо разделить на основные группы: операционный, финансовый и инвестиционный бюджет.

Бюджетный способ управления затратами предполагает отражение в бюджетах всей информации о количественно-стоимостных параметрах обычной деятельности в планируемом периоде. Соблюдение данного принципа делает невозможным выполнение хозяйственных

операций, не нашедших своего отражения в бюджетах. Если же решение о выполнении «внебюджетной» операции принято, то оно должно быть достаточно обоснованным, а результаты выполнения операции следует зафиксировать в учетных регистрах как отклонения от бюджетных показателей.

Для внедрения в практику металлургического предприятия системы бюджетирования необходимо выполнение ряда обязательных условий:

- предприятие должно располагать соответствующей методической и нормативной базой разработки, контроля и анализа всех видов бюджетов. Управленческий аппарат должен иметь достаточно высокую квалификацию для того, чтобы уметь составлять, контролировать, сделать мониторинг и анализировать все виды бюджетов;

- для составления бюджетов различных уровней, а также контроля и анализа, необходимо располагать соответствующей информацией о деятельности металлургического предприятия в целом и его структурных подразделений, центров ответственности (центр затрат).

- бюджетирование осуществляется через организационную структуру предприятия и систему управления. Понятие организационной структуры предприятия включает в себя количество и функции службы аппарата управления относительно разработки, контроля и анализа исполнения бюджетов; совокупность структурных подразделений, центров ответственности, которые являются объектами бюджетирования. Структурные подразделения (центры ответственности) должны своевременно получать от аппарата управления бюджеты и изменения, вносимые в них в ходе бюджетного периода;

- процесс разработки, контроля и анализа исполнения бюджета предполагает регистрацию и обработку больших объемов информации, с использованием автоматизированной системы учета, что повышает уровень оперативности и качества учетно-аналитической работы, количество ошибок существенно сокращается.

За основу построения частных бюджетов и контроля за затратами в металлургии должна быть принята система нормативного калькулирования себестоимости продукции (сортового проката), а также продукции, работ и услуг вспомогательных производств металлургического предприятия. При внедрении бюджетирования должны решаться не только методические проблемы, но также должны прорабатываться вопросы, регламентирующие взаимоотношения структурных подразделений между собой и с аппаратом управления металлургического предприятия. Бюджетирование является основным инструментом внутреннего контроля в системе управленческого учета металлургического предприятия.

Библиографический список

1. *Артющенко В. А.* Развитие и современное состояние систем учета затрат. Экономический анализ: теория и практика. М., 2007.
2. *Друри К.* Управленческий учет для бизнес-решений : учебник: пер. с англ. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
3. *Современное* предпринимательство: социально-экономическое измерение. Воронеж, 2006. Т. 14.
4. *Царев В. В.* Внутрифирменное планирование. СПб. : Питер, 2002.

М. Б. Калонов

*Ташкентский государственный экономический университет
(Ташкент, Республика Узбекистан)*

Анализ современных методов управления затратами

Рассмотрены аспекты анализа современных методов управления затратами и их совершенствования. На примере автотранспортных предприятий раскрыты особенности применения методов управления затратами.

Ключевые слова: совершенствование; затраты; управление; анализ; методы; приоритеты; автотранспорт.

Разработанная под руководством первого Президента Республики Узбекистан стратегия развития «узбекской модели» в среднесрочной перспективе и дальнейшее реформирование страны, предусматривает последовательное осуществление структурных преобразований и модернизации в 2017 г.

Одним из направлений модернизации является дальнейшее совершенствование услуг транспортной системы. В целях эффективного использования транспортных услуг общественного пользования, а также городских и сельских автобусных перевозок принят Указ Президента Республики Узбекистан от 10 января 2017 г. № 2724.

На основании анализа экономической литературы можно выделить следующие наиболее популярные методы управления затратами на автотранспортных предприятиях (АТП): метод построения цепочки ценностей, метод нефинансовой оценки деятельности, метод учета затрат на основе выделения видов его деятельности.

Для того, чтобы определить приоритетность методов с позиций использования их на АТП необходимо рассмотреть:

- сущность каждого метода;
- преимущества метода перед другими;
- область использования и недостатки метода;
- возможность применения метода в экономической практике автотранспортного предприятия.

Как известно, предприятие может поддерживать устойчивое конкурентное преимущество на базе лидерства в затратах или на базе дифференциации продукции, либо используя и то и другое.

Чтобы достигнуть превосходящей позиции относительно конкурентов предприятие должно стремиться изготавливать продукцию (услугу), дающую большую ценность за ту же стоимость, что и у конкурентов, либо иметь преимущество на основе низких издержек.

Применительно для автомобильного транспорта такие преимущества могут быть достигнуты, в частности, за счет освоения АТП специализированных перевозок на рынке услуг с низким уровнем конкуренции или за счет повышения качества управления затратами на основе внедрения прогрессивных методов. Наиболее выгодное конкурентное положение получает предприятие, использующее два этих принципа вместе.

По мнению Дж. Шанка и В. Говиндараджана [3; 4], лидерство по затратам может быть достигнуто благодаря следующим подходам:

- в результате экономии в масштабах производства;
- на основе полученного опыта производства товаров (услуг);
- в результате жесткого контроля над затратами;
- на основе минимизации затрат в таких сферах, как исследования и разработки, сервис, маркетинг.

Для автотранспортного предприятия данные подходы реализуются через управление затратами на основе прогрессивных методов управления затратами. Другими словами, для сокращения затрат на АТП могут применяться различные методы управления затратами, направленные на достижение экономии средств, основанной: на опыте перевозок (чем дольше предприятие занималось данным видом перевозок на данном направлении, тем легче контролировать затраты на маршруте, продвигать свою услугу и т. д.); на жестком контроле над затратами, позволяющем получить преимущества перед конкурентами вследствие снижения тарифов и использования сэкономленных средств на дальнейшее развитие предприятия; на минимизации затрат на исследование грузопотоков и требований клиентов, на рекламу транспортных услуг и др. [1; 2].

При осуществлении дифференциации, основной акцент делается на обновлении номенклатуры продукции предприятия путем создания чего-то, что ощущается потребителями как нечто редкое и уникальное. Подходы к дифференциации продукции учитывают: приверженность к торговой марке, качество обслуживания, наличие дилерской сети, конструкцию и особенности изделий и/или технологию.

Для автотранспортного предприятия подходы при дифференциации транспортных услуг учитывают: приверженность клиентов к определенному АТП, обслуживание (возможное оформление документов, экспедиторские услуги и т. д.), особенности вида перевозок, используемые при перевозке информационные технологии вида перевозок.

Дифференциация продукции для автомобильного транспорта может привести к серьезным единовременным затратам, таким, как покупка дорогого подвижного состава с более высокими технико-эксплуатационными характеристиками, проведение рекламных компаний, более глубокое изучение рынка услуг и потенциальных клиентов.

От общего подхода в управлении затратами перейдем к методам управления. Рассмотрим метод построения цепочки ценностей. Сущность этого метода состоит в следующем. Построение и анализ цепочки ценностей, прежде всего, определяет, где в цепочке ценностей может быть увеличена ценность для потребителя или снижена себестоимость. Система цепочки ценностей – это метод классификации этой цепочки по стратегически важным видам экономической деятельности, для определения поведения затрат и источников дифференциации. Таким образом, общая цепочка ценностей для каждого предприятия – уникальна.

Каждая функция по созданию ценности имеет уникальный набор определяющих факторов, которые объясняют различия в затратах для этих видов экономической деятельности. Следовательно, каждый вид экономической деятельности имеет уникальные источники получения конкурентного преимущества. Стандартная цепочка ценностей, по мнению Дж. Шанка и В. Говиндараджана, имеет вид: сырье – исследование и разработки – производство – маркетинг – распределение – обслуживание [3; 4]. Однако, применяя данную шаблонную цепочку ценностей на практике, непосредственно для автомобильных перевозок, можно прийти к выводу, что в этом случае цепочка ценностей утрачивает некоторые свои звенья.

Как следствие предприятие создает преимущество, либо ряд преимуществ, а также выбирает методы контроля и управления затратами в сопоставлении с ценностями конкурентов. Необходимо также отметить, что предприятие основываясь на анализе существующей цепочки ценностей, может и вовсе прийти к выводу о необходимости ее полной. Так, автотранспортное предприятие может прийти к выводу о неэффективности выполняемых им перевозок и, как следствие, либо полностью прекратить предоставление услуг по перевозкам данного вида, либо изменять используемые методы управления затратами по этому виду перевозок, добываясь конкурентного преимущества.

Вопреки стандартному взгляду на повышение рентабельности продукции за счет изучения внутренней цепочки ценностей предприятия существует также более широкий взгляд на проблему. В соответствии с ним, предприятие может повысить свою рентабельность, понимая то, как деятельность предприятия по созданию ценностей сочетается с цепочками ценностей поставщиков и потребителей. Для автотранспортных предприятий данный подход может быть реализован, например, путем специализации перевозок, когда автотранспортное предприятие на основе анализа деятельности заказчика может предложить более удобный для заказчика вид перевозки, используя специализированный подвижной состав. Другими словами, предприятие может повысить свою рентабельность, понимая то, как деятельность предприятия по созданию ценностей сочетается с цепочками ценностей поставщиков и потребителей.

В отличие от концепции добавленной стоимости, в соответствии с концепцией цепочки ценностей декларируется, что отдельные виды экономической деятельности по созданию стоимости внутри фирмы являются зависимыми. Отсюда можно сделать вывод о необходимости координации видов экономической деятельности, если их влияние на продвижение товаров полностью осознается.

Таким образом, для дальнейшего рассмотрения нами выбрана концепция цепочки ценностей. Традиционные подходы управленческого учета подчеркивают важность снижения затрат между звеньями цепи. Также анализ цепочки ценностей предоставляет возможности снизить общие затраты, сознательно увеличивая затраты в ходе какого-либо вида экономической деятельности, создающего стоимость, может привести к снижению общих затрат.

Библиографический список

1. *Гурков И. М.* Международные перевозки грузов. Информация для потребителей транспортных услуг: справочник. СПб. : Информ. центр «Выбор»: Петербург – XXI век, 1998.
2. *Кузнецов Е. С., Курников И. П.* Производственная база автомобильного транспорта: состояние и перспективы. М. : Транспорт, 1988.
3. *Шанк Дж., Говиндараджан В.* Менеджмент. 3-е изд. М. : Гардарика, 2000.
4. *Шанк Дж., Говиндараджан В.* Современные методы управления. М. : Воронеж: НПО «Модек», 2002.

Н. А. Полозова¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Формирование учетной информации для целей эффективного функционирования учета в системе контроллинга

Проанализированы подходы к определению понятия «контроллинг»; рассмотрены элементы системы контроллинга. Приведено обоснование точек зрения разных авторов относительно роли и места системы контроллинга в формировании управленческой информации предприятия. Раскрыты особенности промышленного производства, определяющие потребность в новых инструментах и аналитических уровнях формирования управленческой информации.

Ключевые слова: планирование; контроль; управленческий учет; бизнес-процессы; методы управления.

Для того чтобы принять управленческое решение, необходимо разбираться не только в понятийном аппарате, но и достаточно квалифицированно при этом применять на практике: методологию управленческого решения; методы разработки управленческих решений; организацию разработки управленческого решения; оценку качества управленческих решений.

Теоретические основы контроллинга начали закладываться при возникновении и развитии положений процессного менеджмента. А. Файоль [2] описал управление как универсальный процесс, состоящий из нескольких действий, названных им управленческими функциями. Совокупность всех управленческих функций: планирование, организация, командование, координация, контроль, составила сам процесс управления. Сегодня пять функций менеджмента, выделенных А. Файолем, лежат в основе этой науки.

Л. Гьюлик развил учение А. Файоля и сформулировал семь управленческих функций: планирование, организация, кадры, руководство, координация, отчетность, бюджетирование. Таким образом, разделив «контроль» на «отчетность» и «бюджетирование», он предложил разделить контроль как особую функцию и считал необходимым разработать эффективный «диапазон контроля», тем самым положив начало развития инструментария контроллинга.

Развитие контроллинга в России привело к усилению споров между учеными и практиками – приверженцами различных концепций

¹ Научный руководитель – Н. С. Нечухина, доктор экономических наук, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

контроллинга о его сущности, функционале и инструментари [4]. Несмотря на увеличение научных публикаций по данной тематике, споры среди научной общественности и в настоящее время не утихают и конкритики не добавляют.

Современная теория контроллинга является результатом трудов многих ученых, точки зрения, которых в понимании контроллинга существенно разделились, что повлекло формирование целого ряда групп концепций, отражающих основные тенденции развития теории контроллинга.

Если говорить о концептуальных основах функционирования процесса контроллинга на промышленных предприятиях, то данную проблему, по мнению авторов, следует рассматривать в двух плоскостях:

во-первых, учитывая особенности организационной структуры промышленных предприятий (унитарное предприятие, кооператив, акционерное общество, холдинг и т. п.);

во-вторых, исследуя собственно контроллинг как отражение внешней (стратегический контроллинг) и внутренней среды (оперативный контроллинг) предприятия [3].

В соответствии с этим исходным моментом разработки концепции процесса контроллинга предприятия должно стать его функциональное построение, которое является основой формирования элементной составляющей. При этом в основе построения контроллинга лежит метод декомпозиции, где на верхнем уровне – цель, далее идут функции контроллинга, ниже – элементы и т. д.

В зависимости от структуры предприятия модель контроллинга может строиться для бизнес-единиц холдинга и предприятия в целом, для отдельных структурных подразделений.

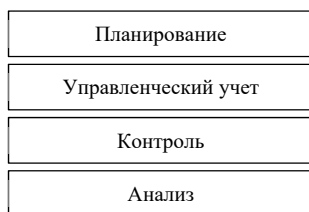
Одним из важнейших элементов контроллинга является управленческий, или внутрипроизводственный учет, связанный с бухгалтерским [4].

Эффективность методов управления подразумевает их непрерывное совершенствование, применение действенных инструментов планирования, учета, контроля и оценки деятельности промышленных предприятий с использованием международного опыта в части, оптимизации бизнес-процессов на базе концепции создания ценности и принципов бережливости.

Для того чтобы построить эффективную систему управления недостаточно как раньше просто сбора информации в рамках управленческого учета, планирования показателей в рамках бюджетирования и анализа полученных результатов [7]. Экономическая ситуация на рынке сейчас меняется очень быстро и требует иногда немедленного принятия решения,

что и определяет уровень управления и необходимость применения комплексной базы управленческих подходов в виде системы контроллинга. Контроллинг включает в себя комплекс подсистем: управленческий учет, бюджетирование, анализ, контроль деятельности и мониторинг. Эффективность комплексного применения этих подсистем реализуется в возможности применения мониторинга ключевых показателей, который и обеспечивает быстрое принятие управленческих решений.

Информационный поток в системе контроллинга должен проходить через все основные элементы (см. рисунок).



Этапы информационного потока

По мнению современных исследователей, основная задача контроллинга – это ориентация управленческого процесса на достижение целей, стоящих перед предприятием, в том числе и стратегических. Поэтому важно проследивать взаимосвязь стратегического и оперативного уровней контроллинга, что позволяет сделать показатель экономической добавленной стоимости, который является основой для формирования стратегических целей компании и одновременно определяется показателями оперативного учета (себестоимость, выручка, налоги и пр.). Например, одна из формул, по которой определяется добавленная стоимость, содержит показатель рентабельности продаж по чистой прибыли [1]:

$$P = ЧП / B.$$

В настоящем исследовании в качестве ключевого показателя-маяка, сигнализирующем о благополучном протекании бизнес-процессов через все элементы системы, предлагается использовать маржинальную рентабельность по валовой прибыли, которая раскладывается на составляющие показатели, определяющие соответствующий бизнес-процесс [6].

Планирование результатов бизнес-процессов позволит производить мониторинг ключевых показателей деятельности. Мониторинг дает возможность отслеживать в режиме реального времени и сравнивать их с плановыми показателями, делать выводы о динамике протекания бизнес-процессов, выявить сбои, распознать кризис, снизить степень риска, корректировать стратегии. Возникающие отклонения

должны оцениваться по определенным критериям. Результатами анализа должны стать не только отклонения, но и определение причин, и оценка изменений этих отклонений во времени.

Ввиду большой степени неопределенности изменения многих факторов, возникает необходимость описания нескольких возможных вариантов или сценариев развития предприятия [5]. Кроме того, возникают трудности и с оценкой степени вероятности того или иного варианта, их сравнительной эффективности. Поэтому число сценариев и вариантов должно быть ограничено, иначе осуществлять все расчеты по ним будет затруднительно даже с применением ЭВМ. На практике обычно просчитываются 2–3 варианта.

На эффективность учета наибольшее влияние оказывают информационные технологии, которые на базе вычислительной и организационной техники, создания автоматизированного рабочего места контроллера (АРМ контроллера) позволяют повысить уровень автоматизации функций контроллера и организационно обеспечить вход в единую интегрированную информационную систему управления предприятием.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А.* Комплексный экономический анализ в управлении предприятием : учеб. пособие / С.А. Бороненкова, М.В. Мельник. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.
2. *Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф.* Основы менеджмента : учебник / пер. с англ. М. : Дело ЛТД, 2010.
3. *Нечеухина Н. С., Полозова Н. А.* Контроллинг как инструмент эффективного управления в строительных холдингах // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 20. С. 17–23.
4. *Нечеухина Н. С., Шитова Т. Ф., Полозова Н. А.* Контроллинг как система информационно-аналитической поддержки принятия управленческих решений // Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий. СПб., 2014. С. 370–399.
5. *Нечеухина 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. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2017. С. 256–277.
6. *Чепулянис А. В., Бороненкова С. А.* Организация системы стратегического учетно-аналитического обеспечения управления затратами // Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита: материалы IV Междунар. науч.-практ. конф. в рамках конгресса молодых финансистов V Евразийского экономического форума молодежи «Диалог цивилизаций – “зеленая экономика”» (Екатеринбург, 24 апреля 2014 г.). Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2014. С. 154–158.
7. *Современное предпринимательство: социально-экономическое измерение* / Н. Б. Андренов, А. В. Гладилин, И. М. Колесников и др. Воронеж, 2006. Т. 14.

А. Ш. Тошпулатов

*Ташкентский государственный экономический университет
(Ташкент, Республика Узбекистан)*

Методика эффективного управления затратами субъектов малого бизнеса

Раскрывается широкий круг вопросов управления затратами: экономическая сущность затрат; эффективное управление по местам возникновения затрат и целям расходования; применение современных и эффективных способов калькуляции себестоимости продукции. Раскрыта специфика методологии контроля в субъектах малого бизнеса и частного предпринимательства.

Ключевые слова: затраты; малый бизнес и частное предпринимательство; управление затратами; контроль затрат.

В условиях диверсификации и структурных изменений экономики в настоящее время одной из приоритетных задач хозяйствующих субъектов, ведущих свою деятельность в Республике Узбекистан, а также субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства является достижение максимальной прибыли при минимальных затратах. Для уменьшения затрат производства деятельности хозяйств необходимы эффективное управление затратами и контроль над ними.

Несмотря на многие теоретические и практические исследования по управлению затратами остаются не изученные грани проблемы. Оценка роли управления затратами хозяйствующего субъекта в Узбекистане приобретает ключевое значение в обеспечении эффективного развития предприятий. Повышение роли управления затратами в управлении производством обуславливает необходимость изыскания новых путей и возможностей снижения расходов, требует улучшения методов планирования, учета, анализа и регулирования процессов формирования затрат [3]. В условиях модернизации экономики в учете затрат возникает немало проблем.

Одна из таких проблем – это управление затратами и контроль над ними на основе современных эффективных методов, применяемых для субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства. Целью управления затратами и контроля над ними считается определение их направлений расходования. Проще говоря, пользователи учетной информации должны знать, с какой целью используются расходы и формируются затраты.

Для эффективного управления затратами и контроля над ними в субъектах малого бизнеса и частного предпринимательства, следует особо обратить на следующее:

- правильное распределение затрат исходя из вида деятельности;
- определение места возникновения затрат и цели расходования;

- своевременное предоставление сотрудникам управления точной и надежной информации о затратах, произведенных в хозяйственной деятельности;

- применение современных и эффективных способов в калькуляции себестоимости продукции.

При управлении затратами и контроля над ними, на основе вышеизложенных требований, в субъектах малого бизнеса и частного предпринимательства необходимо организовать и развить систему управления счетами. «Управление затратами – это способность экономии ресурсов и извлечения из них максимальных результатов» [1, с. 150]. В хозяйственной деятельности управление затратами и контроль над ними способствует росту полученной прибыли на самый высокий уровень. В условиях модернизации экономики в деятельности субъектов предпринимательства, посредством эффективного управления затратами можно получить следующие возможности:

- иметь информацию о том, когда, где и в каком порядке в хозяйственной деятельности осуществлялись расходы ресурсов;

- прогнозировать наличие дополнительных финансовых ресурсов для обеспечения непрерывности предпринимательской деятельности и расширения производства;

- достижение высоких результатов при использовании затраченных ресурсов хозяйственной деятельности.

Поэтому, в условиях нынешней экономики, в целях обеспечения экономического роста субъектов, возникает необходимость в бухгалтерии, внедрить систему управления затратами. В деятельности субъектов предпринимательства посредством внедрения системы управления затратами, можно получить следующие перспективные результаты:

Во-первых, оптимизация активов (уменьшение дебиторской задолженности и товарно-материальных запасов).

Во-вторых, оптимизация пассивов (структурирование кредитного портфеля, усиление финансовых источников хозяйств).

В-третьих, оптимизация имеющейся структуры затрат (уменьшение себестоимости производства, снижение средних затрат).

Внедрение системы управления затратами объединяет в единую систему все выполняемые хозяйствующим субъектом задачи. Эти задачи включают:

- повышение эффективности хозяйственной деятельности;
- определение затрат по основным функциям управления;
- учет затрат по отдельным видам продукции и всего хозяйства;

- оценка себестоимости продукции, определение факторов, влияющих на себестоимость, поиск резервов снижения затрат во всех областях хозяйства и на всех этапах процесса производства;
- расчет затрат на единицу произведенной продукции, определение себестоимости продукции;
- подготовка информационной базы, которая даст возможность оценить затраты и совершенствовать процесс производства;
- формирование конкурентоспособных цен, основанных на номенклатуре продукции;
- определение рациональных способов измерения и контроля затрат;
- выбор нормативных затрат, анализ отклонений фактических нормативных затрат;
- учет всех видов затрат согласно выбранной классификации.

В результате полного решения всех вышеуказанных задач управления затратами в экономической деятельности субъектов предпринимательства можно объединить в единую систему контроль, учет, анализ, прогноз затрат, а также достичь роста показателей экономической деятельности организации.

Эффективное управление затратами в основном осуществляется при помощи функций управления (рис. 1).

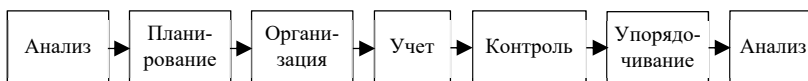


Рис. 1. Последовательность управления затратами

Внедрение данной последовательности управления затратами обеспечит целевой расход затрат, необходимых в хозяйственной деятельности, контроль за использованием ресурсов и в итоге получение максимальной прибыли.

В период диверсификации и модернизации экономики внедрение системы управления затратами основывается на использовании сложных механизмов анализа и переработки информации с применением автоматизации, управленческих процессов.

Ученые экономисты делят механизмы управления затратами на три группы: краткосрочные; среднесрочные; долгосрочные (рис. 2).

Чем длительнее период управления затратами, тем сложнее механизм управления. Минимизация издержек производства – самый актуальный метод в краткосрочном периоде управления затратами.

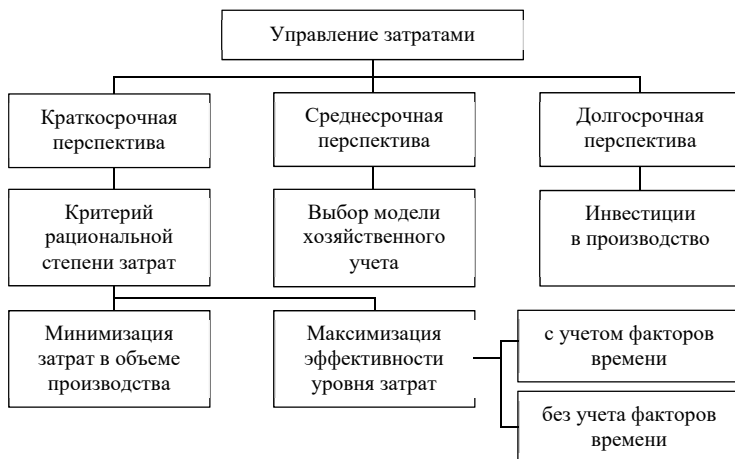


Рис. 2. Управление затратами [1]

Вместе с тем может быть выбран критерий «максимизации результатов в фиксированных затратах». Это не значит, что затраты останутся на прежнем уровне: если такой подъем будет повышать их эффективность, то они могут вырасти. Управляющие хозяйством должны определить заблаговременно те или иные показатели роста затрат. В фиксированных затратах требуется использовать более широко способы управления затратами. В этом смысле в основном речь идет о различных методах планирования производства и управления ассортиментом, поставке «Just in time», об оптимизации хранения запасов [4].

Для управления затратами в среднесрочной перспективе используются механизмы мотивации. Повышение эффективности связано с оплатой труда управляющего хозяйством и результатами работы хозяйства.

Систему управления затратами в деятельности субъектов целесообразно организовать в целях осуществления контроля над средствами и затратами в местах их возникновения. При эффективном управлении необходимо уделить особое внимание местам возникновения затрат. Местом возникновения затрат, учитывая хозяйственные процессы, происходящие в хозяйстве, считаются места осуществления затрат и производственные структурные подразделения субъектов [2, с. 580].

Для каждой отрасли, субъекта малого бизнеса и частного предпринимательства для эффективного управления затратами имеют важное значение принятие решений рационального управления, постоянный контроль над затратами основной деятельности. Отечественная теория

и практика управления затратами получают все более широкое развитие, адаптируя западные разработки к нашим условиям, а также корректируя и дополняя действующий набор методов управления затратами.

Еще одна важная особенность повышения эффективности затрат – предоставление широких возможностей субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства, обеспечение отрасли новым техническим и технологическим оборудованием, т. е. необходимо организовать широкое внедрение современного оборудования и его эффективное использование. Вместе с тем целесообразным считается ведение эффективного учета затрат, серьезно влияющих на уровень рентабельности отрасли и внедрение современных методов учета себестоимости продукции.

Библиографический список

1. *Замураева Л. Е.* Управление затратами: учеб. пособие. Тюмень : Изд-во Тюмен. гос. ун-та, 2005.
2. *Сатывалдыева Д. А.* Бухгалтерский учет : учебник. Ташкент : IQTISODIYOT, 2015.
3. *Современное предпринимательство: социально-экономическое измерение.* Воронеж, 2006. Т. 14.
4. *Elliot B., Elliot J.* Financial accounting and reporting. 17th ed. London, 2015.

Т. Г. Шешукова

*Пермский государственный национальный
исследовательский университет
(Пермь)*

Контроллинг и управленческий учет на предприятии: расстановка приоритетов

Актуальность вопросов приоритетности контроллинга и управленческого учета обусловлена необходимостью формирования достоверного информационного обеспечения для принятия оптимальных управленческих решений. В связи с этим все более значимым становится исследование проблем соотношения управленческого учета и контроллинга. В статье рассматриваются теоретические основы взаимосвязи управленческого учета и контроллинга, в частности проводится анализ различных подходов, уточняющих их соподчиненность. Определяется соотношение понятий «управленческий учет» и «контроллинг».

Ключевые слова: контроллинг; управленческий учет; коммерческий расчет; предприятие; управленческое решение.

В рыночных условиях одной из приоритетных задач контроллинга и управленческого учета на предприятии становится обеспечение своевременной и достоверной информацией менеджеров. Во многом успешная деятельность предприятия зависит от способности руководящего

состава принимать экономически обоснованные управленческие решения, для чего необходимо информационное обеспечение. В связи с этим все более актуальной становится проблема формирования системы, способной выполнять функции контроллинга и управленческого учета.

В научной литературе можно встретить различные термины относительно контроллинга и управленческого учета. Определение верной позиции может продвинуть дискуссию вперед [6].

С целью установления взаимосвязи между контроллингом и управленческим учетом проведем анализ содержания категорий. Представления авторов по вопросу отражения сущности контроллинга и управленческого учета в аспекте соподчиненности приведены в таблице. Основу проведенного исследования составляют работы таких ученых как Д. Баталов, Д. Блохин, М. Вахрушина, А. Галяутдинова, А. Диаров, Е. Завьялова, Е. Макарова, Е. Мухина, Н. Нечехина, М. Николаев, В. Осокин, В. Пилипенко, Е. Потылицына, М. Рыбьянцева, М. Санин. Для расстановки приоритетов, совершенствования и ясности понятий «контроллинг», «управленческий учет» целесообразно остановиться на нескольких спорных моментах.

Подходы к расстановке приоритетов в понятиях «контроллинг» и «управленческий учет»

Авторы	Соотношение понятий
Т. Г. Шешукова, Е. Р. Мухина	«Не следует объединять понятия управленческого учета и контроллинга» [15, с. 30]
Е. А. Макарова, В. В. Осокин, М. Б. Николаев	«Эти два термина не являются полностью эквивалентными и отражают два подхода к пониманию термина “управленческий учет”» [8, с. 560]
Д. А. Баталов, М. С. Рыбьянцева	«Следует трактовать именно в контексте тождества данных понятий» [1, с. 17; 5]
Н. С. Нечехина	«Контроллинг – управленческая система» [9, с. 13]
А. А. Диаров	Управленческий учет является основой системы контроллинга на предприятии. Основная задача управленческого учета – предоставление релевантной информации для принятия управленческих решений; функции контроллинга шире, они включают в себя не только управленческий учет, но и планирование, контроль, координацию, а также выработку рекомендаций для принятия управленческих решений [5]
В.И. Пилипенко	В мировой практике управленческий учет традиционно рассматривается как составная часть бухгалтерского учета, а контроллинг как альтернатива управленческого учета [10]
М.К. Санин	Контроллинг есть неотъемлемый элемент стратегического управленческого учета [12]
Е.А. Потылицына	«Контроллинг будет «преобладать» над управленческим учетом. Тому есть довольно простое объяснение: управленческий учет является и составной частью контроллинга, и источником информации для него» [11, с. 110]

А. Галиутдинова	«Понятие “контроллинг” намного шире и имеет более сложную систему организации, чем управленческий учет. В концепции контроллинга развиты и углублены основы управленческого учета» [4, с. 36]
М. А. Вахрушина	«Единство управленческого учета и контроллинга», имея в виду не их полное тождество, а лишь следствие различных менталитетов пользователей учетно-аналитической информации [3]
Е. С. Завьялова	«В концепции контроллинга развиты и углублены основы управленческого учета» [7, с. 148]
Д. В. Блохин	«Контроллинг» является более широким понятием, чем «управленческий учет», на основании чего сделан вывод о том, что цели управленческого учета являются производными от целей контроллинга и служат средствами их достижения. Служба контроллинга находится на более высоком иерархическом уровне, чем служба управленческого учета [2]

Из анализа понятий следует, что в дискуссии о приоритетах рассматриваются информационный и синонимический подходы. Сторонники информационного подхода считают, что управленческий учет является частью информационной базы, обеспечивающей функционирование управляющей системы (включая контроллинг) [12; 13]. Что касается авторов синонимического подхода, то они считают тождественными системы управленческого учета и контроллинга. В работах М. А. Вахрушиной исследование таких понятий, как «управленческий учет» и контроллинг» идет параллельно.

Таким образом, авторы по-разному трактуют понятия управленческого учета и контроллинга, отсюда и идет спор о соотношении этих категорий. На наш взгляд, понятия управленческого учета и контроллинга различны. Несмотря на то, что и в системе контроллинга и в системе управленческого учета значительное внимание уделяется учету затрат по центрам финансовой ответственности, по местам их возникновения, однако, в системе контроллинга больше внимания обращается на оценку обоснованности затрат, поиск причинно-следственных связей между затратами и результатами. Помимо этого, концепция контроллинга близка к ориентации деятельности всего предприятия на требования рынка, на потребности покупателей, отсюда следует, что одна из основных задач контроллинга – это изучение потребительского спроса, уровня конкуренции, цен и прочих маркетинговых показателей [14].

Информационная составляющая управленческого учета как подсистемы системы управления организацией очевидна. Управленческий учет выступает своего рода инструментом реализации функций управления. Управленческий учет прежде всего создается для того, чтобы оперативно принимать решения, связанные с деятельностью фирмы.

Информация управленческого учета предоставляется только внутренним пользователям, руководителям, сотрудникам финансовых служб. Для внешних пользователей (например, акционеров и кредиторов) эта информация может быть закрыта. Управленческий учет так же может основывать свои решения на не подтвержденной документами информации и другими данными.

Контроллинг представляет собой экономическую модель, которая направлена на эффективное использование ресурсов и развитие предприятия (организации) в долгосрочной перспективе. Контроллинг стремится к тому, чтобы создать на предприятии систему, которая бы эффективно принимала управленческие решения, осуществляла контроль и анализ.

Исполнителями в контроллинге и управленческом учете являются подразделения, формирующие организационное, методическое и информационное обеспечение предприятия, т. е. управленцы разного уровня.

В контроллинге количественной характеристикой является эффективность работы системы менеджмента, которая представляет собой процесс управления, начиная с постановки целей и задач и заканчивая конечным результатом деятельности. Этот процесс должен производить как можно больше результативности и как можно меньше издержек.

В управленческом учете количественной характеристикой выступает эффективность распределения ресурсов, которой является уровень экономики, при котором максимум полезности можно извлечь из ресурсов и технологий, имеющихся у предприятия.

Библиографический список

1. Баталов Д. А., Рябнцева М. С. Управленческий учет и контроллинг: соотношение категорий // Научный журнал КубГАУ. 2011. № 69(05). URL : <http://ej.kubargo.ru/2011/05/pdf/27.pdf>.
2. Блохин Д. В. Особенности контроллинга и управленческого учета в коммерческом банке. СПб., 2015.
3. Вахрушина М. А. Проблемы и перспективы развития российского управленческого учета // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 33. С. 12–21.
4. Галяутдинова А. Сравнительная характеристика организационно-экономических аспектов контроллинга и управленческого учета // Менеджмент и контроллинг в условиях нестабильности рынков и внешних угроз : сб. науч. тр. / под ред. С. Г. Фалько (Рязань – Москва, 8–9 октября 2015 г.). URL : <http://controlling.ru/files/74.pdf>.
5. Диаров А. А. Контроллинг. М. : Изд-во МГУТУ, 2008.
6. Еремишин О. Афоризмы. Золотой фонд мудрости. М. : Просвещение, 2006.

7. *Завьялова Е. С.* Контроллинг и управленческий учет в планировании деятельности предприятия // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2014. № 11-1. С. 147–149.
8. *Макарова Е. А., Осокин В. В., Николаев М. Б.* К вопросу о понятиях «управленческий учет» и «контроллинг» // Вестник Нижегородского университета имени Н. И. Лобачевского. Сер.: Экономика и финансы. 2004. № 2. С. 560–564.
9. *Нечехуина 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. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2017. С. 256–277.
10. *Пилипенко В. И.* Управленческий учет. СПб. : СПбГУЭФ, 2009.
11. *Потылицына Е. А.* Генезис понятия «контроллинг» // Проблемы современной экономики. 2011. № 2. С. 109–112.
12. *Санин М. К.* Управленческий учет. СПб. : СПбГУ ИТМО, 2010.
13. *Фалько С. Г., Рассел К. А., Левин Л. Ф.* Контроллинг: национальные особенности – российский и американский опыт // Контроллинг в России. 2002. № 1. С. 2–8.
14. *Фольмут Х. Й.* Инструменты контроллинга от А до Я: пер. с нем. / под ред. М. Л. Лукашевича и Е. Н. Тихоненковой. М. : Финансы и статистика, 2001.
15. *Шешукова Т. Г., Мухина Е. Р.* Развитие управленческого учета на предприятии по производству электротехнической продукции. Пермь : Изд-во Перм. нац. исслед. политехн. ун-та, 2015.

Экономический анализ в управлении предприятием

И. Е. Власова, Н. С. Мокина, Ю. И. Миронова
Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)

Оценка рисков деятельности компании (на примере ООО «Молмашстрой»)

Риски, которые сопровождают деятельность организации и создают финансовые угрозы, объединяются в группу предпринимательских рисков. Выявление, оценка и контроль уровня «портфеля» рисков – актуальные задачи, стоящие перед управленцами. Последствия финансовых рисков влияют на финансовые результаты организации: они могут привести не только к финансовым потерям, но и к банкротству предприятия. Поэтому в первую очередь следует определить финансовые риски, воздействующие на деятельность конкретного предприятия.

В статье рассмотрен метод определения основных рисков в виде составления карты риска путем проведения риск-интервью управленческого персонала. На основе полученных данных была составлена модель множественной регрессии с целью оценить уровень критичности выявленных рисков.

Ключевые слова: риски хозяйственной деятельности; финансовые риски; карта рисков; модель множественной регрессии.

Любая управленческая деятельность в определенной мере имеет рисковый характер. Это обусловлено многими факторами в динамике управления и внешней среды, а также влиянием человеческого фактора [6]. Риски, которые сопровождают деятельность организации и создают финансовые угрозы, объединяются в группу предпринимательских рисков. Выявление, оценка и контроль уровня «портфеля» рисков является одной из актуальных задач для управленцев.

Большинство управленческих решений, принимаются в условиях риска, что обусловлено рядом факторов: неполной информацией, элементами случайности и многим другим [4].

Последствия финансовых рисков влияют на финансовые результаты организации, они могут привести не только к финансовым потерям, но и к банкротству предприятия. Поэтому одной из главных задач является определение именно тех финансовых рисков, которые оказывают влияние на деятельность конкретного предприятия.

В современных условиях используют различные методы выявления рисков. Часть из них основывается на качественном подходе,

а часть на количественном. Однако их общая цель – выявление и описание существующих в организации рисков. Задача качественного анализа рисков – идентификация источников и причин рисков, то есть:

- определение потенциальных зон риска;
- идентификация рисков, сопутствующих деятельности предприятия;
- прогнозирование практических выгод и потерь проявления выявленных рисков.

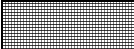
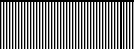
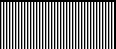
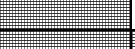
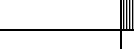
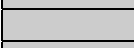
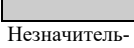
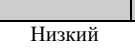
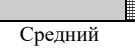
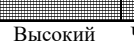
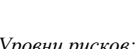
Основная цель данного этапа оценки – выявить основные виды рисков, влияющих на финансово-хозяйственную деятельность. Одним из способов определения основных видов риска может быть составление карты рисков. Она позволяет наглядно изобразить влияние каждого риска на деятельность компании в координатах «вероятность наступления – ожидаемый ущерб». На карте определяется граница толерантности к риску – линия, показывающая степень риска, приемлемую для компании. Граница толерантности определяется, как правило, на уровне совета директоров при обсуждении стратегии компании. Риски, помещенные выше линии толерантности, являются критическими для компании, и при их наличии необходимы меры для снижения опасности до приемлемого уровня [2]. Идентификация рисков может проводиться с использованием различных методов и их сочетаний. Одним из наиболее понятных и доступных является риск-интервью – опрос «владельцев рисков» с целью выявления и оценки рисков, входящих в сферу их компетенции. Цель риск-интервью заключается в выявлении и качественной оценке рисков единицы исследования рисков (предприятия, подразделения или бизнес-процесса) [5].

Рассмотрим на примере производственного предприятия ООО «Молмашстрой», карту риска, составленную на экспертных оценках. На первоначальном этапе было проведено открытое анкетирование руководителей подразделений (начальник производства, главный инженер ОМТС, главный бухгалтер, юрист) в котором предлагалось составить список рисков, влияющих на исполнение заказа (на предприятии ведется позаказный метод учета затрат и калькулирования себестоимости). После этого обобщенный список рисков был представлен финансовому директору с целью оценить уровень критичности выявленных рисков (см. рисунок).

На основании данной карты рисков было выявлено, что основные риски компании представлены следующими:

- налоговые риски, которые могут выразиться в неполном возмещении НДС или дополнительных выплатах, возникших в результате выездной проверки;

- риски, связанные с конкурентами, выражающиеся в изменениях ценовой политики конкурентов;
- закупочные риски, возникающие при увеличении закупочной стоимости материалов основного производства;
- риски персонала, связанные с увеличением объема фонда оплаты труда (далее ФОТ).

Почти достоверно					
Вероятно					
Возможно					
Маловероятно					
Редко					
	Незначительный	Низкий	Средний	Высокий	Чрезмерный

Перечень рисков:

1. Риски персонала.
2. IT- риски.
3. Налоговые риски.
4. Риски с поставщиками.
5. Риски, связанные со спросом на рынке.
6. Юридические риски.
7. Риски, связанные с конкурентами.
8. Закупочные риски.
9. Риски, связанные с маркетингом

Уровни рисков:

	Низкий
	Средний
	Высокий
	Критический

Карта рисков ООО «Молмашстрой»

Итоговые результаты качественного анализа риска являются базой для проведения количественного анализа, то есть проводится исследование только тех рисков, которые оказывают существенное влияние на деятельность компании. Эти риски расположены на пересечении вероятности наступления «почти достоверно» и ущерб «чрезмерный» (риски ФОТ и закупочной стоимости) [1].

Для оценки степени влияния изменения ФОТ и закупочной стоимости материалов построим модель множественной регрессии. Основной целью данной модели является определение влияния каждого фактора в отдельности и совокупного их воздействия на моделируемый показатель.

На этапе количественного анализа риска вычисляются числовые значения величин отдельных рисков и риска объекта в целом. Для этих целей используется информация управленческой отчетности, которая формируется главным бухгалтером ежеквартально,

нарастающим итогом в срок до 5-го числа 2-го месяца, следующего за отчетным кварталом.

Используем следующие данные о значениях чистой прибыли (y), размера ФОТ (x_1) и стоимости материалов основного производства (x_2), представленные поквартально 2014–2017 гг. в таблице.

Исходные данные для множественного регрессионного анализа, тыс. р.

Период	Чистая прибыль	ФОТ	Материалы
I кв 2014	–8 512	10 292	3 460
II кв 2014	–4 680	15 613	6 233
III кв 2014	514	18 841	13 756
IV кв 2014	1 306	17 703	10 305
I кв 2015	–195	12 175	21 052
II кв 2015	3 562	17 825	13 148
III кв 2015	1 274	18 451	29 904
IV кв 2015	5 857	16 953	5 693
I кв 2016	–160	14 512	34 897
II кв 2016	4 072	19 058	25 343
III кв 2016	6 563	16 812	29 144
IV кв 2016	11 885	17 100	34 963
I кв 2017	–6 981	6 881	5 842

Были найдены средние квадратичные отклонения:

$\sigma_y = 5395,6$ – квартальная чистая прибыль компании (в среднем равна 5,4 млн р);

$\sigma_{x_1} = 3536,59$ – средний квартальный объем ФОТ (3,5 млн р.);

$\sigma_{x_2} = 11273,85$ – в среднем компания использует материалы стоимостью 11,3 млн р.

Предполагая, что между переменными y , x_1 , x_2 существует линейная корреляционная зависимость, найдем уравнение регрессии y по x_1 и x_2 . Получаем: $\hat{y} = 15134,45 - 0,82 \times x_1 - 0,19 \times x_2$.

При увеличении размера ФОТ (при неизменной стоимости материалов) на 1 тыс. р. чистая прибыль уменьшится в среднем на 820 р., а при увеличении только стоимости материалов (при неизменном ФОТ) на 1 тыс. р. – в среднем на 190 р.

В стандартизированном виде уравнение будет выглядеть следующим образом $t_y = 0,54 \times t_{x_1} + 0,4 \times t_{x_2}$.

Так как стандартизированные коэффициенты регрессии можно сравнивать между собой, то можно сказать, что объем ФОТ оказывает большее влияние, чем стоимость материалов основного производства.

Сравнение влияния факторов на результат также было проведено при помощи средних коэффициентов эластичности: $\overline{\Theta}_1 = 11,46$; $\overline{\Theta}_2 = 3,11$.

Таким образом, увеличение только объема ФОТ или только стоимости материалов основных фондов на 1 тыс. р. уменьшает в среднем размер чистой прибыли на 11,46 тыс. р. и 3,11 тыс. р. соответственно. Коэффициенты парной корреляции $r_{yx_1} = 0,69$, $r_{yx_2} = 0,61$, $r_{x_1x_2} = 0,38$.

Они указывают на сильную связь каждого фактора с результатом, но при этом между собой они неколлинеарны. Частные коэффициенты корреляции характеризуют тесноту связи между результатом и соответствующим фактором при элиминировании (устранении влияния) других факторов, включенных в уравнение регрессии [7].

Частные коэффициенты корреляции выглядят следующим образом: $r_{yx_1x_2} = 0,63$, $r_{yx_2x_1} = 0,52$.

Коэффициент множественной корреляции $R_{yx_1x_2} = 0,79$ показывает весьма сильную связь всего набора факторов с результатом.

Нескорректированный коэффициент множественной детерминации $R^2_{yx_1x_2} = 0,62$ оценивает долю вариации результата за счет представленных в уравнении факторов в общей вариации результата. Здесь эта доля составляет 62% и указывает на значительную степень обусловленности вариации результата вариацией факторов, иными словами – на значительную связь факторов с результатом [7].

Скорректированный коэффициент множественной детерминации $R^2 = 0,54$ определяет тесноту связи с учетом степеней свободы общей и остаточной дисперсий. Он дает оценку тесноты связи, которая не зависит от числа факторов и поэтому не может сравниваться по разным моделям с разным числом факторов.

Оба результата указывают на детерминированность результата у в модели факторами x_1 и x_2 .

Оценку надежности уравнения регрессии в целом и показателя тесноты связи $R^2_{yx_1x_2}$ дает F-критерий Фишера. В нашем случае фактическое значение F-критерия Фишера

$$F_{\text{факт}} = 8,02.$$

Получили, что $F_{\text{факт}} > F_{\text{табл}} = 4,1$ (при $n = 13$), т. е. вероятность случайно получить такое значение F-критерия не превышает допустимый уровень значимости 5%. Следовательно, полученное значение не случайно, оно сформировалось под влиянием существенных факторов,

т. е. подтверждается статистическая значимость всего уравнения и показателя тесноты связи $R^2_{yx_2}$.

Величина риска, выраженная математическим ожиданием, равным 1,12 млн р. – среднее значение чистой прибыли за квартал. При этом оно может отклоняться на 5,4 млн р. (величина среднего квадратичного отклонения). Коэффициент вариации равен 54%, это означает, что чистая прибыль на 54% зависит от изменения объема ФОТ и стоимости материалов, поэтому можно сделать вывод о том, что степень риска высокая, компания находится в зоне критического риска по этим показателям [3].

Ввиду высокой критичности отдельных показателей, совместно с руководством ООО «Молмашстрой» были разработаны следующие рекомендации по снижению основных выявленных рисков:

- план мероприятий по разработке, внедрению и оптимизации системы нематериальной мотивации и внедрение системы взаимозаменяемости сотрудников для контроля над объемом ФОТ;
- внесение в смету возможных отклонений и поиск альтернативных материалов для контроля закупочной стоимости материалов основного производства;
- планирование доходов и расходов, а также создание финансовых резервов.

Создание ежемесячной карты управления рисками – может стать основой системы риск-менеджмента на предприятии. Чтобы создать риск-культуру, компании необходима формальная корпоративная процедура оценки рисков, в которой будут прописаны совокупности параметров определения рисков каждой бизнес-единицы.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Морозов Н. А.* Понятие и классификация рисков в принятии управленческих решений // Перспективы развития бухгалтерского учета, анализа, аудита и налогообложения в условиях интернационализации экономики : сб. ст. VI Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 24 апреля 2015 г.) / отв. за вып.: Н. С. Нечухина, Т. Ф. Шитова. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015. С. 3–8.
2. *Мокина Н. С., Бороненкова С. А.* Сущность и классификация рисков // Перспективы развития бухгалтерского учета, аудита, финансово-ревизионного и налогового контроля в современных условиях международной интеграции экономики: материалы V Междунар. науч.-практ. конф. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2014. С. 66–69.
3. *Москвин В. А.* Механизмы нейтрализации финансовых рисков. URL : http://www.cfin.ru/finanalysis/risk/inside_neutralization.shtml.
4. *Недосекин А. О.* Стратегический подход к управлению рисками корпорации. СПб. : СЗТУ, 2007.

5. *Современное предпринимательство: социально-экономическое измерение*. Воронеж, 2006. Т. 14.

6. *Цифровая трансформация экономики и промышленности: проблемы и перспективы* / под ред. д-ра экон. наук, проф. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2017.

7. *Яковлева И. Н.* Оценка финансовых рисков компании на базе бухгалтерской отчетности // *Справочник экономиста*. 2009. № 7.

Л. Г. Гузун¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Понятие и система показателей рейтинга деловой активности организации

Рассмотрены понятие и система показателей деловой активности. Особо выделены качественные и количественные критерии, последние подразделяются в части ресурсного и финансово-экономического потенциала.

Ключевые слова: деловая активность; система показателей; рейтинг хозяйствующего субъекта.

В условиях рыночной экономики существенно возрос интерес участников экономического процесса к объективной и достоверной информации о рейтинге деловой активности и рейтинге организации. Все субъекты рыночных отношений – собственники (акционеры), инвесторы, банки, кредиторы, поставщики, покупатели, конкуренты – заинтересованы в однозначной оценке конкурентоспособности и надежности своих партнеров [9, с. 378].

Данные о деловой активности организации являются одним из ключевых аспектов, на которые обращают внимание инвесторы при принятии решений о финансировании организации или об инвестировании в ее проекты. Положительное значение деловой активности свидетельствует о росте надежности организации, конкурентоспособности на рынке, отрицательные показатели – об обратном [1, с. 253].

Понятие деловой активности хозяйствующего субъекта многогранно и по-разному трактуется авторами.

В зарубежной экономической литературе смысл, вкладываемый в термин «деловая активность», достаточно сложно интерпретировать. Это связано с тем, что английское словосочетание «business activity» можно перевести как, непосредственно, деловая активность и как текущая производственно-коммерческая деятельность. Это предопределяет

¹ Научный руководитель – С. А. Бороненкова, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

некую путаность и возможное отождествление понятий вследствие неточного перевода. Э. Хелферт под деловой активностью подразумевает, насколько эффективно менеджеры используют активы, доверенные им собственниками. Очевидно, что данная характеристика относится именно к деловой активности, а не только к текущей деятельности организации [8, с. 243]. В то же время Дж. Грей и Д. Рикеттс в своей книге «Управленческий учет» отмечают, что измерение уровня активности – это оценка бизнеса или производственной деятельности по таким показателям, как прямые трудовые затраты, машиночасы, пробег в милях и пр., которые относятся к затратам основной деятельности. В данной формулировке авторами характеризуется интенсивность текущей производственно-коммерческой деятельности.

С нашей точки зрения, *деловая активность* – это одна из важных характеристик результативности деятельности организации, которая обеспечивает реализацию поставленных стратегических целей.

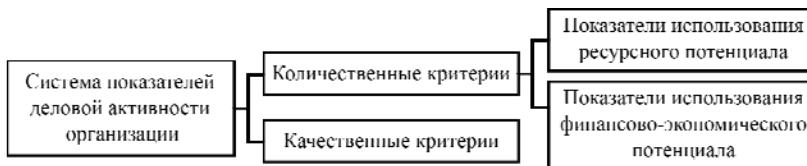
Анализ деловой активности позволяет сформировать целостное, системное представление о хозяйственной деятельности организации и затрагивает практически все стороны и направления деятельности организации [7, с. 37].

Рейтинги деловой активности составляются на основании данных, получаемых при экономическом анализе деятельности организации. Отсутствие единого подхода к трактовке понятия «деловая активность организации» порождает разные подходы к формированию системы показателей.

При оценке деловой активности хозяйствующего субъекта принципиальное значение имеет точность и объективность оценки. «Точность» в данном случае означает, являются ли результаты оценки деловой активности достаточно правильными и обоснованными.

Объективность и точность зависят от того, какая система показателей положена в основу оценки деловой активности, методики их исчисления и информационная база для расчета показателей. Немаловажное значение имеют способы сводной оценки, позволяющей ранжировать организацию [2, с. 211].

Исходя из этого, большинство методик основываются на системе количественных показателей. Однако принципиальное значение имеют и качественные критерии оценки деловой активности хозяйствующего субъекта. Поэтому для уточнения и систематизации показателей деловой активности предлагается деловую активность организации анализировать с помощью качественных и количественных критериев, подразделив последние на показатели использования ресурсного потенциала и финансово-экономического потенциала (см. рисунок).



Система показателей деловой активности организации

Качественные критерии включают следующие характеристики: широта рынков сбыта (внутренних и внешних), деловая репутация организации, конкурентоспособность, наличие постоянных поставщиков и покупателей готовой продукции (услуг) и др. [4, с. 237].

Количественные критерии включает набор показателей, которые необходимо подразделить на две группы:

- 1) показатели ресурсного потенциала;
- 2) показатели финансово-экономического потенциала [3, с. 127].

Ресурсный потенциал характеризует использование ресурсов. В данную группу включаются такие показатели как материалоемкость, фондоотдача и производительность труда, а также эффективность использования ресурсов.

Финансово-экономический потенциал характеризует финансовые и денежно-потоковые показатели. В данной группе представлены показатели рентабельности, прибыльности, коэффициент устойчивости экономического роста, показатели оборачиваемости, коэффициенты операционной, финансовой и инвестиционной деловой активности [5, с. 91].

Система показателей деловой активности организации включает в себя качественные и количественные критерии. В свою очередь, количественные критерии подразделяются на показатели в части ресурсного и финансово-экономического потенциала. Разработанная система показателей представлена в таблице.

На основе данной системы показателей рассчитывается рейтинг деловой активности, который служит основой решения о доверии организации по деловой активности.

Необходимо помнить, что деловая репутация может быть как положительной, так и отрицательной.

Положительная деловая репутация связана с позитивным отношением контрагентов к ее обладателю, с доверием к нему и уверенностью в положительном результате сотрудничества.

Отрицательная деловая репутация показывает нестабильность положения ее обладателя на рынке, недоверие к нему со стороны, как поставщиков, так и покупателей.

Система показателей деловой активности организации

Критерий	Группа показателей	Наименование коэффициента
Количественные критерии	Показатели использования ресурсного потенциала	Материалоемкость
		Фондоотдача
		Производительность труда
		Эффективность использования ресурсного потенциала
Качественные критерии		Широта рынков сбыта продукции
		Деловая репутация организации
		Конкурентоспособность
		Наличие постоянных поставщиков и потребителей
Количественные критерии	Показатели использования финансово-экономического потенциала	Рентабельность собственного капитала
		Рентабельность имущества
		Рентабельность текущих (оборотных) активов
		Рентабельность внеоборотных активов
		Рентабельность продаж
		Рентабельность полных затрат
		Коэффициент эксплуатационных затрат
		Темп роста прибыли до налогообложения
		Темп роста выручки от продаж
		Темп роста суммы активов
Количественные критерии	Показатели использования финансово-экономического потенциала	Коэффициент устойчивости экономического роста
		Коэффициент общей оборачиваемости капитала
		Коэффициент оборачиваемости оборотных средств
		Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств
		Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
		Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности
		Коэффициент оборачиваемости готовой продукции
		Коэффициент оборачиваемости СК
		Продолжительность операционного цикла
		Продолжительность финансового цикла
		Коэффициент операционной деловой активности
		Коэффициент финансовой деловой активности
		Коэффициент инвестиционной деловой активности
		Коэффициенты

В зависимости от вида деловой репутации она может положительно или отрицательно влиять на деловую активность хозяйствующего субъекта [6, с. 17].

Для обобщения характеристики деловой активности хозяйствующего субъекта используется рейтинговая оценка финансового состояния, устойчивости и деловой активности организации. Результаты этой оценки служат основой оценки финансово-экономического состояния организации, от которого зависит успех хозяйствующего субъекта на рынке.

Библиографический список

1. *Аверина О. И.* Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. М. : КНОРУС, 2012.
2. *Басовский Л. Е., Лунева А. М.* Экономический анализ : учеб. пособие. М. : ИНФРА-М, 2011.
3. *Бороненкова С. А., Мельник М. В.* Комплексный финансовый анализ в управлении организацией : учеб. пособие. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.
4. *Быкадоров В. Л., Алексеев П. Д.* Финансово-экономическое состояние предприятия. М. : ПРИОР-СТРИКС, 2011.
5. *Комплексный экономический анализ организации: учебник* / под ред. Н. В. Войтоловского, А. П. Калининой. СПб. : Питер, 2010.
6. *Гаевая М. М.* Деловая активность как инструмент управления хозяйственной деятельностью предприятия : автореф. дис. ... канд. экон. наук. Белгород, 2014.
7. *Денисова И. Н.* Деловая активность как измеритель адаптации субъектов бизнеса к условиям рынка // Российское предпринимательство. 2012. № 3(201). С. 34–39.
8. *Хелферт Э.* Техника финансового анализа / пер. с англ. под ред. Л. П. Белых. М. : Аудит; ЮНИТИ, 2013.
9. *Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий.* СПб., 2014.

Структурный вариант дизайна бизнес-анализа в системе контроллинга

В настоящее время происходит расширение набора информационно-коммуникационных технологий и инструментальных методов анализа экономических процессов, и бизнес-процессов в частности, в системе контроллинга. В контексте статьи роль контроллинга рассмотрена с позиций информационно-аналитической поддержки принятия решений по управлению эффективностью бизнеса и его структурными звеньями с использованием информационных технологий. Раскрыта конфигурация дизайна бизнес-анализа в системе контроллинга. Представлены этапы бизнес-анализа: определение проблемы; цели решения; развитие артефакта; оценка артефакта. Выходные данные (результат анализа) формируются, трансформируются или меняют свое состояние при успешном завершении каждого этапа процесса. Логическая схема дизайна бизнес-анализа позволяет экономическим субъектам улучшить процессы производственной системы и создать платформу для ее непрерывного совершенствования в будущем. Определены различия между такими понятиями, как «бизнес-анализ экономического» и «бизнес-анализ информационный».

Ключевые слова: бизнес-анализ; контроллинг; бизнес-процесс; дизайн; принятие решений.

В условиях кризиса формирование объективной информации о состоянии бизнеса, а также прогноз его развития обуславливают все большую актуальность для обеспечения гибкости бизнеса и стратегической конкурентоспособности.

Сегодня сфера интересов контроллинга сдвигается в сторону регулирования динамических бизнес-систем и бизнес-процессов [1]. Любое хозяйствующий субъект может быть представлен как взаимосвязанная система бизнес-процессов. В системе контроллинга хозяйствующего субъекта бизнес-анализ (экономический) служит инструментом, при помощи которого обосновываются управленческие решения и направления развития организации с соблюдением требований ее важнейших стейкхолдеров.

Для повышения результативности всего цикла принятия решений необходима эффективная система бизнес-анализа, включающая все направления деятельности экономического субъекта и позволяющая консолидировать данные из всех источников системы учета, получать информацию в реальном времени и формировать интерактивную отчетность.

Международный институт бизнес-анализа (International Institute of Business Analysis, ИБА, основан в 2004 г. в Торонто) определяет *бизнес-анализ* как практику, позволяющую внедрять изменения в компании путем определения потребностей и рекомендации решений, которые обеспечивают ценность для стейкхолдеров (заинтересованных лиц). Следовательно, бизнес-анализ позволяет компании определить потребности и мотивировать изменения, а также разработать и донести соответствующие решения до руководства. Данное обстоятельство будет способствовать повышению эффективности бизнес-процессов и содействовать положительной (полезной) реализации бизнес-изменений.

Бизнес-анализ и регулирование плановых и фактических показателей подчинены выполнению стратегических задач. Роль контроллинга заключается в информационно-аналитической поддержке принятия решений в управлении эффективностью бизнеса и его структурными единицами. Решения, которые базируются на бизнес-анализе, в основном представляют собой программу деятельности экономического субъекта, направленную на усовершенствование бизнес-процессов, осуществление организационных изменений, стратегическое планирование, разработку финансовой политики (учетной, договорной, инвестиционной и др.) экономического субъекта и т. п.

Содержание, направленность и методы бизнес-анализа меняются в зависимости от целей, стоящих перед управляемым объектом в определенный период времени и в определенной последовательности. Логическая схема дизайна бизнес-анализа (см. рисунок) представлена на видении методологии сбора, преобразования и результатов бизнес-аналитических процессов [2]. Во время разработки дизайна может оказаться, что известна только проблема и (или) указаны требования, но решения пока не сформированы. Впоследствии поиск решения может привести к нескольким альтернативам [4]. Анализ требований представляет собой процесс сбора требований к программному обеспечению, их систематизацию, документирование, анализ, выявление противоречий, неполноты, разрешения конфликтов [4].

При успешном завершении каждого этапа процесса выходные данные (результат) создаются, преобразовываются или происходит смена их состояния.

На этапе определения проблемы процесса бизнес-анализа требуется знание о состоянии проблемы и важности ее решения. Здесь на вход системы подается описание проблемы (потребностей) (наличие проблемы, необходимость решения), на основе заложенной в нее базы знаний и правил логического вывода. Далее генерируется процесс решения проблемы с локализацией границ.



Логическая схема дизайна бизнес-анализа

На каждом этапе бизнес-анализа определяется влияние изменений на конкретный бизнес-процесс, а также на цели и текущую деятельность экономического субъекта.

Моделирование границ используют для установления границ допустимых значений по параметрам оптимизации.

На следующем этапе («цели решения») определяются общие условия решения, а также пределы, в рамках которых должны приниматься решения, задаются количественные и качественные параметры решения. Определение вариантов решения происходит в результате идентификации, исследования и описания различных возможных способов удовлетворения потребности. Процесс определения цели решения отражает понимание сложившейся ситуации и преобразует видение аналитика в конкретные результаты.

Этап «развитие артефакта» предполагает создание решения проблемы, когда разрабатывается функциональность решения и формируется информационный объект и его структурные связи. При этом объект, относящийся к решению и создаваемый в рамках бизнес-анализа, представляет собой артефакт, который позволяет решить проблему.

На заключительном этапе «оценка артефакта» оценивается использование объекта на практике. Действительный показатель этого объекта сравнивается с результатами альтернативных предложений. Для оценки артефакта требуется эмпирическое доказательство, также как и теоретические знания о показателях и методах анализа. На этой стадии следует возвращаться к одному из предыдущих этапов и повторять его для улучшения решения.

Основной целью бизнес-анализа в системе контроллинга является улучшение процессов для оптимизации создания потребительской ценности [6]. Информация для бизнес-анализа – это методологический и технологический комплекс и инструментарий, которые требуются для поддержания принятия решений в сфере управления эффективностью бизнеса.

С появлением интеллектуальных систем BI (business intelligence) – систем бизнес-аналитики важно проводить различие между такими понятиями как бизнес-анализ экономического и бизнес-анализ информационный. Бизнес в рамках анализа подразделяется на области знаний (Domain).

Существует, с одной стороны, определенная область деятельности экономического субъекта (Business Domain), а с другой стороны – ИТ-пространство, которое в том числе связано с автоматизацией бизнеса (Technical Domain). Информационный бизнес-анализ является аналитическим инструментом информационного обеспечения данными экономического бизнес-анализа для поддержки принятия решений при существующих бизнес-процессах.

В содержательном плане бизнес-анализ включает традиционные средства BI, а для решения задач управления бизнесом представляет собой качественно новый уровень – «искусство анализа». Бизнес-анализ объединяет современные системы бизнес-интеллекта и методики формирования, прогнозирования, нормирования и мониторинга значений ключевых показателей, а также панелей управления с использованием современных методов визуализации (Economic Analysis) [3]. Внедрение и практическое применение инструментов BI в системе контроллинга делает ее еще более гибкой, адаптивной и, в конечном итоге, упреждающей, способной предугадывать будущее и управлять им.

Библиографический список

1. Бердников В. В. Контроллинг бизнес-систем: проблемы, развитие и опыт // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 3. С. 304–314.
2. Жидкова Е. А. Развитие бизнес-анализа в системе контроллинга // Известия Санкт-Петербургского аграрного университета. 2016. № 42. С. 199–204.

3. *Основы бизнес-анализа* : учеб. пособие / В. И. Бариленко, В. В. Бердников, Р. П. Булыга и др.; под ред. В. И. Бариленко. М. : КНОРУС, 2014.
4. *Babok Guide v3*. URL : <https://www.iiba.org/babok-guide.aspx>.
5. *Gielingh W. A.* Theory for the modeling of complex and dynamic systems // ITcon. 2008. Vol. 13. P. 421–475.
6. *Hammer M.* What is Business Process Management? // Vom Brocke J., Rosemann M. (eds.) Handbook on business process management. Vol. 1. Springer, Heidelberg, 2010. P. 3–16.

Н. В. Коптелова¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Использование множественной линейной регрессии финансовых результатов с целью их анализа

Рассмотрены особенности применения модели множественной линейной регрессии для анализа финансовых результатов коммерческого предприятия. Выделены и обоснованы факторы, коррелирующие с величиной финансового результата. Раскрыта оптимальная структура экзогенных факторов, входящих в регрессионную модель. Построено и описано уравнение регрессии. На основе построенной регрессионной модели дан прогноз прибыли коммерческого предприятия.

Ключевые слова: множественная регрессия; регрессионная модель; корреляция; финансовый анализ; финансовый результат.

Развитие рыночных отношений в России непрерывно коррелирует с повышением уровня конкуренции, который в свою очередь предъявляет особые требования к объективности информации о результатах хозяйственной деятельности субъектов с целью выявления «слабого звена», возможных путей улучшения финансовых показателей и деловой активности [2].

Принятие экономически обоснованных решений по управлению финансовыми результатами в быстроменяющейся экономической среде требует модификации методов анализа, поиска и совершенствования способов обобщения и интерпретации финансовой информации. Анализ обеспечивает взаимосвязанное изучение явлений и процессов, их развития, происходящих в них количественных и качественных изменений [1].

Одним из векторов развития экономического анализа считается применение математическо-статистических моделей, в частности, модели множественной линейной регрессии [6].

Научный руководитель – С. А. Бороненкова, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ

Модель множественной линейной регрессии – частный случай регрессионной модели, расширение парного регрессионного анализа. Данная модель применяется в тех случаях, когда поведение объясняемой, зависимой переменной необходимо связать с влиянием более чем одной факторной, независимой переменной.

Углубляясь в историю, следует отметить, что уже на рубеже XVII в., в связи с развитием политической арифметики, такие ученые, как Г. Кинг и У. Петти, стали комбинировать математические расчеты и статистические данные, внедряя их в экономику. Сегодня уже трудно назвать ту сферу, в которой бы не использовалась обработка статистических данных.

Линейная регрессия является одним из известнейших методов обработки статистических данных, достаточно хорошо работающим в ряде простых задач [4]. К достоинствам линейной регрессии можно отнести простоту алгоритма и высокое быстродействие.

Рассмотрим построение модели множественной линейной регрессии на примере условной организации. Для построения регрессионной модели для анализа прибыли используются следующие факторы:

1) количество заключенных договоров. Поскольку фирма занимается оказанием услуг, ее прибыль напрямую зависит от количества клиентов и, соответственно, количества заключенных с ними договоров;

2) средняя цена за услугу. При повышении цен на услуги фирма может потерять ряд клиентов, и, напротив, ведя «мягкую» политику ценообразования, сможет подстроиться под рынок путем снижения цен;

3) цена у фирмы-конкурента. В условиях ценовой конкуренции фирме приходится противостоять фирме-конкуренту, ориентируясь на его ценообразование.

4) расходы на рекламу. Реклама – «двигатель» торговли. Размещение информации в СМИ и на телевидении может привлечь поток новых клиентов, в тоже время, это расходы фирмы, которые уменьшают итоговое значение прибыли.

Построим регрессионную модель для анализа финансовых результатов на основании показателей деятельности фирмы в период с ноября 2015 г. по февраль 2017 г.

Поскольку в рассматриваемую модель регрессии входит 4 экзогенных фактора, делаем предположение о мультиколлинеарности данной модели. Под мультиколлинеарностью понимается наличие линейной зависимости между объясняющими переменными (факторами) регрессионной модели.

С помощью пакета «Анализ данных» Excel и функции «Корреляция» исследуем входящие в модель переменные (см. таблицу).

Исследование переменных с помощью пакета «Анализ данных» (Excel) и функции «Корреляция»

	Прибыль, тыс. р.	Средняя цена за услугу, тыс. р.	Средняя цена за услугу у конкурента, тыс. р.	Расходы на рекламу, тыс. р.	Количество договоров, шт.
Прибыль, тыс. р.	1,000				
Средняя цена за услугу, тыс. р.	0,233	1,000			
Средняя цена за услугу у конкурента, тыс. р.	0,226	0,698	1,000		
Расходы на рекламу, тыс. р.	0,671	0,000	0,224	1,000	
Количество договоров, шт.	0,917	0,001	0,114	0,680	1,000

Данный анализ показывает, что имеется средняя связь между количеством договоров и расходами на рекламу, средняя связь между ценой услуги, оказанной фирмой, и ценой у фирмы-конкурента. Проведем регрессионный анализ исходной модели.

Вывод итогов							
Регрессионная статистика							
Множественный R	0,951						
R-квадрат	0,905						
Нормированный R-квадрат	0,870						
Стандартная ошибка	37,084						
Наблюдения	16,000						
Дисперсионный анализ							
	df	SS	MS	F	Значимость F		
Регрессия	4,000	143591,258	35897,815	26,104	0,000		
Остаток	11,000	15127,179	1375,198				
Итого	15,000	158718,438					
	коэффициенты	стандартная ошибка	t-статистика	P-значение	нижние 95%	верхние 95%	нижние 95,0%
У-пересечение	-385,745	160,845	-2,398	0,035	-739,762	-31,729	-739,762
Средняя цена за услугу	29,956	12,813	2,338	0,039	1,755	58,156	1,755
Средняя цена за услугу у конкурента	-10,375	12,389	-0,837	0,420	-37,642	16,892	-37,642
Расходы на рекламу	2,481	2,749	0,902	0,386	-3,570	8,531	-3,570
Количество договоров	13,710	2,058	6,661	0,000	9,180	18,240	9,180

Рис. 1. Регрессионный анализ исходной модели¹

По данным регрессионного анализа можно сделать вывод о том, что связь в анализируемой модели тесная (Коэффициент корреляции – Множественный $R=95,1\%$) и прямопропорциональная с прибылью и средней ценой за услугу, расходами на рекламу и количеством договоров. И обратнопропорциональная связь между прибылью и средней ценой за услугу у конкурента и коэффициентом a (свободным членом). Прибыль фирмы на 87% зависит от экзогенных факторов (Нормированный R -квадрат).

¹ Расчеты выполнены в программе Excel, «Анализ данных».

Модель некачественна, так как значимость фактора цены фирмы-конкурента и расходов на рекламу отсутствует (P -значение выше допустимого). Для того, чтобы улучшить данную модель необходимо устранить влияние мультиколлинеарности. Для этого воспользуется методом пошагового исключения переменных x из модели.

Из столбца P -значение следует, что наименьшее влияние на модель оказывает два фактора: цена у конкурента и расходы на рекламу.

Исходя из корреляционного анализа (см. таблицу) видно, что парная корреляция (влияние) у прибыли и расходов на рекламу выше, нежели у цены конкурента и прибыли ООО «Виктори». Поэтому исключаем фактор «цена у конкурента» из исследуемой модели и проводим регрессионный анализ.

По данным анализа связь в модели по-прежнему сильная (Множественный $R=94,8\%$), и, в результате исключения фактора «цена у конкурента», уменьшилось значение стандартной ошибки: с 37,084 до 36,619. Стандартная ошибка – это параметр, характеризующий степень возможного отклонения среднего значения, полученного на исследуемой ограниченной выборке, от истинного среднего значения, полученного на всей совокупности элементов [3].

Однако, фактор расходы на рекламу незначим. Следовательно, в данной регрессионной модели на прибыль анализируемой фирмы не влияет. Удалим его из модели. Проведем регрессионный анализ полученной модели.

Вывод итогов									
Регрессионная статистика									
Множественный R									0,946
R-квадрат									0,894
Нормированный R-квадрат									0,878
Стандартная ошибка									35,898
Наблюдения									16,000
Дисперсионный анализ									
	df	SS	MS	F	Значимость F				
Регрессия	2,000	141965,733	70982,867	55,082	0,000				
Остаток	13,000	16752,704	1288,670						
Итого	15,000	158718,438							
	Коэффициенты	Стандартная ошибка	t- статистика	P- Значение	Нижние 95%	Верхние 95%	Нижние 95,0%	Верхние 95,0%	
У-пересечение	450,774	141,406	-3,188	0,007	-756,263	-145,284	-756,263	-145,284	
Средняя цена за услугу	22,260	8,646	2,575	0,023	3,582	40,938	3,582	40,938	
Количество договоров	14,813	1,456	10,173	0,000	11,667	17,959	11,667	17,959	

Рис. 2. Регрессионный анализ итоговой модели¹

¹ Расчеты выполнены в программе Excel, «Анализ данных».

В полученной модели связь тесная (Коэффициент корреляции равен 94,6%). В модели прямопропорциональная связь между количеством договоров и прибылью, средней ценой за услугу и прибылью, и обратная между прибылью и коэффициентом регрессии a . На 87,8% прибыль объяснена полученной моделью.

В результате исключения фактора, уменьшилось значение стандартной ошибки. Коэффициенты модели, определяющие меру влияния факторов на результат, достоверны, так как все P -значения меньше 5%.

Регрессионная модель достоверна, количество наблюдений достаточно, так как величина Значимость F равна нулю. Модель качественная, так как выполняются 3 условия:

- 1) связь тесная = 94,6%;
- 2) все факторы значимы;
- 3) наблюдений для достоверных выводов достаточно.

Следовательно, уравнение регрессии имеет вид:

$$\text{Прибыль} = -450,774 + 22,260 \times \text{средняя цена за услугу} + 14,813 \times \text{количество договоров}.$$

При значении экзогенных факторов равному нулю, фирма получит убыток равный 450,774 тыс. р., что экономически обоснованно: нет клиентов – нет выручки – нет прибыли.

В полученной модели отсутствуют выбросы, так как стандартные остатки в каждом из наблюдений (16 месяцев) по модулю меньше 2. Модель качественна, следовательно, может быть использована для планирования и прогнозирования прибыли фирмы ООО «Виктори».

На основе данной регрессионной модели спрогнозируем прибыль на 17-й месяц. Для этого с помощью опции EXCEL «построение графика» определим значения переменных X для 17-го месяца.

На графиках представлены две функции. Первая функция отображает зависимость средней цены за услугу (y – переменная) от месяца (x – переменная), вторая – функция количества договоров от месяца.

Подставив значение 17 месяца в уравнение линий тренда получим, что в 17 месяце средняя цена за услугу составит 15,973 тыс. р. и будет заключено 34 (33,844) договора. Подставив полученные значения в уравнение регрессии получим прогнозируемую прибыль в размере 408,43 тыс. р.

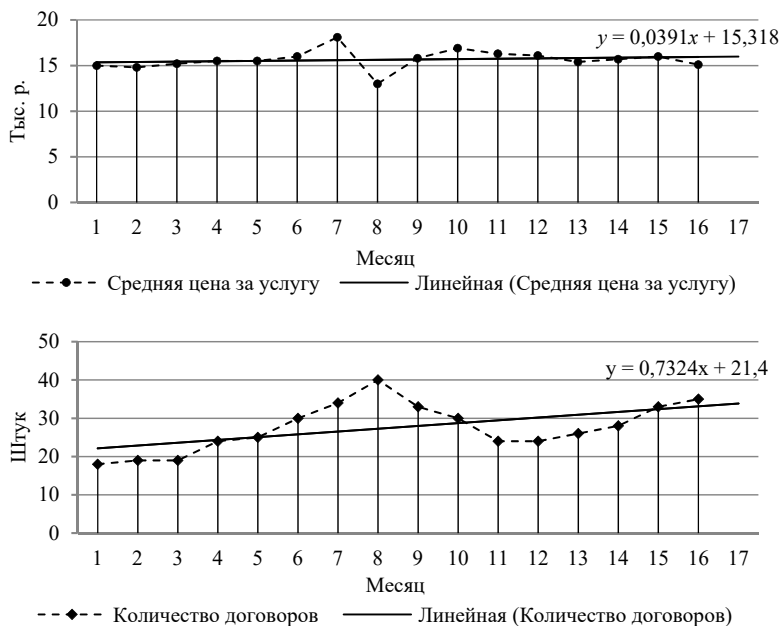


Рис. 3. Графики зависимости цен и количества договоров от месяца

Таким образом, модель множественной линейной регрессии может применяться в части анализа финансовых результатов коммерческого предприятия [5]. В результате выбранных 4 факторов, в полученную модель вошли лишь 2, что объясняется явлением мультиколлинеарности между экзогенными переменными. По итогам проведенных расчетов была построена модель множественной линейной регрессии и проведен ее анализ. Была выявлена сильная прямая зависимость между количеством договоров, средней цены за услугу и прибыли фирмы. Было выведено уравнение регрессии, с помощью которого можно прогнозировать финансовый результат фирмы в будущих периодах.

Библиографический список

1. Бороненкова С. А., Мельник М. В. Комплексный финансовый анализ в управлении организацией : учеб. пособие. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.
2. Власова И. Е., Власова И. А. Расчет нереализованной прибыли группы компаний как элемент метода консолидации финансовой отчетности // Управление. 2014. № 1(47). С. 36–40.

3. *Использование информации бухгалтерской отчетности в экономическом анализе* Перминова И. М., Хелемина С. В. // Вопросы совершенствования бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита в повышении эффективности реального сектора экономики: сб. материалов Республиканской научно-практической конференции. 2015. С. 451–460.

4. *Магнус Я. Р., Катыше П. К., Пересецы А. А.* Эконометрика. Начальный курс : учебник. 6-е изд., перераб. И доп. М. : Дело, 2004.

5. *Мокина Н. С., Бороненкова С. А.* Сущность и классификация рисков // Перспективы развития бухгалтерского учета, аудита, финансово-ревизионного и налогового контроля в современных условиях международной интеграции экономики. Материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 10–11 октября 2014 г.). Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2014. С. 66–69.

6. *Цифровая трансформация экономики и промышленности: проблемы и перспективы* / под ред. д-ра экон. наук, проф. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2017.

О. В. Мустафина¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Актуальные вопросы учетно-аналитического обеспечения доходов и расходов предприятия торговли

Раскрывается сущность экономических категорий «доход» и «расход», рассматриваются методологические подходы к их оценке и планированию (прогнозированию). Выделены актуальные вопросы учетно-аналитического обеспечения доходов и расходов предприятия торговли; определены основные научные направления исследуемой тематики. Предложен авторский вариант модернизации существующей системы учетно-аналитического обеспечения отраслевых предприятий торговли, который базируется на концепции экономической сингулярности.

Ключевые слова: торговая надбавка; доход; расход; прибыль; учетно-аналитическая система; сингулярность; экономическая сингулярность.

Торговля – крупнейшая отрасль экономики любой страны, в ней сконцентрировано наибольшее количество субъектов предпринимательства, которые активно участвуют в реализации социально-экономической программы государства, по средствам занятости населения, выплаты заработной платы и перечисления налоговых обязательств в бюд-

¹ Научный руководитель – Н. С. Нечуехина, доктор экономических наук, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

жет [7]. Государство заинтересовано в динамично развивающихся предприятиях торговли, результативность деятельности которых характеризуется системой показателей, представленных на рис. 1.



Рис. 1. Система показателей, результативности деятельности предприятий торговли

Основным элементом финансового результата деятельности предприятия торговли является доход, под которым понимается, денежное выражение совокупности продуктов или услуг, переданных предприятием своим покупателем в течение некоторого периода времени¹. Доход характеризует объем притока активов предприятию торговли или погашение его кредиторской задолженности в результате поставки или производства товаров, оказания услуг (в нашем случае услуга продажи товаров населению), составляющих основу деятельности.

Доходы являются финансовой базой, обеспечивающей решение наиболее важных задач деятельности, формируются из различных источников по всем видам хозяйственной деятельности в соответствии с ПБУ 9/99.

Под доходами понимаются: увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала (иск. вклады участников)².

Доходы являются источником возмещения текущих расходов, связанных с осуществлением процесса продажи; служат источником налоговых платежей и обеспечивают развитие предприятия торговли. С учетом отраслевой специфики сумма доходов от реализации товаров и услуг характеризует общий размер торговых надбавок.

¹ *Committee on Accounting Concepts and Standards, Accounting and Reporting Standards for Corporate Financial Statements and Preceding Statements and Supplements (AAA, 1957), p. 5.*

² *Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утв. приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н).*

Методика расчета торговой надбавки законодательно не регламентируется, следовательно, предприятия торговли могут самостоятельно использовать любую технологию для расчета определения суммы дохода от основной деятельности с учетом установленных критериев (см. таблицу).

Расчет суммы дохода (торговой надбавки)

Критерий расчета	Методология расчета
По общему товарообороту	В случае, если на все товары установлен одинаковый процент торговой надбавки и размер наценки в процентах в течение отчетного периода не меняется, организация может воспользоваться методом расчета валового дохода по товарообороту (см. п. 12.1.4 Методических рекомендаций Роскомторга). Под товарооборотом понимается общая сумма выручки без учета НДС: $ВД = T \times PH,$ где $ВД$ – валовый доход от реализации; T – общий товарооборот; PH – расчетное значение торговой надбавки
По ассортименту товарооборота	На разные группы товаров устанавливается различный процент торговой наценки, при этом в системе учета организован обособленный учет выручки по каждой товарной группе: $ВД = \sum T_i \times PH_i,$ где T_i – товарооборот по товарной группе; PH_i – торговая надбавка по товарной группе
По среднему проценту	$ВД = T \times П,$ где $П$ – средний процент валового дохода; $П = (H^0 + H^{об} - H^e) / (T + O^1) \times 100\%,$ где H^0 – торговая надбавка на товары на остаток товаров на начало отчетного периода (сальдо счета 42 на начало месяца); $H^{об}$ – торговая надбавка на товары, поступившие за отчетный период (оборот по К42 за месяц); H^e – торговая надбавка на выбывшие товары (документальный расход) оборот по Д42 за месяц; O^1 – остаток товаров на конец отчетного периода (сальдо счета 41 на конец месяца)
На остаток не проданных на конец месяца товаров	$H^1 = ОК^1 \times П,$ где H^1 – сальдо счета 41-2 на конец месяца; $ОК^1$ – остаток товаров на конец месяца в продажных ценах (сальдо счета 41-1 на конец месяца); $П$ – исчисленный процент торговой надбавки; $П = [Сальдо\ счета\ 41-2^0 + Об\ по\ К41-2 / [T + ОК^1]$ Сальдо счета 41-2⁰ – на начало месяца
По ассортименту остатка товаров	$ВД = H^0 + H^{noc} + H^{выб} - H^1,$ где H^0 – торговая надбавка на остаток товаров на начало отчетного периода; H^{noc} – торговая надбавка на товары, поступившие за отчетный период; $H^{выб}$ – торговая надбавка на выбывшие товары; H^1 – торговая надбавка на остаток товаров на конец отчетного периода

Доход измеряется ценой обмена, которая представляет собой денежный эквивалент или текущую дисконтированную стоимость прав на деньги. Предприятия торговли четко ориентированы на получение дохода, так как доходность деятельности – это предпосылка и причина заинтересованности в ее результатах. Однако приток доходов не возможен без расходов. Расходы являются ресурсом для зарабатывания доходов и характеризуется неблагоприятным движением (оттоком).

Исходя из ПБУ 10/99 расходы, в свою очередь, представляют уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала (иск.: уменьшение вкладов по решению участников)¹.

Расходы предприятия торговли представлены издержками обращения, которые выражены в денежной форме, группируются в соответствии с типовой номенклатурой и в системе учета находят свое отражение в дебете счета 44 «Коммерческие расходы»:

- транспортные расходы; расходы на оплату труда;
- социальные налоги и взносы;
- расходы на аренду и содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования, инвентаря;
- амортизация основных средств; расходы на ремонт основных средств;
- расходы на санитарную и специальную одежду; расходы на топливо, газ, электроэнергию для производственных нужд; расходы на водоснабжение;
- расходы на хранение, подработку, подсортировку и упаковку товаров; расходы на рекламу;
- потери товаров и технологические отходы; расходы на тару;
- прочие расходы [2, с. 53].

Финансовый результат предприятия торговли формируется в процессе сопоставления доходов и расходов, рассматривается как итог финансово-хозяйственной деятельности, за определенный период, который характеризует стороны торговой деятельности и является основным критерием инвестиционной привлекательности [4].

При сопоставлении доходов и расходов предприятие торговли может характеризоваться результатом:

- а) нулевым – в случае, когда доходы равны расходам;
- б) наличием прибыли, когда доходы превышают расходы;
- в) наличием убытка, когда расходы больше доходов.

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н).

При сопоставлении вся информация о доходах и расходах аккумулируется на балансовом счете 90 «Продажи», который имеет функциональное значение – для формирования финансового результата.

В целях бухгалтерского учета все доходы и расходы делятся на:

- 1) доходы и расходы от основной деятельности;
- 2) доходы и расходы от прочей деятельности.

Доходом от основной (торговой) деятельности является товарооборот, расходом в данном случае признаются затраты на приобретение товаров и издержки обращения, связанные с продажей (рис. 2).

Счет 90 «Продажи»	
Оборот дебетовый (ОБД) – расходы торговой деятельности – затраты на приобретение товаров и затраты, связанные с продажей товаров	Оборот кредитовый (ОБК) – доход от торговой деятельности – товарооборот, в том числе НДС, акцизы, налог с продаж экспортные пошлины
ОБК – ОБД = прибыль Д90К99 (убыток Д99К90, нулевой результат)	

Рис. 2. Схема счета 90

В рамках грамотного финансового управления финансовым результатом особое внимание в деятельности предприятий торговли уделяется эффективному формированию учетно-аналитической системы, которая призвана обеспечить информацией заинтересованных пользователей.

Многие исследователи высказывают свое мнение, что учетно-аналитическая система является базой и основой формирования и обработки учетной информации. Так, например, по мнению Н. С. Нечеухиной, под учетно-аналитической системой понимается комплекс взаимодействующих и взаимосвязанных элементов, обеспечивающий процесс непрерывного целенаправленного сбора, обработки и оценки информации, необходимой для планирования и подготовки эффективных управленческих решений [5].

Основными элементами учетно-аналитической системы предприятия торговли являются данные бухгалтерского, управленческого и налогового учета, а также аналитические заключения результатов комплексного экономического анализа и аудита.

Использование системы учетно-аналитического обеспечения позволяет эффективно реализовать основные функции финансового управления, под которыми понимают обособленные направления управленческой деятельности, отличающиеся по видам и объемам управленческого труда, а также срокам их выполнения.

Учетно-аналитическое обеспечение финансового управления доходами и расходами предприятия торговли включает: нормативно-правовое обеспечение; учетное обеспечение; аналитическое обеспечение; прочее документационное обеспечение (рис. 3).

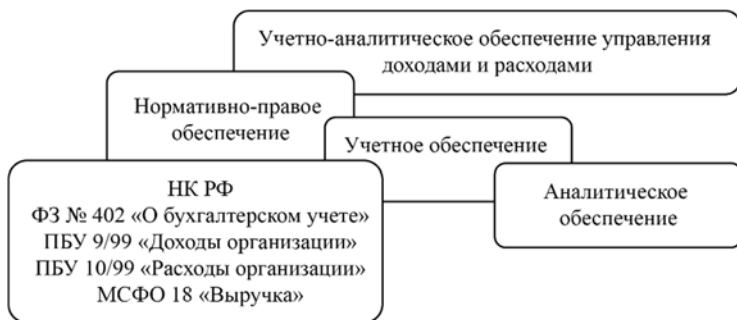


Рис. 3. Учетно-аналитическое обеспечение управления доходами и расходами (составлен автором)

Основой нормативного обеспечения является нормативно-правовая база учета доходов и расходов предприятия торговли, состоящая из документов четырех уровней:

- законодательного;
- нормативного;
- методического;
- организационного [6].

На сегодняшний день актуальным вопросом в части формирования учетно-аналитической системы управления доходами и расходами остается организация сбора учетно-аналитической информации в соответствии с РСБУ и МСФО [3].

Следовательно, в рамках существующих методологий формирования учетно-аналитических систем и моделей необходимо совершенствовать и развивать по средствам внедрения и адаптации в российскую практику имеющийся зарубежный опыт с учетом научных направлений, а именно:

- административное научное направление, которое основывается на сохранности имущества, его эффективном использовании и получении максимального дохода и прибыли, в состав учетно-аналитической системы должны входить учетные данные оперативного (ретроспективного) учета и управленческого (ретроспективного, тактического и стратегического);

- экономическое научное направление базируется на определении финансового результата деятельности с учетом статистического, налогового и финансового (ретроспективного) учета;
- юридическое научное направление основывается на имущественном праве, учетная аналитическая информация базируется на данных статистического, налогового и финансового учета;
- комбинированное научное направление должно расширять перечень учетно-аналитических источников в соответствии с РСБУ и МСФО (данных налогового и бухгалтерского учета).

Деятельность современных предприятий торговли осуществляется в стабильно изменяющихся условиях; исходя из этого возникает необходимость использования новых современных подходов к формированию учетно-аналитической системы с использованием современных форм передачи учетной информации, электронных носителей и программных продуктов и др., вследствие чего выделяется необходимость использования математического моделирования в системе учетно-аналитического обеспечения управления доходами и расходами предприятия торговли.

Моделирование, являясь универсальным методом научного познания, предполагает изучение какого-либо объекта (процесса) посредством создания совокупности моделей, обладающих основными характеристиками и свойствами изучаемого объекта [5]. С применением средств ПВЭМ моделирование доходов, расходов и результатов деятельности в системе учетно-аналитического обеспечения предприятия торговли обеспечивается по средствам математического моделирования (рис. 4).



Рис. 4. Схема математического моделирования учета доходов и расходов в системе учетно-аналитического обеспечения (составлен автором)

На сегодняшний день предметом дискуссий многих ученых, занимающихся проблемами совершенствования учетно-аналитических систем, является реализация концепции экономической сингулярности¹.

Суть данной концепции заключается в сингулярном повороте бухгалтерского учета и перехода к инжиниринговой бухгалтерии, что способствует формированию новой парадигмы финансового, управленческого, статистического учета в системе учетно-аналитического обеспечения управления доходами и расходами предприятия.

С нашей точки зрения, концепция экономической сингулярности базируется на системе сбалансированных показателей, что в свою очередь способствует видению финансовой ситуации результатов деятельности.

Модернизация системы учетно-аналитического обеспечения с учетом концепции экономической сингулярности окажет действенное воздействие на финансово-экономические отношения, посредством четкого статистического наблюдения за потребителями, расходами, доходами и результатами деятельности с различных аспектов. Система учетно-аналитического обеспечения, базирующаяся на экономической сингулярности, базируется на оптимально предсказанной будущей прибыли предприятия торговли и корреляции этой прибыли с прогнозируемыми инновациями и долгосрочными изменениями (спроса, покупательской способности, предпочтений и т. д.).

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Мельник М. В.* Комплексный финансовый анализ в управлении организацией : учеб. пособие. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.
2. *Матвеева В. С.* Бухгалтерский (финансовый) учет : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.
3. *Нечехина Н. С., Мустафина О. В.* Важные аспекты применения МСФО для учета доходов и расходов бизнес-структур розничной торговли (на примере Свердловской области) // Цифровая экономика и «Индустрия 4.0»: проблемы и перспективы: труды науч.-практ. конф. с междунар. участием (Санкт-Петербург, 23–27 марта 2017 г.). СПб., 2017. С. 540–565.
4. *Научные исследования: информация, анализ, прогноз.* Воронеж, 2007. Т. 13. С. 424–432.
5. *Нечехина Н. С., Шеметов В. Н.* Актуальные вопросы моделирования учета в системе контроллинга // Известия Уральского государственного экономического университета. 2012. № 3(41). С. 108–116.

¹ *Сингулярность* (от лат. singularis – единственный) в философии означает единичность (особенность) существа, события, явления. В более широком, современном понимании термин впервые употребил математик Джон фон Нейман (1903–1957). Сингулярность связывают с техническим развитием общества.

6. Новоселова О. П., Нечехина Н. С. Нормативно-правовое регулирование учета доходов и расходов // Учетно-контрольные и аналитические инструменты инновационной экономики : сб. науч. ст. Пенза, 2016. С. 125–134.

7. Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий / под ред. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2014.

И. М. Перминова¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Применение теории маржинального анализа в деятельности организации

Рассматриваются особенности маржинального анализа, основанного на теории маржинального дохода. Его главное тематическое предназначение – анализ динамики прибыли от продаж в целях прогнозирования финансовых результатов от обычных видов деятельности и управления безубыточностью продаж. Подчеркивается, что с помощью теории маржинального дохода и маржинального анализа можно получить важные характеристики формирования финансовых результатов деятельности предприятия, связанные с определением минимального объема производства и продаж, безубыточностью функционирования предприятия, планированием прибыли и управления затратами. Анализ позволяет выявить зависимость финансовых результатов деятельности от изменения издержек, цен, объемов производства и сбыта продукции.

Ключевые слова: финансовые результаты; маржинальный анализ; директ-костинг; постоянные и переменные затраты; маржинальный доход; прибыль.

Инвестиционная привлекательность компании оценивается, прежде всего, по способности экономического субъекта обеспечить стабильное получение прибыли [7]. Оценка финансовых результатов деятельности, прогнозирование прибыльности компании осуществляется инвесторами и другими заинтересованными пользователями путем анализа финансовых результатов деятельности компании. Основным источником информации для анализа прибыльности служит форма бухгалтерской отчетности «Отчет о финансовых результатах».

Одним из подходов, используемых как в управленческом, так и в финансовом анализе, является маржинальный анализ, основанный на теории маржинального дохода [1]. Его основное тематическое предназначение – анализ динамики прибыли от продаж для прогнозирования

¹ Научный руководитель – Н. С. Нечехина, доктор экономических наук, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

финансовых результатов от обычных видов деятельности и управления безубыточностью продаж.

Теория маржинального дохода базируется на принципе разделения затрат на переменные и постоянные, выделении категории маржинального дохода, и анализе на основе сформированной по данному принципу информации соотношения между тремя группами важнейших экономических показателей: затратами, объемом производства (реализации) продукции и прибылью.

Исторически теория маржинального дохода возникла в рамках неоклассической экономической теории и стала развиваться в западных странах тогда, когда исчерпала себя модель экстенсивного развития производства и на ее смену пришла новая модель – модель интенсивного развития. Экономическая парадигма теории определялась необходимостью поиска условий, при которых ограниченные производительные ресурсы распределялись бы с оптимальным результатом между конкурирующими направлениями использования.

Идея разграничения затрат на переменные и постоянные в бухгалтерском учете возникла еще раньше. С. А. Рассказова-Николаева [6] указывает, что достоверно не установлено, кто являлся родоначальником теоретического разграничения затрат на переменные и постоянные.

Наиболее ранним из источников считается книга Т. Е. Клипштейна «Учение об альтернативах в учете» (Лейпциг, 1781 г.), в которой автор на примере металлургического производства рекомендовал прямые затраты относить на отдельные его фазы (переделы): добывающее производство, угольное, переработка шлаков, плавка, кузнечное производство; а накладные расходы – прямо на счет результатов за период [5].

На современном этапе применение директ-костинга и маржинального анализа в управленческой деятельности распространено в странах с развитой экономикой (США, Германия, Австрия, Великобритания, Франция), что связано с высоким уровнем конкуренции и низкой степенью неопределенности внешней и внутренней среды, присущих экономике этих стран.

В Советском Союзе на предприятиях применялся учет полной себестоимости с распределением накладных расходов между изделиями, который был оправдан в условиях централизованного государственного ценообразования [2]. Методика анализа прибыли проводилась исходя из факторной модели равенства прибыли произведению количества реализованной продукции на разность цены и себестоимости; при этом предполагалось, что все приведенные факторы изменяются сами по себе, независимо друг от друга.

В России директ-костинг и маржинальный анализ получили активное теоретическое и практическое распространение со становлением рыночной экономики, потребовавшей новых подходов к анализу финансовой деятельности и обоснованию бизнес-решений [4].

Вопросы организации и методологии директ-костинга и маржинального анализа не получили непосредственного нормативно-правового регулирования в российском законодательстве [3]. Это объясняется тем, что директ-костинг как система учета затрат и маржинальный анализ являются методами внутрифирменного управления и могут осуществляться исходя из собственных представлений экономического субъекта о целях и задачах его деятельности и способах их достижения. Вместе с тем, вопросы учета расходов организации и формирования финансового результата подлежат нормативному регулированию в рамках бухгалтерского (финансового) и налогового учета¹.

Нормативно-правовое регулирование бухучета расходов и порядка формирования финансовых результатов от обычных видов деятельности осуществляется Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99², в котором регламентирована классификация расходов, правила их признания и оценки, порядок учета. Отметим, что экономическому субъекту предоставлено право выбора конкретных способов бухгалтерского учета затрат с закреплением данных способов в учетной политике организации. Одним из элементов метода директ-костинг, получившим закрепление на нормативном уровне, является предусмотренная нормами ПБУ 10/99 возможность экономического субъекта признавать коммерческие и управленческие расходы в себестоимости проданных продукции, товаров, работ, услуг полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обычным видам деятельности.

Нормативно-правовое регулирование налогового учета расходов, связанных с производством и реализацией, в рамках формирования налоговой базы по налогу на прибыль осуществляется гл. 25 Налогового кодекса РФ (ст. 253–264)³. Регламентируется группировка расходов и их состав, правила оценки и отнесения на уменьшение доходов в качестве прямых или косвенных.

В основе понятия маржинального анализа лежит его определение как подхода к оценке финансовых результатов деятельности предприятия, базирующегося на взаимосвязи между тремя группами важнейших

¹ *О бухгалтерском учете*: Федеральный закон РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.

² *Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации»* ПБУ 10/99: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н.

³ *Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)*: Федеральный закон РФ от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ.

экономических показателей: затратами (себестоимостью), объемом производства (выручкой) и прибылью. При этом принципом формирования информации для проведения анализа является разделение затрат на переменные, величина которых изменяется пропорционально объему производства продукции, и условно-постоянные, которые не зависят или мало зависят от изменения объема производства.

Маржинальный анализ позволяет решить следующие задачи:

- определить объем продаж, обеспечивающий безубыточную деятельность (критическую точку, порог рентабельности, окупаемости издержек) при заданных соотношениях цены, постоянных и переменных затрат;
- рассчитать зону безопасности (безубыточности) предприятия;
- рассчитать необходимый объем продаж для получения заданной величины прибыли;
- определить критический уровень постоянных затрат при заданном уровне маржинального дохода;
- рассчитать критическую цену реализации при заданном объеме продаж и уровне переменных и постоянных затрат;
- определить условия соотношения постоянных и переменных расходов, при которых может быть достигнута запланированная прибыль.

Маржинальный анализ, информационной базой для проведения которого служат данные производственного (управленческого) учета, служит инструментом планирования и обоснования управленческих решений внутренними пользователями бухгалтерской информации.

Маржинальный анализ, основанный на использовании в качестве информационной базы только финансовой (бухгалтерской) отчетности, приобретает характер внешнего и его значение заключается, прежде всего, в возможности внешних пользователей оценить запас финансовой прочности и риски операционной деятельности экономического субъекта.

При этом необходимо отметить: несмотря на то, что данные маржинального анализа финансовой отчетности носят достаточно общий характер, они также могут быть использованы для управленческих целей, поскольку позволяют оценить динамику показателей безубыточности и делать выводы о рисках хозяйственной деятельности, связанных со структурой затрат и последствиями изменения объемов продаж. Кроме того, метод позволяет проводить перспективный (прогнозный) анализ, результатом которого является разработка вариантов получения прибыли. Это дает возможность получить больший эффект, чем поиск неиспользованных резервов в ходе проведения ретроспективного анализа финансовых результатов.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Мельник М. В.* Комплексный экономический анализ в управлении предприятием : учеб. пособие. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.
2. *Зернов Р. Ю., Нечеухина Н. С.* Проблемы организации управленческого учета // Перспективы развития бухгалтерского учета, анализа, аудита и налогообложения в условиях интернационализации экономики : сб. ст. VI Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 24 апреля 2015 г.). Екатеринбург, 2015. С. 14–19.
3. *Матвеева В. С.* Бухгалтерский (финансовый) учет : курс лекций. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.
4. *Нечеухина Н. С.* Информационное обеспечение бизнес-анализа для управленческих решений // Известия Уральского государственного экономического университета. 2009. № 1. С. 122–127.
5. *Никонова И. А.* Маржинальный анализ в принятии управленческих решений // Интернет-проект «Корпоративный менеджмент». URL : http://www.cfin.ru/finanalysis/reports/margin_analysis.shtml.
6. *Рассказова-Николаева С. А.* «Директ-костинг». Правдивая себестоимость. 2-е изд., доп. и перераб. М. : Книжный мир, 2009.
7. *Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий*: кол. монография. СПб., 2014. URL : <http://inecprom.spbstu.ru/files/ecoprom-2014/monograph2.pdf>.

И. М. Перминова, В. В. Калицкая, О. С. Горбунова
Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)

Актуальность применения факторных методов экономического анализа

Рассмотрены факторные методы экономического анализа как базовые при разработке реальных к применению управленческих решений. Цель – выбор наиболее актуальных для текущего периода развития российской экономики способов факторного экономического анализа.

Ключевые слова: экономический анализ; фактор; себестоимость; производительность труда.

В текущий период экономический анализ, в практическом плане, находится в процессе развития. На это влияют разнонаправленные тенденции в экономике России, например: волатильность курса российской валюты, изменение спектра услуг, особенностей реализуемого ассортимента и некоторые другие особенности современного состояния отечественной экономики [9].

Все перечисленные особенности современного экономического положения в стране ведут к повышению интересов в сторону практической направленности экономического анализа, а это, в свою очередь, требует уточнения, дополнения и адаптации к новым условиям коммерческой деятельности.

Диалектика развития коммерческой деятельности предприятия, жесткие требования выживаемости в условиях обостряющейся конкуренции требуют адекватного изменения системы управления предприятием и методов хозяйствования [2, с. 7].

В связи с вышеизложенным разумно ожидать усиления заинтересованности руководства предприятий к повышению роли анализа экономического состояния как одной из главных технологий, обеспечивающих адекватную разработку управленческих решений, что и определяет успешное развитие бизнеса.

Обеспечение стабильной и успешной работы предприятий всех форм собственности можно считать одной из самых важных целей каждой экономической системы, несмотря на то, что сегодня разработка проблем экономической устойчивости сбалансированного роста ведется достаточно активно [1].

Факторный анализ – это один из многочисленных методов, которые традиционно принято применять в анализе экономической деятельности, чья ведущая цель – изучение степени и величины влияния отдельных факторов на различные экономические результативные показатели предприятия.

В ходе проведения данного вида исследования предварительно выделяют несколько этапов:

1. Разработка цели проводимого исследования.
2. Выбор факторов, которые в состоянии повлиять на результативный показатель.
3. Классификация факторов и их систематизирование.
4. Построение схемы взаимосвязей между факторными и результативными показателями.
5. Расчет величины влияния факторов на исследуемый показатель различными способами.
6. Разработка выводов, и составление прогноза на основе итогов проведенного исследования [7, с. 18].

На работу любой организации влияет множество различных факторов, действующих зачастую разнонаправленно. Следует рассмотреть главные из них.

Фактор – причина, главная движущая сила определенного явления или процесса, она определяет характер этого явления или отдельные его

стороны. Это активно действующая сила, которая приводит к положительным или отрицательным изменениям в состоянии объекта [6, с. 59].

Факторы, могущие повлиять на показатели работы организации, обычно разделяют на определенные группы по следующим признакам:

1) по принципу отношения к исследуемому объекту факторы принято разделять на внутренние (эти факторы в большой степени зависят от особенностей работы самого предприятия) и внешние (в малой степени зависят от особенностей предприятия или не зависят совсем);

2) по свойствам отражаемых объектов – количественные (дают количественную оценку явлению или процессу экономической деятельности) и качественные (характеризуют внутренние качества и свойства показателя, явления или процесса);

3) по принципу влияния на ведущие процессы деятельности организации – экстенсивные (связанные с количественным увеличением ресурсов, предназначенных для производственной деятельности) и интенсивные (связанные с повышением качества используемых ресурсов и технологий);

4) по распространенности выделяют общие (характерные для всех субъектов хозяйствования) и специфические (характерные для предприятий определенных отраслей);

5) по степени соподчиненности принято выделять – факторы первого уровня (оказывают непосредственное первоочередное влияние на изменение результивного показателя) и факторы второго и следующих уровней.

Не все факторы, обычно рассматриваемые, могут оказать одинаковое воздействие на работу организации (предприятия). Существует ряд факторов, которые бывает достаточно затруднительно правильно оценить с использованием только математических расчетов, однако при этом они, как правило, значительно влияют на деятельность предприятия. К этим факторам чаще относят внешние факторы влияния на объект исследования:

1) экономическая и политическая стабильность в государстве и в мире;

2) колебания платежеспособного спроса населения в регионе деятельности предприятия и в стране в целом;

3) уровень конкуренции в отрасли;

4) социально-культурные факторы.

Нужно отметить, что имеется большая группа факторов, влияние которых аналитик, проводящий исследование, может оценить с относи-

тельно высокой степени надежности. К данной группе относятся материальные и трудовые ресурсы, а также сумма затрат на производство и реализацию продукции.

Анализ экономической деятельности в целом реализуется в рамках самостоятельных субъектов хозяйствования, от эффективной деятельности которых в большой степени зависит ситуация в экономике в целом, где в качестве первоочередного объекта анализа выступает основная производственная деятельность, направленная на обеспечение стабильного развития организации, приращение ее стоимости и обеспечение текущей доходности [5, с. 15].

Производственная деятельность любой организации всегда зависит от множества факторов. К примеру, на формирование себестоимости произведенной продукции существенно влияет величина затрат на сырье и материалы, расходы на оплату труда персонала и многие другие расходы. Так, величина себестоимости, как результативного показателя, всегда является зависимой от указанных факторных показателей. Увеличение этих видов затрат по отдельности чаще всего может существенно повлиять на увеличение или снижение суммарной величины себестоимости. Нужно отметить, что в значительном количестве случаев наибольшую долю в себестоимости занимает стоимость сырья и основных материалов. Соответственно, при подсчете размера влияния всех указанных факторов на увеличение и ли снижение себестоимости, необходимо особенно внимательно относиться к поиску резервов снижения цены сырья.

Проводить анализ степени влияния основных факторов на показатели, которые характеризуют производительность труда зачастую значительно сложнее. Здесь стоит учесть, что существуют факторы, способствующие как увеличению, так и снижению производительности труда. Среди факторов, которые оказывают на рост или снижение указанного показателя, следует выделить, прежде всего, квалификацию персонала предприятия, уровень эффективного использования фонда времени работы персонала, уровень механизации и автоматизации труда, наличие современных технологий и др.

При проведении факторного анализа исследуются два вида связи:

- 1) детерминированная связь имеет характер функциональной зависимости;
- 2) стохастическая – здесь каждому значению факторного признака соответствует большое количество результативных.

Рассмотрим подробнее детерминированный тип связи. В ходе проведения прямого факторного детерминированного анализа, основной

целью является расчет суммы влияния отдельных факторов на изменение результирующего показателя [3, с. 27]. Когда возникает необходимость достижения данной цели, есть возможность использовать относительно большое количество способов и приемов. Следует, в первую очередь, рассмотреть те способы, которые принято применять при проведении анализа чаще прочих:

- цепной подстановки;
- абсолютных разниц;
- относительных разниц;
- интегральный.

Следует учитывать, что вышеперечисленные способы, за исключением интегрального, относятся к методу элиминирования, который очень часто используется с целью проведения исследований.

Элиминирование предусматривает исключение влияния всех факторов, кроме одного на результирующий показатель [8, с. 30]. Здесь условно признают, что факторы меняются независимо друг от друга, а это позволяет установить влияние каждого отдельно взятого фактора на суммарную величину исследуемого результирующего показателя. Однако этот метод имеет серьезный недостаток – в реальности факторы изменяются не по отдельности, а одновременно и взаимосвязано. Ошибка расчета при применении этого метода в некоторых случаях может повлиять на адекватность выводов и рекомендаций, представленных управляющему звену предприятия по итогам проведенного исследования.

Очень часто при использовании метода элиминирования используют способ цепных подстановок. Этот способ универсален и прост для применения [4, с. 106].

Однако при всей своей значительной простоте и логичности, указанный способ имеет немаловажный недостаток – наличие неразложимого остатка, сумма влияния которого присоединяется к одному из исследуемых факторов.

Способы абсолютных и относительных разниц тоже находят использование в случае исследовании влияния факторов на экономические результирующие показатели, но стоит иметь в виду, что они, как и все методы элиминирования не лишены своего главного недостатка – некоторой погрешности в расчетах. Можно исключить этот недостаток, используя интегральный способ факторного анализа, который имеет большую точность расчетов, в чем и заключается его превосходство перед другими способами расчета. Как некоторый недостаток интегрального метода расчета влияния факторов следует отметить большую

сложность расчетов в сравнении с методами элиминирования вообще и способа цепной подстановки в частности.

Таким образом, выбор способа расчета влияния факторов среди достаточно большого количества приемов и способов факторного анализа остается одной из основных задач аналитика, проводящего исследование. Сложность выбора конкретного способа исследования во многом определяется спецификой деятельности, объемом информации и уровнем квалификации аналитика.

Показатели производства и конечные показатели деятельности организации всегда зависимы от значительного числа факторов, особенно это важно учесть в ситуациях нестабильной экономической конъюнктуры, поэтому актуальность использования факторных методов анализа несомненна. Первоочередная цель аналитика, исследующего влияние факторов на показатели коммерческой деятельности, заключается в отборе таких параметров производственного процесса, колебания которых повлияют на исследуемые показатели в наибольшей степени, с учетом которых в дальнейшем, аналитику следует разработать рекомендации для заинтересованных лиц по росту показателей эффективности деятельности предприятия, т.е. факторные методы анализа помогают проводить поиск обоснованного решения главной задачи управления производством и процессом управления организации в целом.

Итоги проведенного при помощи факторного анализа исследования, характеризующие производственную деятельность, могут позволить предприятию составить программу действий на предстоящий период времени, что, безусловно, поможет стабильной работе, расширению деятельности и формированию резервов на случай неблагоприятного изменения ситуации как в конкретной отрасли или отдельном регионе, так и в экономике в целом.

Оценивая значение применения факторных методов экономического анализа для предприятия, действующего в недостаточно стабильных условиях хозяйствования, стоит отметить, что их использования позволяет также облегчить разработку аналитиком рекомендаций, приемлемых для руководства предприятия, его собственников и внешних инвесторов.

Библиографический список

1. *Антикризисный менеджмент в современных социально-экономических системах* / И. А. Папсуева, М. М. Русинов, О. А. Рыкалина и др. // Проблемы развития предпринимательства в молодежной среде : материалы науч.-практ. конф. Екатеринбург, 2009. С. 123–125.
2. *Бороненкова С. А., Мельник М. В.* Комплексный экономический анализ в управлении предприятием : учеб. пособие. М. : Формум; ИНФРА-М, 2016.

3. *Бороненкова С. А., Чепулянис А. В.* Методы и методика стратегического анализа затрат хозяйствующего субъекта // Аудит и финансовый анализ. 2016. № 1. С. 297–299.
4. *Маркин Ю. П.* Экономический анализ : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» и другим эконом. спец. 3-е изд., стер. М. : Омега-Л, 2011.
5. *Мельник М. В., Поздеев В. Л.* Теория экономического анализа : учеб. для бакалавриата и магистратуры. М. : Юрайт, 2014.
6. *Речков М. И., Бороненкова С. А.* Роль финансового анализа в деятельности предприятий малого бизнеса // Социальные науки. 2015. Т. 1. № 7-1(10). С. 34–38.
7. *Савицкая Г. В.* Экономический анализ : учебник. 14-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2011.
8. *Современное предпринимательство: социально-экономическое изменение: кол. монография.* Воронеж, 2006. Т. 14.
9. *Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий / под ред. д-ра экон. наук, проф. А. В. Бабкина.* СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2014.

А. С. Скворцова¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Роль анализа себестоимости продукции в управлении предприятием

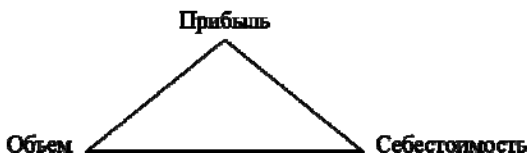
Рассматриваются важные вопросы формирования затрат на предприятии. Функционирование каждого предприятия не обходится без приобретения сырья, материалов, ресурсов, которые являются частью себестоимости изготавливаемой продукции – качественного показателя, во многом определяющего развитие деятельности предприятия. Установлена разница между понятиями «себестоимость», «затраты» и «издержки»; раскрывается специфика влияния себестоимости на общее состояние предприятия. Отмечена необходимость проведения анализа себестоимости на предприятии.

Ключевые слова: себестоимость; анализ себестоимости; резервы снижения затрат на производство; калькуляция себестоимости.

Деятельность любого предприятия направлена на конечный финансовый результат, а именно – получение прибыли. В условиях серьезной борьбы за конкурентные преимущества предприятиям необходимо направить все усилия на поиск путей снижения издержек производства [8]. Одним из таких путей выступает анализ себестоимости продукции, работ и услуг, который обеспечивает оптимальный уровень себестоимости продукции.

¹ Научный руководитель – Н.С. Нечехина, доктор экономических наук, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

Актуальность темы исследования заключается в том, что себестоимость – основной качественный показатель, который описывает экономическую эффективность производства, и лишь на основе его расширенного анализа можно определить резервы снижения затрат на производство и определить пути повышения итоговых результатов при минимальных трудовых, материальных и финансовых затратах.



Взаимосвязь себестоимости, прибыли и объема продаж [2]

На рисунке представлена взаимосвязь себестоимости, прибыли и объема продаж. Для того, чтобы оценить прибыль/убыток от продаж своей продукции, предприятию необходимо изучить взаимосвязь этих показателей – объем производства влияет на объем продаж и затраты предприятия, объем продаж, в свою очередь, влияет на выручку от продаж и затраты, а доход от продаж и затраты определяют прибыль от продаж.

Следует понимать принципиальную разницу между такими понятиями, как «себестоимость», «затраты», «расходы».

В учебном пособии А. В. Басовой и А. С. Нечаева затраты организации определены как «средства, израсходованные на приобретение ресурсов (материальных, трудовых, финансовых и т. д.), имеющих в наличии. Затраты могут быть отражены в балансе как активы организации, способные в будущем принести доход, или как расходы организации» [3].

Расходами в бухгалтерском учете считается «уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и/или возникновения обязательств, приводящих к уменьшению капитала организации (за исключением уменьшения вкладов учредителей по их собственному решению)»¹.

Н. С. Нечеухина определяет себестоимость как «выраженные в денежной форме текущие затраты организации на производство и сбыт продукции (работ, услуг)» [5]. То есть себестоимость продукции складывается из затрат на производство, а также тех затрат предприятия, которые нельзя отнести прямо пропорционально на единицы произведенного товара, (заработная плата непроизводственного персонала, управленческого персонала, аренда помещения).

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н, в ред. Приказа Минфина РФ от № 57н).

Определение величины затрат, которые приходятся на единицу продукции, называется калькулированием себестоимости, а ведомость, в которой рассчитывается себестоимость – калькуляцией [4].

С помощью информации об учете затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) можно оценить результаты хозяйственной деятельности предприятия в целом, его структурных подразделений, должностных лиц; контролировать результаты деятельности персонала, принимать как долгосрочные, так и краткосрочные управленческие решения, связанные с оптимизацией затрат [6].

Задачи анализа себестоимости:

- 1) сопоставить затраты на производство со стоимостью произведенной продукции;
- 2) определить величину затрат по отдельным продуктам, услугам, видам материала, сырья;
- 3) проследить динамику уровня себестоимости;
- 4) выявить отклонения фактической себестоимости от плановой;
- 5) определить влияние факторов на изменение определенного показателя;
- 6) выявить резервы снижения себестоимости продукции.

Значительную долю себестоимости продукции (работ, услуг) составляют затраты на производство. В зависимости от способа отнесения на себестоимость продукции затраты бывают прямые и косвенные.

К прямым затратам относятся:

- сырье и материалы;
- покупные полуфабрикаты,
- производственные услуги сторонних организаций;
- топливо и энергия на технологические цели;
- оплата труда производственного персонала с отчислениями на социальные нужды.

Косвенные затраты – это затраты, которые связаны с обслуживанием и управлением производства продукции, продажей продукции, управлением предприятием в целом.

Анализ себестоимости требуется предприятию для получения необходимой информации управленческим персоналом, который ответственен за планирование, за проведение контроля по хозяйственным операциям и принятие различных управленческих решений [7].

Для анализа путей снижения себестоимости необходимо изучение динамики затрат предприятия, включаемых в себестоимость, сопоставление фактических показателей с плановыми или с затратами предыдущего (базисного периода).

Кроме того, одной из целей анализа себестоимости является выявление возможностей повышения эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов в процессе производства, снабжения и сбыта продукции.

С помощью анализа руководитель предприятия получает данные, необходимые для управленческих целей и принятия стратегических решений по развитию предприятия (ценообразованию, состава продукции, технологического процесса, разработки изделий). Именно применяя анализ, менеджеры принимают определенные решения.

Одним из видов анализа себестоимости является факторный анализ себестоимости – это многомерный метод, применяемый для исследования взаимосвязей между значениями переменных [2]. Его суть заключается в том, что анализируется влияние различных факторов на изменение себестоимости (объем производства товаров, структура затрат на производство, отдельные статьи затрат и т. д.).

Наиболее важными факторами, определяющими процесс формирования себестоимости продукции, выступают:

- ресурсоемкость производства;
- технический уровень производства;
- уровень организации производства;
- уровень управления производством [1].

Среди особенно важных для анализа себестоимости показателей выступают материалоотдача и материалоемкость продукции. Данные показатели показывают, эффективно ли используются ресурсы предприятия.

Материалоотдача отражает величину материальных затрат, приходящуюся на 1 р. произведенной продукции. Определяется по формуле:

$$MO = \frac{\text{Стоимость продукции}}{\text{Сумма материальных затрат}}. \quad (1)$$

Материалоемкость характеризует удельный расход материальных ресурсов (основных и вспомогательных материалов, топлива, энергии) на производство продукции. Определяется по формуле:

$$ME = \frac{\text{Материальные затраты}}{\text{Выручка от продаж}}. \quad (2)$$

Кроме того, чтобы оценить материалоемкость, материалоотдачу продукции и характер их изменений, проводят анализ структуры затрат, важно рассчитать удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции.

Показатель отображает уровень использования материальных ресурсов. Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$Y_{\text{мз}} = \frac{\text{Сумма материальных затрат}}{\text{Полная себестоимость продукции}}. \quad (3)$$

Для осуществления процесса производства продукции необходимы различные расходы, которые составляют себестоимость – ценовую оценку применяемых в процессе изготовления и продажи изделия ресурсов [4]. Кроме того, предприятие несет ряд расходов, возмещаемых за счет других источников (прибыли, фондов специального назначения, целевого финансирования, государственного бюджета и т. д.). Все же большая доля затрат приходится на себестоимость продукции (работ, услуг).

Учет затрат на производство — одна из важнейших функций бухгалтерского учета, так как себестоимость продукции выступает самым важным показателем производственно-хозяйственной деятельности предприятий.

Себестоимость отображает продуктивность производственно-хозяйственной деятельности. Анализ этого показателя необходим для определения оптимальных цен на продукцию, расчета рентабельности производства, выявления резервов понижения себестоимости продукции, обоснования решения о производстве новых видов продукции, для успешной работы предприятия в целом.

Библиографический список

1. Артамонов В. Н., Малев В. А. Факторный анализ себестоимости продукции предприятия // Вестник Челябинского государственного университета. 2004. Т. 8. № 1. С. 106–112.
2. Бороненкова С. А., Мельник М. В. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием : учеб. пособие. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.
3. Бухгалтерский (управленческий) учет : учеб. пособие / А. В. Басова, А. С. Нечаев. М. : ИНФРА-М, 2017.
4. Дёгтев Г. И. Методы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) // Научные исследования и разработки молодых ученых. 2015. № 5. С. 217–220.
5. Нечеухина Н. С. Бухгалтерский учет : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2014.
6. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг): учеб.-практ. пособие / под ред. Ю. А. Бабаева. М. : Вузовский учебник, 2007.
7. Факторный анализ себестоимости продукции на примере НПССС ООО «Сибирское масло – семена». URL : <https://www.scienceforum.ru/2013/272/3378>.
8. Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий / под ред. д-ра экон. наук, проф. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2014.

В. А. Филимонова¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Анализ несостоятельности и банкротства

Рассмотрены и систематизированы понятия и показатели несостоятельности и банкротства. Актуальность своевременного выявления признаков несостоятельности и банкротства обусловлена тем, что руководители организаций, испытывающих финансовые трудности, с помощью постоянного финансового анализа и управленческих вмешательств могут защитить себя от банкротства. Рассмотрены точки зрения разных авторов по вопросам несостоятельности и банкротства. На основании приведенного анализа раскрыта сущность понятия «несостоятельность» с экономической и правовой стороны.

Ключевые слова: несостоятельность; банкротство; система показателей.

В условиях современной рыночной экономики, когда финансовый кризис является достаточно часто встречающимся явлением, многие предприятия оказываются неспособны продолжать свою деятельность, так как становятся неплатежеспособными. И по решению суда подобные предприятия могут быть признаны банкротами.

Актуальность своевременного выявления признаков несостоятельности и банкротства обусловлена тем, что руководители организаций, испытывающих финансовые трудности, с помощью постоянного финансового анализа и последующих управленческих вмешательств могут защитить себя от банкротства [1].

В Российской Федерации нормативная база банкротства регулируется правовыми актами. Основным нормативным документом, регламентирующим отношения несостоятельности (банкротства) коммерческих организаций является Федеральный Закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ.

Проблема банкротства и несостоятельности привлекает внимание экономистов. Ниже рассмотрены точки зрения различных авторов по вопросам несостоятельности и банкротства. На основании приведенного анализа рассмотрено понятие несостоятельности с экономической и правовой стороны.

С экономической точки зрения несостоятельностью признается такая степень неэффективности экономической деятельности предприятия, при которой объем денежных средств и накопленных ликвидных активов недостаточен для удовлетворения, связанных с обязательствами перед контрагентами, налоговыми органами, работниками [5].

¹ Научный руководитель – С. А. Бороненкова, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ

Правовая сторона несостоятельности и банкротства регулируется нормативно-правовыми актами.

Действующий на сегодняшний момент Федеральный закон регулирует порядок и условия процедур банкротства. Согласно закону производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом. Вследствие этого в докладе рассматривается понятие несостоятельности.

Заключение о несостоятельности организации должно базироваться на анализе причин неплатежеспособности, исследовании факторов, обусловивших неспособность предприятия отвечать по своим обязательствам, с тем, чтобы обосновать возможность восстановления платежеспособности или отсутствие таковой. Несостоятельность, или банкротство, предприятий можно считать результатом неудовлетворительной работы по финансированию и кредитованию.

Огромное значение для предотвращения и устранения кризисных явлений в бизнесе имеют различные предупреждающие признаки. Признаки несостоятельности и банкротства подразделяются на две группы: внешние и внутренние (рис. 1).

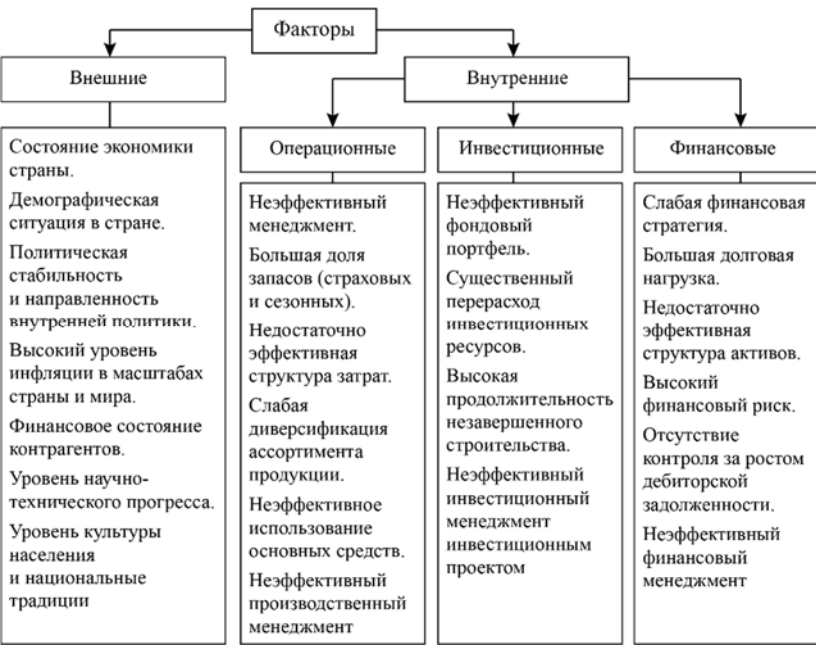


Рис. 1. Внешние и внутренние факторы несостоятельности организации

Для диагностики несостоятельности юридических лиц рассмотрим точки зрения пяти авторов [1; 2; 3; 4; 6]. По результатам исследования разработана и представлена система показателей оценки несостоятельности (см. таблицу).

Качественные внешние показатели, включающие в себя масштаб рынка компании, конкуренцию, будут оценены наиболее верно, если сопоставлять их с показателями аналогичных предприятий в отрасли. Внутренние качественные показатели, в число которых входят компетенция руководства, наличие судебных исков, кредитная история, качество учета, наличие бизнес-планирования, можно сравнивать либо с аналогичными показателями конкурентов, либо опираясь на собственный опыт прошлых периодов.

Количественные показатели можно подразделить на три группы: общеэкономические; показатели финансового состояния и показатели финансовых результатов.

Общеэкономические показатели характеризуют материальную базу предприятия. Выручка от продаж служит основным финансовым ресурсом, используемым для осуществления деятельности организации. Знание размеров этого ресурса позволяет принимать обоснованные управленческие решения по погашению задолженностей, прогнозировать сумму прибыли, учитывая результаты анализа расходов организации [7].

Показатели финансового состояния показывают способность организации финансировать свою деятельность. Финансовое состояние характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, целесообразным их размещением и эффективным использованием. Для оценки используется целый ряд показателей, таких как платежеспособность, ликвидность, оборачиваемость, финансовая независимость.

Система показателей вероятности несостоятельности хозяйствующего субъекта

Группа показателей	Критерий	Наименование коэффициента
Качественные	Внешние показатели	Масштаб рынка компании
		Доля рынка
		Диверсификация поставщиков
		Конкуренция
		Спрос
	Внутренние показатели	Кредитная история
		Компетенция руководства
		Качество учета
		Система продаж
		Сложность технологического процесса
		Наличие судебных исков от контрагентов
		Наличие бизнес-планирования

Окончание таблицы

Группа показателей	Критерий	Наименование коэффициента
Количественные	Общэкономические показатели	Темп роста выручки
		Темп роста маржинального дохода
		Темп роста чистых активов
		Затраты на 1 рубль продукции
		Удельный вес постоянных расходов в себестоимости продукции
	Показатели финансового состояния:	
	Ликвидность	Коэффициент абсолютной ликвидности
		Коэффициент текущей ликвидности
		Коэффициент покрытия
	Платежеспособность	Коэффициент общей степени платежеспособности
	Платежеспособность	Коэффициент платежеспособности по текущим обязательствам
		Коэффициент обеспеченности всеми активами
		Коэффициент обеспеченности обязательств оборотными активами
		Коэффициент утраты платежеспособности сроком на три месяца
	Оборачиваемость	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств
	Финансовая устойчивость	Коэффициент финансовой независимости
		Коэффициент финансовой зависимости
		Коэффициент маневренности собственного капитала
		Коэффициент финансовой устойчивости
		Коэффициент задолженности по кредитам и банкам
	Показатели финансовых результатов	
	Рентабельность	Рентабельность основной деятельности
		Рентабельность продаж
	Прибыль	Динамика нормы прибыли
		Коэффициент постоянства получения прибыли
	Налоговая нагрузка	Коэффициент налоговой нагрузки

Составлено по: [1].

Сводная оценка несостоятельности может быть дана с использованием диагностических моделей и оценки рейтинга на основе системы показателей. Диагностика несостоятельности позволяет своевременно выявить признаки банкротства и принять необходимые меры по оздоровлению финансового состояния предприятия, улучшить текущие показатели, не допустить кризисного состояния предприятия.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Мельник М. В.* Комплексный финансовый анализ в управлении предприятием : учеб. пособие. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.
2. *Абрютина М. С.* Финансовый анализ : учеб. пособие. М. : Дело и Сервис, 2011.
3. *Алексеева А. И., Малеева А. В., Васильев Ю. В.* Комплексный экономический анализ : учебник. М. : КноРус, 2013.
4. *Губин В. Е., Губина О. В.* Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2013.
5. *Современное предпринимательство: социально-экономическое изменение:* Андренов Н.Б., Гладилин А.В., Колесников И.М. и др.: кол. монография. Воронеж, 2006. Т. 14.
6. *Шеремет А. Д., Ионова А. Ф.* Финансы предприятий: менеджмент и анализ : учеб. пособие для вузов. М. : ИНФРА-М, 2004.
7. *Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий.* СПб., 2014.

Е. Н. Ялунина

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Факторы, оказывающие влияние на формирование дивидендной политики организаций и методы ее оценки

Рассмотрены вопросы дивидендной политики как инструмента повышения конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности организаций. Представлены научные дефиниции дивидендной политики, на их основе выделены подходы исследования дивидендной политики, дана характеристика ее типов. Определены и систематизированы методы оценки и факторы, влияющие на формирование дивидендной политики.

Ключевые слова: рынок; акция; дивидендная политика; конкуренция; конкурентоспособность; стратегия; факторы; методы оценки; инвестиционная привлекательность.

В условиях трансформации экономики увеличивается число хозяйствующих субъектов как за рубежом, так и в Российской Федерации, тем самым усиливается конкуренция между ними, в том числе конкуренция на рынке ценных бумаг. Одним из ключевых факторов уровня конкурентоспособности на данном сегменте рынка является «инвестиционная привлекательность рыночного субъекта». Увеличивая уровень конкурентоспособности по данному параметру, повышается их рыночная стоимость. Таким образом, для повышения уровня конкурентоспособности хозяйствующего субъекта необходимо разработать механизм

формирования дивидендной политики, с целью исчисления дивидендов. На основе аналитических данных потенциальный акционер вырабатывает стратегические ориентиры хозяйствующего субъекта, ее уровень привлекательности, так как дивидендная политика напрямую оказывает воздействие на расчет стоимости организации и на расширении доли рынка.

Встречаются множество научных дефиниций дивидендной политики. Наиболее обобщающим и распространенным является определение дивидендной политики как механизма формирования и распределения прибыли между акционерами [4, с. 114].

Дивидендная политика также может быть охарактеризована в качестве элемента финансовой стратегии, которая направлена на эффективное распределение прибыли для увеличения благосостояния акционеров [3, с. 41].

Кроме того, дивидендная политика характеризуется как компромисс между реинвестированием прибыли и выплатой дивидендов посредством эмиссии новых акций [1, с. 17].

Гражданский кодекс РФ устанавливает определение дивиденда как величины полученного акционером дохода от акционерного общества при распределении прибыли в соответствии с принадлежащими акционеру акциями пропорционально вкладам акционеров в уставном капитале данного акционерного общества [7].

В Налоговом кодексе РФ также существует трактовка понятия дивидендов как любого дохода, полученного акционером (участником) от организации в процессе распределения прибыли, которая остается после налогообложения, по принадлежащим участнику акциям (долям) пропорционально вкладам акционеров (участников) в уставном капитале данной организации.

Обобщая научные дефиниции, мы рассматриваем дивиденд как доход на вложенный участниками капитал независимо от формы долевого финансирования. Особую значимость представляет механизм выплаты дивидендов [12]. От того, насколько проработан детально механизм выплаты дивидендов зависит распределение прибыли акционерам, полученной при ведении хозяйственной деятельности акционерным обществом. Соответственно при формировании дивидендной политики прописывают экономическое содержание каждого этапа механизма выплаты дивидендов, в котором закладывают условия и критерии выплаты дивидендов. Следовательно, механизм формирования дивидендной политики является элементом системы управления эффективностью деятельности акционерного общества, от которого зависит инвестиционная привлекательность [2].

Анализ отобранных определений изучаемого понятия, с одной стороны выявил множественность и избыточность вариантов, а с другой стороны, возможность их группировок с целью выделения основных подходов исследования дивидендной политики.

В рамках первого подхода («подход эмитента») дивидендная политика рассматривается с позиции компании, осуществляющей дивидендные выплаты своим акционерам, при этом в качестве основной цели дивидендной политики провозглашается достижение баланса между интересами компании и ее акционеров [6]. Таким образом, в рамках этого подхода оптимальной считается дивидендная политика, при реализации которой приоритетными являются интересы эмитента, но при этом не игнорируются и интересы акционеров компании. Фактически «подход эмитента» предполагает, что приоритетом, но не абсолютным, обладают потребности эмитента, а дивидендные ожидания акционеров удовлетворяются во вторую очередь [5, с. 49].

Второй существующий научный подход к изучению дивидендной политики («подход инвестора») исходит из предположения о том, что дивидендная политика в первую очередь должна способствовать удовлетворению инвестиционных ожиданий акционеров относительно дивидендных выплат, однако имеющиеся потребности компании в финансовых ресурсах также должны приниматься во внимание. В сущности, данный подход является «зеркальным» по отношению к «подходу эмитента», при этом он также не предусматривает безусловности ожиданий акционеров [5, с. 50].

Таким образом, оба рассмотренных подхода к определению дивидендной политики по-разному расставляют приоритеты в отношении эмитентов и инвесторов, однако и тот, и другой ориентированы на поиск компромисса их экономических интересов.

Механизм формирования дивидендной политики оказывает воздействие на движение денежных потоков, деловую активность, платежеспособность, цену акций, рыночную стоимость хозяйствующего субъекта. Поэтому отдельным этапом механизма формирования дивидендной политики является выработка управленческого решения по оптимальному соотношению распределения результата хозяйственной деятельности «прибыли» между двумя приоритетными направлениями: прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия; дивидендные выплаты [8]. Та прибыль, которая остается в распоряжении хозяйствующего субъекта является флагом для его развития и несомненно ее доля должна превалировать в сравнении с дивидендными выплатами.

Также нельзя недооценивать важность общей суммы дивидендных выплат, так как это критерий в оценке инвесторами. Ценные бумаги хозяйствующего субъекта будут более привлекательными, если доля дивидендных выплат превышает долю прибыли, которую вкладывают в развитие предприятия, так как это свидетельствует об устойчивом финансовом состоянии и высоком уровне конкурентоспособности.

Повышенное внимание к различным аспектам дивидендной политики кроме того обусловлено следующими причинами.

Во-первых, дивидендная политика оказывает влияние на отношения с акционерами (инвесторами). Инвесторы негативно относятся к организациям, которые сокращают дивиденды, так как связывают такое сокращение с финансовыми трудностями организации и могут продать свои акции, повлияв на снижение их рыночной цены [9].

Во-вторых, дивидендная политика оказывает влияние на финансовую программу и бюджет капиталовложений организации.

В-третьих, дивидендная политика воздействует на движение денежных средств. Так, организация с низкой ликвидностью может быть вынуждена ограничить выплаты дивидендов акционерам.

В-четвертых, дивидендная политика приводит к сокращению собственного капитала, поскольку дивиденды выплачиваются из нераспределенной прибыли. Это в результате приводит к повышению коэффициента соотношения долговых обязательств и акционерного капитала.

Дивидендная политика компаний не является постоянной, на нее оказывают влияние многочисленные внутренние и внешние факторы (рис. 1).

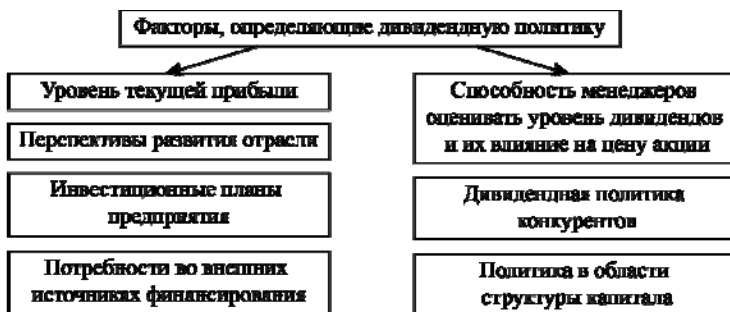


Рис. 1. Факторы, оказывающие влияние на формирование дивидендной политики организации [10, с. 22]

Существует и ряд других обстоятельств, влияющих на дивидендную политику, наиболее характерные из которых представлены ниже (см. таблицу).

Факторы, определяющие дивидендную политику [11, с. 55]

Факторы	Характеристика
Правовые ограничения	В РФ акционерные общества должны строить дивидендную политику согласно законодательству, прежде всего, в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах»
Ситуационные ограничения	Наличие у организации убытков, которые получены в предыдущем периоде (или периодах)
Ограничения, обусловленные недостатком ликвидности	Выплата дивидендов в денежной форме возможна лишь в случае, если компания располагает денежными средствами на расчетном счете или денежными эквивалентами, конвертируемыми в деньги, достаточными для выплаты
Ограничения в связи с инвестиционными возможностями	У многих компаний существует проблема поиска источников финансирования. Нередко в таких ситуациях компании прибегают к практике реинвестирования
Интересы акционеров	Дивидендная политика основывается на принципе финансового управления – максимизации совокупного дохода акционеров
Информационные («сигнальные») ограничения	В рыночных условиях информацию о дивидендной политике компаний тщательно отслеживают аналитики, менеджеры, брокеры и др.

К числу наиболее дискуссионных и значимых факторов, определяющих поведение инвесторов на рынках, относится показатель налогового обложения доходов инвесторов. Так, в соответствии с теорией налоговой дифференциации, с позиции акционеров приоритетной является не дивидендная, а капитализированная доходность, поскольку доход от капитализации облагается меньшим налогом, чем доходы, которые получены в виде дивидендов. Если ставка налога на дивиденды превышает ставку налога на доход от прироста капитала, то инвесторы выдвигают требование о повышении доходности вложений в акции компании, что приводит к снижению цен ее акций. В результате компаниям становится невыгодно осуществлять выплаты высоких дивидендов. Значимость данной теории подтверждает внимание государства к вопросам налогового регулирования уровня выплат дивидендов.

Дивидендную политику компаний и в развитых, и в развивающихся странах определяют одинаковые условия:

- эффективность деятельности;
- размер компании;
- потенциал роста.

Существует три основных подхода к формированию дивидендной политики (рис. 2).

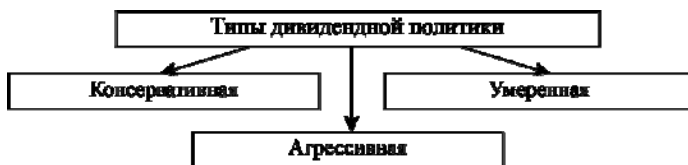


Рис. 2. Основные подходы к формированию дивидендной политики [9, с. 37]

При реализации различных типов дивидендной политики приоритеты между интересами инвесторов и интересами компании могут смещаться в обе стороны.

При реализации консервативной дивидендной политики преимущества остаются на стороне компании, реинвестирующей свою прибыль. Зачастую такую тактику применяют молодые компании, или компании с недостаточными темпами роста прибыли, однако, и сейчас данная дивидендная политика применяется многими ведущими мировыми компаниями, в том числе и российскими. Дивиденды в данном случае выплачиваются, исходя из остаточного принципа. Это означает, что выплата дивидендов акционерам производится в случае превышения суммы прибыли над суммой, которая необходима для обеспечения оптимального бюджета капиталовложений. Кроме того, часто при таком типе дивидендной политики величина дивидендов имеет постоянный размер [13].

Применение умеренной дивидендной политики предполагает, что акционерам выплачивается минимальный гарантированный процент прибыли, а также дополнительные бонусы в случае хорошего финансового положения компании.

Последний вид дивидендной политики – агрессивная политика смещает приоритеты в сторону инвесторов (акционеров).

Таким образом, по результатам изучения сущности дивидендной политики и определяющих ее факторов можно сформулировать следующий вывод. В настоящее время сформировалось неоднозначное отношение к дивидендной политике. Она определяется как атрибут успешной деятельности компании и показатель устойчивости системы корпоративного управления. Однако, эффективность дивидендной политики современной компании оценивается не только при помощи дивидендного дохода на акцию, но и применяемым в компании детальным и гибким порядком расчета размера дивидендов, зависящим от финансового

состояния и стратегий развития компании. Закрепление принципов дивидендной политики во внутренних документах организации позволяет информировать акционеров и заинтересованных лиц о реализации имущественных прав по ценным бумагам организации.

Библиографический список

1. *Абалакина Т. В.* Дивидендная политика и ее влияние на стоимость компании // *Науковедение*. 2013. № 5(18). С. 17–20.
2. *Анализ финансово-хозяйственной деятельности* : учеб. пособие / Н. С. Нечехуина, И. М. Перминова, Л. И. Маслова и др. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2017.
3. *Борисов Д. М.* Дивидендная политика организации // *Вестник Казанского технологического университета*. 2012. № 23. С. 41–44.
4. *Боровкова В. С.* Рынок ценных бумаг. СПб. : Питер, 2012.
5. *Козлова А. С.* Теоретические аспекты оценки дивидендной политики российских компаний // *Инновационная экономика: материалы II Междунар. науч. конф.* (г. Казань, октябрь 2015 г.). Казань : Бук, 2015. С. 48–50.
6. *Поведисникова С. В.* Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.
7. *Попов А. Ю.* Инвестиционное товарищество: проблемы и перспективы учета // *Известия высших учебных заведений. Социология. Экономика. Политика*. 2016. № 1(48). С. 32–36.
8. *Попов А. Ю.* Методика бухгалтерского и налогового учета доходов от инвестиционной деятельности: характеристика, сравнительный анализ, направления совершенствования // *Вестник Пермского университета. Сер.: Экономика*. 2016. № 2(29). С. 192–203.
9. *Терешикина О. С.* Дивидендная политика как фактор спроса на акции // *Известия Московского государственного технического университета*. 2013. № 4(18). С. 36–39.
10. *Труфанова В. А.* Дивидендная политика предприятия // *Современные наукоемкие технологии*. 2014. № 7-1. С. 21–26.
11. *Черенкова Н. Ю.* Систематизация подходов к дивидендной политике организации // *Российское предпринимательство*. 2013. № 2(224). С. 54–58.
12. *Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий* / А. В. Александрова, Н. В. Андросенко, В. Г. Басарева и др. СПб., 2014.
13. *Popov A. Yu.* Accounting of investments in perennial plants // *Living Economics: Yesterday, Today, Tomorrow. The International Scientific and Practical Web-Congress of Economists and Jurists. ISAE «Consilium»*. 2016. P. 207–213.

Проблемы развития налоговой системы, аудиторской деятельности и внутреннего контроля в России и странах ближнего зарубежья

С. М. Бычкова, В. В. Скобара, О. О. Андреева
*Санкт-Петербургский государственный аграрный университет
(Санкт-Петербург)*

Национальная система профессиональных квалификаций

Раскрыта специфика создаваемой в России национальной системы профессиональных квалификаций, которая является средством согласования спроса на квалификации работников со стороны работодателей на основе существующих и перспективных требований рынка труда, и предложения квалификаций со стороны системы образования и обучения. Определены ключевые участники национальной системы квалификаций, такие как Национальный совет при Президенте РФ по профессиональным компетенциям, Министерство труда и социальной защиты, Национальное агентство развития профессиональных компетенций, Советы по профессиональным квалификациям, Центры оценки квалификации. Рассмотрены цель, задачи и предмет деятельности участников национальной системы квалификации.

Ключевые слова: квалификация; профессиональные стандарты; центры оценки квалификации; бухгалтер.

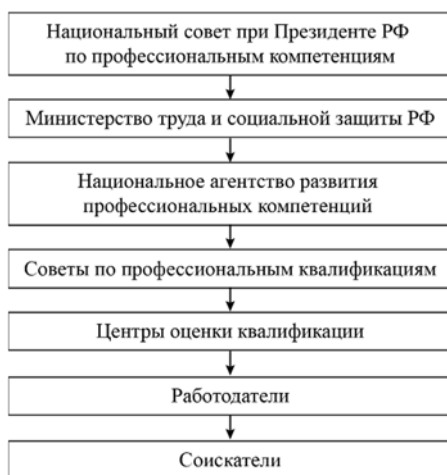
В настоящее время в нашей стране ведется большая работа по созданию эффективной национальной системы квалификаций, отвечающей не только потребностям сегодняшнего дня, но и учитывающей изменения в будущем. Модернизация экономики, быстро меняющиеся технологии и как следствие, изменение требований работодателей к квалификации специалистов и качеству подготовки выпускников образовательных учреждений, стали предпосылками для формирования в России национальной системы квалификаций.

Национальная система квалификаций является средством согласования спроса на квалификации работников со стороны работодателей (рынка труда) на основе настоящих и перспективных требований рынка труда, сформулированных в терминах таких критериев, как характер знаний, умений и компетенций, и предложения квалификаций со сто-

роны системы образования и обучения. Это согласование осуществляется на основе эффективных механизмов правового и институционального регулирования взаимодействия профессионального образования и рынка труда.

Системно вопросы создания национальной системы профессиональных квалификаций стали разрабатываться, начиная с 2012 г., когда был издан указ Президента РФ от 07.05.2012 г. № 597 «О мероприятиях по реализации государственной социальной политики» и перед Правительством была поставлена задача разработки к 2015 г. 800 профессиональных стандартов по наиболее востребованным видам профессиональной деятельности.

На данный момент определены ключевые участники национальной системы квалификаций и модель их взаимодействия (см. рисунок).



Участники национальной системы квалификаций

Для формирования национальной системы профессиональных квалификаций в апреле 2014 г. был принят Указ Президента Российской Федерации о создании *Национального совета при Президенте Российской Федерации по профессиональным квалификациям*, одной из задач которого является формирование системы независимой оценки профессиональной квалификации¹.

¹ Указ Президента Российской Федерации от 16.04.2014 г. № 249 «Положение о Национальном совете при Президенте Российской Федерации по профессиональным квалификациям».

Национальный совет проводит экспертизу проектов законодательных и иных нормативных правовых актов Российской Федерации по вопросам развития системы профессиональных квалификаций в Российской Федерации, а также рассматривает проекты профессиональных стандартов. На основании заключений Национального совета принимается решение об утверждении профессиональных стандартов.

Национальный совет координирует работу, направленную на повышение качества профессионального образования:

- по приведению федеральных государственных стандартов профессионального образования в соответствие с профессиональными стандартами;
- по профессионально-общественной аккредитации образовательных программ профессионального образования;
- по формированию системы независимой оценки профессиональной квалификации.

В положении о Национальном совете задекларировано, что Министерство труда и Министерство образования и науки должны способствовать продуктивной работе Совета. Минтруд, в сферу деятельности которого входит разработка профессиональных стандартов, выступает в данном случае как организатор процедуры актуализации профессионального стандарта, разработанного отраслевым советом при Национальном Совете при Президенте РФ и утвержденного Минтрудом и Минюстом.

В разработке, внедрении, апробации и контроле национальной системы квалификации участвует также *Национальное агентство развития квалификаций*, созданное Общероссийским объединением работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей» (ООР РСПП) и Общероссийской общественной организацией «Российский союз промышленников и предпринимателей» (ООО РСПП) для формирования современных эффективных механизмов взаимодействия бизнеса и системы образования.

Основными задачами Национального агентства развития квалификаций являются:

- содействие развитию национальной системы квалификаций в Российской Федерации;
- формирование согласованной позиции организаций, представляющих бизнес-сообщество, в их взаимодействии с государственными и негосударственными структурами, ответственными за развитие образования;

– содействие становлению независимых, в том числе общественно – государственных институтов, участвующих в развитии качества рабочей силы, оценке результатов образования, обучения и трудового опыта.

В соответствии с Федеральным законом «О независимой оценке квалификации» № 238-ФЗ национальное агентство развития квалификаций:

1) обеспечивает организационную, методическую, экспертно-аналитическую поддержку деятельности национального совета, советов по профессиональным квалификациям и центров оценки квалификаций;

2) подготавливает для национального совета предложения по наделению советов по профессиональным квалификациям полномочиями по организации проведения независимой оценки квалификации по определенному виду профессиональной деятельности, а также по прекращению таких полномочий;

3) организует формирование и ведение реестра;

4) утверждает на основе предложений советов по профессиональным квалификациям наименования квалификаций и требования к квалификации, на соответствие которым проводится независимая оценка квалификации, с указанием сроков действия свидетельств о квалификации и документов, необходимых для прохождения соискателем профессионального экзамена; после одобрения этих предложений национальным советом, вносит содержащиеся в указанных документах сведения в реестр;

5) осуществляет информирование и консультирование участников системы независимой оценки квалификации по вопросам ее проведения в соответствии с Федеральным законом № 238-ФЗ от 03.07.2016 г. «О независимой оценке квалификации».

В соответствии с Распоряжением Правительства № 2042-р от 29.09.2016 г. автономная некоммерческая организация «Национальное агентство развития квалификаций» определена с 1 января 2017 г. базовым центром профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации рабочих кадров. Это решение принято в целях эффективного внедрения профессиональных стандартов по востребованным профессиям в ходе подготовки рабочих кадров в организациях среднего профессионального образования, а также в других организациях, осуществляющих профессиональное обучение.

Важное место в национальной системе квалификаций отведено *Советам по профессиональным квалификациям*, которые наделены полномочиями по организации и проведению независимой оценки квалификаций.

Советы по профессиональным квалификациям являются постоянно действующими органами национальной системы профессиональных квалификаций, создаваемыми Национальным Советом для проведения независимой оценки квалификации по определенному виду профессиональной деятельности в целях развития системы независимой оценки квалификации на общероссийском уровне.

В соответствии с Федеральным законом № 238-ФЗ Совет по профессиональным квалификациям в рамках определенного вида профессиональной деятельности:

1) утверждает оценочные средства по квалификациям, которые применяются центрами оценки квалификаций при проведении профессионального экзамена по соответствующей квалификации;

2) представляет в национальное агентство развития квалификаций проекты наименований квалификаций и требования к квалификации, на соответствие которым планируется проводить независимую оценку квалификации, с указанием сроков действия свидетельств о квалификации и документов, необходимых для прохождения соискателем профессионального экзамена по соответствующей квалификации;

3) проводит отбор организаций для выполнения ими функций центров оценки квалификаций, наделяет их полномочиями по проведению независимой оценки квалификации и направляет в национальное агентство развития квалификаций информацию о принятом решении для ее внесения в реестр;

4) определяет для каждого центра оценки квалификаций наименование квалификаций, по которым будет проводиться независимая оценка квалификации, и направляет сведения о таких наименованиях в национальное агентство развития квалификаций с целью их внесения в реестр;

5) осуществляет мониторинг деятельности центров оценки квалификаций и контроль за их деятельностью;

6) принимает решение о прекращении полномочий центров оценки квалификаций и направляет в национальное агентство развития квалификаций информацию о принятом решении для ее внесения в соответствующий реестр;

7) проверяет, обрабатывает и признает результаты независимой оценки квалификации, принимает решение о выдаче свидетельств о квалификации центром оценки квалификаций и направляет в национальное агентство развития квалификаций информацию о выданных свидетельствах о квалификации для ее внесения в реестр;

8) проводит по решению национального совета независимую оценку квалификации;

9) создает апелляционную комиссию по рассмотрению жалоб, связанных с результатами проведения профессионального экзамена и выдачей свидетельства о присвоении квалификации, и организует ее деятельность.

Сегодня действуют 28 отраслевых советов. Одним из таких Советов в марте 2015 г. стал Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка, учрежденный в форме Ассоциации. В его деятельности принимают участие более 70 ведущих организаций и объединений – профессиональных участников финансовой сферы. Сформированы организационная структура Совета и персональный состав.

Целями деятельности Ассоциации является координация деятельности членов для формирования, поддержки функционирования и развития системы профессиональных квалификаций на финансовом рынке¹.

Предметом деятельности Совета являются:

- разработка профессиональных стандартов и иных требований к профессиям и квалификациям для областей профессиональной деятельности финансового рынка;
- разработка отраслевой рамки квалификаций и стратегии ее развития на основе национальной рамки квалификаций;
- установление требований для подтверждения профессиональной квалификации;
- организация, координация и контроль деятельности по оценке и присвоению профессиональных квалификаций в областях профессиональной деятельности финансового рынка;
- мониторинг появления новых профессий, изменений в наименованиях и перечнях профессий финансового рынка;
- мониторинг потребности в квалификациях организаций финансового рынка;
- мониторинг потребности в образовании и обучении специалистов финансового рынка;
- участие в разработке и экспертизе стандартов образования и профессионального обучения специалистов финансового рынка;
- участие в организации и деятельности уполномоченных органов и профессионально-общественной аккредитации образовательных программ и вузов финансово-экономического профиля.

¹ Официальный сайт Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка. URL : <http://www.asprof.ru>.

Для осуществления работы Советом создан ряд внутренних центров и комиссий. Так, СПК в рамках своих полномочий утвердил центры оценки квалификаций (ЦОК), которые непосредственно будут проводить профессиональные экзамены по проверке соответствия квалификации специалистов профессиональным стандартам. Запущены процедуры профессионально-общественной аккредитации образовательных программ, в тестовом режиме функционируют 11 центров оценки квалификаций финансового рынка¹.

С помощью ЦОК на рынке труда должна сформироваться объективная и прозрачная процедура оценки квалификаций специалистов, которая гарантированно подтвердит соответствие квалификации установленным требованиям и стандартам.

Помимо проведения оценки квалификации ЦОК в настоящее время участвуют в разработке организационно-методического обеспечения процедур оценки квалификаций, в создании и развитии информационной структуры этого процесса.

СПК утвердил три ЦОК для проведения экзаменов на соответствие профессиональному стандарту «Бухгалтер».

В Санкт-Петербурге таким ЦОК является НП «Палата профессиональных бухгалтеров и аудиторов». Совет по профессиональным квалификациям участников финансового рынка утвердил НП «ППБА» в качестве ЦОК и наделил полномочиями для проведения независимой оценки квалификации бухгалтерских работников по различным уровням профессионального стандарта «Бухгалтер». Представители палаты вошли в рабочие органы СПК и активно участвуют в разработке проектов законодательных и нормативных документов в сфере оценки квалификаций.

Центр оценки квалификаций (ЦОК) является структурным подразделением НП «ППБА», находится в основном месте расположения НП «ППБА». ЦОК сформирован без образования юридического лица.

Основными целями деятельности ЦОК НП «ППБА» являются²:

– предоставление услуг по оценке профессиональных квалификаций соискателей, прошедших профессиональное обучение в различных формах и, как результат – содействие повышению качества профессионального образования, укреплению кадрового потенциала широкого круга специалистов в области финансов, контроля (финансового рынка) и бухгалтерского учета;

¹ Официальный сайт Совета по профессиональным квалификациям финансового рынка. URL : <http://www.asprof.ru>.

² Там же.

– обеспечение разумной гарантии соответствия подтвержденной квалификации, установленным требованиям, правилам, профессиональным стандартам и установленным национальной системой оценки квалификаций процедурам оценки квалификаций.

ЦОК осуществляет оценку квалификации в соответствии с областью деятельности, установленной условиями действия аттестата соответствия ЦОК, внесенной в Федеральный реестр: организация и проведение независимой оценки квалификации соискателей в области профессионального стандарта «Бухгалтер» (утвержден приказом Минтруда России от 22.12.2014 г. № 1061н).

В целях анализа функционирования системы независимой оценки квалификации, выявления и устранения недостатков данной системы Министерством труда и социальной защиты РФ с участием Национального агентства развития квалификаций, советов по профессиональным квалификациям и центров оценки квалификаций будет осуществляться мониторинг и контроль в сфере независимой оценки квалификации.

Мониторинг будет проводиться на основе данных Реестра, сведений НАРК, ежегодных отчетов о деятельности советов, информации из открытых источников (средств массовой информации, письма граждан, организаций и других источников).

В рамках контроля Министерством труда и социальной защиты РФ могут проводиться проверки деятельности советов по профессиональным квалификациям и центров оценки квалификаций, а советами – в отношении центров, наделенных полномочиями по оценке квалификаций.

Таким образом, национальная система квалификаций необходима для формирования в стране «рынка квалификаций» (на котором «ценность» работника будет определяться его реальной квалификацией) и вытеснению существующего в настоящее время «рынка дипломов» (на котором ценность работника определяется дипломом о завершении курса обучения в учебном заведении).

А. А. Дударева¹
*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Современные проблемы, тенденции и перспективы развития внутреннего аудита

Рассмотрены вопросы организации системы внутреннего контроля и аудита в России. Определены современные проблемы, тенденции и перспективы развития внутреннего аудита. Раскрыты актуальные вопросы развития системы внутреннего аудита в мировой практике управления. Проведен анализ различных подходов к оценке эффективности системы внутреннего контроля и аудита, которые используются в современных международных стандартах.

Представлен авторский подход к созданию службы внутреннего аудита с целью более эффективного управления организацией, что позволит оперативно выявлять текущие проблемы, риски. Раскрываются преимущественные факторы, обуславливающие создание службы внутреннего аудита на предприятии. Проанализировано основное содержание международных профессиональных документов, регулирующих организацию и функционирование внутреннего аудита. Выявлены факторы, способствующие развитию внутреннего аудита; определены преимущественные характеристики его организации экономическими субъектами.

Ключевые слова: внутренний аудит; внутренний контроль; международные стандарты аудита; система внутреннего аудита; институт внутренних аудиторов.

В соответствии приказами Минфина от 24.10.2016 г. № 192-н² и от 09.11.2016 г. № 207-н с 1 января 2017 г.³ на территории РФ введены в действие 48 международных стандартов аудита (далее по тексту – МСА). В частности, в указанный перечень международных стандартов и иных международных документов входят: МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» и МСА 610 «Использование работы внутренних аудиторов», в которых содержатся положения, определяющие требования к хозяйствующим субъектам по вопросам организации внутреннего контроля и организации внутреннего аудита.

¹ Научный руководитель – Н. С. Нечехина, доктор экономических наук, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

² Приказ Минфина России от 24.10.2016 г. № 192н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации». URL : www.consultant.ru.

³ Приказ Минфина России от 09.11.2016 г. № 207н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации». URL : www.consultant.ru.

Переход на МСА направлен на реформирование аудиторской деятельности в России, повышение качества отчетности и финансовой информации, представляемой внутренним и внешним пользователям. При этом предполагается значительное увеличение объема данных, необходимых для анализа деятельности аудируемых организаций, а также возрастание степени публичности результатов аудита. Перед внутренним аудитором также встают вопросы, от решения которых в значительной степени зависит эффективное функционирование компаний [4].

В последнее время в российских компаниях наблюдается тенденция к устойчивому росту интереса к системе внутреннего аудита (далее по тексту – СВА). При этом совет директоров и высший менеджмент компании воспринимает СВА как самостоятельное звено корпоративного механизма, которое вносит существенный вклад в эффективное развитие бизнеса. Наряду с традиционными задачами по оценке СВА, перед внутренним аудитом ставятся новые задачи, а именно, в области повышения эффективности бизнес-процессов и построения системы управления рисками [1].

Следует отметить, что понятие «внутренний аудит» со временем трансформировалось: вместо контрольно-ревизионной функции – контрольно-аналитическая. Кроме того, профессия внутреннего аудитора закреплена на законодательном уровне: Приказом Минтруда РФ от 24.06.2015 г. № 398-н был утвержден профессиональный стандарт «Внутренний аудитор»¹.

Первостепенным в практике многих российских компаний является выбор между организацией контрольно-ревизионного подразделения или службы внутреннего аудита. При этом следует разделять эти понятия: контрольно-ревизионная служба может выполнять задачи, схожие с задачами внутреннего аудита, например, проводить оценку эффективности какой-либо процедуры (например, due-diligence). И наоборот, деятельность службы внутреннего аудита в ряде случаев может быть почти полностью сфокусирована на расследованиях злоупотреблений и мошенничества. Иными словами, разделение организационных структур на контрольно-ревизионную службу и службу внутреннего аудита по функциональному признаку очень условно, учитывая, что выполнение ревизионных процедур является одной из составляющих функции СВА. Различия между контрольно-ревизионным подразделением и службой внутреннего аудита относятся, скорее, к вопросу установления приоритетов деятельности и постановки текущих задач [1].

¹ Приказ Минтруда России от 24.06.2015 г. № 398н «Об утверждении профессионального стандарта «Внутренний аудитор». URL : www.consultant.ru.

Внутренний аудит фокусируется на рисках и поиске возможностей более эффективного достижения поставленных целей и решения задач, а не на выявлении ошибок, злоупотреблений и определении виновных лиц. Огромный потенциал внутреннего аудита заключается в создании внутрикорпоративной конкуренции в области управления процессами, начиная от идей и заканчивая конкретными процедурами. Ведь именно у внутреннего аудитора есть возможность объективно разобраться в нюансах различных процессов в компании и обоснованно поспорить с владельцами этих процессов. Но у внутреннего аудита остается еще одна важная задача: убедить руководство компании в обоснованности выводов, разумности и оправданности сформулированных рекомендаций [2]. При этом руководство далеко не всегда готово прислушиваться к мнению внутреннего аудитора. Соответственно, наряду с традиционно востребованными аналитическими навыками внутреннего аудитора, приобретают особую значимость и коммуникативные навыки (умение слушать, слышать и быть услышанным), навыки написания аудиторских отчетов, навыки управления конфликтами и т. п.

Указанные тенденции нашли свое отражение и в «Исследовании текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита в России за 2015 год», проведенном Институтом внутренних аудиторов совместно с компанией «Ernst & Young»¹.

В динамично меняющихся условиях ведения современного бизнеса (сложная экономическая ситуация в стране; развитие цифровых технологий; активность контролирующих органов; потребность в новых решениях; необходимость эффективной контрольной вертикали) еще более усиливается потребность в создании СВА. Важным является перепрофилирование внутреннего аудита на наиболее значимые риски для компании. Данные тезисы звучали на IX ежегодной Национальной конференции «Внутренний аудит в России: открывая новые горизонты», которая состоялась в марте 2017 г. В своем докладе директор российского Института внутренних аудиторов (НП «ИВА») А. М. Сонин акцентировал внимание на том, что одним из наиболее действенных инструментов выявления возможностей для повышения эффективности бизнеса и, следовательно, одним из конкурентных преимуществ компании на сегодняшний день является внутренний аудит.

В современных организациях внутренний аудит играет роль обратной связи, которая делает систему контроля устойчивой и способствует адаптации, как всего механизма внутреннего контроля, так и его

¹ *Исследование* текущего состояния и тенденций развития внутреннего аудита в России за 2015 г. / «Ernst & Young». URL : www.accountingtoday.com.

отдельных элементов к изменяющимся условиям и характеру внутренней и внешней среды, адекватному реагированию и отражению данных изменений в методике и процедурах внутреннего контроля [3].

Стоит отметить, что в мировой практике управления внутренний аудит считается составной частью системы внутреннего контроля организации. Его необходимость для компаний определяется, прежде всего, экономической целесообразностью, а также уровнем развития корпоративной культуры.

Перспективы развития СВА в значительной степени зависят от успешного прохождения этапа перемен, выбора правильного направления развития. При этом на сегодняшний день приоритетным для внутреннего аудитора является:

- знание специфики отрасли и понимание деятельности организации, как в целом, так и на уровне отдельных бизнес-процессов;
- риск-ориентированное планирование своей деятельности и оценка рисков в рамках выполнения аудиторских функций, проведение постоянного мониторинга изменений и вызываемых ими рисков;
- оценка качества управления стратегическими рисками.

Таким образом, в российской практике внутреннего аудита в значительной степени повторяются явления и процессы, которые имели и имеют место в организациях экономически развитых стран, перспективы развития внутреннего аудита в нашей стране в целом соответствуют мировым тенденциям.

Сегодня роль российской службы внутреннего аудита претерпевает серьезные изменения. Колебания в экономике, появление новых технологий и введение новых нормативно-правовых требований говорят о том, что департамент внутреннего аудита не должен ограничиваться задачами только контроля за соблюдением установленных требований в процессе совершения конкретных сделок. Будущее внутреннего аудитора в российских компаниях во многом зависит от того, научится ли он глубоко понимать бизнес-процессы компании, сможет ли играть активную роль в управлении рисками, окажется ли способным выйти в своей деятельности на уровень оценки качества управления стратегическими рисками.

Библиографический список

1. Дударева А. А., Нечехуина Н. С. Внутренний аудит бизнес-процессов компании // Совершенствование бухгалтерского учета, анализа и аудита в условиях перехода на МСФО : материалы II Междунар. науч.-практ. конф. в рамках IV Евраз. экон. форума молодежи (Екатеринбург, 15 мая 2013 г.). Екатеринбург, 2013. С. 139–141.

2. Нечеухина Н. С., Дударева А. А. Роль и значение МСА и МСФО для развития системы внутреннего аудита в России // Актуальные вопросы развития и совершенствования системы учета, анализа и аудита в соответствии с МСФО и МСА : материалы III Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 18 октября 2013 г.). Екатеринбург, 2013. С. 49–52.

3. Нечеухина Н. С., Дударева А. А. Системы внутреннего контроля и системы внутреннего аудита: проблемы и перспективы развития // Актуальные проблемы финансового менеджмента, бухгалтерского учета и аудита в условиях инновационного развития экономики : материалы I Междунар. науч.-практ. конф. (Худжанд, 19–20 апреля 2013 г.). Худжанд, 2013. С. 125–127. URL : www.piraa.tj/public/userfiles/SWT/New/Library/RUS/Materiali_19_04_2013.pdf.

4. Сергиенко А. Н., Чепулянис А. В. Реформирование аудита в России. Современный этап развития // Экономика, право и образование в условиях риска и неопределенности: тенденции и перспективы развития: материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Нижний Тагил, 25 февраля 2016 г.). Нижний Тагил, 2016. С. 291–295.

М. В. Криницкая

*Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б. Н. Ельцина
(Екатеринбург)*

Проблемы развития аудиторской деятельности в России

Актуальность представленного исследования обусловлена возникновением проблемы развития аудита в России. Цель работы – изучение нормативной базы аудиторской деятельности; выявление тенденций изменения законодательства по данному вопросу. В процессе исследования использованы нормативные документы для получения нужной информации, а также конкретные данные по проблеме. Проанализированы выявленные расхождения.

Ключевые слова: аудит; обязательный аудит; инициативный аудит; ошибки.

В современных условиях каждый хозяйствующий субъект задумывается о правильности работы его предприятия и о верности отражений всех операций. Но, не всегда есть возможность проверить и выявить возникающие ошибки, так как российское законодательство стремительно меняется. В отслеживании данных тенденций помощником выступает аудит.

Появление аудита было связано с разделением интересов между управляющими предприятия и теми, кто вкладывает средства в него. Благодаря аудиту, пользователи могут удостовериться в эффективной работе или же наоборот заметить недочеты в работе назначенного ими управляющего [1].

На основе данных годовой бухгалтерской отчетности пользователи могут сделать определенные выводы по работе предприятия. В аудиторском заключении, который предоставляет аудиторская организация, данные должны быть достоверны, а аудиторы не имеют права их каким-либо образом менять их.

Аудиторская деятельность – это деятельность, которая относится к предпринимательской, она является независимой проверкой всей деятельности предприятий. Для достижения успеха каждое предприятие должно понимать, что для его работы необходимо правильное распределение средств и эффективное управление. Для достижения этих целей требуется проведение определенных действий, которые позволят своевременно обнаружить ошибки и проблемы в работе, т. е. успех зависит от постоянного контроля и анализа данных, которые напрямую касаются работы предприятия. Таким образом, аудит представляет собой независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности, цель которой является составление профессионального заключения о том, насколько достоверными являются представленные данные [2].

На рис. 1 представлены данные по количеству клиентов аудиторских организаций, бухгалтерская отчетность которых проаудирована.

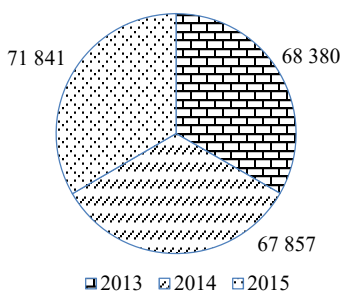


Рис. 1. Количество предприятий, которые прошли аудиторскую проверку в 2013–2015 гг.

Из выше представленной диаграммы можно заметить то, что за 3 года повысилось количество предприятий, которые проходят аудит, данные повысились в связи того, что изменилось законодательство и в том числе по проведению обязательного аудита.

Поэтому необходимо отметить, что не все предприятия проходят аудит [2]. Для этого есть несколько причин: во-первых, аудит обязателен не для всех; есть категория, которая подлежит обязательному

аудиту, все остальные – по собственному выбору; во-вторых, аудит является затратной услугой, которые несет само предприятие, а для российских предприятий в современных условиях данная услуга является дорогостоящей. Ниже представлена таблица, в которой приведены данные за 2014 и 2015 гг. по количеству проведения обязательного и инициативного аудита по всей территории РФ.

Основания проведения аудита

Основание	Доля в общем количестве проведенных аудитов, %	
	2014	2015
Выдано аудиторских заключений, всего	100,0	100,0
В том числе по результатам:		
обязательного аудита	85,3	88,7
инициативного аудита	14,7	11,3

Из таблицы видно, что в основном проводится обязательный аудит; инициативный аудит составляет малую долю в сравнении с обязательным, а подтверждением этому служит то, что аудиторская услуга является дорогостоящей.

Как видим, в России аудит проводят только те предприятия, которые относятся к данным критериям. Внутренний аудит осуществляется за счет собственных средств предприятия, но в данном случае, этот аудит проводится чаще всего сотрудником, а не сторонней организацией и он так же способствуют устранению недочетов и ошибок, но его отличает то что во внешнем аудите по итогу дается заключение, которого во внутреннем аудите нет.

На данном этапе появляется еще одна проблема: внутренний аудит так же дорог, как и внешний, и не каждое предприятие может себе позволить; про инициативный аудит вообще не стоит говорить, так как он проводится по инициативе руководства, а в нынешних условиях руководство старается все больше сократить затраты и уменьшить расходы. А для аудиторских фирм это потеря клиентов.

Одной из главных проблем в сфере аудита является аттестация аудиторских услуг. Данный критерий начал действовать с 2013 г., с этого периода любая аудиторская фирма может предоставлять свои услуги только после получения аттестации. Это ужесточение так же повлияло на работу данных фирм. Чтобы получить аттестацию необходимо пройти обучение и сдать экзамен, что тоже является не бесплатным и по мнению многих аудиторов довольно дорогостоящим. Также современный аудитор должен знать каждую сферу, независимо работает он в ней или нет и каждый год он должен проходить переквалификацию, чтобы продолжать свою деятельность.

В данном изменении есть, и свои плюсы, а именно получение такого аттестата упрощает в трудоустройстве, так как в большей степени нужны специалисты, так называемые «универсальные», которые могут работать в любой сфере без каких-либо ограничений.

Другой проблемой является большое количество аудиторских фирм, которые предоставляют свои услуги по ценам намного ниже других. Но и тут неизвестно кто будет в выигрыше, так как качество предоставленных услуг так же находится на уровне их цен, но многие предприятия в целях экономии не обращают на это особое внимание, для них главное, чтобы был документ о проведенном аудите, в котором указано, что они не нарушают законодательство. Обращаться в крупные аудиторские фирмы они не могут себе позволить, так как цены там гораздо выше остальных и они по карману не каждому предприятию. Как отмечалось выше, аудит проводят в России чаще всего только те, кто попал под критерии обязательного аудита, а для большинства подлежащих аудиту, главное его провести и получить заключение.

С этой проблемой нужно бороться самим фирмам, предоставляющие эти услуги. Они это могут делать несколькими способами:

1) убеждать клиентов в том, что дешевый аудит не может быть качественным;

2) образовать единый подход к ценообразованию, но и так же единые критерии для аудиторских фирм.

Общественность должна воспринимать аудит, как не обман, а дополнительную помощь. Заключение, которое выдается аудиторской фирмой, является достоверным без каких-либо искажений. Аудиторы должны понимать всю ответственность и должны быть преданы своей профессии и работу выполнять по совести.

Библиографический список

1. *Савин А. А., Савин И. А., Савин Д. А.* Аудит для магистров. Теория аудита. М. : Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2012.
2. *Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».*

Система внутреннего контроля как способ минимизации рисков

Обоснована необходимость системы внутреннего контроля. Сформулированы главная цель системы внутреннего контроля, ее основные элементы, обеспечивающие повышение качества информации, предоставляемой руководителям хозяйствующего субъекта. Рассмотрены документы и процедуры, относящиеся к внутреннему контролю. Особое внимание уделено системе внутреннего контроля с целью снижения неопределенности и рисков при принятии управленческих решений. Предлагается перечень лиц, ответственных за организацию и проведение внутреннего контроля.

Ключевые слова: средства контроля; мониторинг; система внутреннего контроля; риски; контрольная среда.

Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов имеет приоритетное значение в рыночных условиях. Усиливается потребность руководства в качественной информации, которая позволяла бы принимать управленческие решения, направленные на минимизацию рисков. В связи с этим возрастает роль контроля в формировании качественной информации [10]. Кроме обязательного внешнего контроля, одним из основных инструментов формирования качественной информации является построение хорошо отлаженной и эффективной системы внутреннего контроля, которая позволяет находить и устранять допущенные ошибки в рамках самого хозяйствующего субъекта.

Необходимость внутреннего контроля регламентируется Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в ст. 19 «1. Экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни»². Согласно Министерству финансов внутренний контроль – процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает³:

– эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

¹ Научный руководитель – С. А. Бороненкова, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

² Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

³ Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности: информация Министерства финансов Российской Федерации № ПЗ-11/2013. от 25.12.2013 г.

- получение достоверной и своевременной бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;

- соблюдение приемлемого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведения бухгалтерского учета.

Целью системы внутреннего контроля – сформировать обратную связь, посредством которой руководство получает всю необходимую информацию о фактическом состоянии хозяйствующего субъекта, исполнение приказов руководства и результатах принятых решений, а также возможности проведения их коррекции [9].

Основными элементами внутреннего контроля являются:

- контрольная среда;
- оценка рисков;
- процедуры внутреннего контроля;
- информация и коммуникация;
- оценка внутреннего контроля.

Под контрольной средой понимают совокупность стандартов и принципов деятельности организации, которые дают общее понимание внутреннего контроля и требования к внутреннему контролю на уровне организации в целом [3].

Документы, которые касаются контрольной среды:

- стратегия, цели и ценности организации, ее поведение на рынке и методы управления;

- кодекс корпоративного управления и кодекс деловой этики, который может быть разработан как внутри организации или при существовании профессиональных объединений;

- структура организации, подразделений, уровни принятия решений, штатное расписание;

- функции подразделений организации, ответственные лица и закрепленные за ними полномочий;

- правила и принципы принятия управленческих решений и осуществления сделок, в том числе учетную политику организации;

- политика подбора персонала, критерии оценки результатов деятельности, система оплаты труда и поощрений.

Перед оценкой рисков необходимо описание бизнес-процессов хозяйствующего субъекта для помощи в выявлении и анализе всех рисков, которые могут присутствовать в его деятельности [2].

Оценка рисков – это процесс определения вероятности возникновения риска, т. е. определение событий или ситуаций, способных негативно повлиять на развитие организации и достижения запланированных результатов [5]. Хозяйствующий субъект при выявлении рисков принимает управленческие решения с целью их минимизации, в том

числе путем создания необходимой контрольной среды, организации процедур внутреннего контроля.

Для понимания факта процесса выявления и оценки рисков необходимо, иметь в виду что: «Риск есть некая неопределенность исхода события или группы взаимосвязанных событий, которая может привести как к отрицательному результату, связанному с возможными потерями, угрозами, так и к положительному успешному результату» [6].

Выявление и оценка рисков включает:

- выявление неблагоприятных внешних или внутренних фактов, вызывающих риск, возможность негативных последствий, и их количественная и качественная оценка. По результатам оценки рисков хозяйствующий субъект определяет наиболее существенные риски и на основе данной информации принимает решения для минимизации их посредством организации и осуществления процедур внутреннего контроля [7];

- действия, направленные на минимизацию рисков, для достижения целей хозяйствующего субъекта.

С целью структурирования и систематизации предпринятых процедур внутреннего контроля, относящихся к выявленным рискам, составляется матрица рисков и процедур внутреннего контроля, которые включают следующую информацию [8]:

- наименование области деятельности хозяйствующего субъекта или процесса, который подвержен риску;

- наименование и краткое описание процедур системы внутреннего контроля, при осуществлении которых минимизируются или полностью нивелируются последствия данного риска. Также для структурирования информации следует применить классификацию процедур внутреннего контроля;

- частота или периодичность осуществления процедуры внутреннего контроля.

Рассматривая риски в контексте бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, следует выделить, прежде всего, те факты деятельности, которые влияют или могут повлиять на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Раскрытие указанной информации является одной из составляющих системы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни организации [1].

К документам и процедурам внутреннего контроля рисков бухгалтерской информации можно отнести:

- записи в регистрах бухгалтерского учета составленных на основе первичных учетных документов [4];

- контроль взаимосвязанных фактов хозяйственной жизни организации;
- одобрение сделок и операций;
- сверку расчетов с поставщиками и покупателями для проверки достоверности отражения сумм дебиторской и кредиторской задолженности;
- разграничение полномочий и обязанностей;
- процедуры контроля фактического наличия и состояния имеющих объектов;
- надзор, за правильностью осуществления и отражения операций, точность в составлении бюджетов, смет, планов;
- процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами, контроль, в отношении отдельных функциональных элементов системы (модулей, приложений);
- совершенствование методов обмена данными и информацией, необходимой для принятия управленческих решений.

Оценка состояния внутреннего контроля хозяйствующего субъекта осуществляется не реже чем один раз в год руководителем или внутренним аудитором организации.

Одним из наиболее эффективных видов оценки внутреннего контроля является непрерывный мониторинг руководством организации в форме регулярного анализа результатов деятельности организации, проверки результатов выполнения отдельных хозяйственных операций, регулярной оценки и уточнения внутренней документации, что обеспечивает достаточную уверенность в достижении организацией поставленных целей.

Порядок проведения внутреннего контроля, и в частности в обязанности и полномочия персонала и структурных подразделений, определяются в зависимости от деятельности хозяйствующего субъекта, т. е. характера, масштабов и особенностей его системы управления [9].

Система внутреннего контроля в практической деятельности целесообразно использовать среди среднего и крупного бизнеса, так как затраты на внутренний контроль не должны превышать полученную от него выгоду для хозяйствующего субъекта, это показывает его целесообразность.

Внутренний контроль, как правило, осуществляют:

- органы управления хозяйствующего субъекта;
- ревизионная комиссия (ревизор) хозяйствующего субъекта;
- финансовый директор, главный бухгалтер или другое должностное лицо хозяйствующего субъекта, на которое возлагается ведение бух-

галтерского учета (физическое или юридическое лицо, с которым хозяйствующий субъект заключил договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета);

- внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) хозяйствующего субъекта;

- другой персонал и подразделения хозяйствующего субъекта.

Создание специального подразделения внутреннего контроля обоснованно в случаях, когда, риски деятельности хозяйствующего субъекта настолько высоки, что для обеспечения эффективности внутреннего контроля необходима деятельность специального подразделения внутреннего контроля, а также существование требования законодательства или регулятора финансового рынка регламентирующее создание хозяйствующим субъектом специального подразделения внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля способствует достижению целей хозяйствующего субъекта. Она направлена на обеспечение предотвращения или выявления отклонений от правил и процедур, а также любого искажений данных бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности. Кроме того, понимание руководством системы внутреннего контроля важно не только в связи с финансовыми или налоговыми рисками, но и создания безопасной внешней и внутренней среды.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Мельник М. В.* Комплексный экономический анализ в управлении предприятием : учеб. пособие. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.

2. *Бороненкова С. А., Морозов Н. А.* Понятие и классификация рисков в принятии управленческих решений // Перспективы развития бухгалтерского учета, анализа, аудита и налогообложения в условиях интернационализации экономики : сб. ст. VI Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 24 апреля 2015 г.) / отв. за выпуск Н. С. Нечеухина, Т. Ф. Шитова. Екатеринбург, 2015. С. 3–8.

3. *Бороненкова С. А., Морозов Н. А.* Понятие и классификация рисков в принятии управленческих решений // Перспективы развития бухгалтерского учета, анализа, аудита и налогообложения в условиях интернационализации экономики : сб. ст. VI Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 24 апреля 2015 г.) / отв. за выпуск: Н. С. Нечеухина, Т. Ф. Шитова. Екатеринбург, 2015. С. 3–8.

4. *Матвеева В. С.* Бухгалтерский (финансовый) учет : учебник. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.

5. *Маховикова Г. А., Касьяненко Т. Г.* Анализ и оценка рисков в бизнесе : учеб. для академического бакалавриата. М. : Юрайт, 2014.

6. Мокина Н. С., Бороненкова С. А. Сущность и классификация рисков // Перспективы развития бухгалтерского учета, аудита, финансово-ревизионного и налогового контроля в современных условиях международной интеграции экономики: материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Екатеринбург, 10–11 октября 2014 г.). Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2014. С. 66–69.
7. Морозов Н. А. Учетно-аналитическое обеспечение управления рисками // Экономика, право и образование в условиях риска и неопределенности: тенденции и перспективы развития : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Нижний Тагил, 25 февраля 2016 г.). Нижний Тагил, 2016. С. 203–207.
8. Научные исследования: информация, анализ, прогноз: монография. Воронеж, 2007. Кн. 13. С. 424–432.
9. Современное предпринимательство: социально-экономическое изменение: коллективная монография. Воронеж, 2006. Т. 14.
10. Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий / под ред. д-ра экон. наук, проф. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2014.

Л. М. Петренко¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Задачи налоговой политики в современных условиях развития и модернизации экономики

Рассматриваются вопросы налоговой политики Российской Федерации в посткризисный период перестройки экономики государства. Приведена характеристика преобразований налоговой политики, направленных на эффективное ее функционирование. Обоснована важность и определены меры по налоговому стимулированию хозяйствующих субъектов для обеспечения модернизации экономики.

Ключевые слова: государственная налоговая политика; акцизы; таможенное администрирование; модернизация экономики; налоговое стимулирование.

Модернизация экономики – это не одномоментный акт принятия «хороших законов», а построение последовательности промежуточных институтов, ведущих к желаемой цели [5, с 260]. В этой ситуации налоговая политика является одной из главных составляющих политики государства и основным инструментом государственного регулирования экономических процессов. Однако налоговая политика является только частью стратегии развития государства, она не может существовать обособленно от планов развития других направлений социально-экономической политики. Объединить все направления позволяет

¹ Научный руководитель – Т. И. Буянова, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

ФЗ «О стратегическом планировании в Российской Федерации» от 28.06.2014 г. № 172-ФЗ. Налоговая политика – это действия государства в области налогов и налогообложения.

Правительством РФ были одобрены Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2017 г. и на плановый период 2018–2019 гг.

Одним из направлений является система мер, обеспечивающих равные конкурентные условия для различных групп экономических агентов и улучшающих ведение легального бизнеса. Главным инструментом налоговой политики в этой сфере является улучшение качества администрирования доходов бюджетной системы [3]. С 2016 г. в ведении Министерства финансов России находятся налоговые администраторы, обеспечивающие сбор 90% доходов бюджетной системы. Ключевая задача на ближайшие годы – создание системы администрирования, построенной на единой методологической основе, что обеспечит рост собираемости налогов и снижение административной нагрузки для легального бизнеса.

За последние годы уже удалось добиться серьезного прогресса в части собираемости налогов, а на 2017–2019 гг. основной пласт задач лежит в трех ключевых направлениях:

- «обеление» алкогольного рынка и повышение собираемости акцизов на крепкий алкоголь;
- пресечение «серых» схем ввоза импортных товаров и практик занижения таможенной стоимости;
- упрощение и улучшение качества администрирования страховых взносов. При этом главный подход по всем направлениям – соблюдение такого баланса между мерами административного (санкционного) и побудительного (стимулирующего) характера, при котором повышение нагрузки и рисков ведения «серых» практик происходит на фоне снижения издержек для легального бизнеса¹.

В совершенствовании регулирования алкогольного рынка так же производится усиление мер административного характера, что позволило добиться определенных результатов: после многолетнего падения поступлений акцизов, с начала 2016 г. начался рост поступления акцизов по крепкому алкоголю, достигший – 23,9% со сравнимым приростом производства в легальном сегменте рынка. Дальнейшему сокращению нелегального оборота крепкого алкоголя будет способствовать несколько разработанных мер.

¹ Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов. URL : <http://www.minfin.ru>.

Во-первых, внедрение Единой государственной автоматизированной информационной системы (ЕГАИС) на всей территории страны (с 2018 г.), что позволит отслеживать полноту и достоверность данных, относящихся к производству и обороту напитков, содержащих алкоголь. Во-вторых, усиление контроля за железнодорожными перевозками этилового спирта и спиртосодержащей продукции и внедрение системы государственного учета в обороте и перевозках спиртосодержащих лекарственных средств. Для стимулирования действенной системы контроля за розничным оборотом алкогольной продукции с 2017 г. региональными органами власти планируется осуществлять поэтапный переход на зачисление акцизов на крепкий алкоголь в бюджеты субъектов пропорционально объемам розничных продаж (а не производства) с одновременным увеличением доли, зачисляемой в региональные бюджеты (до 50%). Реализация мер позволит рассчитывать на трансформацию алкогольного бизнеса в высококонкурентный рынок, работающий «в белую» и обеспечивающий максимальное качество продукции¹.

Совершенствование таможенного администрирования позволит решить две проблемы:

- увеличение объема налогов поступивших в бюджет РФ.
- обеспечение справедливых условий конкуренции – в данном случае российских и иностранных производителей.

Комплекс мер, направленных на сокращение издержек для добросовестных участников внешнеэкономической деятельности, включает перенастройку системы управления рисками на основе механизма категорирования. Реализация введенных мер позволит исключить использование «серых» схем, что увеличит поступления в бюджет и снижение административных издержек.

Цели налоговой политики формируются под воздействием целого ряда факторов, важнейшими из которых являются экономическая и социальная ситуация в стране. Используя экономические регуляторы и инструменты, государство стремится обеспечить эффективное функционирование налоговой системы и социальную ориентированность преобразований.

Наблюдаемое в последние годы снижение отчисляемых организациями страховых взносов и соответствующей декларируемой налоговой базы для начисления (фонда оплаты труда – ФОТ) имеет более глубокий смысл, что влечет за собой не только глубокие структурные диспропорции в налоговой системе, но и социальные риски. Одним из факторов уклонения от уплаты страховых взносов является высокая

¹ Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов. URL : <http://www.minfin.ru>.

налоговая нагрузка организаций [2]. Это выражается в том, что, с одной стороны, государство разрабатывает механизмы поддержки предпринимательской деятельности путем введения различных режимов налогообложения, а с другой стороны – отсутствует реальный механизм их применения, в том числе отсутствуют отсрочки по уплате налогов и налоговые каникулы для крупных предприятий.

Несмотря на принятие за последнее время специальных постановлений о поддержке предпринимательства, о приоритетах его развития, снижении налогового бремени, многие проблемы так и остаются нерешенными [4].

Эффективному решению задач налогового стимулирования модернизации экономики будет способствовать внедрение новых принципов формирования налоговых поступлений и льгот; стимулирование инновационной направленности налогообложения; поддержка территорий с развитой налоговой базой и низкими доходами; установление прямой зависимости между системой налогообложения и системой факторов стимулирующих инновационную направленность налогообложения [1].

Для обеспечения модернизации экономики посредством налогового стимулирования необходимо восстановить льготы по налогу на прибыль на постоянной основе как на региональном, так и на федеральном уровне и расширить перечень льгот по налогу на имущество организаций.

Стимулирование предпринимательской деятельности должно выражаться в конкретной величине налога. Заплатив «твердый» налог государству, организация может за счет производительности труда снизить себестоимость продукции (работ, оказываемых услуг), получив дополнительные финансовые ресурсы, которые могут быть направлены на техническое перевооружение производства, на исследования и разработки по усовершенствованию производственных процессов.

Библиографический список

1. *Молотков О. Е.* Приоритетные направления совершенствования механизма налогового стимулирования // Бизнес в законе. 2012. № 3.
2. *Особенности* расчета и анализа налоговой нагрузки предприятий проектного бизнеса / А. Г. Громов, Л. И. Маслова, И. В. Громова // Проблемы современных интеграционных процессов и пути их решения : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. (Омск, 13 декабря 2016 г.). Омск, 2016. С. 82–84.
3. *Полтерович В. М.* Стратегии модернизации, институты и коалиции // Вопросы экономики. 2008. № 4. С. 4–24.
4. *Ротанова Д. Е.* Налоговое стимулирование предпринимательской деятельности // Символ науки. 2016. № 6. С. 257–260.
5. *Цифровая* трансформация экономики и промышленности: проблемы и перспективы. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2017.

Е. Н. Троцилин, А. А. Волокита
Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)

Совершенствование системы налогового контроля и аудита в национальной экономике

Приведена характеристика проблем и недостатков налоговой системы, связанных с нестабильностью налогового законодательства, уклонением от уплаты налогов, снижением собираемости налогов. Рассмотрены способы усиления контроля за исполнением налогового законодательства и повышения его эффективности, а также направления совершенствования нормативно-законодательной базы в области налогообложения.

Ключевые слова: налоговый контроль; аудит; эффективность контроля; государственный контроль; критерии эффективности; повышение эффективности налогового контроля.

Каждое государство имеет определенную цель своего существования – экономическую, политическую, социальную – для выполнения, которых необходимо мобилизовать определенную сумму денег, одним из главных источников являются налоговые поступления. Увеличение потребностей государства в денежных средствах требует бесперебойного механизма сбора налогов. Усиленный налоговый контроль ведет к увеличению собираемости налоговых платежей.

Анализ практики контрольной работы налоговых органов позволяет выявить факты уклонения налогоплательщиков от уплаты налогов. Это происходит по причине неведения или ведения бухгалтерского учета с нарушениями установленного порядка и невозможности определения налогооблагаемой базы. Работа с налогоплательщиками сопровождается повышенной сложностью из-за отсутствия эффективных механизмов борьбы с такими явлениями.

Неблагоприятная экономическая ситуация характеризуется увеличением налоговых правонарушений, уменьшением объемов налоговых поступлений в бюджет, несбалансированности действий уполномоченных государственных органов. Для устранения недостатков и проблем налоговая служба ставит задачу усиления контрольной работы и повышения ее эффективности.

Эффективность – это выполнение задач с минимальными затратами ресурсов. В процессе мониторинга деятельности налоговые органы осуществляют задачу выявления нарушений и ликвидации последствий таких нарушений, что подталкивает налогоплательщика соблюдать правила и положения, налогового или административного законодательства.

В первую очередь, необходимо совершенствовать законодательную базу, которая регулирует организацию и осуществление налогового контроля.

Очевидным недостатком налоговой системы является нестабильность налогового законодательства. В Налоговый кодекс постоянно вносят поправки, что дает возможность для недобросовестных налогоплательщиков манипулировать по своему усмотрению правилами Налогового кодекса [5].

Важно повысить эффективность регистрации налогоплательщиков. Для достижения этой цели необходимо повысить уровень количественного и качественного анализа данных, содержащихся в информационных ресурсах налоговых органов.

Приоритетным направлением налоговых органов должен быть контроль, а не соответствие плану выполнения по сбору налогов. Налоговый контроль должен стимулировать созданию рациональной налоговой системы для достижения этого уровня исполнения налоговой дисциплины, которая сводит к минимуму нарушения налогового законодательства¹.

Ведущее направление повышения эффективности налогового контроля – это совершенствование всей налоговой системы, которая будет влиять на результаты работы налоговых органов, дальнейшего реформирования системы налогового администрирования и прямое совершенствование налогового контроля на конкретных участках работы налоговых инспекций.

Значимо исключение юридических лиц из единого реестра для упрощенных судебных процедур, стимулирующих работу с руководителями организаций, которые не осведомляли о неуплаченных налогах.

Диалектическое единство и различие экономических интересов физических лиц и фискальных интересов государства всегда будет присутствовать. Соответственно, будет актуальной проблемой взаимодействия гражданского и налогового права, а перед законодателем задача будет заключаться в координации этих секторов в рамках единой правовой системы.

Каждая правовая система – совокупность законов и инструментов для их реализации, механизм. Необработанность концептуальной основы систематизации и координации самого экономического законодательства становится фактором усугубления кризиса в экономике.

Необходимость совершенствования правовой системы неизбежно приведет к новому представлению содержания ее элементов, на пути

¹ Закон РФ № 943-1 от 21.03.1991 г. «О налоговых органах Российской Федерации» (в ред. от 02.04.2014 г.).

к направлению улучшения их формы и содержания. Взаимодействие правовой системы и ее компонентов является взаимным, двусторонним: элементы оказывают влияние на состояние и развитие самой системы, а также системы для организации объективное явление неизбежно скажется на каждой из его частей.

Одной из особенностей налогового правоотношений является его денежный элемент, при этом объектом правового регулирования являются деньги в виде налоговых поступлений, с позиции именно публично-правового регулирования [3, с. 119, 120].

В нынешний период имущественный характер финансовых (в том числе налоговых) отношений стали проявляться еще ярче, чем властный. Формальным доказательством этого является использование в финансово-правовом регулировании правовых механизмов, которые могли бы обслуживать лишь имущественные отношения (механизмы налоговых зачетов, списание безнадежных долгов по налогам и сборам, учреждение совместных должников по налогам и сборам в случае реорганизации юридического лица). Разнообразие форм собственности, в современных условиях очень четко продемонстрировали имущественный характер отношений.

Налоговые отношения – это организационные и имущественные отношения. Как имущественные отношения определяются отношения, складывающиеся по поводу имущества, в связи с собственностью (имуществом). Это определение позволяет отделить эти отношения от других с точки зрения их объекта. Содержание отношений собственности, как правило, определяется как имущественные отношения [4, с. 134].

Налоговое право, в первую очередь, направлено на ограничение законных прав субъектов собственности и одновременного формирования государственной собственности. Благодаря этому можно определить отношение налога как имущественных отношений в сфере распределения бремени государственных расходов (перераспределение материальных благ), что позволяет отличить их от имущественных отношений, регулируемых гражданским правом.

Такая природа имущественных отношений является объективной причиной для взаимодействия налогового и гражданского законодательства. В то же время единство налогового и гражданского законодательства, является собственностью и стоимостью отношения, ядром которой является экономическая выгода. Она находится на уровне экономических выгод от взаимодействия налогового и гражданского законодательства, а также особенности регулирования и возникновения имущественных отношений налогового и гражданского законодательства позволяют им взаимодействовать, не нарушая целостности правовой системы [6].

Взаимосвязь налогообложения и экономической, деловой активности хозяйствующего субъекта, которая входит в предмет регулирования гражданского права, и считается одной из причин тесной связи гражданского и налогового права.

В этом случае речь идет о доходах (прибыли) в качестве денежной стоимости, что, будучи облагаемой налогом, продолжает двигаться в рамках финансовых отношений, где подлежит распределению через НДС, налогу на прибыль и др.

Воспроизведенная в общественном производстве, начиная движение обмена переходит к стадии распределения, что подразумевает, что правовые механизмы регулирования товарно-денежных отношений, то есть гражданско-правовой формы, в понимании законодателя автоматически переносятся на финансовые отношения и таким образом, проявляются в налогово-правовой форме.

Отсюда становится понятным, почему в п. 1 ст. 11 НК РФ могут быть использованы институты, понятия и термины гражданского права применительно в отношении налоговых правоотношений в том смысле, в каком они используются в гражданском праве, если иное не предусмотрено НК РФ. Это связано с тем, что через движение стоимости через товарно-денежные отношения предполагает использование в плоскости права единых по форме правовых структур.

Следуя вышесказанному обобщим, следует признать, что законодатель постоянно работает над совершенствованием налогового законодательства. Подтверждением этого являются изменения, вносимые каждый год в НК РФ и законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, а также работа Минфина России и ФНС России.

Библиографический список

1. *Алексеев С. С.* Общая теория права: в 2 т. М. : Юрид. лит., 1982. Т. II.
2. *Белых В. С., Виницкий Д. В.* Налоговое право России : крат. учеб. курс. М. : Норма, 2004.
3. *Братусь С. Н.* Предмет и система советского гражданского права. М. : Госюриздат, 1963.
4. *Виницкий Д. В.* Российское налоговое право: проблемы теории и практики. СПб. : Юр. центр «Пресс», 2003.
5. *Налоговое* администрирование: учеб. пособие / кол. авт.; под ред. Л. И. Гончаренко. М. : КноРус, 2009.
6. *Чекалов С. С.* Причинность взаимодействия налогового и гражданского права // Финансовое право. 2012. № 2. С. 36–39.

А. Н. Тураев, Л. А. Эшонкулов
Ташкентский государственный экономический университет
(Ташкент, Республика Узбекистан)

Регулирование внутреннего аудита в Республике Узбекистан

В статье рассматриваются подходы к определению понятия «внутренний аудит» (в узком и широком понимании), предложена авторская трактовка данного понятия. На основе нормативных документов Республики Узбекистан определены основные задачи и функции, права и обязанности, ответственность службы внутреннего аудита, требования к проведению аудита, а также к составлению сводного отчета.

Ключевые слова: внутренний аудит; задача; функция; трактовка; проверка; оценка; риск.

Внутренний аудит – деятельность структурного подразделения хозяйствующего субъекта (службы внутреннего аудита) по контролю и оценке работы исполнительного органа управления и структурных подразделений хозяйствующего субъекта путем проверок и мониторинга соблюдения ими:

- актов законодательства Республики Узбекистан;
- учредительных и внутренних документов;
- обеспечения полноты и достоверности отражения данных в бухгалтерском учете и финансовой отчетности;
- установленных правил и процедур осуществления хозяйственных операций, сохранности активов;
- внедрения принципов корпоративного управления.

Служба внутреннего аудита – структурное подразделение хозяйствующего субъекта, осуществляющее внутренний аудит, создаваемое с учетом требований, установленных законодательством и решением наблюдательного совета хозяйствующего субъекта. Служба создается протокольным решением наблюдательного совета предприятия. Работники службы являются штатными сотрудниками предприятия.

Положение о службе внутреннего аудита на предприятиях (Приложение № 2 к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан № 215 от 16.10.2006 г. «О мерах по обеспечению эффективного управления предприятиями с государственной долей в уставном фонде и надлежащего учета государственного имущества») в соответствии с постановлением Президента Республики Узбекистан от 27.09.2006 г. № ПП-475 «О мерах по дальнейшему развитию рынка ценных бумаг» устанавливает единые требования к организации внутреннего аудита на предприятиях,

за исключением коммерческих банков и бюджетных организаций с балансовой стоимостью активов более 1 млрд сумов и определяет¹:

- основные задачи и функции службы внутреннего аудита;
- права и обязанности службы внутреннего аудита;
- требования в отношении независимости службы внутреннего аудита;

– требования по проведению внутреннего аудита и составлению сводного отчета по результатам его проведения;

- ответственность службы внутреннего аудита.

Несмотря на развитие и выделение внутреннего аудита в особое направление контрольной деятельности на Западе, до настоящего времени в экономической литературе само понятие «внутренний аудит» по-разному трактуется как зарубежными, так и узбекскими учеными. Обеспечение единства трактовки в законодательных и нормативных актах понятия «внутренний аудит», его целей, функций принципиально важно для обеспечения единства терминологии. Нами проведен обзор определения понятия «внутренний аудит» (см. таблицу).

В результате исследования понятия «внутренний аудит» можно выявить нескольких базовых подходов к его трактовке.

В узком смысле понятие внутреннего аудита чаще всего отождествляют с терминами «внутренний контроль» и «ревизия». В соответствии с первым подходом, понятие внутреннего аудита отождествляют с ревизией, под которой понимается всесторонняя и глубокая документальная и фактическая проверка производственно-финансовой и коммерческой деятельности субъекта хозяйствования за определенный период времени. Как известно, эти два понятия имеют много общего, а именно: оценка и сверка достоверности бухгалтерской отчетности проводятся по одинаковым методикам ведения налогового и финансового учета, одинаково осуществляются документальный и фактический контроль.

Но если углубиться в понятия, ревизия является формой контроля над предприятием, организацией или компанией со стороны государства с целью проверки бюджетных правоотношений, а внутренний аудит выполняет не только контрольные функции, но и ориентирует современный бизнес на получение информации для принятия управленческих решений [1]. Поэтому разница между ревизией и внутренним аудитом очевидна, хотя на первый взгляд эти понятия очень схожи. Большинство ученых считает, что внутренний аудит представляет собой составную часть внутреннего контроля, которая облегчает контроль различных звеньев управления со стороны высшего руководства. Такую

¹ Положение о службе внутреннего аудита на предприятиях, утвержденное постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 16.10.2006 г. № 215.

позицию разделяю Р. Додж, Р. Адамс, С. Бельский, О. Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева. Определение места внутреннего аудита в системе внутреннего контроля показывает его общность с другими формами, но при этом он является самостоятельным направлением, обслуживающим интересы высшего управления.

Трактовки понятия «внутренний аудит»

Трактовки понятия	Ученые
1. В узком понимании	
Внутренний аудит отождествляется с термином «ревизия»	В. П. Суйц, Р. А. Алборов, В. В. Скобара, А. Н. Ахметбекова, Т. А. Дубровина, В. И. Подольский
Внутренний аудит представляет составную часть внутреннего контроля	Р. Додж, Р. Адамс, С. Бельский, О. Н. Горбунова, Е. Ю. Грачева, С. К. Егорова, С. М. Бычкова, Ю. Ю. Кочинев, М. В. Мельник, А. С. Пантелеев, А. Л. Звездин, А. А. Терехов, В. Д. Андреев, Г. Б. Полисюк
Внутренний аудит как часть общего аудита	А. М. Богомолов, Н. А. Голощапов, Э. А. Аренс, Дж. К. Лоббек
2. В широком понимании	
Внутренний аудит – способ независимой оценки эффективности деятельности организации и органов управления	Т. Н. Гуськова, Т. L. Slyunina, Y. S. Glushach, Т. М. Конопляник, А. Н. Романов, Л. В. Сотникова, Ю. Воропаев, О. В. Ковалева, Ю. П. Константинов

В другой трактовке внутренний аудит рассматривается как часть общего аудита, который организуется внутри хозяйствующего субъекта. В этом определении выявлено одно из направлений внутреннего аудита – оценка достоверности отчетности и выявление искажений, присущих отчетности организации, и не упоминаются другие задачи, такие как оценка на соответствии эффективности бизнес-процессов и системы внутреннего контроля и управления рисками.

В широком смысле ряд ученых рассматривают внутренний аудит как способ независимой оценки эффективности деятельности организации и органов управления, но не акцентируют внимание на разработке мероприятий по совершенствованию и повышению эффективности деятельности организации в целом [2; 3].

В современной трактовке под внутренним аудитом понимается независимая и объективная деятельность по предоставлению гарантий и консультаций, направленная на достижение конкретных результатов и улучшение работы организации, на максимизацию ее ценности. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля

и корпоративного управления. Такая точка зрения разделяется Международным институтом внутренних аудиторов. На наш взгляд, этот подход более точно отражает сущность внутреннего аудита.

Таким образом, на основе обзора различных трактовок понятия «внутренний аудит», предлагается следующее определение. Внутренний аудит – это независимая деятельность в организации, осуществляемая в интересах ее собственников и высшего руководства, обеспечивающая объективные гарантии и консультации на основе надлежащего управления ключевыми бизнес-рисками с целью совершенствования деятельности организации. Понятие аналогично с определением Института внутренних аудиторов, но его отличительной особенностью является акцент на применении риск-ориентированного подхода. Исследование исторических аспектов развития внутреннего аудита и его перспектив, уточнение этапов его развития и предлагаемое определение «внутреннего аудита» позволят создать теоретическую основу для обоснования направлений совершенствования методики его проведения в организации.

Библиографический список

1. *Андреев В. Д.* Внутренний аудит: учеб. пособие. М. : Финансы и статистика, 2003.
2. *Евдокимова А. В.* Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации. М. : Дашков и К°, 2009.
3. *Пугачёв В. В.* Внутренний аудит и контроль. Организация внутреннего аудита в условиях экономического кризиса: учебник. М. : Дело и Сервис, 2010.

Л. А. Шагивалеева¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Налог на добавленную стоимость

Обсуждается проблема исчисления налога на добавленную стоимость. Рассмотрены способы налогообложения. Приведены субъекты, которые обязаны исчислять и перечислять НДС в бюджет. Охарактеризованы условия освобождения организаций от уплаты налога в бюджет.

Ключевые слова: налог, налогоплательщики, ставки налога, налоговый период.

Одним из главных источников дохода бюджета государства является сбор налогов. С помощью налоговых сборов финансируются государственные и социальные программы, а также обеспечивается функционирование самого государства [7, с. 427].

¹ Научный руководитель – Т. Ф. Шитова, кандидат социологических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

Налог – это обязательный платеж, который в установленном порядке взимается с юридических и физических лиц в строго установленных размерах и в определенные сроки [2, с. 440].

Организации, применяющие основную систему налогообложения, обязаны платить налог на добавленную стоимость (НДС), налог на прибыль и налог на имущество.

В России НДС появился в январе 1992 г., он регулируется гл. 21 Налогового кодекса Российской Федерации и другими законодательными и нормативными актами. Налог на добавленную стоимость определяется как разница между стоимостью реализованных товаров (работ или услуг) и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения [2, с.105].

Расчет суммы НДС происходит следующим образом: стоимость товаров (работ, услуг, продукции) умножается на ставку НДС (например, 18%). При формировании цены продажи к стоимости товаров (работ, услуг или продукции) добавляется сумма НДС [4].

При отгрузке товара поставщик обязан в течение пяти дней предоставить покупателю счет-фактуру на поступление. Если покупателем была внесена предоплата, то с суммы предоплаты поставщик обязан заплатить НДС, который ему в будущем будет возмещен, а покупателю предоставить счет-фактуру на аванс¹.

Организация может быть освобождена от уплаты НДС, если:

- с момента ее регистрации прошло более трех месяцев;
- выручка организации за три последних месяца не превысила два миллиона рублей²;
- организация ведет отдельный учет по реализации подакцизной и не подакцизной продукции.

Если организация решит воспользоваться таким правом, то ей необходимо собрать пакет документов, включающий в себя:

- выписку из Бухгалтерского баланса (для организаций) или выписку из Книги учета доходов и расходов (для ИП);
- выписку из Книги продаж;
- копию журнала счетов-фактур (выданных и полученных).

Эти документы нужно подать не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого планируется получить освобождение от уплаты НДС.

¹ Налог на добавленную стоимость. URL : www.grandars.ru/student/nalogi/nds.

² Если за три месяца будет получена выручка более двух миллионов, то налогоплательщик лишается права на освобождение от уплаты НДС. Ему необходимо начать платить НДС за месяц, в котором произошло превышение.

Организации, освобожденные от уплаты НДС, обязаны выстав-
лять счета-фактуры, осуществлять ведение Книги Покупок и Книги
Продаж. В счет-фактуре им необходимо указывать без налога «НДС»

Плательщиками налога на добавленную стоимость являются:

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, признаваемые налогоплательщиками налога на добавлен-
ную стоимость в связи с перемещением товаров через таможенную гра-
ницу Российской Федерации¹.

Налог на добавленную стоимость подлежит уплате в федеральный
бюджет.

Юридически налогоплательщиками являются организации и ин-
дивидуальные предприниматели, но фактически, данный налог платят
покупатели, поскольку НДС включается в цену продажи, хотя и не вы-
деляется явно из этой цены [6].

Объектами налогообложения являются:

- реализованные товары, выполненные работы и оказанные услуги
на территории РФ;
- все товары, ввозимые на территорию РФ;
- выполнение строительно-монтажных работ и др.

При реализации ТМЦ объектом налогообложения является вы-
ручка от реализации товаров, полуфабрикатов, продукции. При реали-
зации работ объектом налогообложения является объем выполненных
работ. При реализации услуг объектом налогообложения является вы-
ручка от оказания услуг [1, с. 275].

Налог на добавленную стоимость – это косвенный многоступенча-
тый налог, который берется с каждой операции, начиная с производ-
ственного цикла и заканчивая продажей конечному потребителю². До-
бавленную стоимость можно рассчитать по формуле:

$$\text{Добавленная стоимость} = \text{Величина выплаченной заработной платы} + \text{Величина полученной прибыли.} \quad (1)$$

Добавленную стоимость также можно представить так:

$$\text{Добавленная стоимость} = \text{Величина выручки за реализованную} \\ \text{продукцию} - \text{расходы (амортизация, материальные расходы и т.д.).} \quad (2)$$

Исходя из этих способов, можно использовать четыре способа
налогообложения:

¹ НДС. URL : <http://yuridicheskaya-konsultaciya.ru/nalogi/nds>.

² Налоговая система России. URL : www.grandars.ru/student/nalogi/nds.

1) *прямой аддитивный*, предполагающий использование ставки налога, к итоговой сумме компонентов добавленной стоимости;

2) *косвенный аддитивный*, основанный на применении ставки к каждому компоненту;

3) *прямого вычитания*, основанный на применении ставки к разнице в ценах продажи и покупки;

4) *косвенный метод вычитания*, предполагающий использование ставки отдельно к цене покупки сырья и продаже готовой продукции¹.

При расчете НДС ставка может быть разной (0%; 10 и 18%) в зависимости от категории продукции [3].

Ставка НДС 0% (специальная) назначается при реализации экспортных товаров и для услуг по международной перевозке. Ставка НДС 10% (пониженная) назначается при реализации социально необходимых товаров и услуг, таких как продовольственные товары, товары для детей, книги, лекарственные средства и др. Ставка НДС 18% назначается во всех остальных случаях и является основной [5, с. 43].

Если организация применяет одну ставку НДС ко всем операциям реализации, то сумма НДС рассчитывается как процент от налоговой базы по соответствующей налоговой ставке. Если организация осуществляет учет операций по двум ставкам НДС, то она обязана вести раздельный учет и сумма НДС для уплаты в бюджет определяется как сложение сумм НДС, рассчитанных по каждой ставке отдельно.

Уплата налогов осуществляется по итогам каждого налогового периода, для НДС – это квартал. Плательщики налога обязаны представлять в налоговые органы декларацию до 20-го числа следующего месяца за истекшим налоговым периодом.

Плательщики НДС с ежемесячной суммой выручки, не превышающей 1 миллион рублей, имеют право уплачивать НДС не позже 20-го числа следующего месяца.

Налоговые вычеты позволяют организациям уменьшить сумму НДС к уплате в бюджет. Сумма НДС, которая возмещается, может погасить задолженность по НДС, а также быть зачтена предстоящим платежом или возвращена на расчетный счет.

Существуют определенные требования для получения налогового вычета, одним из которых является доказательство предъявления НДС. В качестве доказательства может выступать договор или какой-либо другой документ (например, счет-фактура на аванс), подтверждающий, что сумма НДС подлежит возмещению.

¹ НДС. URL : <http://yuridicheskaya-konsultaciya.ru/nalogi/nds>.

Другим требованием является то, что приобретенные организацией товары, услуги или работы являются налогооблагаемыми, и оприходованы они должны быть на основании первичных документов, полученных от поставщика.

В случае неуплаты НДС налогоплательщик несет уголовную ответственность, которая влечет за собой штраф в размере 25% от налогового обязательства. В случае повторной неуплаты назначается – штраф в размере 50% от налогового обязательства. Если налогоплательщик отказывается от уплаты, то штраф заменяется на тюремный срок от 1 года до 3 лет.

Для избегания штрафных санкций, которые могут иметь серьезные финансовые проблемы, бухгалтер должен детально и глубоко изучить нормативно-правовую базу, касающуюся расчетов и уплаты НДС, а также правила расчета данного налога.

Библиографический список

1. *Анализ финансово-хозяйственной деятельности* : учеб. пособие / Н. С. Нечухина, И. М. Перминова, Л. И. Маслова, О. С. Горбунова, В. В. Калицкая. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2017.
2. *Колчина Н. В., Поляк Г. В., Павлова Л. П.* Финансы предприятий: учебник для вузов / под ред. проф. Н. В. Колчиной. 2-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2002.
3. *Особенности расчета и анализа налоговой нагрузки предприятий проектного бизнеса* / А. Г. Громов, Л. И. Маслова, И. В. Громова // Проблемы современных интеграционных процессов и пути их решения : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. (Омск, 13 декабря 2016 г.). Омск, 2016. С. 82–84.
4. *Поведишников С. В.* Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.
5. *Попов А. Ю.* Налоговый учет : учеб. пособие. Екатеринбург : УрГИ, 2008.
6. *Теоретические основы бухгалтерского учета* : учеб. пособие / Н. С. Нечухина, В. В. Калицкая, И. М. Перминова, О. С. Горбунова. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2017.
7. *Шитова Т. Ф., Елизарова А. А.* Ведение бухгалтерского учета в условиях современной экономической ситуации // Современный вектор: мировая экономика, менеджмент и маркетинг : сб. тр. Междунар. науч.-практ. форума. (Омск, 27–29 апреля 2016 г.). Омск, 2016. С. 425–429.

Бухгалтерский учет, отчетность и финансовый анализ в кредитных организациях

Л. И. Бабаева¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Финансовый анализ в управлении банком (на примере АО «Альфа-Банк»)

Статья посвящена обоснованию необходимости финансового анализа в деятельности кредитных учреждений. Рассмотрены условия проведения финансового анализа: во-первых, для соблюдения требований Банка России к параметрам достаточности капитала, платежеспособности и ликвидности банка; во-вторых, для внутренних целей банка, связанных с необходимостью повышения эффективности управления им. Подтверждается влияние финансового анализа на повышение конкурентоспособности банка при условии своевременного донесения его результатов до потенциальных потребителей банковских услуг.

Ключевые слова: финансовый анализ; финансовая устойчивость; банковская система; ликвидность.

Как известно, основной целью банковского сектора любой страны является кредитование ее экономических субъектов – государства, бизнеса и населения. Получая кредиты, экономические субъекты, с одной стороны, удовлетворяют свои потребности в приобретении необходимых им товаров и услуг, а, с другой стороны, имеют возможность производить все большие объемы необходимой потребителям продукции [2]. Этот процесс напрямую влияет на рост и развитие национальной экономики, которые во многом определяют уровень внешнеэкономического и внешнеполитического влияния страны в мировом сообществе. В этой связи устойчивость банковской системы является одной из основных составляющих благосостояния страны и ее влияния на мировой арене [3].

Для гарантирования устойчивости банковской системы Банк России осуществляет контрольно-надзорные мероприятия над деятельностью коммерческих банков в соответствии с Федеральным законом

¹ Научный руководитель – О. А. Рыкалина, кандидат экономических наук, доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

«О банках и банковской деятельности». Согласно ст. 24 указанного закона, кредитная организация обязана:

- осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России¹;

- соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»². Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России;

- создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации³.

Данный перечень требований Банка России к кредитным учреждениям страны позволяет убедиться в том, что ни один банк в банковской системе страны не может существовать без финансового анализа своей деятельности. Стоит отметить, что подобные требования обоснованы не только объективно сильным влиянием банков на развитие российской экономики, но и ее ответным влиянием на деятельность банковского сектора через ухудшение качества заемщиков и снижение количества вкладчиков, рост проблемных долгов и появление других проблем [1].

Свидетельством наличия проблем в российской банковской системе является рост банкротств и отзывов лицензий у значительного числа банков, параметры которых не отвечали требованиям надежности [5]. Несмотря на то, что санация российской банковской системы от проблемных банков нацелена на поддержание стабильности банковской системы страны, количество ликвидируемых в ее ходе банков порождает рост недоверия потенциальных кредиторов и заемщиков. Согласно исследованиям Фонда «Общественное мнение», в 2016 г. только 36%

¹ *Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016 г.) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп. от 01.01.2017 г.).*

² *Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016 г.) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. от 01.01.2017 г.).*

³ *Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И (ред. от 15.11.2016 г.) «Об обязательных нормативах банков» (зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 г. № 26104).*

респондентов считали вложение денег в банк надежным, еще 47% респондентов отметили, что считают вложения собственных средств в банковскую систему РФ невыгодными [7].

Усиливается конкурентная борьба кредитных учреждений за клиентов и источники получения финансовых ресурсов. Для усиления собственной конкурентоспособности банк не только должен соответствовать всем требованиям надежности, но и иметь возможность грамотно позиционировать себя и свои услуги на финансовом рынке [6]. Сделать это возможно только путем трансляции информации о высоких параметрах надежности банка потенциальным клиентам. Безусловно, транслируемая информация должна быть релевантной и достоверной. И здесь снова оказывается необходим финансовый анализ как способ выявления реального положения дел в кредитном учреждении [1].

Финансовый анализ необходим кредитным учреждениям не только для исполнения нормативов Банка России и повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг, но и для отслеживания динамики параметров деятельности банка с тем, чтобы иметь возможность вовремя принять меры в случае выявления ухудшающихся параметров устойчивости, ликвидности и доходности банка [2].

Таким образом, финансовый анализ является одним из важнейших процессов управления коммерческим банком. В рамках проведения финансового анализа рекомендуется исследовать следующие основные параметры:

- капитал и привлеченные ресурсы – с точки зрения достаточности, состава, структуры и динамики, источников и способов пополнения;
- активы кредитной организации – с точки зрения их структуры, доли чистой ссудной задолженности и обязательных резервов в Банк России;
- финансовое состояние, в том числе доходы и расходы банка, финансовые результаты, рентабельность, ликвидность и платежеспособность.

Рассмотрим основные из приведенных параметров на примере АО «Альфа-Банк», который позиционирует себя на финансовом рынке России как банк, акцентирующий внимание на надежности и качестве своих активов, а также на ориентированности на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

Согласно данным отчетности АО «Альфа-Банк», за 2016 г. объем его капитала снизился на 885 780 тыс. р.¹ Основным фактором, способствующим снижению капитала, стала амортизация субординированных займов, включаемых в состав дополнительного капитала. Показатели капитала по стандартам Базель I составили:

- коэффициент достаточности базового капитала Н1.1 – 8,15% (минимальные требования Банка России установлены на уровне 4,5%);
- коэффициент достаточности основного капитала Н1.2 – 8,83% (в настоящий момент требования Банка России установлены на уровне 6,0%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 14,15% (минимальные требования Банка России установлены на уровне 8,0% [4]).

Отметим, что значительное превышение коэффициентов достаточности капитала АО «Альфа-Банк» над требуемым уровнем гарантирует стабильность и устойчивость банка.

Дополнительно повышает доверие в отношении рассматриваемого банка тот факт, что основным источником пополнения капитала в 2016 г. стал выпуск АО «Альфа-Банк» бессрочных еврооблигаций на сумму 700 млн дол. США.

Как утверждает эксперт банка А. Чухлов, «после введения стандартов Базель III еще никто из России не размещал публичные выпуски бессрочных Еврооблигаций» [8].

Кроме того, финансовый анализ отчетности АО «Альфа-Банк» свидетельствует о том, что его активы возросли по итогам 2016 г. на 188281,344 млн р. в сравнении с данными 2015 г. и составили 2058558,855 млн р. Таким образом, без учета курсового эффекта, связанного с укреплением рубля на 16,8% по итогам 2016 г., рост активов составил 11,9%.

Основным источником роста активов стало повышение объемов кредитования в РФ в 2016 г. Применительно к деятельности АО «Альфа-Банк» это выразилось в росте доли рынка по средствам розничных клиентов «до востребования» с 8,17% на начало года до 9,09% на 31.12.2016 г.

Доля на рынке корпоративного кредитования выросла до 3,46% по сравнению с 3,18% на начало 2016 г., а количество клиентов массового корпоративного бизнеса увеличилось на 32,9% с 217 000 до 288 000 клиентов [8].

¹ Финансовая отчетность, годовые и социальные отчеты // Альфа-Банк. URL : https://alfabank.ru/about/annual_report.

Позитивным моментом, позволяющим повышать активы банковской системы РФ, в настоящее время также является привлекательность российского рынка государственных облигаций.

Таким образом, в настоящее время финансовый анализ отчетности АО «Альфа-Банк» позволяет признать его финансово устойчивым, ликвидным и платежеспособным. Всё вышеизложенное свидетельствует о высокой конкурентоспособности банка, что подтверждается ростом объемов кредитования банком и увеличением количества розничных клиентов.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Мельник М. В.* Комплексный финансовый анализ в управлении организацией: учеб. пособие. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.
2. *Маслова Л. И.* Анализ деятельности коммерческого банка (на основе публикуемой отчетности). Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2014.
3. *Попов А. Ю.* Концепции бухгалтерского и налогового учета депозитных вкладов // Экономика, общество, человек: теория, методология, реальность: сб. науч. публикаций: в 2 ч. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015. Ч. 1. С. 132–136.
4. *Нечеухина Н. С.* Особенности проведения аналитических процедур в информационной среде // Научные исследования: информация, анализ, прогноз. Воронеж, 2007. Кн. 13. С. 424–432.
5. *Нечеухина Н. С.* Финансовый инструментарий планирования и анализа финансовой деятельности субъектов предпринимательства // Современное предпринимательство: социально-экономическое измерение. Воронеж, 2006. Кн. 14. С. 123–133.
6. *Нечеухина Н. С., Полозова Н. А.* Контроллинг как система информационно-аналитической поддержки принятия управленческих решений // Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий / под ред. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2014.
7. *Нычай Ю. Р.* Особенности аудита доходов и расходов банка // Научные исследования и разработки в эпоху глобализации : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. (Киров, 5 февраля 2016 г.) / отв. ред. А. А. Сукиасян. Киров : АЭТЕРНА, 2016. С. 149–151.
8. *Чухлов А.* Альфа-Банк объявил финансовые итоги деятельности за 2016 год // Альфа-Банк. URL : <https://alfabank.ru/press/news/2017/3/9/38095.html>.

Изменения в учете внутрибанковских операций

Рассмотрена специфика двухуровневого банковского учета. Особое внимание уделено регулированию банковского учета со стороны государства. В целях ускорения сближения национальных и международных стандартов и читаемости национальной отчетности авторы выявляют взаимосвязь между учетом предприятий и банков в свете последних изменений нормативного регулирования, повлекшего за собой изменение экономического смысла в учетной информации.

Ключевые слова: кредитная организация; двухуровневый учет; внутрибанковские операции; иммобилизованные активы; оценка; долгосрочные инвестиции.

С развитием в нашей стране рыночных отношений, электронного документооборота в различных сферах деятельности, внедрением цифровых технологий особое значение приобретает проблема четкого правового регулирования финансово-кредитных отношений субъектов предпринимательской деятельности [10]. Как известно, бухгалтерский учет в банках имеет два уровня:

- 1) клиентские-внешние;
- 2) внутрибанковские операции.

До сегодняшнего дня акцент делался на операции внешние, они и представляли собой особенности ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Внутрибанковские операции выполнялись как правило по схеме ведения бухгалтерского учета на предприятиях, с одним лишь отличием в применении собственного плана счетов, регламентируемым Положением ЦБРФ № 385-П². В процессе реформирования, одной из задач банковского учета явилась необходимость оценки иммобилизованных активов, которая осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Новая учетная политика кредитных учреждений в части внеоборотных активов не обходится и без применения других МСФО [2]. Согласно классификации по экономическому содержанию по счетам бухгалтерского учета в части внутрибанковских операций к внеоборотным (инвестиционным) активам банка относят:

¹ Научный руководитель – Н. С. Нечеухина, доктор экономических наук, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

² *Положение* о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 г. № 385-П) (ред. от 08.07.2016 г.) (зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 г. № 25350) (с изм. и доп. от 01.01.2017 г.).

основные средства; нематериальные активы; вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств; вложения в создание и приобретение нематериальных активов; имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг) [1].

Следовательно, вложения в такие активы, как сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств; вложения в создание и приобретение нематериальных активов; имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг), представляют собой долгосрочные инвестиции банка.

Понятие долгосрочных инвестиций для предприятий с различными формами собственности в классическом варианте – это затраты на создание, увеличение размеров, а также на приобретение внеоборотных активов длительного пользования (свыше 1 года), не предназначенных для продажи.

Долгосрочные инвестиции банков могут быть связаны со следующими действиями:

- приобретением зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и других объектов основных средств;
- приобретением земельных участков и объектов природопользования;
- приобретением и созданием нематериальных активов и т. д.

Вложения в строительство необходимы и для расширения действующих банков-это строительство филиалов, входящих в их состав, которые после ввода в эксплуатацию не будут находиться на самостоятельном балансе. Необходимо так же техническое перевооружение действующих банков и модернизация устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным [3]. Согласно Положению по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденному письмом Минфина РФ от 30.12.1993 г. № 160 и ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда», учет долгосрочных инвестиций ведется по фактическим расходам, однако, чтобы привести бухгалтерский учет в соответствие с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» банки с 1 января 2016 г. перешли на другие принципы учета имущества, нежели это было установлено Положением ЦБРФ №385-П. Центральный банк решил выделить учет имущества в отдельное Положение № 448-П, подобно ПБУ № 6, которое применяют предприятия. На апробацию Положения 448-П регулятор отвел кредитным учреждениям целый год, за который нужно было фактически создать новую учетную политику, коренным образом изменившую экономический смысл Приложения 9 к Положению № 385-П. Работа глобальная:

– регламентировать способы ведения бухгалтерского учета, что совсем не просто в рамках нового Положения, поскольку банки получили большую свободу в определении критериев признания и классификации имущества;

– составить новые правила документооборота при совершении операций;

– утвердить абсолютно новые методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости;

– обосновать критерии для объединения имущества в однородные группы¹.

В бухгалтерском учете банков возникла необходимость оценки справедливой стоимости имущества, которая осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» [9]. Новая учетная политика не обошлась без применения и других МСФО: «Основные средства» (IAS) 16, «Аренда» (IAS) 17, «Нематериальные активы» (IAS) 38, «Обесценение активов» (IAS) 36, «Долгосрочные активы, предназначенные для перепродажи» (IAS) 5, «Инвестиционное имущество» (IAS) 40. А также методических рекомендаций «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение», направленных Банком России в Письме от 30.12.2013 г. № 265-Т.

В продолжении реформирования бухгалтерского учета Центральному банку Российской Федерации необходимо увязать международные и отраслевые стандарты выполняя, в том числе требования статьи 20 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»² о разработке отраслевых стандартов бухгалтерского учета на основе международных стандартов. Коренным образом меняется методология второго уровня бухгалтерского учета в кредитных организациях-внутрибанковские операции. Теперь бухгалтерам необходима помощь специалистов по оценке залогов, независимых оценщиков, рискеров, налоговиков. Необходимо так называемое профессиональное суждение [8]. Меняется оценка внеоборотных активов и появляются новые понятия, такие как: «оценка по справедливой стоимости», «оценка будущих затрат на демонтаж, ликвидацию объектов, восстановление окружающей среды», «агрегированная стоимость», «дисконтированная стоимость», «расчет-

¹ Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 г. № 579-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 г. № 46021).

² Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (последняя редакция).

ная ликвидационная стоимость». Введено понятие «минимальный объект учета». Каждый банк на основе профессионального суждения определяет в своих внутренних документах, что именно признавать минимальным объектом учета, подлежащим отражению в качестве инвентарного объекта ОС, исходя из критериев существенности, утвержденных в учетной политике [5]. Установить однозначные критерии существенности сложно; нужно заранее понять итог отражения объекта в учете, затраты на ведение учета, влияние на финансовый результат и лишь затем определить количественные и качественные критерии существенности. У банков теперь есть возможность не признавать основными средствами активы, формально соответствующие условиям для ОС, если эти объекты незначительны [4]. Большинство банков увязывают стоимость основного средства с налоговым учетом. Так стоимость основного средства должна быть более 100 000 рублей, статья 256 НК РФ (глава 25 «Налог на прибыль организаций»), вступившими в силу с 1 января 2016 г. С 2016 г. кредитным организациям дано право объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными. Будучи объединенными в один объект учета, они формируют агрегированную стоимость, т. е. суммарную стоимость объединенных однородных предметов («некоего нового основного средства»), что позволяет применять нормы Положения 448-П к такой агрегированной стоимости.

Новые требования так же коснулись и при оценке нематериальных активов. Главным отличием от прежних требований стала необязательность наличия у банка исключительных прав на результат интеллектуальной деятельности. Дело в том, что, покупая программное обеспечение, банк, как правило, получает неисключительное право использования экземпляра программы и с 2016 г. это стало считаться нематериальным активом банка.

Коснулись изменения и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД) – это имущество или его часть (земля, здание, часть здания), продажа которого в течение 12 месяцев не планируется, имеющееся в собственности кредитной организации, полученное при ведении основной деятельности и предназначенное либо для получения арендных платежей (кроме финансовой аренды), либо для получения доходов от прироста стоимости имущества (или того и другого одновременно, и можно побольше), но не для использования в банковской деятельности и не для административных нужд.

Обязательными условиями для отнесения имущества к данной категории так же, как и по основным средствам, будут: способность объекта приносить экономические выгоды банку и возможность надежного определения его стоимости [7]. При выполнении всех перечисленных условий к НВНОД относятся: здания и земельные участки с неопределенным назначением; здания и земельные участки, предоставленные в аренду или предназначенные для сдачи в аренду. Здесь есть некоторые нюансы. Если прироста стоимости дожидается только часть объекта недвижимости или если арендные доходы банк имеет с части объекта недвижимости, а другая часть объекта используется непосредственно в банковской деятельности, то в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга, их необходимо учесть по отдельности (как НВНОД и как основное средство соответственно). Однако если части объекта нельзя реализовать по отдельности, то указанный объект считается НВНОД только в тогда, когда лишь его незначительная часть используется для прямой уставной деятельности банка. В таком случае для классификации объекта банк применяет профессиональное суждение, основанное на самостоятельно разработанных критериях, в том числе критериях существенности (значительности объема). Например, можно установить пропорцию по использованию площади: допустим, если 90 и более процентов площади объекта сдается в аренду, и этот объект неделим с точки зрения возможной реализации, то тогда он будет считаться НВНОД, а если же, скажем, половина площади сдается, а половина площади занята под банковские нужды, то необходимо учесть недвижимость как основное средство [6].

Таким образом в работу наряду с бухгалтером должны включиться и другие профессионалы, а также потребуется менять программное обеспечение банков. Сходство и различие с учетом предприятий в свете последних изменений по внутрибанковским операциям авторы предлагают в таблице.

**Сравнительная характеристика внутрибанковских операций
с учетом предприятий**

Содержание сделки	В учете банка		В учете предприятий	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т
Поступления объекта основных средств, если он не готов к использованию	60415	60311	07 08	60 07
Поступления объекта основных средств в случае, если он готов к использованию	60401	60311	08	60
Безвозмездное поступление объекта основных средств, если он готов к использованию	60401	70601	08	98.2

Окончание таблицы

Содержание сделки	В учете банка		В учете предприятий	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т
Безвозмездное поступление объекта основных средств, если он не готов к использованию	604115	70601	07 08	98.2 07
Поступление объекта основных средств в уставный капитал банка, если он готов к использованию на основании профессионального суждения	60401	60322	08	75
Поступление объекта основных средств в уставный капитал банка, если он не готов к эксплуатации	60415	60322	07 08	75 07
Ввод в эксплуатацию объекта основных средств на основании акта ввода в эксплуатацию и профессионального суждения	60401	60415	01	08
Поступление нематериальных активов, если у организации нет исключительных прав на результат интеллектуальной деятельности	60901	60311	08	60
Поступление нематериальных активов, если у организации есть исключительные права на результат интеллектуальной деятельности	60906	60311	08	60
Ввод в эксплуатацию нематериальных активов	60901	60906	04	08

Составлено по данным Положения № 448-П.

При определении первоначальной стоимости внеоборотных активов и при начислении амортизации для составления баланса в нетто-оценке и у предприятий, и у банков один подход. Тогда как при определении инвестиционных вложений наметилась разница. У предприятий для поступления основных средств и нематериальных активов используется один и тот же счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» для определения первоначальной стоимости и постановки на балансовый учет. У банков согласно последних изменений по Положению ЦБРФ № 448-П соответственно для поступлений нематериальных активов применяется счет 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов», а для поступления основных средств применяется счет 60415 «Вложения в сооружение, создание и приобрете-

ние основных средств». Так же из практики банка убрали счет, который применялся по смыслу, как счет 07 «Оборудование к установке у предприятий». Таким образом на сегодняшний день, внутрибанковский учет в кредитных учреждениях расходуется по экономическому содержанию с учетом предприятий.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А.* и др. Анализ кредитоспособности заемщика. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.
2. *Девятова Т. Ю.* Бухгалтерский учет в банках // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2011. № 7. С. 135.
3. *Девятова Т. Ю.* Бухгалтерский учет в кредитных организациях: учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2014.
4. *Маслова Л. И.* Анализ деятельности коммерческого банка (на основе публикуемой отчетности) : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2014.
5. *Научные исследования: информация, анализ, прогноз : монография.* Воронеж, 2007. Кн. 13. С. 424–432.
6. *Немчинов В. К., Розоженков А. В.* Учет и операционная техника в банках : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика». 2-е изд., перераб. и доп. М. : Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2013.
7. *Нечехина Н. С.* Вопросы методологии и развития бизнес-процессов // Образование. Наука. Инновации: Южное измерение. 2012. № 3(23). С. 200–205.
8. *Нечехина Н. С., Мустафина О. В.* Теоретические подходы к формированию и измерению дохода // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 31(373). С. 2–11.
9. *Попов А. Ю.* Концепции бухгалтерского и налогового учета депозитных вкладов // Экономика, общество, человек: теория, методология, реальность : сб. науч. публ.: в 2 ч. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.
10. *Цифровая трансформация экономики и промышленности: проблемы и перспективы* /под ред. д-ра экон. наук, проф. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2017.

Раскрытие информации в отчетности по банковским депозитам

Бухгалтерская отчетность в России, во многом регулируемая государственными нормативными актами, по экономическому содержанию постепенно приближается к мировым стандартам финансовой отчетности (МСФО). Особую актуальность в настоящее время приобретают вопросы, связанные с раскрытием в отчетности информации по банковским депозитам. По мнению авторов, бухгалтерская отчетность служит определению финансового состояния хозяйствующего субъекта, которое зависит не только от размеров прибыли, но и от способности своевременно погашать свои долги, т. е. от ликвидности активов. Именно способность погашать долги, а не степень заинтересованности в их погашении отражается в бухгалтерской отчетности.

Ключевые слова: денежные эквиваленты; финансовые вложения; классификация; оценка; международные стандарты финансовой отчетности; депозиты.

В Российском законодательстве вопрос о раскрытии информации в отчетности информации по банковским депозитам достаточно глубоко не освещен, в связи с этим возникают вопросы у большого числа организаций о том, как их классифицировать, как денежные эквиваленты или финансовые вложения.

В законодательстве установлено, что отчет о движении денежных средств представляет собой обобщение данных о денежных средствах, а также высоколиквидных финансовых вложениях, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (далее – денежные эквиваленты). К денежным эквивалентам¹ могут быть отнесены, например, открытые в кредитных организациях депозиты до востребования (п. 5 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утв. Приказом Минфина РФ № 11н 02.02.2011 г.).

Однако, критерий, по которому можно было бы оценить ликвидность и незначительность риска изменения стоимости, то есть определить границу между финансовыми вложениями и денежными эквивалентами в законодательстве отсутствует, следовательно, такая задача должна решаться в рамках учетной политики, основываясь на принципах учета [3].

¹ *Положение по бухгалтерскому учету. ПБУ 23/2013 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Отчет о движении денежных средств”» (утв. Приказом Минфина РФ от 02.02.2013 г. № 13н).*

По конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством Российской Федерации, если по конкретному вопросу в нормативных актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики¹ осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности (п. 7 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утв. Приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г.)

В свою очередь, международные стандарты приводят лишь пример определения степени ликвидности актива при отражении его в качестве денежного эквивалента [5]. Так, например, эквиваленты денежных средств предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или иных целей. Для того чтобы инвестиция могла классифицироваться как эквивалент денежных средств, она должна быть легко обратима в заранее известную сумму денежных средств и подвержена незначительному риску изменения стоимости. Таким образом, обычно инвестиция классифицируется как эквивалент денежных средств, только когда она имеет короткий срок погашения, например, три месяца с даты приобретения или менее.

Инвестиции в капитал других предприятий не включаются в состав эквивалентов денежных средств, если только они по существу не являются эквивалентами денег, как, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и имеющих установленную дату погашения (п. 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», утв. Приказом Минфина РФ № 160н от 25.11.2011 г.). Стоит отметить, что срок, который признается коротким в МСФО представлен для примера, то есть организация может самостоятельно его установить, закрепив в учетной политике и раскрывая в отчетности [2].

Таким образом, банковские депозиты, которые могут быть обращены в денежные средства в срок, не превышающий три месяца (по состоянию на отчетную дату) или иной срок, установленный организацией в качестве короткого, следует рассматривать как денежные эквиваленты.

¹ *Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций» (утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н).*

На практике близкий по смыслу подход при оставлении отчетности прослеживается в некоторых комментариях ведущих специалистов в области бухгалтерского учета, например, специалисты АО «Консультант плюс», в своих пособиях по составлению бухгалтерской отчетности указывают на определяющий фактор отнесения банковских вкладов к денежным эквивалентам, если условия депозита таковы, что их можно так классифицировать.

Структура активов бухгалтерского баланса и нумерация счетов в плане счетов построены по степени ликвидности, что в свою очередь косвенно означает о том, что депозиты, учтенные на счете 55 «Специальные счета в банках» более ликвидны, чем те, которые могут быть учтены на счете 58 «Финансовые вложения».

Учитывая вышесказанное, следует что, при формировании информации в бухгалтерской отчетности, банковский вклад стоит признавать, как денежный эквивалент не только в случае если он является депозитом до востребования, но и если срок его погашения не более 3 месяцев (иного срока установленного организацией в качестве короткого) по состоянию на отчетную дату [4].

Таким образом, если у организации имеется право досрочно вернуть денежные средства с долгосрочного вклада, такой вклад признается денежным эквивалентом независимо от установленного срока ликвидности в учетной политике, поскольку именно возможность, а не намерение обратить актив в деньги является критерием отнесения его к денежным эквивалентам.

Стоит обратить внимание, что если организации сталкиваются в своей практике с учетом финансовых вложений, то они должны закреплять в учетной политике критерий ликвидности, при котором финансовое вложение считается высоколиквидным и отражается как денежный эквивалент.

Рекомендуется применять именно такой подход и закрепить его в учетной политике, поскольку он более всего соответствует Российским и Международным принципам.

Анализируя точку зрения по вопросу отражения финансового вложения как денежный эквивалент, необходимо обратить внимание на сущность термина «ликвидность». Указанное понятие имеет значение в рассматриваемом вопросе ввиду того, что активы бухгалтерского баланса структурированы по степени ликвидности и понятие денежных эквивалентов подразумевает большую ликвидность перед другими финансовыми вложениями [1].

При этом финансовая отчетность представляет по своей сути строго регламентированный способ предоставления информации, которая агрегируется в соответствующем порядке. Отсюда вывод, для соблюдения принципа единообразия и понятности информации необходимо руководствоваться общеустановленными правилами [6], отступление от которых допускается в исключительных случаях, когда при невозможности исходя из соответствующих норм составить объективную и достоверную отчетность, вместе с этим такие отступления раскрываются в отчетности. Таким образом, намерения досрочно погашать или не погашать банковские депозиты, а также другую информацию, которую представляемая организация желает раскрыть пользователям и считает ее полезной, и предоставление, которое не регламентировано, то такая информация раскрывается в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Библиографический список

1. *Комплексный* экономический анализ в управлении предприятием : учеб. пособие / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.
2. *Маслова Л. И.* Анализ деятельности коммерческого банка (на основе публикуемой отчетности) : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2014.
3. *Научные* исследования: информация, анализ, прогноз: монография. Воронеж, 2007. Кн. 13. С. 424–432.
4. *Нечеухина Н. С.* Особенности и перспективы использования МСФО для целей управленческого учета // Современные аспекты глобализации экономических наук : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. / отв. ред. А. А. Сукиасян. Уфа, 2015. С. 75–77.
5. *Современное* предпринимательство: социально-экономическое измерение: кол. монография. Воронеж, 2006. Т. 14.
6. *Экономика* и промышленная политика: теория и инструментарий / под ред. д-ра экон. наук, проф. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2014.

Совершенствование бюджетного учета и отчетности, развитие государственного финансового контроля в бюджетной сфере

С. Б. Ключенко¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Совершенствование внутреннего контроля бюджетного учреждения в условиях модернизации экономики

Рассматриваются задачи внешнего и внутреннего контроля бюджетного учреждения. Раскрыты значение и особенности внутреннего контроля в повышении эффективности финансово-хозяйственной деятельности бюджетного учреждения.

Ключевые слова: бюджетное учреждение; внутренний финансовый контроль; эффективность использования бюджетных средств; эффективность финансово-хозяйственной деятельности.

Модернизация российской экономики требует совершенствования и внутреннего контроля бюджетных учреждений. Несмотря на ряд ограничений, введенных учредителем, каждое учреждение самостоятельно осуществляет свою деятельность в части государственного задания и иной деятельности, и самостоятельно несет ответственность за результаты финансово-хозяйственной деятельности. Один из главных рисков связан с финансовым менеджментом учреждения. Поэтому программой повышения эффективности до 2018 г. [5] определена необходимость повышения качества финансового менеджмента в первую очередь за счет повышения эффективности систем внутреннего контроля. Качественная система внутреннего контроля повышает эффективность работы любой организации, повышая финансовую дисциплину, снижая риски финансовых нарушений, уменьшая возможности злоупотребления остатками субсидий.

¹ Научный руководитель – С. А. Бороненкова, доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

Понятие финансового менеджмента на сегодня определено только для органов исполнительной власти и не распространяет свои формализованные требования на бюджетные, автономные учреждения. Но требования к повышению качества финансового менеджмента и совершенствованию внутреннего контроля распространяются на всех участников бюджетного процесса.

Независимо от формы (специальный отдел, служба, функциональная комиссия, ревизор или аудитор, привлеченный независимый консультант), система внутреннего контроля есть в каждом учреждении [3]. Это требование установлено не только бюджетным кодексом, но и Федеральным законом, и обязывает всех экономических субъектов обеспечить контроль за хозяйственными операциями, ведением бухгалтерского учета и отчетности^{1, 2}.

В деятельности бюджетных учреждений есть и внешний финансовый контроль, и внутренний.

Внешний финансовый контроль в соответствии с действующим бюджетным законодательством периодически проводится Счетной палатой РФ, контрольно-счетными органами субъектов РФ и муниципальных образований, органами государственного (муниципального) финансового контроля. Основными задачами внешнего финансового контроля является контроль за исполнением федерального бюджета; организацией денежного обращения; за соблюдением законодательства, регулирующего финансовую и хозяйственную деятельность, за ведением бухгалтерского учета, составлением отчетности и обеспечением государственных органов и учредителей объективной информацией о финансовом положении.

Внутренний контроль – это непрерывный процесс, осуществляемый всеми сотрудниками и руководством на всех уровнях управления, направленный на обеспечение достижения целей деятельности учреждения.

Система внутреннего контроля – это система организационных мер, политик, инструкций, контрольных процедур, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых руководством и работниками для надлежащего ведения хозяйственной деятельности: для обеспечения финансовой устойчивости, достижения баланса между ростом его

¹ Бюджетный кодекс Российской Федерации. М. : Проспект, 2009.

² Федеральный закон от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях».

стоимости, прибыльностью и рисками, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения нарушений, своевременной подготовки достоверной финансовой отчетности¹.

Внутренний контроль могут осуществлять руководитель учреждения или его заместитель, главный бухгалтер, специальная комиссия, отдельные подразделения, внештатные экспертные группы.

При создании системы внутреннего финансового контроля учреждение может распределить контрольные функции между работниками (подразделениями), либо создать функциональную комиссию или специальное внутреннее подразделение, ввести штатную единицу ревизора, либо привлечь независимого консультанта.

Целями внутреннего финансового контроля являются подтверждение достоверности бюджетного учета и отчетности, соблюдение действующего законодательства, регулирующего финансово-хозяйственную деятельность².

Деятельность внутреннего финансового контроля должна быть направлена на обеспечение таких задач, как:

- отражение финансовых операций в бюджетном учете и отчетности в соответствии с требованиями законодательства;
- обеспечение требований по организации достоверного бухгалтерского учета и отчетности;
- соблюдение полноты, достоверности, своевременности и непротиворечивости информации, отраженной в бухгалтерских документах;
- обнаружение и предотвращение случайных и системных ошибок;
- анализ системы внутреннего контроля учреждения с целью повышения ее эффективности.

Контроль в учреждении должен основываться на принципах законности, независимости, объективности, ответственности и системности [4].

Основными методами внутреннего контроля являются самоконтроль и управленческий контроль (по ведомственной подчиненности), организационные меры, проверки, мониторинги, как средства внутреннего контроля.

Все контрольные мероприятия бюджетного учреждения проводятся на основании самостоятельно разработанного положения, которое может быть или частью учетной политики, или утверждено отдельным

¹ Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 «Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» // КонсультантПлюс. URL : www.consultant.ru.

² Приказ Минфина России от 16.12.2010 г. № 174н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета бюджетных учреждений и Инструкции по его применению» // КонсультантПлюс. URL : www.consultant.ru.

приказом. От того насколько четко и всесторонне прописана система внутреннего финансового контроля, будет зависеть эффективность проверок. Внутренний контроль может быть организован в форме предварительного, текущего, последующего контроля, сплошным или выборочным способом, по составленному плану или программе контрольной проверки, либо внепланово. Результаты проведения внутреннего контроля должны быть документально оформлены с предписанием по устранению выявленных нарушений в определенные сроки.

Все учреждения должны заполнить и сдать таблицу № 5 «Сведения о результатах мероприятий внутреннего контроля» в составе пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности [1].

Образовательная организация, как бюджетное учреждение – это некоммерческая организация, целью деятельности которой является не получение прибыли, т. е. не коммерческий интерес. К эффекту от внутреннего контроля можно отнести повышение результативности выполнения государственного задания, повышения эффективности расходования бюджетных средств и средств от иной, приносящей доход деятельности [2]. К контролю поступления средств относят подтверждение поступления средств в рамках уставной деятельности и проверку прочих доходов.

Для совершенствования работы системы внутреннего контроля руководство учреждения может периодически (раз в месяц, квартал) проводить анализ показателей работы контрольной деятельности для определения эффективности контрольных процедур. К таким показателям можно отнести:

- количество мероприятий внутреннего контроля;
- количество выявленных нарушений;
- количество типовых нарушений (ошибки в отчетности, в регистре бухгалтерского учета, в первичном документе и т. п.);
- количество ошибок и нарушений, выявленных вышестоящим ведомством.

Эффективность внутреннего контроля необходимо оценивать не по количеству проведенных проверок, а повышением эффективности работы бюджетного учреждения. Если внешний контроль за сделанные ошибки сопровождается штрафами, то внутренний контроль призван предупредить и устранить появление таких ошибок. Состав, сроки и периодичность контрольных процедур руководство устанавливает самостоятельно, главное придерживаться принципа целесообразности, эффективности и экономичности.

При организации системы внутреннего контроля бюджетные учреждения должны принимать во внимание, что помимо действующей

нормативной базы, надо учитывать регламенты государственного финансового контроля и регламенты вышестоящего ведомства, с тем, чтобы точно знать свои права и обязанности, и права, и обязанности контролирующих органов, связанных с проверками. Это особенно актуально относительно расходования денежных средств, поскольку предполагается, что новую порцию денег учреждение сможет получить только после проверки расходования предыдущих: куда они были потрачены и насколько эффективно.

В настоящее время сильно ужесточена ответственность за нарушения правил ведения бухгалтерского и налогового учета. Поэтому для рационального построения системы внутреннего финансового контроля необходимо учесть, что наибольшие санкции установлены за:

- нарушения в бухгалтерском учете, повлекшие за собой искажения финансовой отчетности (КОАП);
- нарушения Федерального закона № 44-ФЗ от 05.04.2013 г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;
- эффективное и неэффективное применение кодов бюджетной классификации;
- налоговые нарушения;
- нарушения собственности;
- прочие нарушения, которые сейчас набирают все больший оборот (например, жалобы сотрудников).

Важно, чтобы совершенствование системы внутреннего контроля и аудита не выливалось в создание дополнительных служб, еще одного органа контроля в бюджетных учреждениях, требующих привлечения дополнительных людских, материальных и финансовых затрат и дублирующих полномочия вышестоящих контролирующих ведомств. Излишняя формализация процедур внутреннего контроля зачастую приводит не к улучшению контрольных механизмов и созданию нормальной системы контроля, а наоборот, превращает ее в формальность. И ответственные за внутренний контроль начинают заниматься такими процедурами не потому, что они должны привести к улучшению эффективности деятельности, а просто чтобы выполнить набор обязательных формализованных процедур во избежание претензий вышестоящих контролирующих органов. В результате инструмент внутреннего финансового контроля и внутреннего аудита, превращается из инструмента руководителя, позволяющего обеспечить рост эффективности финансово-хозяйственной деятельности в формальный ряд контрольных процедур.

Учреждение для внутреннего контроля использует следующие процедуры:

– документальное оформление: записи в регистрах бухгалтерского учета осуществляются только на основе первичных учетных документов, в том числе бухгалтерских справок; включение в бухгалтерскую (финансовую) отчетность существенных оценочных значений – исключительно на основе расчетов);

– подтверждение соответствия между объектами (документами) и (или) их соответствия установленным требованиям; соотнесение оплаты материальных ценностей с получением и оприходованием этих ценностей;

– санкционирование сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности их совершения;

– сверка расчетов учреждения с поставщиками и покупателями для подтверждения сумм дебиторской и кредиторской задолженности – сверка остатков по счетам бухгалтерского учета наличных денежных средств с остатками денежных средств по данным кассовой книги;

– разграничение полномочий и ротация обязанностей;

– процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация;

– надзор за правильностью сделок, учетных операций; за точностью составления смет, планов; за соблюдением сроков составления отчетности;

– процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами. Исключается внесение исправлений в информационные системы без документального оформления;

– иные процедуры¹.

Система внутреннего контроля предприятия должна давать гарантию руководителю, что все делается правильно, давать уверенность в достоверности отражения фактов финансово-хозяйственной деятельности в системе бухгалтерского учета и отчетности, в обеспечении требований законодательства в части формирования и исполнения бюджета. От четкой, правильно организованной работы системы внутреннего контроля зависит не только эффективное и целевое расходование средств, но и стабильность работы учреждения, выполнение работниками установленных требований, правил и процедур, формирование инвестиционного климата и даже социального благополучия сотрудников.

Библиографический список

1. *Загарских В. В.* Бюджетный учет в казенных учреждениях : учеб. пособие. Киров : Кировский ИПКР ФСИН России, 2015.

2. *Мизиковский Е. А., Маслова Т. С.* Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях : учебник. М. : Магистр, 2013.

¹ *Постановление* Правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 «Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».

3. Мокина Н. С. Аудит эффективности использования бюджетных средств // Экономика, право и образование в условиях риска и неопределенности: тенденции и перспективы развития : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Нижний Тагил, 25 февраля 2016 г.). Нижний Тагил, 2016. С. 199–203.

4. Сергиенко А. Н., Чулуянис А. В. Реформирование аудита в России. Современный этап развития // Экономика, право и образование в условиях риска и неопределенности: тенденции и перспективы развития : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Нижний Тагил, 25 февраля 2016 г.). Нижний Тагил, 2016. С. 291–295.

5. Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий / под ред. д-ра экон. наук, проф. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2014.

М. Н. Устьянцева¹

*Уральский государственный экономический университет
(Екатеринбург)*

Основные подходы к управлению дебиторской задолженностью в бюджетном учреждении

Рассматриваются вопросы комплексного анализа деятельности бюджетных организаций, которые способствуют более эффективному использованию средств, направляемых на содержание непроизводственной сферы. В этой связи эффективное управление бюджетными учреждениями и рациональное использование как бюджетных, так и внебюджетных средств вызывает объективную необходимость в организации анализа показателей дебиторской и кредиторской задолженности и контроля за результатами деятельности бюджетных организаций. Управление дебиторской задолженностью осуществляется с учетом особенностей бухгалтерского учета государственных бюджетных организаций, которые наряду с деятельностью, финансируемой из бюджета, занимаются и хозрасчетными операциями.

Ключевые слова: бюджетные учреждения; дебиторская задолженность; обязательства; претензионная работа; арбитражный суд; иски.

Эффективное управление бюджетными учреждениями и рациональное использование как бюджетных, так и внебюджетных средств вызывает объективную необходимость в организации анализа показателей дебиторской и кредиторской задолженности и контроля за результатами деятельности бюджетных организаций [10].

Развитие системы бухгалтерского учета бюджетных учреждений происходит в сторону унификации с системой учета исполнения бюджетов. И, скорее всего, данный процесс будет только углубляться.

¹ Научный руководитель – Н. С. Нечуехина, доктор экономических наук, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита УрГЭУ.

Кроме того, бухгалтерский учет государственных бюджетных организаций и учреждений имеет свои особенности, так как наряду с деятельностью, финансируемой из бюджета, эти учреждения занимаются хозяйственной деятельностью, что имеет свою специфику отражения в системе бухгалтерского учета бюджетных учреждений [5].

Всю деятельность учреждения, связанную с управлением дебиторской задолженности, можно разделить на два этапа [9]:

- работа, предпринимаемая учреждением на стадии заключения договора с контрагентом;
- работа после неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств.

Деятельность учреждения по недопущению возникновения дебиторской задолженности на стадии заключения договора с контрагентом может заключаться в следующем:

- включение в контракт положения об ответственности контрагента за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств;
- включение в документацию о закупке требования об обеспечении исполнения договора;
- разработка механизма разрешения возможных разногласий с четким указанием сроков досудебных способов защиты нарушенных прав и указанием, какой судебный орган будет рассматривать спор;
- своевременное отслеживание платежей по заключенным договорам и напоминание контрагенту о необходимости исполнения обязательств в установленный договором [7].

Таким образом, первый этап заключается в попытке воспрепятствовать возникновению дебиторской задолженности либо ускорить процесс ее погашения. Однако не всегда принимаемые меры дают ожидаемый результат. В этом случае необходимо переходить ко второму этапу [1].

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств учреждению необходимо осуществить:

- ведение претензионной работы;
- предъявление после ответа на претензию или истечения срока ответа искового заявления в судебные органы с требованием о взыскании с контрагента причитающейся суммы.

Рассмотрим подробнее вопросы ведения претензионной работы и обращения с требованием о взыскании задолженностей в суд.

Под претензией подразумевается требование кредитора к должнику о добровольном урегулировании спора, связанного с нарушением прав кредитора [4].

Действующее законодательство Российской Федерации устанавливает обязательный претензионный порядок рассмотрения споров

лишь в нескольких случаях (при перевозке грузов и оказании услуг связи). В иных же ситуациях порядок досудебного решения спора регулируется договором [8]. Претензия может быть составлена в произвольной форме, но обязательно в письменном виде, суть претензии и содержащиеся в ней требования должны быть четко определены. В претензии необходимо указать:

- наименование и адрес контрагента (дебитора), которому выставляется претензия;
- наименование и адрес учреждения (кредитора);
- наименование документа (претензия);
- регистрационный номер и дату составления претензии;
- суть претензии (обстоятельства, из которых следует претензия, ее сумму, а также нормы законодательства и договора, нарушенные контрагентом);
- четко выраженные требования к контрагенту. Кроме того, здесь же можно указать, что в случае невыполнения требований учреждение вправе обратиться в суд;
- срок выполнения требований;
- перечень прилагаемых документов, подтверждающих требования (копии договора, акта выполненных работ, счета, акта сверки и т. д.);
- подпись руководителя учреждения или уполномоченного лица;
- иные сведения [6].

Составлять претензию необходимо в двух экземплярах, один из которых направляется контрагенту. В качестве способа направления претензии следует выбрать заказное письмо с уведомлением или доставкой курьером (в этом случае на втором экземпляре претензии нужно проставить отметку об ее получении) [5].

По истечении срока, установленного претензией, при отсутствии ответа на нее либо неудовлетворении (полном или частичном) указанных требований учреждение вправе обратиться с исковым заявлением в суд¹.

Согласно п. 1 ст. 11 ГК РФ защиту нарушенных или оспоренных гражданских прав в соответствии с подведомственностью дел, установленной процессуальным законодательством, осуществляет суд, арбитражный суд или третейский суд.

Основанием для применения судебной защиты прав лица является факт их нарушения. По общему правилу иск предъявляется в арбитражный суд субъекта Российской Федерации по месту нахождения контрагента бюджетного учреждения (ст. 35 АПК РФ). Если его местонахождение не известно, то иск может быть предъявлен в арбитражный суд по

¹ Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 г. № 95-ФЗ // КонсультантПлюс. URL : www.consultant.ru.

месту нахождения его имущества либо по последнему известному месту нахождения; иск, следующий из договора, в котором указано место его исполнения, – по месту исполнения договора (ст. 36 АПК РФ).

Необходимо отметить, что в случае указания в договоре определенного судебного органа иск должен быть подан в данный арбитражный суд (ст. 36 АПК РФ).

Исковое заявление подается в арбитражный суд в письменной или электронной форме (посредством заполнения формы, размещенной на официальном сайте арбитражного суда в сети Интернет) (ч. 1 ст. 125 АПК РФ) [2].

Направляемый в арбитражный суд иск должен содержать следующие сведения:

- наименование арбитражного суда, в который подается исковое заявление;
- наименование бюджетного учреждения, его место нахождения, номера его телефонов, факсов, адреса электронной почты;
- наименование контрагента учреждения, не исполнившего обязательства, его место нахождения;
- требования учреждения к контрагенту со ссылкой на законы и иные нормативные правовые акты, а при предъявлении иска к нескольким ответчикам - требования к каждому из них (необходимо указать требование о взыскании с контрагента сумм дебиторской задолженности);
- обстоятельства, на которых основаны исковые требования, и подтверждающие эти обстоятельства доказательства;
- цена иска, если иск подлежит оценке;
- расчет взыскиваемой или оспариваемой денежной суммы;
- сведения о соблюдении учреждением претензионного или иного досудебного порядка, если он предусмотрен федеральным законом или договором;
- сведения о мерах, принятых арбитражным судом по обеспечению имущественных интересов до предъявления иска;
- перечень прилагаемых документов [3].

Кроме того, в заявлении должны быть указаны и иные сведения, если они необходимы для правильного и своевременного рассмотрения дела, также могут содержаться ходатайства, в том числе об истребовании доказательств от ответчика или других лиц.

В соответствии с ч. 3 ст. 125 АПК РФ копии искового заявления и прилагаемых к нему документов должны быть направлены контрагенту заказным письмом с уведомлением о вручении [6].

К исковому заявлению необходимо приложить (в бумажном или электронном виде) (ст. 126 АПК РФ):

- уведомление о вручении или иные документы, подтверждающие направление копий искового заявления и приложенных документов;
- документ, подтверждающий уплату государственной пошлины в установленных порядке и размере или право на получение льготы по уплате государственной пошлины, либо ходатайство о предоставлении отсрочки, рассрочки, об уменьшении размера государственной пошлины;
- документы, подтверждающие обстоятельства, на которых основываются требования;
- копии свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- доверенность или иные документы, подтверждающие полномочия на подписание искового заявления;
- копии определения арбитражного суда об обеспечении имущественных интересов до предъявления иска (при наличии);
- документы, подтверждающие соблюдение истцом претензионного или иного досудебного порядка, если он предусмотрен федеральным законом или договором;
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц или Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей с указанием сведений о месте нахождения учреждения и его контрагента. Такие документы должны быть получены не ранее чем за 30 дней до дня обращения истца в арбитражный суд [6].

После подготовки искового заявления его необходимо направить со всеми приложениями должнику учреждения. В соответствии с п. 3 ст. 125 АПК РФ копии искового заявления и прилагаемых к нему документов отправляются ответчику заказным письмом с уведомлением о вручении [3, с. 256].

При рассмотрении арбитражным судом вопроса о принятии заявления оно может быть возвращено в следующих случаях (ст. 129 АПК РФ), а именно:

- дело неподсудно данному арбитражному суду;
- до вынесения определения о принятии искового заявления к производству арбитражного суда от истца поступило ходатайство о возвращении заявления;
- не устранены обстоятельства, послужившие основаниями для оставления искового заявления без движения, в срок, установленный в определении суда [6].

Арбитражный суд также возвращает исковое заявление, если отклонено ходатайство о предоставлении отсрочки, рассрочки уплаты государственной пошлины, об уменьшении ее размера.

О возвращении искового заявления арбитражный суд выносит определение, в котором указываются основания для его возвращения, решается вопрос о возврате государственной пошлины из федерального бюджета [6].

Таким образом, для успешного управления дебиторской задолженностью необходимо регламентировать процесс внутренними документами и создать для сотрудников учреждения условия, позволяющие следовать данному регламенту. Должен быть формализован подход к работе с каждым клиентом, налажен документооборот, назначены ответственные и утверждены их права и обязанности, а также полномочия для решения нетипичных проблем.

Библиографический список

1. *Бороненкова С. А., Мельник М. В.* Комплексный финансовый анализ в управлении организацией : учеб. пособие. М. : Форум; ИНФРА-М, 2016.
2. *Голикова Е. И.* Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование. М. : ДиС, 2012.
3. *Загарских В. В.* Бюджетный учет в казенных учреждениях : учеб. пособие. Киров : Кировский ИПКР ФСИН России, 2015.
4. *Матвеева В. С.* Бухгалтерский (финансовый) учет : учеб. пособие. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2015.
5. *Мизиковский Е. А., Маслова Т. С.* Бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях : учебник. М. : Магистр, 2013.
6. *Мокина Н. С.* Аудит эффективности использования бюджетных средств // Экономика, право и образование в условиях риска и неопределенности: тенденции и перспективы развития : материалы Междунар. науч.-практ. конф. (Нижний Тагил, 25 февраля 2016 г.). Нижний Тагил, 2016. С. 199–203.
7. *Современное предпринимательство: социально-экономическое измерение* : кол. монография. Воронеж, 2006. Т. 14.
8. *Теоретические основы бухгалтерского учета* : учеб. пособие / Н. С. Нечехина, В. В. Калицкая, И. М. Перминова, О. С. Горбунова. Екатеринбург : Изд-во Урал. гос. экон. ун-та, 2017.
9. *Урбанович А. С., Маслова Л. И.* Обзор методик анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Молодые ученые о современном состоянии контрольно-учетной и аналитической деятельности в рыночной экономике: сб. науч. ст. / под общ. ред. Т. Г. Шешуковой. Пермь : Перм. гос. национальный исследовательский ун-т, 2016. С. 128–135.
10. *Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий* / под ред. д-ра экон. наук, проф. А. В. Бабкина. СПб. : Изд-во Политехн. ун-та, 2014.

Содержание

Развитие современного бухгалтерского учета. Применение МСФО российскими и иностранными компаниями, обмен опытом

Damary R. G., Pryadilina N. K. Some features of the profession of accounting, taxation and the life of companies in Switzerland	3
Satyvaldyeva D. A., Quvvatov G. B. Integration and accounting perfection in Uzbekistan	7
Бороненкова С. А., Матвеева В. С., Колесник К. И. Особенности формирования бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта согласно нормативным документам евразийского пространства	11
Захарова А. А. Учет доходов и расходов организации	18
Костромина А. А. Сравнительный анализ учетных систем России и США	23
Макарова К. В. Современные проблемы организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками	27
Надольская Н. А., Лесюк И. А. Исследование вопросов учета производственных запасов по российским и международным стандартам финансового учета и отчетности (концептуальный подход)	31
Полякова А. А. Учет доходов и расходов в условиях нестабильной экономической ситуации	37
Сапарбаева С. С., Шевцова Т. А. Анализ рынка аутсорсинговых услуг в сфере бухгалтерского учета и направления совершенствования бухгалтерского аутсорсинга в Республике Казахстан	41
Тошхужаева Н. А., Холбеков Р. О. Порядок организации службы централизованного бухгалтерского учета	45
Холбеков Р. О. Совершенствование учета затрат на качество	48
Шитова Т. Ф., Королёва Е. Ю. Формирование бухгалтерского баланса в соответствии с РСБУ и МСФО	56

Управленческий учет в повышении эффективности деятельности предприятий

Абдусаломова Н. Б. Бюджетирование как составная часть системы управленческого учета затрат	61
---	----

Калонов М. Б. Анализ современных методов управления затратами...	65
Полозова Н. А. Формирование учетной информации для целей эффективного функционирования учета в системе контроллинга.....	69
Тошпулатов А. Ш. Методика эффективного управления затратами субъектов малого бизнеса	73
Шешукова Т. Г. Контроллинг и управленческий учет на предприятии: расстановка приоритетов	77

Экономический анализ в управлении предприятием

Власова И. Е., Мокина Н. С., Миронова Ю. И. Оценка рисков деятельности компании (на примере ООО «Молмашстрой»)	82
Гузун Л. Г. Понятие и система показателей рейтинга деловой активности организации.....	88
Жидкова Е. А. Структурный вариант дизайна бизнес-анализа в системе контроллинга	93
Коптелова Н. В. Использование множественной линейной регрессии финансовых результатов с целью их анализа	97
Мустафина О. В. Актуальные вопросы учетно-аналитического обеспечения доходов и расходов предприятия торговли.....	103
Перминова И. М. Применение теории маржинального анализа в деятельности организации	111
Перминова И. М., Калицкая В. В., Горбунова О. С. Актуальность применения факторных методов экономического анализа	115
Скворцова А. С. Роль анализа себестоимости продукции в управлении предприятием	121
Филимонова В. А. Анализ несостоятельности и банкротства	126
Ялунина Е. Н. Факторы, оказывающие влияние на формирование дивидендной политики организаций и методы ее оценки.....	130

Проблемы развития налоговой системы, аудиторской деятельности и внутреннего контроля в России и странах ближнего зарубежья

Бычкова С. М., Скобара В. В., Андреева О. О. Национальная система профессиональных квалификаций.....	137
Дударева А. А. Современные проблемы, тенденции и перспективы развития внутреннего аудита.....	145
Криницкая М. В. Проблемы развития аудиторской деятельности в России	149

Морозов Н. А. Система внутреннего контроля как способ минимизации рисков	153
Петренко Л. М. Задачи налоговой политики в современных условиях развития и модернизации экономики.....	158
Трошилин Е. Н., Волокита А. А. Совершенствование системы налогового контроля и аудита в национальной экономике	162
Тураев А. Н., Эшонкулов Л. А. Регулирование внутреннего аудита в Республике Узбекистан	166
Шагивалеева Л. А. Налог на добавленную стоимость.....	169

Бухгалтерский учет, отчетность и финансовый анализ в кредитных организациях

Бабаева Л. И. Финансовый анализ в управлении банком (на примере АО «Альфа-Банк»)	174
Девятова Т. Ю. Изменения в учете внутрибанковских операций	179
Нечехина Н. С., Шубина К. А., Девятова Т. Ю., Пьянкова Е. Ю. Раскрытие информации в отчетности по банковским депозитам	186

Совершенствование бюджетного учета и отчетности, развитие государственного финансового контроля в бюджетной сфере

Клющенко С. Б. Совершенствование внутреннего контроля бюджетного учреждения в условиях модернизации экономики.....	190
Устьянцева М. Н. Основные подходы к управлению дебиторской задолженностью в бюджетном учреждении	196

Научное издание

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

М а т е р и а л ы

VIII Международной научно-практической конференции

(Екатеринбург, 18 апреля 2017 г.)

Печатается в авторской редакции и без издательской корректуры

Компьютерная верстка *Ю. С. Баусовой*

Поз. 132. Подписано в печать 18.12.2017.

Формат 60 × 84 ¹/₁₆. Бумага офсетная. Печать плоская.

Уч.-изд. л. 11,0. Усл. печ. л. 12,1. Печ. л. 13,0. Тираж 10 экз. Заказ 756.

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