

**Федеральное государственное образовательное
бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ
ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Факультет учета и аудита

**Россия: от кризиса к
устойчивому развитию.
Ресурсы. Ограничения. Риски**

**Сборник статей участников
VIII Международного научного
студенческого конгресса
7 – 17 апреля 2017 года**



Москва 2017

УДК 657
ББК65.52.Я43

К 24

Россия: от кризиса к устойчивому развитию. Ресурсы. Ограничения. Риски: Сборник статей участников VIII Международного научного студенческого конгресса «Россия: от кризиса к устойчивому развитию. Ресурсы. Ограничения. Риски» в 15 томах, 9 марта - 17 апреля 2017 года. Под ред. Керимовой Ч.В. / ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» — М.: Финуниверситет, 2017. - Том XI. Факультет учета и аудита. Электронный ресурс.

В Сборник статей включены материалы VIII Международного научного студенческого конгресса «**Россия: от кризиса к устойчивому развитию. Ресурсы. Ограничения. Риски**», прошедшего в ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» 7 - 17 апреля 2017 года. Научное издание посвящено актуальным проблемам учетно-аналитического и контрольного обеспечения деятельности экономических субъектов.

Сборник научных статей предназначен для студентов, аспирантов, преподавателей, а также для широкого круга читателей, интересующихся вопросами современного развития российской экономики и гражданского общества.

*Материалы публикуются в авторской редакции.
Научное издание
Электронное издание*

Сборник статей участников VIII Международного научного студенческого конгресса «Россия: от кризиса к устойчивому развитию. Ресурсы. Ограничения. Риски» 7-17 апреля 2017 г.

Ответственный редактор: Керимова Ч.В.

Объем 10,2 п.л.

Финансовый университет

Ленинградский пр-т, 49, Москва, 125993 (ГСП)

© Коллектив авторов, 2016.
© Финансовый университет, 2016

Содержание

Илларионов Д.М. МСФО как двигатель экономического роста в России....	5
Амиров Х.А. Применение МСФО в малом и среднем бизнесе в условиях российских реалий.....	7
Аданькина А.П. Бухгалтерский учет и отчетность на предприятиях малого и среднего бизнеса: современное состояние и основные проблемы.....	11
Худыч Е.О. Методологические основы учета и отчетности малых предприятий: проблемы и перспективы.....	13
Алексеев Э.С. Учетная политика и оценочные значения в МСФО и РСБУ: необходимость редакции российских нормативных документов.....	15
Афони́на С.Ю., Масленникова Ю.Ю. Социальная ответственность бизнеса: история, опыт развитых стран и современной России.....	19
Пряничникова А.К. Анализ отклонений как инструмент контроллинга....	22
Ашракаева К.А., Шарманджиева Г.С. Значение финансовых показателей и коэффициентов при определении финансового положения предприятия...	26
Волкова Н.И., Галдава Т.Н. Платежеспособность как фактор, обеспечивающий конкурентоспособность российских предприятий.....	29
Зателепа Б.М. Увеличение нематериальных активов – резерв повышения эффективности ПАО «Мегафон».....	30
Богатиков А.В. Анализ вклада деятельности дочернего добывающего предприятия в конкурентоспособность металлургического холдинга.....	32
Остриков Г.А. Проблемы бухгалтерского учета и признания в целях налогообложения транзакционных издержек в малых сельскохозяйственных организациях.....	35
Максутова А.А. Использование риск-ориентированного подхода при организации системы управления рисками.....	38
Пахомов А.И. Новое аудиторское заключение и ключевые вопросы аудита..	41
Ермоленко А.А. Анализ ключевых изменений регулирования аудиторской деятельности в ЕС.....	45
Вуймо В.А. Эффективность государственных программ РФ и контроль за их выполнением.....	48
Автандилов А.Ш. Государственный аудит на уровне субъекта РФ: проблемы становления и пути совершенствования.....	52
Вязникова А.Н. Концессионные соглашения с государством и порядок их учета в организациях.....	55
Корнеева Е.И. Проблемы налогового аудита как самостоятельного направления аудиторской деятельности.....	58

Меньшенина Д.Д. Роль кредитных организаций в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.....	60
Ужахова А.М., Алиева А.К. Система внутреннего контроля в образовательных учреждениях высшего образования: проблемы и перспективы.....	64
Лычкова Е.В., Туваева А.М. Управление корпоративными финансами при слияниях и поглощениях.....	67
Алексеева А.Б., Кузнецова А.Д. Киберторговля: благо или угроза.....	68
Пархоменко А.А. Модель «идеального города».....	69
Тычинина А.Д. Переход на международные стандарты финансовой отчетности как фактор устойчивого развития экономики России.....	72
Рожкова А.С. Аудит: прошлое и будущее.....	74
Димиева Л.М. Влияние факторов устойчивого развития компании на её риски и мнение кредитора.....	75
Васильева А.С. Методы контроля дебиторской задолженности.....	79
Магомедова З.А., Фозилова Г.К. Таргет-костинг в управлении прибылью компании.....	82

МСФО КАК ДВИГАТЕЛЬ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА В РОССИИ

Илларионов Д.М.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Нурмухамедова Х.Ш.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

Россия не видела возможностей увязки стандартов бухгалтерского учета с экономическим ростом, но дизайн системы, основанной на понимании важности финансовой отчетности и роли стандартов бухгалтерского учета является основной потребностью для роста любой страны. Уверенность в прозрачности и достоверности финансовой отчетности является чрезвычайно важным для реализации эффективных функций и эффективного распределение активов внутри рынков капитала, а также поддержание стабильности международных финансов. Цель Международного комитета по стандартам финансовой отчетности (IASB) является достижение условий, упомянутых выше путем разработки единого набора высококачественных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), которые признаны во всем мире.

Быстро растет число стран, включивших МСФО каким-либо образом в свои учетные системы в течение последних нескольких лет. Фонд МСФО, орган надзора за IASB, оценивается, как МСФО используются во всем мире на основе ответов, полученных от организаций, устанавливающих стандарты бухгалтерского учета в каждой стране. Согласно этим данным, 105 из 130 опрошенных требуют МСФО для всех или большинства отечественных подотчетных лиц публично на своих рынках капитала. Такое резкое скачок пришел после того, как ряд стран перешел к принятию стандартов после нескольких лет подготовки. К ним относятся Азия, Южная и экономики Центральной американских, таких как Южная Корея, Тайвань, Малайзии, Мексики и Бразилии, а также Россия, Канада и большая часть Ближнего Востока и Африки.

Что побудило так много стран принять МСФО? Это объясняется тем, что принятие международных стандартов углубляет понимание финансовой информации и повышает возможность сравнения такой информации, тем самым увеличивая выбор. Международные стандарты стали незаменимым инструментом для поддержания конкурентного преимущества в современной глобальной экономике. Реальностью для финансовой отчетности, подготовленной с использованием российских стандартов является то, что, к сожалению, они не так широко известны на международных рынках, как те, которые составлены в соответствии с МСФО.

В то время как на зарубежных роудшоу инвесторы, руководители и финансовые директора из российских компаний должны объяснить различия в этих стандартах.. Без их ведома, компании могут также оказаться под угрозой не рассматриваться для возможных инвестиций и, таким образом, цена акций отстаетея низкой. Приняв МСФО, все компании будут свободны от таких ограничений и получают различные варианты финансирования.

Какова ситуация в крупнейшей экономике мира, США? Он до сих пор не позволили местным компаниям перейти на МСФО. Тем не менее, США уже имеет богатый рынок капитала, где компании и инвесторы со всего мира участвуют в операциях и многих nonAmerican компаний, зарегистрированных на рынках США (более 450 компаний по состоянию на сентябрь 2016 г.)

Новый стандарт рассматривает эту проблему с единой точки зрения и разъясняет ряд процессов от подписания контракта до признания прибыли, включая требования к таким контрактам и срокам признания выручки. Однако российские стандарты бухгалтерского учета не содержат всеобъемлющего стандарта в отношении учета продаж. Это связано с тем, что приоритет отдается налогообложению и отраслевой практике ведения бизнеса. Для зарубежных инвесторов, не знающих российского законодательства, эти рамки просто кажутся непрозрачными. Еще один момент, который следует отметить, заключается в

том, что новый стандарт окажет значительное влияние на корпоративную деятельность. Без каких-либо знаний о таких правилах компании не смогут предсказать шаги потенциальных партнеров и, таким образом, не будут вести переговоры в доверительной манере. Меня больше всего беспокоит то обстоятельство, что задержка с принятием МСФО создала бы разницу в накоплении реального бизнес-опыта, поскольку стандарты бухгалтерского учета являются не только продуктом обсуждений на кафедрах, но и устанавливаются посредством фактических внедрений и накопления опыта ведения бизнеса .

После выпуска стандарта корпорации во всем мире начнут подготовку к их применению, и в конкретных случаях будут разработаны подробные методы ведения бизнеса, а именно, эффективные стандарты. Без каких-либо шагов российские руководители, бухгалтеры и аудиторы не будут иметь возможности получить достаточные знания или опыт по новому стандарту. Некоторые в России скептически относятся к МСФО. Это связано с тем, что стандарты бухгалтерского учета не функционируют сами по себе и важна их совместимость с другими системами. Для нас в России, в стране, в которой привыкли к российским стандартам, которые согласуются с различными другими системами в этой стране, переход на МСФО был бы непростой задачей.

Мы можем чувствовать себя некомфортно в таких незнакомых системах. Однако, если это так, зарубежные участники рынка, знакомые только с МСФО, также должны ощущать неуверенность, когда они смотрят на финансовые отчеты, подготовленные по российским стандартам, которые тесно связаны с российским налоговым и корпоративным законодательством. Это может даже привести к непрозрачности и изоляции российского рынка капитала в целом. В будущем непрозрачный рынок капитала вряд ли расширится. Даже отечественные компании, которые ведут бизнес только на дому, должны будут привлекать средства через непрозрачный рынок капитала, что приведет к увеличению капитальных затрат и, вероятно, к ограничению долгосрочного роста. Изменение стандартов учета требует времени на подготовку и затрат. Но эти трудности носят единичный характер, и их масштабы невелики. Более того, принятие МСФО не означает полного признания стандартов других стран.

Многие россияне внесли свой вклад в планирование МСФО, чье мнение по вопросам, таким как отражение выручки, амортизация гудвила, были учтены в ходе обсуждений.. Однако, без обширного опыта ведения бизнеса, конструктивные обсуждения были бы невозможны. Формирование эффективных и в высшей степени прозрачных рынков капитала, которые МСФО стремится сделать возможными, также необходимы для стратегии средне- и долгосрочного роста России. Россия не может позволить себе тратить больше времени.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) “О бухгалтерском учете” (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2014) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156037/
2. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 28.12.2013) “О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_157188/
3. Приказ Минфина России от 25.11.2011 N 160н (ред. от 02.04.2013, с изм. от 21.01.2015) "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации" URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122870/
4. IFRS for SMEs, Section 1 URL: <http://www.ifrs.org.ua/wp-content/uploads/2013/06/MSFO-dlya-predpriyatij-MSB.pdf>
5. Каныгина О. И. Основные проблемы внедрения МСФО для субъектов малого бизнеса в РФ / О. И. Каныгина // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III междунар. науч. конф.

6. Манохина Г.А., Видищева Р.С. Международные стандарты финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса// Экономика и Право. 2012. №8-9. URL: <http://www.nauteh-journal.ru/index.php/—ep12-08/603-a>

7. Харакоз Ю.К. Информационное обеспечение управленческого учета / Ю.К. Харакоз // Аудитор. — 2012. — №3.

8. Чая В.Т. Международные стандарты финансовой отчетности / В.Т. Чая. — М. : Рид Групп, 2011.

ПРИМЕНЕНИЕ МСФО В МАЛОМ И СРЕДНЕМ БИЗНЕСЕ В УСЛОВИЯХ РОССИЙСКИХ РЕАЛИЙ

Амиров Х.М.

*Научный руководитель: к.э.н., профессор Сиднева В.П.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

При переходе на МСФО руководство и собственники компаний должны определить, какая версия международных стандартов необходима и наиболее выгодна для применения — полная или сокращенная. Когда компания хочет выйти на международный рынок, ей, как правило, нужна отчетность по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Сразу возникает ряд вопросов: как правильно организовать систему учета по МСФО, нужно ли вести отдельный учет или целесообразнее трансформировать отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), если компания все же решила вести учет по МСФО, что для этого необходимо?

В первую очередь руководству и собственникам, которые планируют применять МСФО, нужно определить, будет ли компания выпускать в обращение на открытом рынке свои долговые или долевые инструменты. Если да, то нужно применять полную версию МСФО. Если таких планов нет, то у фирмы есть выбор между основной и упрощенной версиями. Упрощенная версия — стандарт МСФО для малого и среднего бизнеса (IFRS for SME's) [1].

Стандарт «МСФО для малого и среднего бизнеса» был выпущен 9 июля 2009 года, его применение возможно, как с более ранних, так и с более поздних периодов. Система бухгалтерского учета постоянно видоизменяется и применение международных стандартов становится обязательным условием для организаций, которые считают свой бизнес серьезным и конкурентно-ориентированным. Уже сейчас многие страны требуют применения МСФО для малого и среднего бизнеса, так как считается, что малый бизнес получает толчок к развитию, повышаются прозрачность, достоверность и сравнимость отчетности. Другими словами, предприятия малого и среднего бизнеса становятся конкурентно способными, что приближает условия их функционирования в современных рыночных условиях с крупным бизнесом. По данным Совета по МСФО и интернет-ресурса iasplus.com, применение МСФО для малого и среднего бизнеса разрешено, требуется его использование или использование будет обязательным в течение трех ближайших лет в 70 юрисдикциях мира. Например, МСФО для МСБ обязателен к применению в Бразилии, Аргентине, Азербайджане, Израиле. Планируется переход к обязательному применению МСФО для МСБ в Великобритании, Латвии, Казахстане. Разработчики стандарта предполагают, что применение МСФО для МСБ будет способствовать широкому распространению международных стандартов финансовой отчетности во всем мире.

В современных условиях, вопрос применения стандартов МСФО в малом и среднем бизнесе является крайне важным. Около 90 процентов компаний в мире — средние и малые. Для большинства из них применение полной версии МСФО экономически нецелесообразно. Поэтому специально для таких организаций был разработан отдельный стандарт. МСФО для малого и среднего бизнеса — это обособленный, самодостаточный стандарт, полностью заменяющий собой все остальные. Он устанавливает всего лишь около 300 позиций для

раскрытия. Многие принципы признания и измерения существенно упрощены. Возможность выбора того или иного метода оценки исключена, предпочтение отдано наиболее доходчивым и простым [2]. Основные упрощения в учете следующие:

- отменена возможность переоценки активов;
- не капитализируются НИОКР и финансовые затраты;
- гудвил (деловую репутацию) амортизируют в течение 10 лет;
- отменено требование составлять раскрытие информации по сегментам;
- исключена возможность составлять промежуточную отчетность;
- не раскрывают прибыль на акцию, финансовые инструменты и прочие активы, предназначенные для продажи.

Стандарт могут применять компании, чьи долевые или долговые инструменты не обращаются на открытом рынке. Стандарт не разрешено применять фирмам, которые являются распорядителями в отношении активов широкого круга сторонних лиц (например, банки, кредитные союзы, страховые компании, паевые фонды и т. д.). Однако ни размер выручки, ни численность персонала, ни какие-либо другие критерии признания предприятия малым или средним стандартом не установлены. Поэтому если в будущем компания не планирует стать публичной и если нет материнской компании, требующей для целей консолидации отчетности в соответствии с полной версией МСФО, то применение стандарта для малого и среднего бизнеса более выгодно. Что касается практического применения этого стандарта, для его внедрения будет нужен тот же механизм, что и для основной версии МСФО, правда, с существенной разницей в объемах работ [3].

Практика показывает, что при первом применении МСФО отчетность демонстрирует худшее финансовое положение компании, чем даже отчетность по РСБУ, которая уже настроена на минимизацию налогов. Это связано с тем, что в МСФО более осторожно оценивают экономическую отдачу от активов, более консервативно отражают пассивы, раскрывают условные риски, операции со связанными сторонами, методику расчета резервов и т. д.

Пример. Компания «А» в соответствии с нормами РСБУ амортизирует гудвил, признанный в ходе приобретения контрольного пакета акций фирмы «В», в течение 20 лет. Первоначально гудвил был отражен как разница между ценой приобретения и чистой балансовой стоимостью активов «В». При первом применении МСФО «А» воспользовалась добровольным исключением и не пересчитывала гудвил на дату приобретения. Согласно требованиям МСФО на дату перехода был проведен тест на обесценение, продемонстрировавший значительное превышение стоимости гудвила по РСБУ над справедливой стоимостью. Сумма превышения уменьшает финансовый результат по МСФО.

В условиях снижения обменного курса рубля перевод отчетности в доллары или евро также может существенно снизить финансовый результат [4].

Сама по себе отчетность по МСФО не гарантирует притока инвестиций. Но для построения долгосрочных отношений на международном поле отчетность должна быть составлена на языке, понятном иностранным партнерам. МСФО позволяет получить доступ к банковским кредитам на более выгодных условиях. Возросшая прозрачность и практичность информации поможет находить более эффективные управленческие решения и в итоге приведет к улучшению финансового положения компании.

Согласно МСФО для МСБ, предприятия, которые работают в сфере малого и среднего бизнеса являются по сути непубличными компаниями (другими словами, у компании отсутствуют в обращении и в наличии такие ценные бумаги, как акции, облигации и векселя, которые имели определенные котировочные данные на фондовом рынке), также данные организации не являются общественно значимыми. Согласно принципам ведения бухгалтерского учета, все организации обязаны публиковать свою отчетность для принятия различных решений со стороны как внешних пользователей (инвесторы, потенциальные контрагенты), так и внутренних пользователей (высших менеджеров, руководителей, персонала). Исходя из определения, непосредственно размер компании, которая может

считаться малым и средним бизнесом, не определен, то есть он может быть любым. Таким образом, основной критерий при определении возможности применять «упрощенный» стандарт – не публичность компании.

При этом фирма считается публичной, когда ее долговые либо долевые инструменты обращаются на рынке (национальные или иностранные фондовые биржи, внебиржевые рынки) или же она находится в процессе выпуска в обращение таких инструментов. Кроме того, публичными считаются компании, главной сферой деятельности которых является управление на доверительной основе активами широкого круга лиц. Например, к данной группе фирм относятся банки, кредитные союзы, страховщики, брокерские (дилерские) фирмы, паевые инвестиционные фонды [5].

Однако цель приведенного в стандарте определения – проинформировать национальные законодательные и регулирующие органы, организации, разрабатывающие стандарты, компании и их аудиторов о сфере использования данного стандарта, а также о том, какие фирмы не могут применять МСФО для МСБ. Руководствуясь этим определением, любая страна, которая решила использовать «упрощенный» стандарт, может определить количественные аспекты отнесения фирм к малому и среднему бизнесу.

С выходом специального стандарта малый и средний бизнес получил мощный инструмент развития в виде отчетности по МСФО для МСБ. Для компаний, которые применяют специальный стандарт для МСБ, может быть упрощен доступ к кредитным ресурсам. В частности, становится проще получить финансирование на основании отчетности компании, появляется доступ к зарубежным займам, упрощается процедура предоставления товарных кредитов (так как продавцы получают возможность анализировать финансовое состояние покупателей).

Кроме того, у малого и среднего бизнеса появляется возможность расширения финансирования за счет собственного капитала, так как при использовании МСФО для МСБ возможно расширение круга инвесторов.

Также возможным становится привлечение зарубежных фондов в качестве инвесторов.

Можно выделить три основные группы упрощений по сравнению с полной версией МСФО. Во-первых, некоторые темы, которые рассмотрены в полном комплекте МСФО, исключены из МСФО для МСБ. Считается, что они неприменимы к деятельности типичного малого предприятия. Например, в стандарте не рассмотрены темы расчета прибыли на акцию, формирования сегментной и промежуточной финансовой отчетности, учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи и прекращенной деятельности. Во-вторых, стандарт содержит значительно меньше альтернатив в методах учета, и компании малого и среднего бизнеса в обязательном порядке должны применять только более простой метод, предусмотренный в полных МСФО. В-третьих, стандарт требует от компаний значительно меньше раскрытий в отчетности [6].

Стандарт «МСФО для малого и среднего бизнеса» и полная версия МСФО – это отдельные независимые стандарты. Предприятия, которые решили перейти на МСФО для МСБ, должны применять этот стандарт полностью. Не допускается «смешивать» требования этих версий (за исключением специальной опции в отношении финансовых инструментов).

Результат использованных упрощений – МСФО для МСБ составляет приблизительно 10 процентов от объема полного комплекта международных стандартов и содержит только 10 процентов требований по раскрытию полного МСФО.

В отношении одной из самых сложных секций международных стандартов – финансовые инструменты – МСФО для МСБ либо предлагает следовать двум соответствующим разделам в МСФО для МСБ, либо в качестве опции позволяет применять МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» полного комплекта МСФО. Если компания выбирает использование двух секций МСФО для МСБ (секция 11 «Простейшие финансовые инструменты» и секция 12 «Вопросы, связанные с прочими финансовыми инструментами»), то она должна иметь в виду, что в соответствии с МСФО для МСБ практически все финансовые инструменты у малого и среднего бизнеса должны учитываться по амортизированной

стоимости. Соответственно, сложный в применении учет финансовых инструментов по справедливой стоимости, часто используемый в полном комплекте МСФО, в МСФО для МСБ не приветствуется.

В «упрощенном» стандарте предполагается, что все нематериальные активы имеют конечный срок полезного использования. Если срок полезного использования определить невозможно, считают, что он равен десяти годам.

Таким образом, предприятия малого и среднего бизнеса в России, особенно те, кто активно взаимодействует с зарубежными партнерами или инвесторами, могут легко изучить и применить стандарт. Инициатива применения «упрощенного» стандарта будет полезна прежде всего для интенсивно развивающихся компаний. Кроме того, с принятием МСФО для МСБ не оформленные в традиционные холдинговые структуры компании получили беспрецедентный инструмент бизнес-развития – составление и официальный аудит комбинированной финансовой отчетности. А этого раньше не было даже в соответствии с полным комплектом МСФО [7].

По мнению Игоря Сухарева, начальника отдела методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина России МСФО для малых и средних предприятий (МСФО для МСП, IFRS for SME's) является одним из самых неудачных проектов Фонда МСФО. Для этого стандарта трудно найти сферу применения. Главную цель стандарта — упростить требования МСФО — решить так и не удалось. То, что авторы стандарта позиционируют в СМИ как упрощение, при ближайшем рассмотрении таковым не является. Малому предприятию с тем же успехом не пришлось бы их применять и при использовании полного комплекта МСФО. Еще меньше оснований называть упрощениями опции, предлагаемые полным комплектом МСФО и запрещенные МСФО для МСП: модель переоценки основных средств, модель переоценки нематериальных активов, выбор модели текущей оценки инвестиционной недвижимости, опции для учета государственной помощи, отсрочка признания актуарных прибылей и убытков по пенсионным программам и др. Наоборот, здесь для малого бизнеса МСФО устанавливают более жесткие требования, чем для больших компаний. Реальные же упрощения в правилах признания и оценки можно пересчитать по пальцам. На сегодняшний день правила МСФО для МСП выполнить сложнее, чем российские правила бухучета для крупных компаний. Малому бизнесу во всем мире нужен более простой бухгалтерский учет, адекватные правила для которого можно создать лишь при условии концептуального изменения подходов по сравнению с теми, которые применялись авторами МСФО для МСП. Также, в заключении хотелось бы отметить учебно-методологическую значимость данного стандарта. На наш взгляд, специалисту, впервые приступающему к изучению МСФО, можно уверенно рекомендовать начинать изучение международных стандартов финансовой отчетности с МСФО для МСП.

Список использованной литературы

1. Свердлик С.В. Особенности формирования отчета о финансовых результатах в российской и международной практике // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2015, N 24. С. 22-30.
2. Бикина Ю.В. МСФО для малых и средних предприятий // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. 2015. N 8. С. 14 - 19.
3. Девелоперская компания. URL: <http://www.vipoteku.ru/alphabet/98> (дата обращения: 28.02.2017).
4. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) для субъектов малого предпринимательства. URL: <http://www.mosuruslugi.ru/articles/235/> (дата обращения: 28.02.2017).
5. МСФО для малых и средних предприятий. URL: <http://www.econommsfo.ru/msfo-dlya-malykh-srednikh-predpriyatiy/page/2/> (дата обращения: 28.02.2017).

6. Дружиловская Т.Ю., Ромашова С.М. Проблемы учета доходов в системах российских и международных стандартов // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях, 2016, N 2, С. 2-11.

7. Координация экономической деятельности в российском правовом пространстве: Монография / РАНХиГС; Под ред. М.А. Егоровой. М.: Юстицинформ, 2015. 101 с.

8. Дружиловская Т.Ю., Дружиловская Э.С. Реформирование системы нормативного регулирования российского бухгалтерского учета на основе МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2014. N 19. С. 2 - 18.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ

Аданькина А.П.

*Научный руководитель: д.э.н., профессор Рожнова О.В.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

В настоящее время предприятия малого и среднего бизнеса являются основой развития рыночной экономики. Источником достоверной и полной информации о хозяйственной деятельности и финансовом состоянии малых предприятий является бухгалтерский учет.

Обязанность ведения бухгалтерского учета на малых предприятиях закреплена в законодательстве Российской Федерации, в частности в Федеральном законе от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Согласно статье 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете», предприятия малого бизнеса имеют право применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составления упрощенной бухгалтерской отчетности [1].

Однако, для тех малых предприятий, которые имеют перспективы роста в средние и крупные предприятия, целесообразно ведение бухгалтерского учета в полном объеме.

В случае, если предприятие малого бизнеса желает воспользоваться правом применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, то это необходимо закрепить в учетной политике.

В соответствии с Типовыми рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства лицо, ответственное за организацию бухгалтерского учета, своим приказом утверждает принятую малым предприятием учетную политику [2].

При этом, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) микропредприятия, применяющие упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, вправе предусмотреть возможность ведения бухгалтерского учета без применения двойной записи.

Малые предприятия вправе упростить рабочий план счетов бухгалтерского учета, утверждаемый при формировании учетной политики, путем сокращения количества синтетических счетов. Счета бухгалтерского учета, которые предприятия малого бизнеса вправе применить в рабочем плане счетов, указаны в Информации Минфина России от 29.06.2016 N ПЗ-3/2016 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» [3].

Помимо вышеизложенного, в некоторых Положениях по бухгалтерскому учету также предусмотрены определенные упрощения.

В частности, организации, применяющие упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, вправе применять упрощенный порядок и отражать последствия существенных изменений учетной политики перспективно.

Малые предприятия также могут указать в учетной политике кассовый метод признания доходов и расходов.

Затраты малых предприятий на приобретение или сооружение объекта основных средств включаются в состав расходов по обычным видам деятельности в полном объеме.

Необходимо отметить, что не все предприятия малого бизнеса отдают предпочтение упрощенным правилам ведения бухгалтерского учета. Многие малые предприятия продолжают вести полноценный бухгалтерский учет с использованием метода двойной записи.

Еще одно упрощение связано с возможностью составления и представления упрощенной бухгалтерской отчетности. При этом, малое предприятие вправе составлять бухгалтерскую отчетность и в общеустановленном порядке.

Однако, упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности на малых предприятиях могут повлечь за собой появление некоторых проблем.

К их числу прежде всего относится отсутствие необходимой детализированной информации, снижение ее качества.

В связи с отсутствием разработанных правил перехода к ведению бухгалтерского учета в полном объеме те малые предприятия, которые нацелены на расширение деятельности, могут столкнуться с проблемами при переходе с упрощенной системы ведения бухгалтерского учета.

Еще одна проблема связана с бухгалтерской отчетностью малых предприятий, формируемая не для привлечения инвесторов, а для государственных органов.

На основании этого можно выявить проблему значительного влияния налогового законодательства на деятельность малых предприятий.

Таким образом, потребность в сопоставления информации о финансовом положении различных малых предприятий, создании благоприятного инвестиционного климата влечет за собой необходимость внедрения международных стандартов финансовой отчетности.

Применение полного варианта международных стандартов малыми предприятиями влечет за собой существенные затраты. В связи с этим был разработан специальный упрощенный порядок Международных стандартов финансовой отчетности для малых и средних предприятий (далее – МСФО для МСП), которые основываются на принципах полной версии МСФО. Важной особенностью данных стандартов является то, что все основные правила учета для малых предприятий собраны в едином стандарте.

Проблема внедрения МСФО для МСП в России достаточно актуальна и противоречива в настоящее время.

С одной стороны, международные стандарты способствуют созданию благоприятного инвестиционного климата. Развитие инновационных малых предприятий невозможно без предоставления инвесторам достоверной информации о финансовом положении малого предприятия.

Для малых предприятий, которые имеют перспективы роста в средние и крупные предприятия, использование МСФО для МСП при составлении отчетности будет способствовать укреплению долгосрочных деловых связей с зарубежными партнерами.

Основной особенностью Международных стандартов финансовой отчетности для малых и средних предприятий является значительное число упрощений. В частности, отсутствуют требования по подробному раскрытию информации. При этом возможно составление сводной (комбинированной) отчетности по нескольким предприятиям, которые подконтрольны одному инвестору.

Несмотря на это, можно говорить о том, что внедрение Международных стандартов финансовой отчетности для малых и средних предприятий в Российской Федерации в настоящее время весьма затруднительно. Это прежде всего связано с невысокой степенью

развитости малых предприятий, немногие из которых нуждаются в международных финансовых ресурсах.

Более того, процесс перехода на международные стандарты связан с существенными затратами и неоправданной нагрузкой, вызванной усложнением форм отчетности.

Существует нехватка квалифицированного персонала, обладающего достаточными знаниями [4]. Следствием недостатка знаний может стать снижение достоверности отчетной информации. Это влечет за собой потребность в переподготовке кадров, совершенствовании профессиональных навыков бухгалтеров.

Помимо этого, существенной проблемой является несоответствие российских стандартов нормам МСФО. Вследствие чего малые предприятия будут вынуждены составлять отчетность одновременно по российским и международным стандартам, но такой подход не будет способствовать эффективности экономике [5].

Исходя из вышеизложенного, можно говорить о неэффективности обязательного внедрения МСФО для МСП. Более целесообразно представляется реформирование национальных стандартов с учетом Международных стандартов финансовой отчетности для малых и средних предприятий.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // «Собрание законодательства РФ», 12.12.2011, N 50, ст. 7344
2. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» // «Российская газета» («Ведомственное приложение»), 13.03.1999, N 48
3. Информация Минфина России от 29.06.2016 N ПЗ-3/2016 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации http://minfin.ru/ru/document/?id_4=63366
4. Рожнова О.В. МСФО являются инструментом создания единого экономического информационного пространства ЕАЭС // Экономика и финансы ЕАЭС. 2016. № 3. С.11
5. Рожнова О.В. Пути совершенствования восприятия учетной информации // Международный бухгалтерский учет. 2001. №4. С.16-23.

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Худыч Е.О.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Нурмухамедова Х.Ш.
Финансовый университет при Правительстве РФ*

В настоящее время малый бизнес в России находится в крайне невыгодном положении. Этому способствует влияние следующих факторов: кризисная обстановка, возникшая в результате осложнения геополитической обстановки и санкциями, а также условия жесткой конкуренции в данной группе предприятий. Исходя из этого, особого внимания требует рассмотрение вопроса о ведении бухгалтерского учета субъектами малого бизнеса.

Российское законодательство, а именно ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» определяет критерии по которым можно распознать организации, относящиеся к малому бизнесу. Согласно данной статье к

нему относятся коммерческие организации (кроме государственных и муниципальных унитарных предприятий), которые соответствуют следующим условиям:

- Средняя численность сотрудников должна быть не более 100 человек за предшествующий календарный год (ст. 346.26 НК РФ);
- Суммарная доля участия в уставном капитале определенных указанных лиц, а также доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25%;
- Выручка за реализацию товаров, работ и услуг должна быть не более 400 млн. руб. (п. 1 Постановления Правительства РФ от 09.02.2013 № 101 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства»).

В современных условиях очень важно стимулировать развитие малого бизнеса. В настоящее время государство реализует различные мероприятия по поддержке данного сегмента. А именно, законом № 209-ФЗ предусмотрены специальные меры для поддержки бизнеса малых предприятий. Данный нормативный правовой акт предусматривает следующие возможности:

- использование упрощенных способы ведения бухгалтерского учета, а именно применение метода простой записи;
- использование упрощенных способов ведения налогового учета, а именно применение специальных налоговых режимов;
- использование упрощенного порядка ведения статистической отчетности;
- использование упрощенных методов ведения кассовых операций, а именно возможность не устанавливать лимит кассы организации;
- использование льготного порядка использования за приватизированное государственное и муниципальное имущество[1].

Кроме того, государство устанавливает свои рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, которые определены Информацией Минфина России № ПЗ-3/2012 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства». Государство предлагает субъектам малого предпринимательства отказаться от использования некоторых ПБУ, применять сокращенный план счетов, учитывать отдельные виды хозяйственных операций упрощенными способами, а также отказаться от использования регистров бухгалтерского учета. Всё это может значительно упростить ведение бухгалтерского учета, а значит руководитель может самостоятельно вести его без помощи бухгалтера. Это некоем образом не противоречит существующему законодательству (п. 3 ст. 7 Закона о бухгалтерском учете) [2].

Особое внимания требует рассмотрение последней рекомендации, касающейся регистров бухгалтерского учета. Здесь возможно два случая: использование и не использование регистров малым бизнесом. В соответствии с разделом 3.2 информации Минфина России № ПЗ-3/2012 использование регистров предполагает регистрацию фактов хозяйственной деятельности в упрощенных ведомостях, которые предназначены для формирования информации, требуемой для принятия управленческих целей и составления бухгалтерской отчетности.

Если организация принимает решение не использовать регистры бухгалтерского учета, то регистрация фактов хозяйственной деятельности должна осуществляться в книге (журнале) хозяйственных операций. Согласно Приказу Минфина от 21.12.1998 64н ее рекомендуется использовать в качестве единственного регистра по учету всех операций с небольшим количеством транзакций, вид деятельности которых не связан с материалоемким производством.

Что касается отражения операций в бухгалтерском учете, то тут тоже есть варианты. Первый - это ведение операций по общему методу, по начислению. Суть данного метода состоит в том, что выручка признается по мере отгрузки товаров, работ, услуг, независимо от того поступили денежные средства или нет.

Второй - это кассовый метод, т. е. выручка признается по мере перехода прав владения, пользования и распоряжения. Если организацией в учетной политике принят кассовый метод признания выручки, то и расходы отражаются после погашения задолженности [3].

Таким образом, государство пытается создать все условия для успешного функционирования субъектов малого предпринимательства и таким образом стимулировать их развитие. Государство очень заинтересованно в этом, так как около 1/5 ВВП РФ, а во многих субъектах РФ 1/3 и более ВРП создается силами малого бизнеса. Введение различных упрощенных вариантов стимулирует приток новых игроков рынка, помогает им выжить в условиях жесткой конкуренции, а также существенно сокращаются издержки на ведение бухгалтерского учета, что значительно повышает прибыльность организации.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс]: фед. Закон РФ - от 24.07.2007 N 209-ФЗ Справочно-правовая система "Консультант Плюс" (дата обращения: 18.03.2017).
2. Информация Минфина РФ "Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства" [Электронный ресурс]: инф. Минфина РФ – от 1 ноября 2012 г. № ПЗ-3/2012 Справочно-правовая система "Консультант Плюс" (дата обращения: 18.03.2017).
3. Стародубцева И. Особенности учета у субъектов малого предпринимательства // Новая бухгалтерия. – 2016. - №9. – Режим доступа: <https://www.eg-online.ru/article/323725/>
4. Никитин В.В. Субъекту малого предпринимательства о льготах, касающихся ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности // Единый налог на вмененный доход: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2015. – Режим доступа: <http://www.klerk.ru/buh/articles/410280/>
5. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" [Электронный ресурс]: федер. закон РФ от 06.12.2011 N 402-ФЗ – Справочно-правовая система "Консультант Плюс" (дата обращения: 18.03.2017).

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА И ОЦЕНОЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ В МСФО И РСБУ: НЕОБХОДИМОСТЬ РЕДАКЦИИ РОССИЙСКИХ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ

*Алексеев Э.С.
Научный руководитель: к.э.н., доцент Артамонова К.А.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

Целью бухгалтерского учета и финансовой отчетности является обеспечение заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении индивидуальных предпринимателей и организаций.

Эта информация нужна пользователям финансовой отчетности при принятии экономических решений. В этой связи большое значение имеет информация об изменчивости результатов деятельности. В процессе осуществления хозяйственной деятельности у компании возникает необходимость внести изменения в финансовую отчетность, связанные с изменениями в учетной политике организации, в бухгалтерских расчетах, выявлением ошибок.

В российской практике формирование учетной политики, отражение в отчетности ее изменений и изменений оценочных значений регламентировано положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (ПБУ 1/2008) и положением по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/2008).

Последние годы отмечены развитием российского бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). В настоящий момент разработан ряд проектов Федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ), таких как: «Основные средства», «Запасы», «Нематериальные активы», «Долговые инструменты». Кроме того, согласно приказу Минфина России от 23.05.2016 г. № 70н «Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016-2018 гг.» в ряд действующих положений по бухгалтерскому учету (ПБУ) будут внесены поправки. Среди них и ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации». Анализ вносимых поправок показал, что они решают не все существующие на сегодняшний день вопросы и проблемы в этой области.

В международной практике вопросы, связанные с изменением учетной политики, в бухгалтерских оценках и ошибками, регламентируются МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

Таблица 1

Сопоставление понятий учетной политики и оценочных значений в РСБУ и МСФО [8]

Критерии	РСБУ	МСФО
Понятие	1. учетная политика	учетная политика
	2. оценочные значения	бухгалтерские оценки
Определение	1. принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета	конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практика, принятые предприятием для подготовки и представления финансовой отчетности
	2. -	-
Состав	1. - способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, - способы погашения стоимости активов, - способы организации документооборота, - способы инвентаризации, - способы применения счетов бухгалтерского учета, - способы организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации	-
	2. - величина резерва по	расчетные оценки:

	<p>сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, других оценочных резервов,</p> <ul style="list-style-type: none"> - сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, - оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов, - другие аналогичные показатели 	<ul style="list-style-type: none"> - безнадежных долгов; - устаревания запасов; - справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств; - сроков полезного использования или ожидаемой схемы потребления будущих экономических выгод, заключенных в амортизируемых активах; - гарантийных обязательств
--	--	--

Из таблицы 1 можно сделать следующие выводы: состав способов ведения бухгалтерского учета раскрыт только в РСБУ, существует различие в названии оценочных значений (бухгалтерских оценок), в обеих системах стандартов отсутствует определение оценочных значений (бухгалтерских оценок).

По мнению автора, было бы целесообразным внести в ПБУ 21/2008 определение оценочного значения.

Следующий важный вопрос – это содержание и структура учетной политики.

В отличие от МСФО (IAS) 8 российское ПБУ конкретизирует способы ведения бухгалтерского учета. При этом перечень способов учета закрытый. Международные стандарты не включают определенный перечень принципов, основ, соглашений, правил, а лишь указывают на те операции, события, условия, в отношении которых конкретные стандарты требуют включения соответствующих положений в учетную политику, и обязывают организации раскрывать в кратком обзоре основных принципов учетной политики базу оценки, использованную при составлении финансовой отчетности, и прочие принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности.

Вопросы содержания учетной политики связаны с ее структурированием. Проблема структурирования учетной политики возникает на практике при ее составлении конкретными организациями. Но какие-либо регламентации по этому вопросу в ПБУ 1/2008 и иных отечественных стандартах, так же, как и в МСФО, отсутствуют.

Обобщение подходов к структуре и содержанию учетной политики в различных научных источниках выявило отсутствие единства подходов к содержанию и структурированию учетной политики организации. Это несоответствие научных взглядов относительно содержания частей учетной политики организации связано, по мнению Т.Ю. Дружиловской, с отсутствием в российских нормативных документах по бухгалтерскому учету регламентаций относительно структуры учетной политики. [10]

Таким образом, вышеизложенное демонстрирует отсутствие полноты регламентаций в отношении содержания и структуры учетной политики в системе РСБУ, значительные различия требований к структуре и содержанию учетной политики в системах РСБУ и МСФО, что указывает на необходимость введения дополнительных регламентаций, касающихся структуры и содержания учетной политики, в соответствующих стандартах в системе РСБУ.

Еще один непростой с точки зрения применения на практике вопрос – это изменения в учетной политике, их отличие от изменений бухгалтерских оценок и отражение в отчетности. Анализ РСБУ и МСФО показал отсутствие определения понятия «изменение учетной политики», отсутствие единой трактовки условий, в которых возможны изменения в учетной политике, МСФО требуют внесения изменений в учетную политику в указанных в МСФО (IAS) 8 случаях, а в российской практике в соответствии с ПБУ 21/2008 организации предоставлено право производить или не производить изменение учетной политики, в РСБУ

установлены временные рамки внесения изменений в учетную политику, чего нет в МСФО.

На взгляд автора, следует внести в ПБУ 1/2008 определение понятия «изменение учетной политики» и требования внесения изменений в учетную политику в случаях, указанных в документе, по аналогии с МСФО.

Что касается изменений оценочного значения, то и в этой части не все просто.

Из ПБУ 1/2008 следует, что последствия изменения учетной политики оцениваются в случае, когда они оказали или способны оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность организации.

Отражение последствий изменений учетной политики возможно с применением перспективного и ретроспективного подхода.

Согласно п. 14 ПБУ 1/2008 последствия изменения учетной политики, вызванного изменением законодательства или нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, отражаются в учете и отчетности в порядке, установленном соответствующим актом. Если же порядок не установлен, то ретроспективно, т.е. необходимо произвести пересчет тех данных бухгалтерской отчетности за прошлые годы, которые затронуло внесенное изменение.

В соответствии с абз. 2 п. 15 ПБУ 1/2008 ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» за самый ранний представленный в бухгалтерской отчетности период, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской отчетности период [1].

Среди специалистов на этот счет сложилось разное мнение.[5, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13] Автору наиболее близка точка зрения Дружиловской Т.Ю., которая считает, что «целесообразно осуществлять корректировку сальдо всех претерпевающих изменение счетов, формирующих статьи баланса, не затрагивая при этом только тех промежуточных счетов, информация по которым не попадает в статьи отчетности (например, сч. 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и т.д.). Исключение должны составлять сч. 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и 99 «Прибыли и убытки». Дружиловская Т.Ю. рекомендует использовать эти счета для удобства корректировки показателей отчета о финансовых результатах.

На указанных счетах следует отразить те изменения в доходах и расходах, которые должны быть признаны в соответствующем отчетном периоде. После выполнения всех необходимых корректировок указанные счета необходимо закрыть в корреспонденции со сч. 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» для обеспечения корректировки показателя финансового результата отчетного периода в балансе» [10].

В отличие от РСБУ согласно МСФО (IAS) 8 при осуществлении ретроспективного подхода сумма корректировки, относящейся к предшествующим периодам, относится на начальное сальдо каждого затронутого изменением компонента капитала в самом раннем из представленных периодов. При этом «обычно корректируется нераспределенная прибыль», «однако корректировка может относиться и на иной компонент капитала» [3]. Кроме этого, может корректироваться «любая другая информация о предыдущих периодах» [3].

Таким образом, было бы целесообразно внести редакцию в действующий российский нормативный документ, указав порядок осуществления ретроспективного подхода по аналогии с правилами МСФО, разработать методические рекомендации по ретроспективному отражению последствий изменения учетной политики.

Список использованной литературы

1. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008): Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н.

2. МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», введенный в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н.
3. Авдеев В.И. Изменение и дополнение учетной политики // Аудит и налогообложение. 2014. № 1. С. 7 - 11.
4. Алексеева Г.И. Учетная политика и оценочные значения: порядок отражения изменений в отчетности по РПБУ и МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 30.
5. Дружиловская Т.Ю., Коршунова Т.Н. Методика учета и отражения в отчетности изменений в учетной политике // Международный бухгалтерский учет, 2014, № 48. С. 24 – 35.
6. Дружиловская Т.Ю. Содержание и структура учетной политики: проблемные аспекты // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих
7. Красноперова О.А. Учетная политика организаций на 2011 год. М.: ГроссМедиа, 2011. 552 с.
8. Куликова Л.И. Последствия изменения учетной политики // Бухучет в строительных организациях. 2012. № 10. С. 31 - 38.
9. Курбангалеева О.А. Учетная политика организации (ПБУ 1/2008) // Советник бухгалтера. 2009. № 1. С. 23 - 27.
10. Лопатина А.М. Дополнение, изменение и раскрытие учетной политики // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. 2014. № 11. С. 15 – 23.
11. Соколов А.А., Забродин И.П. Обоснование направлений развития учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 30. С. 8 - 15.
12. Хобачева И.В. Изменения оценочных значений (ПБУ 21/2008) // Журнал «Наш бухгалтер». Дополнительные материалы для подписчиков // http://www.nashbuh.ru/pbu/pbu_21.doc. Дата обращения 24.11.2016.
13. Шкарева И.П. Учетная политика организации и последствия ее изменения // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 30. С. 8 - 15.

СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БИЗНЕСА: ИСТОРИЯ, ОПЫТ РАЗВИТЫХ СТРАН И СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ

*Афонина С.Ю., Масленникова Ю.Ю.
Научный руководитель: к.э.н., доцент Домбровская Е.Н.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

В современных условиях вопросы социальной стабильности и экологической безопасности являются приоритетными в большинстве развитых стран. Компании стараются искать способы рационального сочетания экономических, экологических и социальных результатов деятельности в целях поддержания конкурентоспособности.

Вопрос социальной ответственности бизнеса изучается в России и за рубежом. Как известно, доверие к компании растет, если её деятельность социально ориентирована. Проблема участия бизнеса в решении социальных и экологических проблем актуальна для России.[2]

Основные идеи и подходы к реализации концепции социальной ответственности бизнеса зародились еще в середине XX столетия в США. Эволюция социальной ответственности бизнеса включает три этапа развития.

Первый этап (60-е — середина 70-х годов XX века) – расцвет спонсорства и благотворительности. Помощь в решении социально значимых вопросов предоставлялась преимущественно в натуральной или денежной форме на основе личных симпатий.

Второй этап (середина 70-х – начало 80-х годов XX столетия). Решение социальных проблем неразрывно связывают со стратегическими целями компаний.

Третий этап (конец 80-х годов XX века) связан с развитием осуществления социальных проектов. Усилия государственного, коммерческого, некоммерческого и секторов в этот период объединяются для решения наиболее острых социальных проблем.

В соответствии с Международным стандартом ISO 26000 «Руководство по социальной ответственности», социальной считается ответственность организации за воздействие ее решений и деятельности на общество и окружающую среду через прозрачное и этическое поведение, которое:

- поддерживает устойчивое развитие, в том числе благосостояние и здоровье общества;
- учитывает ожидания заинтересованных сторон;
- соблюдает все нормы законодательства и соответствует международным нормам поведения;

- действует во всей организации.[9]

Среди современных компаний распространено следующее определение: Корпоративная социальная ответственность - это предпринимательская деятельность, которая соответствует этическим, коммерческим и публичным ожиданиям заинтересованных сторон от компании.

Целью социально ответственного бизнеса является развитие человеческого потенциала, защита окружающей среды и повышение качества жизни населения.

В странах Европы социальная ответственность является частью программ частно-государственного партнерства. Европа – лидер по масштабам применения и эффективности программ социальной ответственности бизнеса.

Среди стран Азии стоит отметить Японию, которую смело можно назвать мировым лидером в вопросах экологической ответственности.

Социально ответственное поведение, уважение к людям и природе заложены в традициях японской культуры, поэтому японская модель социальной ответственности имеет некую специфику. Согласно сведениям Японской Ассоциации Маркетинга, большинство японских компаний на сегодняшний день видят возможность своего роста не в склонности доминировать на рынке, а в завоевании потребительской лояльности. Японские корпорации традиционно строят свои стратегии на тесном взаимодействии с органами власти и персоналом.[8]

Одной из крупнейших компаний автомобильной отрасли, на сегодняшний день, считается ToyotaMotor. Данная компания является первой фирмой, которая начала массовый выпуск и продажу гибридных автомобилей. Выявив определенные преимущества организации социально ответственного бизнеса Японии, необходимо использовать данный зарубежный опыт, адаптировав его к особенностям российской экономики.

Рассмотрим подробнее отечественный опыт организации межбюджетных отношений в России. Лидеры российского бизнеса развивают социальные, экологические и партнерские программы в регионах, где функционируют их предприятия, причем при реализации этих программ стараются применять системный подход.

Крупнейшая компания России ОАО "**Российские железные дороги**" реализует социальные проекты, представленные в таблице 1.

Проекты ОАО «РЖД» в области корпоративной социальной ответственности

Проект	Содержание
«Молодежь ОАО «РЖД»	С 2015 года компания уделяет большое значение развитию профессиональных и личностных качеств у молодежи, а также привлечение их к активному труду. Для привлечения молодежи к выбору железнодорожных профессий в ОАО «РЖД» создана уникальная система непрерывного образования по схеме: детский сад – школа – вуз – подразделение компании.
Детская оздоровительная кампания	Профилактика и лечение детей осуществляется на базе собственных здравниц и на побережье Черного моря при дополнительном приобретении путевок. По данным оперативного отчета, ежегодно отдыхают и проходят курс оздоровления более 110,5 тыс. человек.
Культурно-просветительские мероприятия	На данные мероприятия расходуется более 700 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2016 на балансе компании числятся около 400 объектов социальной инфраструктуры, включая: 122 объекта культуры, 110 объектов спорта, 79 детских оздоровительных лагеря, 35 санаториев, 50 баз отдыха.
Корпоративная система негосударственного пенсионного обеспечения для работников	НПФ «Благосостояние» – осуществление корпоративного пенсионного обеспечения работников
Благотворительная деятельность	Ежегодное выделение денежных средств на поддержку МГУПС и ПГУПС

Источник: составлено авторами на основании [10].

Учитывая большой аспект уже проводимой работы, компания стремится к разработке и внедрению новых форм и направлений социальной ответственности.

На основании изучения практики ведения социально ответственного бизнеса можно сформулировать следующие рекомендации для российских компаний:

1. Поддержка государством социальных функций предприятий, например, в виде различных льгот. Это может быть выражено в формировании системы преференций для тех компаний, которые осуществляют свою деятельность в мало доходных сферах экономики, но при этом реализуют программы, направленные на помощь населению, окружающей среде.

2. Согласование направления дополнительных социальных инвестиций с учётом области и специфики бизнеса. Для повышения эффективности какого-либо мероприятия необходимо проведение семинаров и специальных программ для развития межсекторного социального партнерства с участием всех его сторон: власти, различных сфер бизнеса и гражданского общества;

3. Поддержка международного обмена опытом в области корпоративной социальной ответственности;

4. Учет специфики отдельного региона. У каждого региона существуют определенные наиболее острые проблемы, поэтому не существует единого всероссийского содержания корпоративной социальной ответственности единого всероссийского содержания корпоративной социальной ответственности и выработки общегосударственных приоритетов в данной области.

5. Объединение проектов. Компании, объединяют свои проекты в комплексную практику для расширения сотрудничества с заинтересованными лицами, способными внести существенный вклад в развитие социально ответственного бизнеса в России.

Список использованной литературы

1. Беляева И.Ю., Эскиндаров М.А. Корпоративная социальная ответственность: управленческий аспект: монография. М.: КНОРУС, 2008.
2. Бойцова В. А. Социальная ответственность бизнеса: обязанность или необходимость? // Концепт. – 2015. – Спецвыпуск № 14
3. Бондаренко В.В. Корпоративная социальная ответственность: Учебное пособие. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – с. 304
4. Глебова И.С. Социальная ответственность бизнеса в России и за рубежом: Учебное пособие. – Казань: Казанский государственный университет им. В.И. Ульянова-Ленина, 2008.
5. Домбровская Е.Н. Влияние информационных интересов пользователей на содержание финансовой и нефинансовой отчетности компаний с государственным участием// Вестник Адыгейского государственного университета. - Майкоп Изд-во АГУ. - 2015. -Вып. 1(155). - Серия "Экономика".- С.155-161.
6. Новичков, А. В. Социальная ответственность бизнеса в системе рыночных отношений [Электронный ресурс] : Монография / А. В. Новичков, А. А. Сарафанников. - М.: Дашков и К, 2012. – 184 с.
7. Библиотека материалов по экономической тематике. // <http://www.libertarium.ru/library>
8. Боброва О. С. У японцев можно поучиться бережности, заботе о своих соседях и работниках // OPORA-Sozidanie.ru Мнения// 2015.
9. Международный стандарт ISO 26000:2010. Руководство по социальной ответственности. // <http://www.iso.org/iso/ru/home/standards/iso26000.htm>
10. Официальный сайт компании ОАО «РЖД»: // <http://www.rzd.ru>.

АНАЛИЗ ОТКЛОНЕНИЙ КАК ИНСТРУМЕНТ КОНТРОЛЛИНГА

Пряничникова А.К.

*Научный руководитель: д.э.н., профессор Вахрушина М.А.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

«Погоня за прибылью – единственный способ, при помощи которого люди могут удовлетворять потребности тех, кого они вовсе не знают»
Фридрих фон Хайек

Последние десятилетия отечественная экономика активно интегрируется в международную среду и идет по пути развития рыночных отношений, что в свою очередь характеризуется не только расширением экспортно-импортных операций российских организаций и иностранных представительств, но и использованием МСФО, а также зарубежных методик ведения учета и отчетности. Более того в настоящий момент внешняя среда отечественных организаций характеризуется нестабильностью, что объясняет факт повышения значимости внутрифирменной отчетности, которая создает возможность оперативного реагирования на изменяющиеся условия. Таким образом, контроллинг и управленческий учет становятся неотъемлемыми составляющими финансовой деятельности организации.

Профессиональное сообщество активно адаптирует западные методологии управленческого учета и контроллинга, важнейшим инструментом которого является «Стандарт-кост». Данная система позволяет регулировать затраты путем составления

бюджетных калькуляций, определения фактических значений и выявления отклонений. В свою очередь, именно корректно определенные отклонения представляют собой интерес с точки зрения анализа и прогноза деятельности предприятия.

Прежде чем перейти к рассмотрению анализа отклонений, рассмотрим проблему единства и различий контроллинга и управленческого учета. Немецкий ученый Томас Райхман контроллингом называет систему, «ориентированную на результат, с учетом обеспечения ликвидности, в сферу задач которой входит сбор и обработка информации в процессе разработки, координации и контроля за выполнением планов на предприятии». [1] Колин Друри, раскрывая сущность управленческого учета, указывает: «Управленческий учет — это предоставление информации лицам в самой организации, на основе которой они могут обоснованно принимать решения и повышать эффективность и производительность текущих операций...» [2].

Обобщая приведенные ранее определения, можно обратиться к М. А. Вахрушиной, которая утверждает, что управленческий учет – это процесс, который «включает выявление, измерение, фиксацию, сбор, хранение, защиту, анализ, подготовку, интерпретацию, передачу и прием информации, необходимой управленческому аппарату для выполнения его функций» [3]. Более того стоит сказать, что ряд ученых ссылается на географический подход этимологии этих двух терминов, «контроллинг» относится к европейскому менталитету, а «управленческий учет» - американскому [4]. Делая вывод, можно сделать вывод скорее о единстве, нежели различиях контроллинга и управленческого учета, хотя отождествлять данные понятия не стоит, т. к. каждое из них имеет свои особенности и в большей или меньшей степени акцентирует внимание на различных сторонах внутрифирменного анализа и отчетности.

Таким образом, оперируя к теоретической базе, описанной выше, Т. Райхман видел в задаче контроллинга координацию и контроль за выполнением планов, для решения которой наилучшим способом является использование нормативного метода калькуляции затрат (Standart Costing) – методика контроля, основанная на выявлении отклонений фактических затрат по сравнению с заранее установленными нормативами. В свою очередь отклонения становятся полезными, когда в результате их расчета и анализа принимаются меры [5]. Основная задача, которую ставит перед собой данная система – учет потерь и отклонений в прибыли предприятия [3]. Таким образом целью анализа отклонений является сосредоточения внимания на тех областях деятельности, которые имеют значительные отклонения от ожидаемых результатов [6].

Расчет отклонений выполняется с помощью нескольких десятков формул, которые определяют различия в выручке, себестоимости, прямых затратах труда и т.д., путем сопоставления запланированных и фактических значений. Например, классическая формула отклонения выручки/прибыли по количеству приведена ниже:

$$\Delta_k = (K_1 - K_0) * Ц_0$$

где Δ_k – отклонение выручки/прибыли по количеству, ден. ед.; (1)
 K_1 – фактический объем, ед.;
 K_0 – плановый объем, ед.;
 $Ц_0$ – плановая цена/плановый маржинальный доход, ден. ед.

Хотя система «Стандарт-кост» изначально была разработана для анализа финансового состояния производственных предприятий, можно выдвинуть гипотезу о целесообразности ее применения в торговых организациях.

В качестве практического примера обратимся к организации, основной деятельностью которой является торгово-посреднические операции. Плановые и фактические значения ноября 2016 г., а также выявленные отклонения приведены в таблице 1.

Таблица 1 – План-фактный анализ организации за ноябрь 2016 г.

№	Показатели	Факт	План	Отклонения
---	------------	------	------	------------

		млн. руб.	млн. руб.	млн. руб.	%	Б/Н
1	Валовая выручка	5,237	3,705	1,532	41	Б
2	Скидки, предоставленные клиентам	(167)	(138)	(29)	(21)	Н
3	Затраты на приобретение товара	(4,452)	(3,139)	(1,313)	(42)	Н
4	Маржинальный доход	617	427	190	45	Б

Как видно из таблицы 1 норма маржинального дохода (формула 2) не превышает 12%, что свидетельствует о низкой эффективности бизнеса.

$$N_{\text{мд}} = \frac{\text{Маржинальный доход, ден. ед.}}{\text{Выручка, ден. ед.}} \quad (2)$$

Также стоит отметить, что повышение затрат в общей сумме прямых расходов отчасти объясняется возросшим объемом продаж.

Организация реализует 19 товарных позиций, информация об объеме реализации и ценах приведены в таблице 2. Здесь же выполнен расчет отклонений по объему и цене реализации.

Таблица 2 – Определение отклонений за ноябрь 2016 г.

№	Объем				Цена реализации			
	Факт ед.	План ед.	Отклонение		Факт руб.	План руб.	Отклонение	
			ед.	%			руб.	%
1	6	3	3	100	13,297,628	12,067,425	1,230,203	10
2	18	10	8	80	11,065,081	10,072,034	993,047	10
...
19	144	113	31	27	14,164,322	13,068,637	1,095,686	8
Итого	400	308	92	30	13,091,736	11,997,583	1,094,153	9

Согласно таблице 2 произошло увеличение количества проданных единиц на 92 шт. (30%) и повышение цен в среднем на 9%. Увеличение отпускных цен клиентам было вызвано повышением закупочных цен. Расчет, доказывающий данное утверждение, приведен в таблице 3.

Таблица 3 – Определение отклонений по закупочным ценам за ноябрь 2016

№	Цена закупки			
	Факт руб.	План руб.	Отклонение	
			руб.	%
1	11,147,427	10,062,033	(1,085,394)	(11)
2	9,436,179	8,543,102	(893,078)	(10)
...
19	12,123,472	11,129,485	(993,988)	(9)
Итого	11,130,512	10,166,800	(963,712)	(9)

Как видно, закупочные цены в среднем были увеличены на тот же процент, что и отпускные клиентские.

Соответственно увеличение объемов и цен принесло положительный эффект. Чтобы провести денежную оценку также необходимо выделить влияние ассортимента, т. к. продукция диверсифицирована и имеет различное количество продаж и стоимость. Таким образом классическая формула отклонения выручки/прибыли по количеству должна быть несколько изменена (формула 3).

$$\Delta K' = (K1.1 - K0) * Ц0$$

где K1.1 – фактический объем в плановом ассортименте, ед.

Формула 3 применима к расчету отклонений по выручке и прибыли. Для определения эффекта по прямым затратам она будет выглядеть следующим образом:

$$\Delta k'' = (K0 - K1.1) * Ц0$$

Воспользуемся формулами 3 и 4 и получим отклонения по выручке, затратам на приобретение и маржинальному доходу за отчетный период.

Таблица 3 – Анализ отклонений за ноябрь 2016 г.

(4)

Отклонения по	Валовой выручке	Затратам на приобретение	Маржинальному доходу
	млн. руб.	млн. руб.	млн. руб.
Цене	420	- 379	73
Объему	1,094	- 950	89
Ассортименту	18	16	25
Итого	1,532	- 1,313	187

Факторный анализ маржинального дохода представлен отдельно не случайно. Если при принятии решений руководство организации интересуется только эффектом на прибыли, то возможно сразу просчитать данный показатель, используя бюджетные и актуальные значения вклада на покрытие. Если же необходимо произвести полную оценку финансового результата, то анализируются отклонения по всем показателям. Также стоит заметить, что, если просуммировать отклонения по выручке, затраты на приобретение из таблицы 3 и тактической поддержке из таблицы 1, то получится отклонение в 190 млн. руб., что составляет небольшую погрешности от значения в 187 млн. руб., следовательно, можно сделать вывод о корректности проделанной работы.

Таким образом, полученная информация несет в себе сигнал для руководства. Она свидетельствует о:

- 1 целесообразности и эффективности применения анализа отклонений в торговых организациях;
- 2 заниженных установленных нормативах;
- 3 увеличении сроков пересмотра плановых показателей.

Отмечая очевидные преимущества анализа отклонений необходимо обратить внимание на ряд недостатков:

1 Стандарт-кост был разработан для более стабильной бизнес-среды. В современных быстроизменяющихся условиях достаточно сложно установить бюджетный уровень затрат/выручки, что приводит к появлению значительных план/фактных отклонений.

2 В настоящее время, чтобы организация была успешной и прибыльной, ей необходимо не только добиваться заранее установленного нормативного результата, но и перевыполнять его.

3 На практике периодичность выявления отклонений не превышает месяца.

Однако, в современных реалиях данные сроки являются завышенными.

Для решения выявленных проблем можно предложить комплекс мероприятий:

- 1 Регулярное обновление нормативных показателей.
- 2 Установление высоких показателей эффективности как стимул к развитию.
- 3 Внедрение информационных систем в режиме реального времени [7].

Подводя итог, отметим, что анализ отклонений имеет широкое распространение благодаря своей универсальности и гибкости. Метод позволяет выявлять отклонения не только в выручке, прямых расходах и маржинальном доходе, но и накладных расходах, затратах на заработную плату и т. д. Таким образом, он охватывает все сферы деятельности организации и предоставляет полную стоимостную оценку благоприятных и неблагоприятных эффектов.

Список использованной литературы

1. Большой бухгалтерский словарь /Под ред. А. Н. Азрилияна.– М.: Институт новой экономики, 1999.– 782 с.
2. Управленческий и производственный учет: учебный комплекс для студентов вузов / Колин Друри; пер. с англ. [В. Н. Егорова]. 6-е изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 – 1423 с. – (Серия «Зарубежный учебник»). – 3 с
3. Бухгалтерский управленческий учет : учеб. для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / М. А. Вахрушина. — 8(е изд., испр. — М. : Издательство «Омега-Л», 2010. — 570 с. : ил., табл. – (Высшее финансовое образование). 16-17, 220 стр.
4. Научно-практический и теоретический журнал «Международный бухгалтерский учет»; Издательство ООО «Информсервис», №33 (327) – 2014, УДК 657.37: «Проблемы и перспективы развития российского управленческого учета» М. А. Вахрушина, 12-23 стр.
5. Управление эффективностью операций; Боб Скарлетт; CIMA Publishing Издательский дом Elsevier / Перевод на русский PWC – 2016, 3-4, 4-17 с.
6. Бюджетирование и управленческий контроль // Экономика и жизнь. Бухгалтерское приложение. — 2001 .— N 45 .— С.9-12.
7. Сидорова Марина Ильинична / Диссертация на соискание ученой степени доктора наук на тему: «Развитие моделей бухгалтерского учета в условиях современных информационных технологий»

ЗНАЧЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КОЭФФИЦИЕНТОВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Ашракаева К.А., Шарманджиева Г.С.
Научный руководитель: Петрусевиц Т.В.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

Финансовый анализ деятельности для любой организации должна быть неотъемлемой частью процесса развития. Его первоочередной целью является определение самых эффективных путей достижения прибыльности организации, а основные задачи - проанализировать доходность и оценить возможные риски предприятия. Актуальность заявленной темы обусловлена нарастающим количеством компаний в каждом секторе экономике, которые, конкурируя между собой, расширяют поле выбора для инвесторов. Благодаря анализу **финансовых показателей и коэффициентов** становится возможным достоверно определить какую конкурентную позицию занимает данная организация на текущий момент времени. С помощью коэффициентов можно выделить существующую взаимосвязь прибыли от продаж и расходов, основных активов и пассивов.

Итак, **анализ финансовых коэффициентов и показателей** — инструмент, с помощью которого складывается представление о финансовом состоянии, в котором пребывает организация, о её преимуществах перед конкурентами, а также о перспективах будущего развития. Согласно **В.В. Ковалеву**, анализ финансового состояния предприятия состоит из следующих блоков [2, с. 86]:

- 1) **Имущественное положение и структура капитала:** проведение анализа размещения капитала; проведение анализа источников формирования капитала.
- 2) **Эффективность и интенсивность использования капитала:** проведение анализа рентабельности капитала; проведение анализа оборачиваемости капитала;
- 3) **Финансовая устойчивость и платежеспособность:** проведение анализа финансовой устойчивости; проведение анализа ликвидности и платежеспособности; оценка кредитоспособности и риска банкротства [4, с.52].

Итак, в систему показателей, которые позволяют охарактеризовать финансовое положение организации, включаются показатели: ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности и рентабельности. Рассмотрим их подробнее:

1) Показатели ликвидности или платежеспособности предприятия: Данная группа показателей необходима для того, чтобы оценить способность организации выполнить её краткосрочные обязательства. Показатели ликвидности позволяют определить платежеспособность фирмы не только на текущий момент времени, но и в случае чрезвычайного происшествия [2, с. 102].

Баланс организации можно признать абсолютно ликвидным, при выполнении следующих условий: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$,

Условные обозначения: А1 - Наиболее ликвидные активы; А2 - Быстрореализуемые активы; А3 - Медленно реализуемые активы; А4 –Труднореализуемые; П1 - Наиболее краткосрочные обязательства; П2 -Краткосрочные заемные средства; П3 - Долгосрочные пассивы; П4 - Постоянные пассивы.

Для того, чтобы оценить ликвидность баланса комплексно, необходимо применение **общего показателя ликвидности (ОПЛ)**, формула которого: $ОПЛ = (A1 + 0,5A2 + 0,3A3) / (П1 + 0,5П2 + 0,3П3)$

Коэффициент текущей ликвидности (покрытия): $К_{тл} = (A1+A2+A3) / (П1+П2)$;

Коэффициент быстрой ликвидности (Кбл): $К_{бл} = (A1+A2) / (П1+П2)$;

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал): $К_{ал} = (A1) / (П1+П2)$.

2) Показатели финансовой устойчивости: абсолютными показателями финансовой устойчивости – это те показатели, которые характеризуют состояние, в котором находятся запасы, и обеспеченность источниками формирования. [3, с. 18]

3) Относительные показатели деловой активности позволяют оценить насколько эффективно используются ресурсы. **Коэффициент оборачиваемости активов; Коэффициент оборачиваемости собственного капитала; Оборачиваемость основных фондов (фондоотдача); Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов** Высокий коэффициент оборачиваемости запасов показывает, что у предприятия большая часть средств находится в ликвидной форме, а это, в свою очередь, означает устойчивее финансовое положение организации. [1, с. 167] **Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.**

4) Рентабельность – доходность организации или предпринимательской деятельности.

После освещения некоторых теоретических аспектов, необходимо наглядно проиллюстрировать и интерпретировать данные показатели и коэффициенты. Рассмотрим **ПАО «МТС»**, которая является одной из самых крупных операторов сотовой связи как Российской Федерации, так и Восточной, Центральной Европы.

Чтобы оценить ликвидность и платежеспособности выбранного предприятия, необходимо провести группировку активов баланса согласно уровню ликвидности, а пассивов – исходя из срочности оплаты.

Таблица 1

Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по срочности оплаты ПАО «МТС» за 2014 - 2015 годы (данные на конец года)

АКТИВ	На н. г., млн. руб.	На к. г. млн. руб.	ПАССИВ	На н. г., млн. руб.	На к. г. млн. руб.	излишек (+) или недостаток (-)	
						Н.Г.	К.Г.
2014 год							
A1	34307	22730	П1	45815	48930	-11508	-26200
A2	49674	35909	П2	40969	33523	8706	2386
A3	156680	156082	П3	222659	217119	-65979	-61037
A4	202452	216388	П4	120812	120973	-81641	-95414
БАЛАНС	443114	431109	Баланс	443114	431109	0	0

2015 год							
A1	22730	41059	П1	48930	70732	-26200	-29673
A2	35909	43267	П2	33523	47088	2386	-3821
A3	156082	162621	П3	217119	283139	-61037	-120518
A4	216388	245423	П4	120973	83776	-95414	-161646
БАЛАНС	431109	492370	Баланс	431109	492370	0	0

При рассмотрении данных становится очевидно, что баланс нельзя назвать абсолютно ликвидным, так как для этого необходимо выполнение следующих условий: $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $П4 > A4$ - для 2015 года не выполнено ни одно условие. Во-первых, текущих поступлений не хватит для того, чтобы покрыть наиболее срочные обязательства. Отрицательной тенденцией можно считать тот факт, что платежный недостаток абсолютно ликвидных активов увеличивается, следовательно, можно сделать вывод, что ухудшается ликвидность и платежеспособность ПАО «МТС». Также, исходя из того, что третье условие ликвидности нарушено, приходим к заключению, что количество медленно реализуемых активов недостаточно для того, чтобы полностью покрыть долгосрочные обязательства, выявленный недостаток в конце 2015 года составляет 120,5 млрд. руб. По четвертому условию – присутствует недостаток собственных источников средств, их недостаточно, чтобы финансировать текущую деятельность, недостаток - 161,6 млрд. руб.

Для полной оценки, необходимо проанализировать относительные показатели ликвидности.

Таблица 3

Динамика показателей ликвидности и платежеспособности ПАО «МТС»

Показатели	Норм атив	2013	2014	2015	Изменение (+/-)	
					2014 к 2013	2015 к 2014
1 Коэф-т текущей ликвидности	$1 \div 2$	0,875	0,670	0,708	-0,21	0,04
2 Чистые оборотные активы		2331	18382	-27175	-20713	-8793
3 Коэф-т абсолютной ликвидности	$0,2 \div 0,25$	0,344	0,244	0,327	-0,10	0,08
4 Коэф-т критической ликвидности	$\geq 0,8$	0,824	0,606	0,657	-0,22	0,05
5 Коэф-т степени платежеспособности по текущим обязательствам	≤ 3	4,51	3,93	4,972	-0,580	1,038
6 Коэф-т общей ликвидности	≥ 1	0,80	0,67	0,62	-0,13	-0,05

Рассмотрим изменение показателей **в динамике**: коэффициент текущей ликвидности не соответствует нормативу и, более того, имеет отрицательную динамику. Значения чистых оборотных активов в 2014 и 2015 годах являются отрицательными. Коэффициент абсолютной ликвидности в течение трех лет отклоняется от норматива. Также, касательно коэффициента критической ликвидности, справедливо замечание о том, что его значение соответствовало рекомендуемому лишь в 2013 году, в дальнейшем произошло его снижение. Данный факт означает, что если ПАО «МТС» окажется в критической ситуации, то у него не будет возможности погасить свои долги перед кредиторами. Коэффициент степени платежеспособности по текущим обязательствам также не соответствует норме.

Итоги анализа активов и источников их формирования позволили сделать вывод о том, что структуру баланса можно признать неудовлетворительной по причине превышения краткосрочных обязательств над оборотными активами. ПАО «МТС» - высоко финансово

зависимая от заемных источников финансирования организация, в следствие того, что на конец 2015 года доля собственного капитала, как источника формирования активов, составляет менее 17,0%. Чтобы проводить финансирование текущей деятельности предприятию необходимо привлечение долгосрочных и краткосрочных заемных средств, что, в свою очередь, означает рост затрат на основной вид деятельности и снижение полученной прибыли. Итак, предприятие полностью зависимо от заемных источников финансирования, характеризуется неустойчивым финансовым состоянием, а для того, чтобы сформировать запасы привлекаются не только долгосрочные источники, но и краткосрочные заемные средства, коммерческий кредит. ПАО «МТС» **не является платежеспособной организацией.**

Список использованной литературы

1. Ковалев В.В., Ковалев В.В. Финансы организации (предприятия). Учебник. М.: ТК Велби. Изд-во Проспект, 352 с. 2013.
2. Ковалев В.В., Волхова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. М.: ТК Велби. Изд-во Проспект, 424 с. 2010.
3. Кравченко Л.И. Современные методики анализа и оценки эффективности и интенсификации хозяйствования / Л.И. Кравченко // Бухгалтерский учет и анализ №5, 16–21 с. 2014.
4. Панкевич С.П. Методика проведения экономического анализа деятельности предприятия с использованием показателей годовой бухгалтерской отчетности / С.П. Панкевич // Вестник-ИНФО №12, 44–65 с. 2014.
5. URL:[www.mts.ru]

ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ КАК ФАКТОР, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ РОССИЙСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Волкова Н. И., Галдава Т. Н.

Научный руководитель: Петрусевич Т. В.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Под конкурентоспособностью понимается преимущество организации над другими предприятиями данной отрасли внутри страны и за ее пределами. Конкурентоспособность отражает эффективность функционирования предприятия, эффективность использования всех видов продукции. Сейчас оценка конкурентоспособности – проблема, стоящая ребром. Это связано с тем, что в условиях сильной конкуренции, возникает необходимость в нормальном функционировании и оценки перспектив на будущее. Фактором, обеспечивающим конкурентоспособность предприятия, наряду с рентабельностью, прибыльностью и производительностью труда, является и платежеспособность.

Анализ возможности предприятия расплачиваться по своим обязательствам, или анализ показателей платежеспособности, - это гарантия долгого существования и продолжения деятельности конкретной организации. Платежеспособное предприятие характеризуется постоянным наличием свободных денежных средств, достаточных для погашения возникающей кредиторской задолженности или способность быстрой реализации своих активов. Организации оценивают свои способности по покрытию задолженностей на перспективу, однако в условиях нестабильной макроэкономической ситуации, как Финансовый кризис 2014-2015 годов, делать это сложнее и, как следствие, фирмы сталкиваются с трудностями прогнозирования своего будущего.

Финансовый кризис, характеризующийся ухудшением экономической обстановки в России, вызванным резким спадом мировых цен на энергоресурсы, продажа которых составляла значительную часть в доходах бюджета России, а также введением экономических

санкций в отношении России в связи с событиями в Крыму и на востоке Украины, оказал сильное влияние на платежеспособность многих российских компаний. Причем речь идет не о малом бизнесе или фирмах с небольшим периодом жизни, а о крупных, соперничающих с мировыми лидерами, корпорациях. Например, 1 октября 2015 года была признана банкротом образованная в 1990 году авиакомпания «Трансаэро», по объему перевозок уступающая только «Аэрофлоту». В 2014 году выручка компании составила почти 114 миллиардов рублей, но этого не хватило, чтобы покрыть расходы: чистый убыток, как сообщают «Ведомости», достиг почти 14,5 миллиардов рублей.

Из-за уменьшения потребительских доходов растет число компаний, оказавшихся на грани банкротства. Так, стоит ребром вопрос о платежеспособности крупнейшей российской сети по продаже обуви «Центробувь», долгосрочные обязательства которой на конец 2014 года составили 15,3 миллиарда рублей, краткосрочные — 10,1 миллиарда рублей.¹

Крупнейший российский частный интернет-холдинг, специализирующийся на сегменте электронной коммерции, группа компаний Юлмарт, еще не признана неплатежеспособной и продолжает свою деятельность по сей день, однако остро стоит вопрос о суде о банкротстве корпорации. Конфликт, возникший у акционеров по причине того, что партнеры не сошлись в мнении об оценке компании после кризиса, практически привел к банкротству.

Актуальна выбранная тема по причине того, что факторы платежеспособности и конкурентоспособности непосредственно указывают на эффективность деятельности организации.

В данной работе мы используем такие методы исследования, как сбор информации, ее анализ и синтез, а также сравнение и наблюдение.

Авторы ставят перед собой следующие цели исследования:

1. Раскрытие проблемы конкурентоспособности и выяснение роли платежеспособности как одного из ее факторов;
2. Выяснение необходимости оценки платежеспособности и конкурентоспособности;
3. Предложение оптимальных путей достижения платежеспособного состояния и, как следствие, высокой конкурентоспособности.

УВЕЛИЧЕНИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ – РЕЗЕРВ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПАО «МЕГАФОН»

Зателена Б.М.

Научный руководитель: д.э.н., профессор Чалдаева Л.А.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

МегаФон — один из крупнейших операторов сотовой связи России по объему выручки и количеству абонентов. Компания представляет услуги во всех сегментах рынка, включая голосовую связь, передачу данных, другие услуги мобильной и фиксированной связи, а также услуги цифрового телевидения и IP-телефонии. [1]

Нематериальные активы играют огромную роль в деятельности любой организации, и самое главное — в получении прибыли. ПАО «Мегафон», как любая другая коммерческая организация, заинтересован в привлечении новых абонентов, расширении территории устойчивого приема сигнала в России и за рубежом. Автором предлагаются рекомендации по увеличению такого вида нематериальных активов, как гудвилл, который включает престиж торговой марки, деловую репутацию, взаимоотношения с клиентами, опыт деловых связей, высокие моральные качества служащих и другие подобные факторы.

Это может быть достигнуто с помощью:

- обеспечения растущих потребностей цифровых абонентов;

¹ СПАРК - <https://www.spark-interfax.ru/>

- дальнейшего развития взаимодействия с интернет-компаниями и OTT-сервисами;
- совершенствования собственных инновационных продуктов и услуг, в частности МегаФон ТВ и иных контентных услуг, мобильных финансов, M2M услуг, мобильной рекламы, облачных решений;
- своевременного строительства и модернизации сети;
- поиска и реализации новых точек роста эффективности операционной деятельности в условиях кризиса.

Для реализации данных направлений деятельности необходимы:

- запуск 4G+ в новых городах и способствование дальнейшему продвижению пакетных услуг для сохранения лидерства на рынке мобильной передачи данных;
- формирование большого ассортимента устройств передачи данных и обновление собственных точек продаж для привлечения новых активных абонентов;
- повышение качества обслуживания для удержания клиентов;
- внедрение обновленной стратегии развития корпоративного бизнеса в качестве основы для нового роста всех его сегментов (активное участие в крупнейших государственных проектах, развитие новых продуктов - BigData, видеоконференции, M2M мониторинг, Электронный документооборот и др.);
- дальнейшая реализация проекта по созданию Общего центра обслуживания - многофункционального сервисного центра;
- обновление сети и увеличение качества услуг в сочетании с высокой эффективностью (развитие сетей 3G/4G/LTE/LTE-A);
- внедрение развитой системы управления, повышение мотивации сотрудников.

Также не менее важным направлением повышения деловой репутации компании ПАО «Мегафон» является ее благотворительная деятельность, которая свидетельствует о неравнодушном отношении организации к проблемам людей, нуждающихся в материальной поддержке, что является одним из немаловажных факторов при выборе оператора для абонентов. Ведение системной благотворительной деятельности способствует укреплению связей компании с общественными организациями, властью, существующими и потенциальными клиентами, жителями регионов России.[2] В этом отношении предприятие определило для себя следующие ключевые направления системной помощи:

- помощь детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, в возрасте от 10 лет до 21 года;
- поддержка людей с ограниченными возможностями здоровья;
- помощь жертвам катастроф.

Еще одним эффективным способом увеличения нематериальных активов является слияние ПАО «Мегафон» с другими предприятиями (например, с ГК «СМАРТС» в 2015 году и с «Yota» в течение двух лет). [3]

Эффект от использования НМА в ПАО «Мегафон» выражается в общих результатах хозяйственной деятельности: в снижении затрат, расширении рынков сбыта продукции, увеличении прибыли, повышении платежеспособности и устойчивости финансового состояния.

ПАО «МегаФон» активно обновляет основные средства, вводит инновационную технику, инновационные услуги, предоставляет широкий спектр связи по различным направлениям и для различных социальных групп.

Используемые ПАО «Мегафон» НМА позволили ему стать и оставаться одной из трех крупнейших компаний на рынке связи в России, поскольку в этой отрасли особенно важны нематериальные активы как фактор конкурентоспособности. Предложенные автором рекомендации позволят компании ускорить увеличение нематериальных активов и повысить ее рейтинг среди телекоммуникационных компаний.

Список использованной литературы

1. Официальный сайт ОАО «МегаФон», стратегия развития: <http://ar2015.megafon.ru/reports/MegaFon/annual/2015/gb/Russian/2020.html>
2. Электронный ресурс: <http://ict-online.ru/news/n139031/>
3. Информационное агентство Rambler News Service: <https://rns.online/it-and-media/Megafon-i-Yota-mogut-v-blizhaishie-dva-goda-provesti-sliyanie-aktivov-2015-12-28/>

АНАЛИЗ ВКЛАДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕГО ДОБЫВАЮЩЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ В КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОГО ХОЛДИНГА

Богатилов А.В.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Шнайдер О.В.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Традиционный подход к понятию «конкурентоспособность предприятия» отождествляет его с конкурентоспособностью продукции предприятия. Согласно одному из определений, конкурентоспособность организации представляет собой «превосходство своими товарами и услугами аналогов в конкретных сегментах рынка в определенный момент времени и по потенциалу разработать, производить и продавать конкурентоспособные товары в будущем без ущерба финансовому состоянию» [1, С.12].

Между тем, устойчивое развитие коммерческой организации обеспечивается не только за счет успешной деятельности на товарном рынке в данный момент времени, но и посредством постоянного мониторинга и выполнения требований ключевых заинтересованных сторон, касающихся экономической, социальной и экологической сфер функционирования бизнес-единицы. Организация, характеризующаяся высокой текучестью кадрового состава, недоверием инвесторов и кредитных организаций, нарушающая нормы технического регулирования и сроки оплаты товаров и услуг поставщикам не может считаться конкурентоспособной вне зависимости от конкурентоспособности ее конечной продукции.

В рамках стейкхолдерского подхода следует рассматривать конкурентоспособность организации как «отношение способности организации всецело следовать интересам и выполнять требования ключевых стейкхолдеров ... к соответствующей способности конкурентов данной организации» [2].

Наиболее влиятельным и заинтересованным стейкхолдером компании является ее мажоритарный акционер (владелец, участник общества), который, выступая в качестве принципала, ставит перед выбранным им менеджментом задачу извлечения прибыли (получения экономической добавленной стоимости) и ее максимизации в долгосрочном периоде. Одной из стратегий роста операционной прибыли, позволяющей, в отличие от чистой прибыли, охарактеризовать эффективность основной деятельности предприятия без учета финансовой деятельности и налоговых сборов, является обратная вертикальная интеграция. При ней организация приобретает поставщика товаров, работ или услуг для сокращения издержек и поддержания стабильности поставок.

Все крупные российские металлургические предприятия в той или иной мере придерживаются данной стратегии и образуют холдинги, непосредственно состоящие из: металлургического завода, горнодобывающих активов, транспортной инфраструктуры и прочих предприятий. Наличие таких активов, в частности предприятий по добыче угля, приобретает особую актуальность в связи с волатильностью сырьевых рынков. Так, вследствие трехкратного роста котировок на рынке коксующегося угля в конце 2016 года, когда мировой бенчмарк HCC Peak Downs FOB Australia достиг 300 \$/т, снизилась маржинальность металлургических компаний, закупающих сырье на свободном рынке. В свою очередь,

себестоимость чугуна и стали интегрированных холдингов почти не изменилась, а увеличение цен на стальной прокат из-за роста котировок сырья временно обеспечил повышенную рентабельность.

В связи со спецификой такого продукта, как каменный уголь, ни один металлургический холдинг в России не обеспечивает все свои потребности за счет внутренних поставок дочерних организаций и при формировании угольной шихты производит закупку недостающих в своем «портфеле» марок угля у сторонних предприятий [3]:

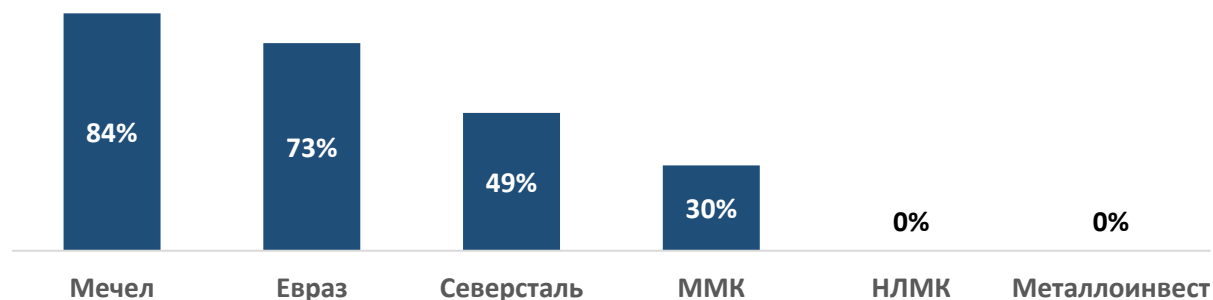


Рисунок 1. Степень интеграции металлургических холдингов по углю по состоянию на 3 квартал 2016

Металлургические заводы являются внутренним стейкхолдером в рамках холдинга и требуют стабильные поставки качественного недорогого сырья для выполнения, в свою очередь, требований уже к самому заводу. Помимо поддержания стабильности деятельности заводов дочерние добывающие предприятия реализуют на рынке избыточный объем марок каменного угля, зарабатывая дополнительную прибыль, которая будет отражена в консолидированной отчетности холдинга. Так, на мировом рынке угля, EVRAZ plc увеличила показатель рентабельности по операционной прибыли (EBITDA margin) с 16,4% в 2015 г. до 20,0% по итогам 2016 г. при удержании средних издержек на тонну угля на уровне 30\$/т при цене на внутреннем рынке 69\$/т [4]. При этом ключевой угольный актив, ПАО «Распадская», добился удвоения EBITDA, получения 185 млн \$ прибыли против 125 млн \$ убытков годом ранее, а также сокращения долга компании [5]. Все это существенно улучшает конкурентоспособность холдинга посредством удовлетворения требований таких стейкхолдеров, как инвесторы, менеджмент и кредиторы. Напротив, вследствие трагического происшествия на шахте Северная операционные и финансовые показатели АО «Воркутауголь» значительно упали, что повлияло и на материнскую компанию ПАО «Северсталь», в том числе в части необходимости закупки дополнительных объемов подорожавшего угля на российском рынке.

Подводя итог рассмотрению выполнения угольными активами требований внутренних стейкхолдеров – металлургических холдингов (поддерживая их конкурентоспособность посредством такого выполнения), стоит также отметить немаловажное значение возможности заключения двусторонних контрактов между холдингами. Несомненно, компании добиваются более выгодных для себя условий в ходе переговоров по закупке сырья одного вида при продаже другого (в т.ч. железорудного сырья или разных марок угля). Например, АО «Воркутауголь» в 2016 году осуществляло поставки угля марок ГЖО и Ж на Московский коксогазовый завод, принадлежащий ПАО «Мечел», а ПАО «Северсталь» закупала у ПАО «Мечел» для нужд доменного процесса своего базового актива – Череповецкого металлургического комбината, уголь марок К и ОС [3]. Двустороннее контрактование позволяет обеспечить стабильность поставок и с большей вероятностью достичь дисконта в цене.

Конкурент на рынке холоднокатанной стали может быть также и поставщиком, и клиентом, что означает наличие разных законных требований, невыполнение которых может оказать негативное воздействие на производственный процесс и финансовое состояние.

Однако добывающие предприятия являются отдельными юридическими лицами, с собственными активами и пассивами, а значит должны поддерживать и свою конкурентоспособность, которая, так или иначе, находит свое косвенное отражение на конкурентоспособности холдинга. В рамках рассмотрения предмета исследования с данной точки зрения наибольший интерес представляет не конкуренция среди множества компаний Кузнецкого угольного бассейна, а отдаленное от них предприятие АО «Воркутауголь».

Основная задача предприятия АО «Воркутауголь» – обеспечивать бесперебойные поставки качественного угля жирных и коксовых марок на Череповецкий металлургический комбинат (ПАО «Северсталь»). Продажи иным потребителям осуществляются по остаточному признаку и имеют под собой как экономический, так и социальный подтекст. О качестве клиентов, помимо вышеупомянутых металлургических холдингов подавляющую долю составляют энергетические компании и компании сектора ЖКХ, использующие энергетический уголь марки ГЖО, непригодный для коксования. Предприятие поставляет твердое топливо котельным и тепловым электростанциям города Воркута, тем самым являясь единственным гарантом обеспечения жителей электричеством и теплом в суровом климате. При этом наблюдается проблема выполнения требований стейкхолдеров: клиент АО «Воркутинские ТЭЦ» требует высокое качество угля по заниженным ценам, апеллируя к Федеральной антимонопольной службе РФ. Необходимо отметить, что показатели качества являются объективным фактором, обусловленным природой, а менеджмент предприятия не готов снижать и без того низкую рентабельность по поставкам данному клиенту. Зачастую, подобные конфликты требований стейкхолдеров разрешаются в судебном порядке.

Сам город Воркута, по своей сути, является моногородом, а АО «Воркутауголь» – градообразующим предприятием, что налагает дополнительную корпоративную ответственность. Сотрудники предприятия – это, в основном, жители Воркуты, в требования которых входит не только процентная надбавка к заработной плате, как лицам, работающим в районах Крайнего Севера, но и требования к экологичности деятельности предприятия, выполнению обязательств по снабжению города топливом, безопасности подземных работ. Нарушение хотя бы одного из перечисленных требований влечет за собой административные меры наказания для предприятия и ставит под угрозу срыв поставок каменного угля на завод и конкурентоспособность всего холдинга ПАО «Северсталь». Несомненно, безукоризненное выполнение этих требований позволяет группе компаний обрести положительный имидж в лице государственных органов, на рынке труда и капитала.

Таким образом, для обеспечения устойчивого экономического развития металлургического холдинга и поддержания его конкурентоспособности необходим баланс между выполнением требований всех внутренних и внешних стейкхолдеров как самим металлургическим предприятием, так и дочерними добывающими активами. Аффилированные предприятия способны как увеличить эффективность компаний группы, так и привести их в кризисное состояние, что обуславливает использование комплексной системы бизнес-анализа на принципе единоначалия стратегического менеджмента.

Список использованной литературы

1. Тарасов М.А. Система управления конкурентоспособностью предприятия как основа повышения эффективности его деятельности (на примере металлургического комплекса): автореф. дисс. на соиск. ст. канд. экон. наук. – Москва, 2004. – 32 с.

2. Богатилов А.В. Конкурентоспособность коммерческой организации на примере металлургического предприятия: стейкхолдерский подход // Молодежная программа международной научно-практической конференции, посвященной памяти С.Б. Барнгольц. – 13-14 декабря 2016.

3. Metals & Mining Intelligence. Коксующийся уголь и кокс. Прогноз. – 2016. – декабрь. – С. 37-47.

4. EVRAZ plc. FY 2016 Financial Results. – 01 March 2017. [Электронный документ]. – http://www.evraz.com/upload/iblock/d96/EVRAZ_2016_FY_Presentation.pdf. Дата обращения: 26.03.2017.

5. ПАО «Распадская». Финансовые результаты за 2016. – 24 марта 2017. [Электронный документ]. – http://www.raspadskaya.ru/upload/files/RASP_FY%202016_Financial%20results%20presentation_RUS_final.pdf?FileID=1134). Дата обращения: 26.03.2017.

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПРИЗНАНИЯ В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ТРАНЗАКЦИОННЫХ ИЗДЕЖЕК В МАЛЫХ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Остриков Г.А.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Астахова Е.Ю.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Исследование проблем бухгалтерского учета и признания в целях налогообложения транзакционных издержек в малых сельскохозяйственных организациях является актуальным направлением, так как на сегодняшний день правовое регулирование данного вопроса фактически отсутствует, а практические потребности в построении учетного процесса, безусловно, есть. Интерес к данной теме обусловлен еще и возможностью потенциальной оптимизации налоговой базы участников сельскохозяйственного оборота. Дело в том, что наиболее распространёнными налоговыми режимами для малых сельскохозяйственных (далее – с/х) организаций являются система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (далее – ЕСХН) и упрощенная система налогообложения (далее – УСН), которые предусматривают вариант расчета налоговой базы по единому налогу как денежного выражения доходов, уменьшенных на величину расходов [2, ст.246.6;346.18], что в свою очередь делает весьма заманчивым включение транзакционных издержек в расходы компании, в т.ч. с целью уменьшения общей налоговой нагрузки.

Первое определение транзакционным издержкам дал Р. Коуз «Транзакционные издержки – это издержки пользования рыночным механизмом» [5, с.37]. Позднее появилось определение С. Далмана, который считал, что «Транзакционные издержки – это издержки сбора и обработки информации, издержки проведения переговоров и принятия решений, издержки контроля и юридической защиты выполнения контракта» [6, с.22]. В 70-е годы прошлого столетия Д. Норт проводил подсчет транзакционных издержек в США. В результате исследования было выявлено, что примерный рост транзакционных издержек составил с 1/4 ВВП в 1870г. до 1/2 ВВП в 1970г.

Согласно подходу институционалистов транзакционные издержки являются своего рода индикатором эффективности экономики, поскольку, по их мнению, идеальная экономика полностью лишена транзакционных издержек, а в отсталой экономике они наоборот преобладают. Институционалисты установили, что чем меньше предприятие, тем больше удельный вес транзакционных издержек в общем объеме издержек [5, с.37].

Для стандартизации учета данных издержек необходим единый подход к их идентификации и классификации. За основу можно предложить взять виды транзакционных издержек, которые выделил российский ученый, доктор экономических наук В.Вольчик [7, с.1]. В своих работах он выделяет пять основных групп транзакционных издержек:

1. Издержки поиска информации – преимущественно издержки, связанные с поиском контрагентов хозяйственных и прочих сделок.
2. Издержки ведения переговоров – издержки, возникающие при проведении переговоров между двумя или более сторонами.
3. Издержки измерения – издержки на определение качественных свойств товара.
4. Издержки спецификации и прав собственности – издержки на содержание судов, арбитража, государственных органов, затраты времени и ресурсов, необходимых для восстановления нарушенных прав, а также потери от плохой их спецификации и ненадежной защиты.
5. Издержки оппортунистического поведения – издержки, возникающие при несоблюдении условий контракта сторонами или одной из сторон.

Учет издержек измерения, прав собственности и оппортунистического поведения, с точки зрения бухгалтерского и налогового учета не являются настолько проблематичными как издержки поиска информации и ведения переговоров, ввиду того, что организация в большинстве случаев получает первичные документы, подтверждающие факт осуществления таких расходов и их взаимосвязь с производимой продукцией (реализуемыми товарами, оказываемыми услугами и выполняемыми работами). При этом при оценке правильности формирования налоговой базы у контролирующих органов в отношении указанных расходов, как правило, не возникает вопросов в части подтверждения их экономической целесообразности.

В российской экономике проблемами учета транзакционных издержек занимались такие экономисты как О. Гуденица, И. Панженская, Б. Гареев и И. Галимов, которые предлагают учитывать транзакционные издержки на субсчетах счетов 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 26 «Общехозяйственные расходы» и ряда других с возможностью включения в себестоимость продукции (работ, услуг) или же ввести отдельные счета [4, с.333]. Такой подход говорит о признании материальной природы транзакционных издержек, с чем автор категорически не согласен, поскольку включение издержек в себестоимость производимой продукции в текущем режиме приводит к искажению бухгалтерской информации. По мнению автора, подобные расходы не стоит включать в затраты одного периода, а необходимо переносить на будущие периоды, так как издержки на заключение контракта сегодня не всегда имеют связь с продукцией, произведенной в периоде начала его действия. Именно поэтому автор убежден, что природа данных издержек носит нематериальный характер и они направлены на получение экономических выгод в течение длительного периода времени.

В целях решения данной проблемы предлагается аккумулирование транзакционных издержек в стоимости нематериального актива, как вариант – стоимости товарного знака, что с экономической точки зрения будет свидетельствовать о том, что компания позиционирует транзакционные издержки, как издержки, направленные на формирование интереса к бизнесу данной организации и продвижение ее продукции на рынке. К товарным знакам относятся зарегистрированные словесные, изобразительные, объемные и другие обозначения или их комбинации [1, ст.1477]. В настоящее время наблюдается рост фермерских хозяйств, которые стараются повысить конкурентоспособность своей продукции посредством позиционирования своих товаров, как высококачественных и экологически чистых, что вызывает потребность в разработке средств индивидуализации, которые должны закрепиться в сознании у людей и способствовать узнаванию продукции, что также свидетельствует в пользу подхода, предложенного автором.

На текущий момент, в соответствии с ПБУ 14/2007 увеличение стоимости НМА возможно только посредством переоценки, которую можно проводить не чаще одного раза в год по группе однородных нематериальных активов (далее – НМА) [3, п.17]. Так же при переоценке сумма дооценки актива относится на счет 83 «Добавочный капитал», что с точки зрения транзакционных издержек не может являться корректным, потому что эти затраты производятся конкретными юридическими и физическими лицами и не должны оказывать

влияния на добавочный капитал. Для решения этой проблемы в ПБУ 14/2007 целесообразно добавить пункт, аналогичный пункту 27 ПБУ 06/01, в котором предусмотрена модернизация и реконструкция основных средств, позволяющая увеличивать их первоначальную стоимость. По мнению автора, ситуация с товарным знаком может быть признана аналогичной, так как данные издержки направлены на увеличение стоимости товарного знака, что следует из их экономической сущности. В этой связи необходимо обеспечить построение такой системы учета, которая бы позволила оперативно относить затраты по продвижению средств индивидуализации организации на увеличение стоимости НМА.

Возможность отнесения затрат на увеличение стоимости НМА не отрицают и МСФО, однако, отмечают, что последующие затраты достаточно сложно четко разделить между отдельными объектами НМА. Вероятно, поэтому подобные положения не были закреплены в ПБУ 14/2007. Кроме того, в период утверждения ПБУ 14/2007 такое разделение было крайне сложно обеспечить технически.

Что касается налогового учета транзакционных издержек, то здесь также есть ряд проблем. На сегодняшний день не ведется статистика по уровню транзакционных издержек в компаниях по отраслям. Поэтому нет четкого представления о национальном транзакционном секторе, не говоря уже о ранжировании отраслей по уровню данных издержек. Поэтому организации из разных отраслей экономики не могут признать большинство расходов такого рода, для снижения налоговой базы, что в свою очередь рождает новую проблему, когда организации независимо от объема таких издержек, вынуждены платить одинаковые налоги. Такое игнорирование данных издержек на государственном уровне приводит к снижению эффективности бизнеса. Напротив, признание таких издержек в нормативно-правовой форме будет способствовать процессу реализации учета транзакционных издержек у юридических лиц. Автор предлагает признавать полную сумму транзакционных издержек в налоговом учете, однако, не более определенного процента от рентабельности, который целесообразно определять набором утвержденных на государственном уровне экономических показателей. Например, с/х организация осуществляющая предпринимательскую деятельность в среднеразвитом регионе в средней полосе России может получить право предъявить в качестве расходов транзакционные издержки на общую сумму не превышающую 20-40% рентабельности от продаж. Данное ограничение можно использовать и в финансовом учете, что не только сблизит два вида учета, но и позволит обеспечить равномерное признание расходов будущих периодов.

В целом, можно сделать вывод о том, что учет транзакционных издержек в малых сельскохозяйственных организациях является весьма проблемным вопросом. Предложенная автором методика учета издержек позволит более достоверно представлять информацию о них в отчетности, так как в нынешней системе учета транзакционные издержки игнорируются, а как выяснилось это не просто статичные издержки, а целая группа динамично развивающихся издержек. При этом описанный порядок признания в целях налогового учета позволит снизить налоговую нагрузку и высвободить необходимые средства для развития сельскохозяйственной сферы.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] [от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 07.02.2017)] // СПС «Консультант плюс» - Режим доступа:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/33a993c2c5b08f1354d3491c75c03a9d8556f8a0/ (дата обращения 06.04.2017 г.)
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) [Электронный ресурс]: [от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (принят ГД 19.07.2000 г., одобрен СФ 26.07.2000 г.) (ред. от 03.04.2017 г.)] // КонсультантПлюс. ВерсияПроф – Режим

доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=213783&rnd=256859.8213281&from=196449-0#0> (дата обращения 03.04.2017 г.)

3. Приказ Минфина России от 27.12.2007 N 153н [Электронный ресурс] (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.01.2008 N 10975) // СПС «Консультант плюс» - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_63465/ (дата обращения 07.04.2017)
4. Б. Гареев, И. Галимов Учет и анализ транзакционных издержек // Журнал Аудит и финансовый анализ. – январь 2013. – с.333
5. Coase R. The nature of firm // The Journal Economics №4. - November 1937.
6. Dalman C.J. The Problem of Externality // The Journal of law and Economics 22. - №1. – April 1979. – P.148.
7. Теория транзакционных издержек. Транзакционные издержки: сущность и классификация [Электронный ресурс] // <http://www.ekonomika-st.ru/ekonomika/ekon-teorija/ekon-teorija-30.html> (дата обращения 19.03.2017)

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РИСК-ОРИЕНТИРОВАННОГО ПОДХОДА ПРИ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Максимова А.А.

Научный руководитель: д.э.н., проф. Ситнов А.А.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Первостепенную роль по контролю за деятельностью любой организации играет эффективно-организованная система внутреннего контроля, выполняющая функции по обеспечению ожидаемого результата деятельности организации, предупреждение излишних затрат, обеспечения соблюдения изменения требований законодательства и внутренних правил [2].

Для российского предпринимательства понятие системы внутреннего контроля существует сравнительно недавно. Данный термин пришел к нам из зарубежной аудиторской практики.

Система внутреннего контроля согласно Международным стандартам аудита (ISA 315) включает в себя процессы, созданные и осуществляемые лицами, которым делегированы руководящие полномочия руководством субъекта и прочим персоналом, для достижения эффективности работы субъекта посредством надежной финансовой отчетности, эффективности и продуктивности операций, соблюдения законодательства и нормативных актов.

Известная на международном уровне модель внутреннего контроля – модель COSO – представляет оценку рисков, как один из пяти базовых компонентов системы внутреннего контроля. Под риском следует понимать «событие, которое в будущем может оказать отрицательное влияние на деятельности компании. При этом риск является неотъемлемой частью любого бизнеса». Из этого следует, что задача руководства любой компании заключается в определении рисков и управлении ими [5].

В Российской Федерации на начальном этапе построения двухуровневой банковской системы надзорные органы не уделяли достаточного внимания эффективности функционирования внутреннего контроля в банках как на стадии лицензирования, так и в процессе надзора. Слабый внутренний контроль не только приводил банки к состоянию банкротства, но и не позволял эффективно провести мероприятия по санации. В 1997 г. Банк

России сделал попытку с помощью нормативных документов улучшить управление в кредитных организациях путем введения относительно независимой системы внутреннего контроля.

В настоящий момент для регулирования внутреннего контроля банки руководствуются Положением Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [1]. Это Положение определяет порядок, связанный с организацией и введением процедур внутреннего контроля в банке за операциями на финансовых рынках.

Служба внутреннего контроля в каждом банке обязана проводить контроль таким образом, чтобы обеспечить следующее:

- осуществление контроля за соблюдением законодательных требований ЦБ РФ и соответствием компетенции внутренних аудиторов профессиональным стандартам;
- разрешение проблемы столкновения интересов;
- возможность полагаться на результаты аудита в соответствии с характером и объемом операций;
- минимизацию банковских рисков.

Российская экономика характеризуется высоким уровнем риска, который формирует существующие проблемы в формировании эффективной системы внутреннего контроля большинства организаций и порождает значительные проблемы. В отношении внутреннего контроля в организациях риск-ориентированный подход служит значительным элементом в управлении, которое направлено на предотвращение вероятных проблем [7].

При помощи системы риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита становится возможным дать оценку и определить риски, выработать мероприятия для их минимизации [6]. Контроль по ключевым операциям способствует получению оперативных данных о вероятности наступления негативных последствий из-за возникновения риска. Таким образом, в настоящий момент система ориентированная на риск служит неотъемлемой частью контроля в организации.

Анализ практики продемонстрировал, что действующие системы внутреннего контроля в настоящее время не способны дать оценку объему проблем в области управления рисками и как следствие не могут предотвращать их. Однако трансформация от традиционной к риск-ориентированной модели дает возможность достаточно быстро увидеть результат, который имеет непосредственное отношение к дальнейшему развитию организации [8]. В таблице 1 представлена сравнительная характеристика традиционного и риск-ориентированного подходов к осуществлению внутреннего контроля.

Таблица 1
Сравнительная характеристика подходов к определению внутреннего контроля

№ п/п	Параметр	Традиционный подход к внутреннему контролю	Риск-ориентированный внутренний контроль
1	Объект	В основном финансовая деятельность организации	Деятельность организации в целом
2	Ориентация	Снижение неэффективного использования ресурсов, предотвращение и выявление злоупотреблений	Повышение эффективности деятельности организации на основе уровня управления рисками бизнес-процессов
3	Задачи	Выполнение ревизионной функции	Совершенствование процессов управления рисками контроля
4	Периодичность	Периодический характер	Текущий, длительный, непрерывный характер

5	Инициаторы	Финансовый директор, главный бухгалтер, финансовый контролер	Совет директоров (собственники) и высшее исполнительное руководство организации
6	Недостатки	Не способность отразить наиболее существенные риски	Предполагает наличие в организации риск-менеджмента

Эффективность системы внутреннего контроля непосредственно воздействует на повышение эффективности функционирования организации в целом. Для достижения этого с помощью действующей системы внутреннего контроля выявляются области, наиболее предрасположенные к риску, и определяются контрольные мероприятия по наиболее важным направлениям деятельности, подверженным риску[4]. Контроль по ключевым операциям дает возможность получить актуальные данные о возможности наступления рискованных ситуаций, влекущих за собой проблемы для бизнеса.

Преимущества риск-ориентированного подхода:

- основан на принципах осуществления контроля за организацией;
- способствует формированию системного подхода к качеству управления риском;
- позволяет дать оценку возможного риска организации;
- предусматривает контроль за эффективностью применяемых мер, а также факторов, основанных на повышенном риске;
- позволяет выявить риски, имеющие высокую степень роста, что позволяет уделить им повышенное внимание;
- адаптирован к практической деятельности организации, осуществлению контроля [3].

Риск-ориентированная система внутреннего контроля, указывает на правильное понимание организационной структуры организации, а также о достижении установленных руководством целей. Вместе с тем построенная таким образом система способствует уменьшению рисков и сокращению затрат в интересах эффективной деятельности организации.

Таким образом, можно сделать вывод о целесообразности перехода к построению системы внутреннего контроля, ориентированной на риск, поскольку эффективно действующая система внутреннего контроля подхода способствует изучению деятельности организации, поиску совершенно иных подходов к организации системы управления рисками и их предотвращения посредством выявления областей повышенного риска и систематического контроля, так как для выявления областей повышенного риска необходимо установить и проанализировать возможные причины и источники их возникновения.

Список использованной литературы

1. Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
2. Каковкина Т.В. Риск-ориентированный подход в практике внутреннего контроля и аудита / Т.В. Каковкина // Все для бухгалтера. — 2014. — № 3. — С. 36-40.
3. Каковкина Т.В. Система внутреннего контроля как средство выявления рисков организации/ Т.В. Каковкина // Международный бухгалтерский учет. — 2014. — № 36. — С. 37-47.
4. Малышевская М. Внутренний контроль в банке: проблемы и парадоксы/М. Малышевская // Бухгалтерия и банки. — 2005. — № 8. — С. 44-47.
5. Мельник М.В. Анализ и контроль в коммерческой организации: учебник/ М.В. Мельник, В.В. Берднеиков. – М.: Эксмо. — 2011. – 560 с.

6. Панков В. В. Аудит эффективности системы управления рисками коммерческого банка / В. В. Панков, Т. Т. Тартаршвили // Аудит и финансовый анализ. — 2010. — № 3. — С. 416-426.

7. Растегаева Ф. С., Марковникова Е. Ю. Риск-ориентированный подход к системе внутреннего контроля / Ф.С. Растегаева, Е.Ю. Маковникова // Молодой ученый. — 2016. — №21. — С. 469-471.

8. Резяпова А.М. Сравнительный анализ ключевых функциональных форм риск-ориентированного контроля / А.М. Резяпова // Сибирский торгово-экономический журнал. — 2016. № 1 (22). — С. 173-175.

НОВОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ И КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Пахомов А.И.

Научный руководитель: д.э.н., проф. Ситнов А.А.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Аудиторское заключение является отчетом, имеющим особую важность для пользователей финансовой информации. Будучи финальным результатом процесса аудита, аудиторское заключение до недавнего времени представляло собой стандартный отчет, содержащий лишь краткий вывод о достоверности отчетности и минимальный набор информации о проведенной работе. В контексте тенденции усложнения финансового учета организаций, возрастания уровня неопределенности при формировании финансовой отчетности и увеличения объемов раскрытия информации, ограниченность аудиторского заключения явилось проблемой, разрешение которой требовало принятия определенных мер.

Стейкхолдеры неоднократно высказывались о необходимости повышения уровня информативности аудиторского заключения, в том числе посредством включения в него наиболее релевантной и ценной для заинтересованных лиц информации. Своеобразным катализатором выступил Мировой финансовый кризис 2008 года, вследствие которого пользователи финансовой информации потребовали увеличения прозрачности и информативности выдаваемых аудиторских заключений.

Учтя пожелания пользователей финансовой отчетности, в 2015 году Совет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации (IAASB) опубликовал новые и пересмотренные Международные стандарты аудита, затрагивающие структуру и содержание аудиторского заключения. Обновленные стандарты вступили в силу в отношении аудита финансовой отчетности за период, оканчивающийся 15 декабря 2016 года или после этой даты.

К числу пересмотренных стандартов относятся МСА 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности», МСА 705 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении», МСА 706 «Разделы “Важные обстоятельства” и “Прочие сведения” в аудиторском заключении», МСА 570 «Непрерывность деятельности», МСА 260 «Информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление», также были внесены поправки в отдельные МСА [2]. Кроме того, был добавлен совершенно новый МСА 701 «Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении».

Стоит отметить, что тема нового аудиторского заключения является актуальной для отечественной практики, в связи с введением на территории Российской Федерации Международных стандартов аудита с начала 2017 года.

Так в чем же заключаются основные изменения усовершенствованного аудиторского заключения?

В первую очередь, стоит отметить изменения, коснувшиеся структуры заключения. Раздел с мнением аудитора теперь размещается в самом начале, сразу за ним следует раздел с основанием для выражения мнения. Подобная структура позволяет сразу сделать акцент на главной цели аудиторского заключения – выражении мнения о достоверности проверяемой финансовой отчетности.

В новом заключении появился раздел «Прочая информация», где раскрываются обязанности аудитора в отношении прочей информации, предоставляемой вместе с финансовой отчетностью. В этом разделе дается краткое описание прочей информации (к ней может относиться, например, информация, включенная в годовой отчет организации, но отличная от финансовой отчетности), а также делается утверждение о ее соответствии проаудированной финансовой отчетности, либо указывается наличие выявленных существенных неисправленных искажений [3].

Помимо этого, в аудиторское заключение был добавлен раздел с заявлением об ответственности руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление, содержащий описание обязанностей руководящих лиц в отношении составления финансовой отчетности и оценки непрерывности деятельности организации.

Наряду с разделом об ответственности руководящих лиц, в заключение был добавлен раздел об ответственности аудитора, включающий в себя расширенное описание обязанностей аудитора, а также основные характеристики проводимого аудита (в частности, информация о мероприятиях, проводимых в процессе аудиторского задания, например, оценка рисков существенного искажения, понимание системы внутреннего контроля аудируемого лица, получение достаточных надлежащих аудиторских доказательств).

Немаловажным нововведением является проработка качества аудиторского заключения в части применения принципа непрерывности деятельности.

Согласно пересмотренному МСА 570 [1], аудитор обязан проверять полноту раскрытия информации, касающейся непрерывности деятельности проверяемой организации, в т.ч. о возникших фактах неопределенности и ответных действиях руководства в отношении этих фактов.

Новое аудиторское заключение должно содержать описание обязанностей аудитора и руководства аудируемого лица в отношении вопросов, связанных с непрерывностью деятельности компании, данная информация должна содержаться в соответствующих разделах об ответственности аудиторов и руководства, упомянутых выше. Информация, указанная в данных разделах должна содержать описание ответственности руководства за оценку способности предприятия продолжать свою деятельность, а также за полноту раскрытия всех имеющихся фактов неопределенности.

Кроме того, при обнаружении существенной неопределенности, связанной с непрерывностью деятельности, аудитор должен включить в аудиторское заключение раздел «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», в котором привлекается внимание пользователей к раскрываемой информации [3].

Среди новоявленных изменений также присутствует необходимость указания имени аудитора, ответственного за аудиторское задание. На российскую практику данный аспект не окажет существенного влияния, ввиду того, что указание ответственного за проведенный аудит лица уже было обозначено Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действовавшими на территории Российской Федерации до введения Международных стандартов аудита.

Основным же усовершенствованием, призванным увеличить информативность и коммуникативную ценность аудиторского заключения, является введение нового раздела, в котором приводится информация о ключевых вопросах аудита.

Для установления обязанностей аудитора по информированию о ключевых вопросах аудита был разработан и утвержден новый стандарт – МСА 701 «Информирование о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении». Согласно стандарту, ключевые вопросы аудита –

это вопросы, с точки зрения аудитора явившиеся наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за рассматриваемый период.

Предполагается специфичность выделенных ключевых вопросов аудита для аудируемого лица или конкретного аудиторского задания, в то же время, аудитор должен понимать, что целью раздела не является перечисление перечня всех вопросов, рассмотренных в ходе аудита, поскольку это бы снизило ценность предоставляемой информации.

Для определения ключевых вопросов аудита важно применять последовательный подход. Согласно МСА 701 [1], при определении вопросов аудитор должен принимать во внимание области повышенного риска существенного искажения отчетности, области финансовой отчетности, требующие применения значимых суждений руководства аудируемого лица (в т.ч. оценочные значения), а также значительные события или операции за проверяемый период, имевшие влияние на проведение аудита. После составления списка вопросов с учетом вышесказанного, аудитор выделяет из них самые значимые для аудита финансовой отчетности и включает их в раздел ключевых вопросов аудита.

К ключевым вопросам аудита, к примеру, в полном соответствии с пересмотренными стандартами, потенциально могут быть отнесены вопросы, затрагивающие принцип непрерывности деятельности аудируемого лица.

МСА 701 требует включения в раздел о ключевых вопросах аудита, как минимум, следующую информацию:

- объяснение того, почему вопрос был рассмотрен как особо значимый для аудита, и следовательно, определен как ключевой вопрос аудита;
- описание того, как вопрос был решен в рамках проведенного аудита;
- ссылка на соответствующую раскрываемую информацию в финансовой отчетности.

Детализированность описания ключевых вопросов аудита зависит от профессионального суждения аудитора, это сделано для того, чтобы избежать шаблонного изложения. Описание должно быть кратким и сбалансированным и позволить пользователям финансовой информации сфокусироваться на сути важных аспектов, повлиявших на проведение аудита и его результаты [4].

При описании решения ключевого вопроса в рамках проведенной проверки аудитор может привести краткий обзор выполненных ответных процедур, охарактеризовать подход, примененный к решению данного вопроса.

Важное значение имеет формулировка при описании ключевых вопросов аудита, она, в числе прочего, должна увязывать адресуемый вопрос с конкретными обстоятельствами деятельности аудируемой организации, при этом, не давая оснований полагать, что вопрос был ненадлежащим образом рассмотрен в процессе аудита.

Важно понимать, что описание ключевого вопроса аудита не заменяет соответствующих раскрытий в отчетности аудируемого лица, не является формой оговорки и не представляет собой выражение мнения аудитора по отдельно взятому вопросу.

Раздел «Ключевые вопросы аудита» в обновленном заключении находится сразу после разделов с выражением мнения аудитора, что помогает подчеркнуть важность и ценность предоставляемой информации. Наличие раздела о ключевых вопросах аудита в аудиторском заключении обязательно; в случае, если ключевых вопросов в процессе аудита выявлено не было, в разделе делается примечание аудитора об отсутствии подобных вопросов.

На практике определение и описание ключевых вопросов аудита производится старшими руководителями аудиторских заданий, в соответствии с внутренней методологией организации. После обозначения ключевых вопросов, руководитель аудиторского задания обсуждает их с Комитетом по аудиту, после чего по результатам обсуждения делается вывод о целесообразности включения этих вопросов в финальный текст аудиторского заключения.

Учитывая все вышеуказанные изменения, структура нового аудиторского заключения выглядит следующим образом:

1. Раздел «Мнение».
2. Раздел «Основание для выражения мнения».

3. Раздел «Ключевые вопросы аудита».
4. Раздел «Прочая информация».
5. Раздел «Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную отчетность».
6. Раздел «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности».

7. Раздел «Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями» (данный раздел может быть включен в аудиторское заключение при наличии специфических требований национального законодательства, его содержание зависит от норм действующих нормативных актов, регламентирующих аудиторскую деятельность).

8. Реквизиты заключения, а именно: указание руководителя аудита, ответственного за аудиторское задание, его подпись, адрес аудиторской организации, дата подписания.

Новое аудиторское заключение имеет бесспорные преимущества перед аудиторскими заключениями старых образцов.

В первую очередь, структура аудиторского заключения стала более удобной для восприятия, она позволяет акцентировать внимание пользователей на информации первостепенной важности.

Аудиторское заключение нового образца более информативно и направлено на удовлетворение нужд пользователей финансовой информации. Описание ключевых вопросов дают возможность предоставить важную и ценную информацию, полученную в ходе проведения аудита. Кроме того, новые требования помогут аудиторам сконцентрироваться на наиболее существенных вопросах, а более адресная информация, представляемая в заключении, позволит повысить интерес пользователей к аудиторскому заключению. Нововведения в отношении описания ответственности аудиторов позволят повысить прозрачность аудиторского заключения и укрепить доверие пользователей к процессу аудита.

Для увеличения эффективности введенных изменений аудиторским организациям стоит задуматься о доступности формулировок информации, предоставляемой в заключении, поскольку далеко не все пользователи знакомы с внутренней аудиторской терминологией. Трудность в понимании и обработке информации ее пользователями может свести к минимуму предполагаемый положительный эффект от применения новых стандартов аудиторского заключения.

Новое заключение позволит улучшить коммуникацию между аудитором и аудируемым лицом, поскольку введение ключевых вопросов аудита потребует их предварительной совместной проработки, а включение разделов о раскрытии применимости принципа о непрерывности деятельности и прочей информации обяжут аудируемое лицо проводить тщательную проверку такой информации. Подобное тесное сотрудничество положительно скажется на качестве аудита и предоставляемой финансовой отчетности.

Стоит отметить, что при применении новых стандартов некоторую трудность у аудиторских организаций может вызвать определение и последующее описание ключевых вопросов аудита, поскольку это новая практика в аудиторской деятельности. Вследствие необходимости проработки ключевых вопросов аудита и согласования содержания выдаваемого заключения с аудиторским комитетом, увеличится время на подготовку аудиторского заключения, что непосредственно повлияет на сроки проведения аудита.

В заключение, стоит сказать, что стандартизация и унификация аудиторских заключений имеет большое значение для пользователей финансовой информации, являющихся конечными потребителями аудиторских услуг. Нововведения позволят повысить прозрачность аудиторского заключения и доверие к процессу аудита у стейкхолдеров, улучшить коммуникацию между всеми участниками процесса аудита.

В связи с важностью аудиторского заключения для мирового сообщества, Совет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации направляет свои усилия на повышение осведомленности об изменениях посредством проведения

информационных мероприятий. Кроме того, IAASB планирует провести анализ результатов внедрения стандартов, касающихся нового аудиторского заключения, через два года после вступления их в силу. В рамках анализа, Совет предполагает понять, в каком виде стандарты были применены в разных странах, определить реакцию пользователей финансовой информации на нововведения, а также выявить аспекты, требующие дополнительной проработки.

Список использованной литературы

1. Сборник Международных стандартов контроля качества, аудита, обзорных проверок, прочих заданий, обеспечивающих уверенность, и заданий по оказанию сопутствующих услуг (Тома I, II и III), издание 2015 года.
2. Новое аудиторское заключение: повышение уровня прозрачности аудита финансовой отчетности – IAASB, 2015.
3. Новые и пересмотренные стандарты подготовки аудиторских отчетов и заключений и поправки к отдельным МСА (краткий обзор) – IAASB, 2015.
4. Новое аудиторское заключение. Повышение прозрачности и информативности – Deloitte, 2016
5. <http://www.iaasb.org/> - Официальный сайт Совета по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации (IAASB).

АНАЛИЗ КЛЮЧЕВЫХ ИЗМЕНЕНИЙ РЕГУЛИРОВАНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЕС

Ермоленко А.А.

Научный руководитель: д.э.н., проф. Ситнов А.А.

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова

Под влиянием мирового экономического кризиса, а также ввиду необходимости восстановления доверия к финансовой отчетности и аудиту, Европейская комиссия (далее – ЕК) провела Реформу аудита, внося существенные изменения в его правовое регулирование.

Основные направления совершенствования правового регулирования аудиторской деятельности и финансовой отчетности были обозначены в опубликованной ЕК в 2010 году Зеленой книге под названием «Аудиторская политика: уроки, извлеченные из кризиса» и в принятых в 2011 году по ней докладам.

На основе изучения данных документов можно выделить следующие основные цели Реформы [1]:

- улучшение взаимодействия между аудиторами и заинтересованными сторонами, как внутренними (комитет по аудиту), так и внешними (пользователи аудиторских отчетов), а также повышение качества аудита;
- восстановление доверия инвесторов к финансовой информации;
- укрепление независимости аудиторов;
- сокращение концентрации на рынке аудиторских услуг, повышение динамизма рынка аудита;
- совершенствование надзора за аудиторской деятельностью на национальном уровне и на уровне ЕС.

После долгих дебатов для достижения поставленных целей Европейский союз принял новую нормативную основу обязательного аудита, представленную *Директивой 2014/56/ЕС* Европейского парламента и Совета от 16 апреля 2014 года о внесении изменений в Директиву

2006/43/ЕК по обязательному аудиту годовой отчетности и консолидированной отчетности (далее – Директива), а также *Регламентом (ЕС) № 537/2014* Европейского парламента и Совета от 16 апреля 2014 года об особых требованиях к обязательному аудиту субъектов общественного интереса и отмене Решения 2005/909/ЕК (далее – Регламент).

Действие нового законодательства распространяется на 28 государств-членов ЕС, а также на Исландию, Лихтенштейн и Норвегию, поскольку эти страны являются участниками Европейской экономической зоны [2].

У государств-членов ЕС имелось два года на транспонирование положений Директивы в национальное законодательство. К 17 июня 2016 года государства-члены должны были принять и опубликовать положения, необходимые для соблюдения Директивы. В отношении Регламента также была предусмотрена двухлетняя отсрочка для начала применения большинства его положений (статья 16 (6) применяется с 17 июня 2017, а также отдельные переходные положения предусмотрены в отношении обязательной ротации аудиторских компаний - ссылки) (заключительные положения Директивы). Стоит отметить, что поскольку финансовый год субъектов обязательного аудита завершается 30 июня 2016 года, первым аудиторским отчетом, который будет представлен в соответствии с новой нормативной основой, должен охватываться финансовый год, завершающийся 30 июня 2017 года [3].

Анализ содержания Директивы и Регламента показал, что некоторые положения содержатся в обоих документах (например, независимость, представление аудиторского отчета, принятие международных аудиторских стандартов, надзор за аудиторской деятельностью и др.). Однако противоречий в правовом регулировании не возникает, поскольку Директива содержит требования в отношении всех обязательных аудиторских проверок, а Регламент предусматривает особые требования в отношении обязательного аудита субъектов общественного интереса. Следовательно, требования, установленные Регламентом, носят дополнительный характер по отношению к требованиям Директивы.

Проанализируем ключевые изменения в регулировании обязательного аудита, установленные Директивой и Регламентом в соответствии с поставленными в рамках Реформы целями (см. таблицу 1).

Таблица 1

Поставленные цели и внесенные изменения в правовое регулирование аудиторской деятельности

Поставленные цели	Внесенные изменения
Улучшение взаимодействия между аудиторами и заинтересованными сторонами и повышение качества аудита	Четкое и понятное определение профессионального скептицизма (статья 21(2) Директивы)
	Полномочия ЕК по принятию МСА в целях их применения внутри ЕС (статья 9 Регламента, статья 26 Директивы)
	Новые специальные требования к аудиторскому отчету (статья 10 Регламента)
	Дополнительный отчет для комитета по аудиту, включающий информацию о независимости, методике и процедурах аудита (статья 11 Регламента)
Укрепление независимости аудиторов	Общественный надзор за внешними аудиторами и аудиторскими компаниями (статьи 29 и 32 Директивы)
	Обязательная ротация аудиторских компаний с периодичностью 10 лет (статья 17 Регламента)
	Запрет на предоставление определенных неаудиторских услуг при проведении обязательного аудита субъектов общественного интереса (статья 5 Регламента)

	Установление требований к расчету размера платы за оказание неаудиторских услуг (статья 4 Регламента)
	Ограничения при трудоустройстве объектом аудита бывших внешних аудиторов (статья 22а Директивы)
	Организационные требования в отношении внешних аудиторов и аудиторских компаний (статья 24а Директивы)
Сокращение концентрации на рынке аудиторских услуг	Запрет на оговорки «только Большая четверка» (статья 16(6) Регламента)
	Обязательная ротация аудиторских компаний (статья 17 Регламента)
	Назначение более одного внешнего аудитора или аудиторской компании субъектами общественного интереса (проведение совместного аудита) (??? 20 Регламента)
Совершенствование надзора за аудиторской деятельностью на национальном уровне	Назначение компетентных органов, ответственных за выполнение функций, предусмотренных Регламентом и за обеспечение применения его положений (Раздел IV Регламента)
	Регулярное представление отчетности и диалог с надзорными органами объектов аудита (статья 12 Регламента)
	Новые нормы в отношении режима штрафных санкций (Глава VII Директивы)
Совершенствование надзора за аудиторской деятельностью на уровне ЕС	Организация сотрудничества между компетентными органами на уровне Комитета европейских надзорных органов в области аудита (СЕАОВ) (статья 30 Регламента)

Следует отметить, что не все меры по совершенствованию обязательного аудита, предлагаемые в Зеленой книге, нашли отражение в Директиве и Регламенте. Таким образом, можно сделать вывод, что формирование правовой базы еще не закончено, в нее еще будут вноситься изменения и дополнения. Оценить эффективность уже внесенных изменений можно будет уже скоро, когда они полностью вступят в силу и в соответствии с ними будут подготовлены первые аудиторские отчеты.

Список использованной литературы

1. Federica De Santis. Evolutionary Dynamics of Auditing Regulation under a Program Theory Perspective// International Journal of Finance and Accounting 2016, 5(6): 247-260. 252 p. DOI: 10.5923/j.ijfa.20160506.02.
2. EU audit legislation / FAQs – 7 April 2015 [Электронный ресурс]. URL: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-eu-audit-legislation-faq/\\$File/ey-eu-audit-legislation-faq.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-eu-audit-legislation-faq/$File/ey-eu-audit-legislation-faq.pdf).
3. Вопросы и ответы: внедрение новой основы обязательного аудита. Европейская комиссия, 3 сентября 2014 года [Электронный ресурс]. URL: http://siteresources.worldbank.org/EXTCENFINREPREF/Resources/4152117-1380634652337/9346897-1411417533469219/starep_minsk_04.pdf.
4. European Union, Directive 2014/56/EU of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 amending Directive 2006/43/EC on statutory audits of annual accounts and consolidated accounts, 2014.
5. European Union, Regulation (EU) No 537/2014 of the European Parliament and of the Council of 16 April 2014 on specific requirements regarding statutory audit of public-interest entities and repealing Commission Decision 2005/909/EC, 2014.

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ РФ И КОНТРОЛЬ ЗА ИХ ВЫПОЛНЕНИЕМ

Вуймо В.А.

Научный руководитель: д.э.н., проф. Ситнов А.А.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Разработка государственных программ (госпрограмм) на всех уровнях бюджетной системы РФ является неотъемлемой частью российской промышленной политики. Данный факт объясняется, прежде всего, тем, что бюджет нашей страны построен по программно-целевому принципу.

Промышленная политика - комплекс правовых, экономических, организационных и иных мер, направленных на развитие промышленного потенциала Российской Федерации, обеспечение производства конкурентоспособной промышленной продукции [1].

В настоящее время существует огромное количество государственных программ, находящихся на разных этапах разработки: от создания проектов до их реализации, и на протяжении всего цикла непрерывно осуществляется внешний контроль со стороны контрольно-счетных органов РФ.

Еще одним важным и неотъемлемым этапом исполнения госпрограмм является оценка их эффективности, о чем и пойдет речь в предлагаемой статье.

В настоящее время разработаны 44 госпрограммы РФ, сгруппированные в зависимости от основополагающих целей в 5 направлений [2].

Отразим общую сущность и положение госпрограмм в системе документов стратегического планирования (рисунок 1).

Стоит отметить, что аналогичные документы составляются и на уровне отдельных субъектов РФ.

Виды, состав и цели государственных программ можно представить на следующей схеме (рисунок 2).



Рисунок 1 - Сущность и положение государственных программ в системе документов стратегического планирования

Источник: составлено автором



Рисунок 2 - Виды, состав и цели государственных программ

Источник: составлено автором

Для каждой государственной программы составляется Паспорт, включающий в себя такие разделы как:

- Ответственный исполнитель;
- Соисполнители;
- Участники;
- Подпрограммы;
- Цель Программы;
- Задачи Программы;
- Целевые индикаторы и показатели;
- Этапы и сроки реализации Программы;
- Объемы бюджетных ассигнований;
- Ожидаемые результаты реализации Программы.

Приведенный список можно разделить на две большие группы. Так, разделы *цель, задачи, целевые индикаторы и показатели, этапы и сроки реализации, а также объемы бюджетных ассигнований* являются непосредственными объектами внешнего контроля со стороны государственных органов, а вот раздел *ожидаемые результаты реализации программы* напрямую связан с оценкой ее эффективности.

Государственный (муниципальный) финансовый контроль осуществляется в целях обеспечения соблюдения бюджетного законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, регулирующих бюджетные правоотношения [5]. Таким образом,

по своей сути указанный контроль является формальным контролем ответственных исполнителей за ходом исполнения государственных программ (рисунок 3).

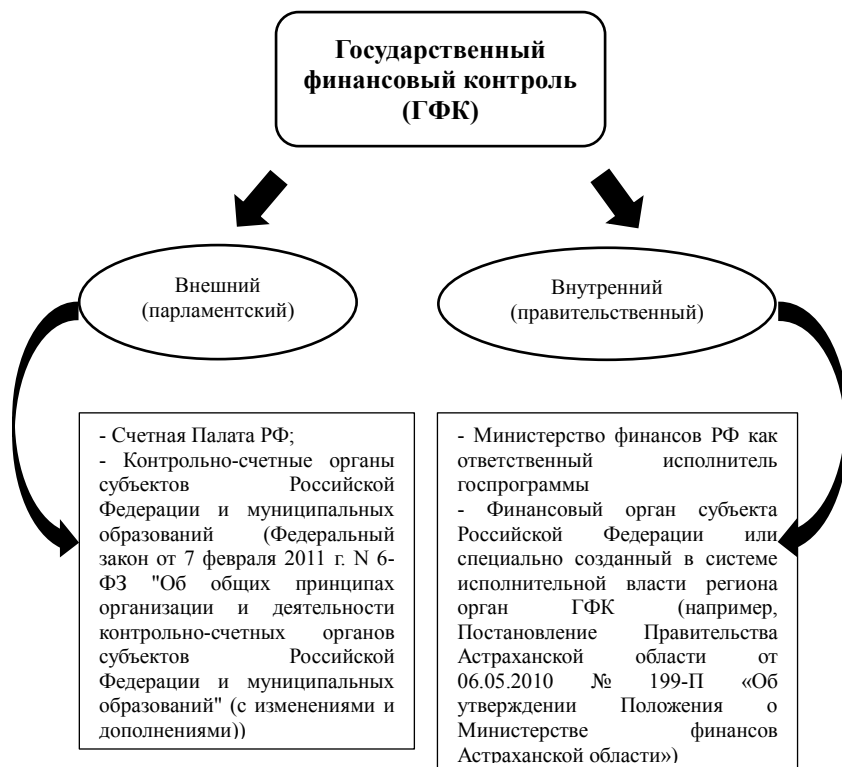


Рисунок 3 - Контроль за выполнением государственных программ

Источник: составлено автором

Одним из видов внешнего государственного контроля является аудит эффективности, применяющийся в целях определения эффективности использования федеральных и иных ресурсов, полученных объектами аудита (контроля) для достижения запланированных целей, решения поставленных задач социально-экономического развития Российской Федерации и осуществления возложенных на Счетную палату функций [6].

Счетной палатой РФ разработан отдельный стандарт, раскрывающий понятие аудита эффективности, формы, методы и этапы его проведения – СГА 104.

Если говорить в общем, то под эффективностью понимается достижение поставленных целей при использовании определенного объема ресурсов.

В СГА 104 можно найти следующее определение эффективности использования федеральных и иных ресурсов – это соотношение результатов достижения целей и решения задач социально-экономического развития Российской Федерации с затратами федеральных и иных ресурсов на их достижение, которое включает определение экономности и (или) результативности использования федеральных и иных ресурсов [6].

Из этого определения следует, что эффективность представляет собой сочетание экономности и результативности. Как экономность, так и результативности являются традиционными финансовыми факторами эффективности, считающимися как соотношение между результатом и издержками.

Однако стоит помнить, что существуют институциональные факторы эффективности государственных программ (рисунок 4). Оценка данных факторов на данный момент представляет наиболее сложный и спорный вопрос, так как не совсем понятно, каким образом производить их расчет и возможен ли он по своей сути.



Рисунок 4 – Факторы эффективности государственных программ РФ

Источник: составлено автором

Помимо приведенных видов государственного финансового контроля, представляется необходимым наличие самостоятельного независимого органа внутреннего ГФК, специально созданной экспертной группы, состоящей из представителей федерального центра, региональных властей, внешних и внутренних инвесторов, а также представителей бизнеса.

Главной целью создаваемой группы должно стать обеспечение эффективной деятельности органов управления в направлениях социально-экономического развития общества и активизации хозяйственных процессов в условиях существующего качества экономического пространства, а основной задачей - формирование направлений улучшения инвестиционного климата региона.

Создание системы независимого внутреннего государственного контроля можно представить в виде следующих этапов:

I. Представителями федерального центра разрабатываются ключевые индикаторы в пределах отдельной государственной программы, при этом обосновывается их состав и уточняется методология по их достижению;

II. На региональном уровне вносятся корректировки по выделяемым показателям и срокам их достижения;

III. В целях мониторинга региональные власти представляют отчет по проведенным мероприятиям с выделением промежуточных результатов;

IV. Отдельно в каждом регионе создается совет, состоящий из внешних и внутренних инвесторов, представителей бизнеса, который дает свою оценку происходящим событиям и действиям органов государственного управления, направленных на реализацию госпрограммы. Данный совет действует независимо от федерального и регионального центра, и его внутренний состав меняется ежегодно с целью достижения независимости.

Таким образом, в статье была рассмотрена сущность государственных программ и их положение в системе документов стратегического планирования, определено, какие виды государственного (финансового) контроля применяются на всех этапах исполнения Программы. Более того, мы конкретизировали категории эффективности и аудита эффективности в соответствии с СГА 104. Как итог была предложена система создания экспертной группы с целью обеспечения независимого внутреннего государственного контроля над исполнением госпрограмм.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 31.12.2014 N 488-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О промышленной политике в Российской Федерации" [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_173119/ (дата обращения: 19.03.2017).
2. URL: <http://programs.gov.ru/Portal/> (дата обращения: 12.12.2016).
3. Федеральный закон от 28.06.2014 N 172-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О стратегическом планировании в Российской Федерации" [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/> (дата обращения: 25.12.2016).
4. Постановление Правительства РФ от 02.08.2010 N 588 (ред. от 15.10.2016, с изм. от 01.12.2016) "Об утверждении Порядка разработки, реализации и оценки эффективности государственных программ Российской Федерации". [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103481/ (дата обращения: 25.12.2016).
5. "Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 30.11.2016). [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=207955#0> (дата обращения: 12.12.2016).
6. Стандарты Счетной палаты Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ach.gov.ru/about/document/standards.php> (дата обращения: 19.03.2017).

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АУДИТ НА УРОВНЕ СУБЪЕКТА РФ: ПРОБЛЕМЫ СТАНОВЛЕНИЯ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Автандилов А.Ш.

Научный руководитель: д.э.н., проф. Ситнов А.А.

Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова

Современная история контрольно-счетных органов (далее – КСО) субъектов РФ началась еще до принятия Конституции Российской Федерации.

Так 23 января 1992 года Решение № 4/29 Московского областного Совета народных депутатов «Об утверждении Временного положения о Контрольно-счетной палате Московского областного Совета народных депутатов» определило статус и содержание деятельности Контрольно-счетной палаты Московской области, как органа финансово-экономического контроля в регионе.

А одно из первых упоминаний о КСО, уже в РФ, это упоминание о Контрольно-счетной палате в городе Москве, которое появилось в статье 6 временного положения о системе органов государственной власти г. Москвы, одобренного Указом Президента РФ от 24 октября 1993 года № 1738 «О поддержке мер Правительства Москвы и Московского областного совета народных депутатов по реформе органов государственной власти и органов местного самоуправления в г. Москве и Московской области»; цитата из статьи 6: «Дума осуществляет контроль за исполнением на территории г. Москвы правовых (законодательных) актов города. Для осуществления контроля за исполнением городского бюджета Дума создает контрольно-счетную палату».

На протяжении более двадцати лет, со времен образования Контрольно-счетной палаты города Москвы, законодательство регионов Российской Федерации, в части контрольно-счетных органов, находилось в большом несоответствии друг с другом, не смотря на постоянное развитие региональной «буквы закона».

Новым витком в этом процессе по праву считается вступивший с 1 октября 2011 года в действие Федеральный закон от 07.02.11 г. №6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований». Его принятие было вызвано необходимостью гармонизации правового статуса всех региональных КСО, а также организации деятельности на общих

принципах и на общих организационных началах. А особую значимость этому закону придает то обстоятельство, что до его принятия ничего подобного в РФ не существовало.

Контрольно-счетные органы являются одним из важнейших элементов в системе подотчётности органов публичной власти. Они помогают развивать не только эффективность использования бюджетных средств и контроль качества их использования, но и способствуют улучшению прозрачности распределения этих денежных средств, что, безусловно, приводит к повышению качества управления публичными финансами органами государственной власти. В этой связи справедливо утверждение Р. Стапенхерста и Дж. Титсуорта о том, что «среди государственных органов, высшие органы аудита играют центральную роль».

В Бюджетном послании Президента Российской Федерации Федеральному собранию Российской Федерации «О бюджетной политике в 2010–2012 гг.» были поставлены задачи совершенствования государственного финансового контроля, четкого разграничения полномочий органов государственного финансового контроля, устранения параллелизма и дублирования в их деятельности. Важность поставленных вопросов и безотлагательность их решения обусловили внесение Президентом Российской Федерации проекта Федерального закона о контрольно-счетных органах, который вступил в силу 1 октября 2011 года.

Главной особенностью правового статуса контрольно-счетных органов субъектов РФ является то, что до 2011 года, то есть до принятия Федерального закона о контрольно-счетных органах, не было единых принципов организации и общей структуры деятельности для КСО субъектов РФ. Также этот закон решил немаловажную проблему взаимодействия КСО субъектов РФ, муниципальных КСО и Счетной палаты Российской Федерации.

В концептуальном аспекте упомянутый федеральный закон внес изменения, касающиеся, во-первых, попытки законодательно определить внешний государственный аудит на уровне субъекта РФ, и, во-вторых, решить вопрос регламентации порядка разработки и применения стандартов финансового контроля. Кроме того, данным федеральным законом установлены нормы, обеспечивающие независимость КСО субъектов Российской Федерации (организационную и функциональную) и их должностных лиц и определены ключевые полномочия контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации, способствующие эффективному разграничению полномочий между органами внешнего и внутреннего государственного финансового контроля на уровне субъектов РФ. Важно подчеркнуть, что в Законе определены права и обязанности как самих КСО, так и подконтрольных субъектов. Это стало одной из новелл федерального законодательства о региональных КСО, так как даже Бюджетный Кодекс РФ не содержит подобных положений.

В настоящее время в субъектах РФ уже создана довольно обширная собственная нормативно-правовая база, а также довольно обширная база ненормативных актов (например: регламенты деятельности КСО), регулирующих деятельность региональных контрольно-счётных органов РФ.

Очень важную роль в нормативно-правовом регулировании правового статуса контрольно-счётного органа субъекта РФ, на региональном законодательном уровне, играют Основные законы субъектов РФ (конституции и уставы). Почти в половине основных законов субъектов РФ создание органа внешнего финансового контроля, т.е. контрольно-счётного органа до 2011 года – вообще не предусмотрено.

Разнообразие организационно-правовых форм государственного финансового контроля проявлялось не только в названиях органов (контрольно-счетная палата, счетная палата, контрольный комитет, контрольно-бюджетный комитет, государственный контрольный комитет, контрольно-бюджетная палата, контрольная комиссия, контрольно-счетная комиссия и др.), но и в объеме наделяемых ими полномочий, обладании ими статусом юридического лица, порядке их формирования и т.д. Так, из 83 региональных контрольно-счетных органов (по количеству субъектов Российской Федерации) по состоянию на 1 января 2011 года только 67 имели статус юридического лица, остальные 16 осуществляли свою деятельность, не являясь юридическими лицами. В ряде субъектов Российской Федерации контрольно-счетные органы входили в структуру законодательного органа и не обладали организационной

независимостью, и их деятельность могла быть приостановлена в связи с прекращением деятельности регионального парламента. Не было выработано единого подхода в вопросе о порядке формирования контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации: в одних регионах включение депутатов региональных парламентов допускалось, в других - такая возможность полностью исключалась и т.д.

Эти обстоятельства говорят об отсутствии организационного единства системы внешнего финансового контроля, государственного аудита на уровне субъекта РФ - на территории РФ в тот период, а также об отсутствии одинакового правового статуса контрольно-счётных органов в различных субъектах РФ. Во многом благодаря и этим фактам был принят Федеральный закон о контрольно-счётных органах.

Хотя некоторые авторы высказывались против подобного закона, задолго до его принятия, ссылаясь на то, что в таком случае будет ущемлена компетенция самих субъектов РФ, которая закреплена конституционно. Такая точка зрения представляется очень сомнительной. В частности, Синева Е.Н. определяет «государственный финансовый контроль в регионах следует не как строгую иерархию субъектов финансового контроля и их соподчиненность, а единство целей, принципов и согласованности действий в области государственного управления», в том числе согласованность как регионального государственного финансового контроля, так и федерального.

Это, безусловно, говорит о том, что принятие Федерального закона о контрольно-счетных органах не только не ущемляет компетенцию субъектов РФ, в части внешнего ГФК, но и улучшает его, структурирует и придает ему фундаментальную базу в виде общих принципов деятельности, то есть совершенствует правовой статус КСО субъектов РФ. Несомненно, что общая федеральная законодательная основа благоприятным образом влияет на региональное законодательство, в части контрольно-счетных органов, путем общей систематизации и стандартизации.

Все субъекты РФ в законах о контрольно-счетном органе ввели изменения в соответствие с Федеральным законодательством. То есть формально все региональные КСО равны в своем правовом статусе. Это также положительный эффект от принятия выше названного закона. Но все проблемы кроются в реализацию этого правового статуса, ведь фактически КСО субъектов РФ не равны. У всех своя методика, хотя она строится на единых стандартах; свой объем работы, иногда резко отличающийся от других. Отсюда назревает вопрос: а нужны ли самостоятельные органы внешнего финансового контроля в субъектах РФ или нужна система во главе со Счетной Палатой РФ? У позиции «за» и у позиции «против» есть свои плюсы и минусы. Но законодатель пошел именно по пути самостоятельности региональных КСО, в том числе на основе мирового опыта (например, Лимская декларация). Правильно это или нет, но эта модель работает, а насколько она эффективна - покажет время.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 07.02.2011 г. №6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований» // Собрание законодательства РФ, Выпуск №7, 2011 г., ст. 903.

2. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук, Замбаев Хонгор Николаевич: «Государственный Финансовый Контроль за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации и пути повышения его результативности» - Москва, 2015 год // Режим доступа: <http://www.fa.ru>.

3. Stapenhurst R., Titsworth J. - Parliament and Supreme Audit Institutions. // The role of parliament in curbing corruption. / ed. by R. Stapenhurst, N. Johnston, R. Pelizzo, Washington D.C.: The World Bank, 2006. – С. 101.

4. Крохина Ю.А. - Становление и развитие контрольно-счетных палат субъектов Российской Федерации // Проблемы совершенствования бюджетной политики регионов и

муниципалитетов. Материалы Десятой научно-практической конференции (28–30 сентября 2011 г.). – Петрозаводск: изд-во ПетрГУ, 2011

5. Демидов М.В. Контрольно-счетные органы субъектов Российской Федерации: правовой статус и проблемы его унификации // Конституционное и муниципальное право. 2011. N 5.

6. Синева, Е.Н. Государственный финансовый контроль в управлении регионом // Финансы и кредит. - 2009. - №25(229).

7. Данилевский Ю.А., Овсянников Л.Н. – Государство и финансовый контроль // Монография. М., 2003.

8. Официальный сайт Контрольно-счетной палаты Московской области // Режим доступа: <http://ksp.mosreg.ru>

9. Официальный сайт Контрольно-счетной палаты города Москвы // Режим доступа: <http://www.ksp.mos.ru>

КОНЦЕССИОННЫЕ СОГЛАШЕНИЯ С ГОСУДАРСТВОМ И ПОРЯДОК ИХ УЧЕТА В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Вязникова А.Н.

*Научный руководитель: д.э.н., проф. Никифорова Е.В.
Финансовый университет при Правительстве РФ*

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Одним из перспективных направлений развития экономики страны, обеспечивающих баланс интересов организаций и государства, является государственно-частное партнерство. В статье речь пойдет об одной из наиболее востребованных на сегодня форм данного партнерства – концессионных соглашениях. Данная форма партнерства набирает всё большую популярность: расширяются как сферы использования концессионных соглашений, так и применяющие их регионы.

Согласно части 1 статьи 3 Федерального закона от 21.07.2005 № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях» (далее — ФЗ-№ 115), концессионное соглашение – это вид договора, по которому одна сторона (концессионер) обязуется за свой счет создать и (или) реконструировать определенное этим соглашением имущество, но право собственности на данный объект принадлежит или будет принадлежать другой стороне (концеденту)².

В соответствии с данным соглашением концессионер будет осуществлять деятельность с использованием объекта соглашения, а концедент обязуется предоставить ему на установленный срок права владения и пользования данным объектом. Сторонами концессионного соглашения, согласно статье 5 ФЗ-№115, выступают:

- концессионер — индивидуальный предприниматель, российское или иностранное юридическое лицо, либо действующие без образования юридического лица по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) два и более указанных юридических лица;
- концедент — Российская Федерация. От ее имени выступает Правительство РФ или уполномоченный им федеральный орган исполнительной власти, либо субъект РФ, от имени которого выступает орган государственной власти субъекта РФ, либо муниципальное образование, от имени которого выступает орган местного самоуправления.

Другими словами, концессионное соглашение – это вид договора, по которому Правительство РФ или уполномоченный им орган передает юридическому лицу в управление некий объект соглашения (оставляя за собой право собственности на него).

² Федеральный закон от 21 июля 2005 г. N 115-ФЗ "О концессионных соглашениях"//СПС Гарант

В соответствии с пунктом 1 статьи 4 ФЗ-№115 под объектом концессионного соглашения могут выступать только объекты инфраструктуры: объекты коммунальной, транспортной инфраструктуры, объекты социально-культурного, сельскохозяйственного назначения, гидротехнические сооружения³. В данный перечень не входят недра земли, водоемы, земельные и лесные участки. Помимо одиночного объекта соглашения концессионеру могут передать в пользование, а также им создаются или реконструируются совокупности объектов (например, автомобильные дороги невозможно рассматривать самостоятельно – данный объект принадлежит к конкретному земельному участку, на котором он расположен).

Далее отразим порядок организации бухгалтерского учета концессионером и формирование его бухгалтерской отчетности. Исполнение концессионного соглашения концессионером условно можно разделить на период создания (реконструкции) объекта соглашения и период его использования (эксплуатации). В ходе исполнения соглашения концессионером могут осуществляться следующие операции:

- передача концедентом объекта концессионного соглашения для реконструкции;
- реконструкция объекта соглашений;
- использование объекта соглашения и перечисление концессионной платы;
- при прекращении действия концессионного соглашения, в соответствии со статьей 14 ФЗ-№115, передача объекта соглашения обратно концеденту.

Объект концессионного соглашения и иное передаваемое концедентом концессионеру имущество отражаются на балансе концессионера, однако оно обособляется от его имущества. При этом концессионер ведет самостоятельный учет и начисляет амортизацию таких объектов и имущества.

Ввод в эксплуатацию созданного и/или реконструированного объекта концессионного соглашения осуществляется концессионером в порядке, установленном законодательством РФ. При создании нового объекта необходима последующая государственная регистрация прав владения и пользования объектом концессионного соглашения, государственная регистрация прав собственности концедента на этот объект и отражение данного объекта в соглашении.

В соответствии со статьей 7 ФЗ-№115, за период пользования объектом концессионного соглашения концессионер вносит концеденту плату (концессионная плата), форма, размер, сроки и порядок внесения которой устанавливаются концессионным соглашением в соответствии с решением о заключении концессионного соглашения.

Таким образом можно провести параллель между концессионным соглашением и договором франчайзинга, с той лишь разницей, что в концессионном соглашении концедентом может выступать только государство в лице своих уполномоченных органов.

Перед тем, как рассмотреть отражение операций с объектами концессионного соглашения в бухгалтерском учете, нужно подчеркнуть, что в настоящее время порядок отражения в бухгалтерском учете операций, осуществляемых в рамках концессионного соглашения, не регулируется ни одним из нормативно-правовых актов РФ. Поэтому методы и способы учета имущества, полученного в рамках такого рода соглашений, концессионеру необходимо разработать самостоятельно исходя из требований, регламентированных законодательством РФ о бухгалтерском учете и международными стандартами финансовой отчетности, а именно: Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 № 402-ФЗ⁴ и ПБУ «Учетная политика организации» 1/2008⁵. Разработанный порядок учета следует закрепить документально и приложить к учетной политике организации.

При разработке методики учета объектов концессионного соглашения важно помнить, что имущество, полученное от концедента, не отвечает требованиям к основным средствам,

³ Федеральный закон от 21 июля 2005 г. N 115-ФЗ "О концессионных соглашениях" // СПС Гарант

⁴ Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" // СПС Гарант

⁵ Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (с изменениями и дополнениями) // СПС Гарант

предъявляемым пунктом 4 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»⁶. Поэтому в составе основных средств концессионера такое имущество учитываться не должно (недопустимо применять для учета объектов счет 01 «Учет основных средств»). Представители финансового ведомства в своих разъяснениях при ведении бухгалтерского учета основных средств, переданных или созданных в соответствии с концессионным соглашением, рекомендуют принимать во внимание документ ПЗ-2/2007 «Об особенностях отражения концессионером в бухгалтерском учете операций по концессионному соглашению»⁷.

Исходя из Информации ПЗ-2/2007 в период действия соглашения концессии в учете концессионера одновременно подлежат отражению два объекта:

- непосредственно объект соглашения отражается за балансом;
- право владения и пользования объектом соглашения отражается в составе нематериальных активов (НМА).

Объект концессионного соглашения принимается концессионером к учету на забалансовом счете. Также на отдельном забалансовом счете отражается сумма износа объекта концессии, начисляемого по установленным нормам амортизационных отчислений. Затраты на реконструкцию объекта соглашения (за исключением части расходов, которую в соответствии с ФЗ-№115 концедент принимает на себя) концессионер учитывает на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы».

После ввода в эксплуатацию реконструированного объекта концессионного соглашения затраты, учтенные на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», списываются на счет 04 «Нематериальные активы». При этом к данному счету открывается аналитический счет для учета права владения и пользования объектом концессионного соглашения.

В пункте 3 Информации ПЗ-2/2007 указано, что учет права владения и пользования объектом концессионного соглашения ведется в порядке, установленном ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», т.е. такие права учитываются как обычные НМА в общеустановленном порядке (НМА погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования и амортизационные отчисления признаются расходами по обычным видам деятельности)⁸.

Учет доходов и расходов, связанных с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг с использованием (эксплуатацией) объекта концессионного соглашения, а также платы, вносимой концессионером концеденту в период использования (эксплуатации) объекта, ведется концессионером в обычном порядке на основании ПБУ 9/99 «Доходы организации»⁹ и ПБУ 10/99 «Расходы организации»¹⁰.

На основании пункта 8 Информации ПЗ-2/2007 при возврате концеденту объекта концессионного соглашения в бухгалтерском учете концессионера производится запись по кредиту счета учета права владения и пользования объектом концессионного соглашения в корреспонденции со счетом учета амортизации этого объекта. Одновременно с забалансовых счетов списываются объект концессионного соглашения и сумма его износа.

Подводя итоги можно сказать, что невозможно добиться повсеместного введения концессионных соглашений, из-за их специфики, однако рациональное использование данной формы государственного-частного партнерства обладает определенным потенциалом. При этом возможны некоторые проблемы, связанные с вопросами отражения операций

⁶ Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" // СПС Гарант

⁷ Информация Минфина РФ N ПЗ-2/2007 "Об особенностях отражения концессионером в бухгалтерском учете операций по концессионному соглашению" // СПС Консультант

⁸ Приказ Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. N 153н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2007)" // СПС Гарант

⁹ Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (с изменениями и дополнениями) // СПС Гарант

¹⁰ Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (с изменениями и дополнениями) // СПС Гарант

концессионного соглашения в бухгалтерском учете, что повлечет за собой дополнительные исследования с разработки в области организации и учета концессионных соглашений в организациях.

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГОВОГО АУДИТА КАК САМОСТОЯТЕЛЬНОГО НАПРАВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Корнеева Е.И.

*Научный руководитель: д.э.н., проф. Ситнов А.А.
Финансовый университет при Правительстве РФ*

Устойчивое финансовое состояние любого экономического субъекта неразрывно связано с величиной его налоговых обязательств и налоговых рисков, что способствует увеличению роли налогового аудита.

Налоги имеют большой удельный вес в структуре обязательств любой коммерческой организации. Неправильное исчисление или несвоевременная уплата налогов приводит к предъявлению налоговыми органами штрафных санкций и пеней, что неизбежно влечет ухудшение финансового состояния компании, а неумелое использование механизмов оптимизации налогообложения может привести к уголовной ответственности не только главных бухгалтеров и руководителей компании, но и их собственников

В свою очередь цель налогового аудита – оптимизация налоговых рисков, налогового бремени коммерческой организации, определение эффективной налоговой ставки, проверка правильности исчисления налогов, определение эффективности налоговой политики.

По результатам проведения налогового аудита должно происходить снижение финансовых рисков после получения полной достоверной и объективной информации о порядке исчисления налоговых обязательств в соответствии с нормами налогового законодательства.

Налоговый аудит является одним из наиболее популярных новых направлений аудита в Российской Федерации. На всех этапах деятельности организации в той или иной мере сталкиваются с проблемами налогового характера и пытаются их решить таким образом, чтобы использовать ресурсы организации с максимальной отдачей для ускорения их экономического роста. Принимая во внимание важность реализации данного аспекта в условиях присутствия значительного налогового бремени и ряда внешних неблагоприятных факторов, организации стремятся оптимизировать свои налоговые платежи, что нередко может быть квалифицировано в качестве уклонения от уплаты налогов.

Понятие налогового аудита в разных источниках дано неоднозначно. Такие авторы как Ж.А Морозова, И.А. Бажин, А.А. Савин, А.А Сучилин, в своих публикациях приравнивают налоговый аудит к специальному заданию, выполняемому в рамках собственно аудита, либо к одной из сопутствующих аудиту услуг, либо относят его к прочим связанным с аудиторской деятельностью услугам.

Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами», является единственным документом, в котором рассматривается понятие налогового аудита. Методика носит рекомендательный характер, одобрена Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ. В данном документе налоговый аудит представляет собой исключительно как специальное задание, выполняемое в рамках проведения аудита.

В данной статье мы будем рассматривать налоговый аудит как независимую проверку налоговой отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о степени ее достоверности, а также о соответствии во всех существенных аспектах нормам

законодательства порядка формирования, отражения в учете и уплаты экономическим субъектом законно установленных налогов.

Объектом налогового аудита является налоговая отчетность организации (а не бухгалтерская и налоговая отчетность, как указано в Методике), в отношении которой и выражается мнение аудитора.

На наш взгляд, приведенное выше определение наиболее четко отражает сущность налогового аудита.

Нами в настоящей статье обоснована целесообразность выделения налогового аудита в самостоятельное направление аудиторской деятельности и предложены решения основных проблем, сложившихся в теории налогового аудита.

Применения налогового аудита в России как самостоятельное направление аудиторской деятельности и дальнейшее его развитие сталкиваются с множеством неурегулированных вопросов и проблем, что, безусловно, осложняет настоящее и будущее налогового аудита. Основными из них являются: отсутствие надлежащего законодательного регулирования вопросов, связанных с проведением налогового аудита;

Налоговый аудит в России достаточно слабо регламентирован действующими нормативными документами. Проблема тем более актуальна, что до настоящего времени нет официальных методических разработок по его организации и проведению. Единственным документом по налоговому аудиту является, упомянутая ранее, Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами» (одобренная Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 11 июля 2000 г., протокол №1).

В ней рассматриваются задачи определения основных принципов, этапов и подходов к проведению налогового аудита; основы взаимоотношений аудиторской организации с налоговыми органами в ходе выполнения налогового аудита; ответственность сторон; порядок проведения и оформления результатов выполнения специального аудиторского задания по налоговым вопросам.

Появление Методики было вызвано тем, что в ходе проведения аудита наибольшее внимание проверяющих всегда уделялось налоговым проблемам, в т.ч. по просьбам клиентов – аудируемых организаций. Создание Методики сопровождалось многочисленными дискуссиями, т.к. она призвана регулировать очень сложную сферу отношений: «аудируемое лицо - налоговые органы - аудиторская организация (индивидуальный аудитор)».

Также одной из проблем является отсутствие в подавляющем большинстве аудиторских организаций внутрифирменных стандартов, регулирующих данную деятельность; отсутствие методик налогового аудита в различных видах экономической деятельности; отсутствие разработок по предварительному анализу отчетности и информации об экономическом субъекте, необходимых для эффективной организации налогового аудита. Отсутствие внутрифирменных стандартов прежде всего связано с предыдущей проблемой – слабой нормативной регламентацией.

Для решения данных проблем государственным органам следует разработать и принять стандарт по налоговому аудиту, методику проведения налогового аудита, методические рекомендации и другие документы, которые носят обязательный характер и согласованы с налоговыми органами. В данных нормативно-правовых документах должны быть освещены следующие вопросы:

- Установление перечня вопросов в процессе налогового аудита, подлежащие обязательному рассмотрению (в методических рекомендациях и методике);
- Описание результата услуг, который подтверждает факт проведения аудита – аудиторское заключение по налоговому аудиту;
- Определение ответственности аудиторских организаций за проведение некачественного аудита. На данный момент в отношении индивидуальных аудиторов, аудиторских организаций четко предусмотрена уголовная и административная

ответственность. В то же время ответственность, связанная исключительно с вопросами налогообложения, урегулирована недостаточно.

- Разграничение правовое регулирование налогового аудита и других сопутствующих услуг, в том числе и налогового консультирования (в документе, согласованном с налоговыми органами)

В заключении важно отметить, что основными проблемами являются отсутствие должного нормативно-правового регулирования налогового аудита в России, отсутствие научных исследований по определению существенности и оценке аудиторского риска при проведении налогового аудита, отсутствие в большинстве аудиторских организаций, проводящих налоговый аудит, внутрифирменных стандартов, регулирующих данную деятельность, особенно по видам экономической деятельности.

Список использованных источников

1. Баженов А.А., Царькова Л.С. Аудит налогообложения хозяйствующих субъектов при осуществлении аудиторской деятельности // *Налоги и налогообложение*, 2013. № 1(103).
2. Двойченко Ю.В. Налоговый аудит как направление аудиторской деятельности / *Вестник Московского университета Сер.26 Государственный аудит*, №2 – 2014
3. Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами»: одобрена Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации, протокол от 11.07.2000 №1 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.02.2012).
4. Морозова Ж. А. *Налоговый аудит: практическое руководство*. М.: Налог Инфо, Статус-Кво 97, 2007. 240 с.
5. Орлов Д.В. К вопросу о понятии «налоговый аудит» / *Вестник Пермского университета*, 4 (11), - 2011. 6-17 с
6. Панкова С. В. *Международные стандарта аудита* / С. В. Панкова, Н. И. Панкова. М.: Магистр, 2008. 57 с.
7. Савин А. А., Савина А. А. *Аудит налогообложения: учеб. пособие*. М.: Вузовский учебник, 2008. 381 с.
8. Сафонова М.Ф., Щербакова Е.А. Проблемы развития налогового аудита в РФ / *Аудиторская деятельность*, 17 (263) – 2013
9. Шешукова Т.Г., Орлов Д.В. Налоговый аудит как самостоятельное направление аудиторской деятельности / *Вестник Пермского университета*, 1 (8), - 2011. 62-70 с.

РОЛЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Меньшенина Д. Д.

Научный руководитель: Глазкова Г.В.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Проблема противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, приобрела особенно актуальное значение в связи с большим объёмом преступного капитала, который проникает в легальную экономику нашей страны. Однако тенденцией роста доли криминальных инвестиций в экономике озабочены не только в России. В десятки раз возросшая в современном обществе опасность таких преступлений волнует большинство стран мира.

Банковская система играет очень важную роль в противодействии легализации преступных доходов. Занимая огромную нишу в экономике страны, кредитные организации выполняют функцию обеспечения безналичного расчёта в стране. Банки также пропускают через себя большую часть наличных денежных средств. Тщательно контролируемые Центральным Банком РФ, коммерческие банки должны быть отлично организованными и эффективно управляемыми структурами с профессиональными сотрудниками и достаточными ресурсами, для того чтобы организовать систему внутреннего контроля за проводимыми ими сделками и операциями.

Отмывание денег – это перемещение средств в целях сокрытия настоящего источника, владельца или цели использования этих средств. В рамках этого процесса преступники пытаются скрыть истинное происхождение и владельцев средств, полученных вследствие преступной деятельности. Проводя незаконные доходы или «грязные» деньги через ряд транзакций, преступники пытаются «очистить» средства, чтобы последние приняли вид доходов, полученных от законной деятельности.

Обычно процесс отмывания денег состоит из четырёх этапов: преступная деятельность, размещение, наслаивание и интеграция.



На первом этапе (преступная деятельность) добываются незаконные денежные средства и имущество.

При размещении – лица, осуществляющие легализацию преступных доходов, перемещают эти преступные доходы в финансовую систему, конвертируя валюту или иное имущество в форму, которая является менее подозрительной для властей и более удобную для них самих.

Третий этап отмывания денег, называемый, включает отделение преступных доходов от их незаконного источника путём проведения различных финансовых операций, чтобы скрыть следы и сами незаконные доходы.

После прохождения предыдущих стадий денежные средства повторно поступают в законную экономику путём интеграции и имеют вид полученных из законных источников. Интеграция может принимать различные формы. Степень сложности схемы отмывания денег практически безгранична и ограничивается только творческим воображением и опытом лиц, отмывающих деньги.

Неспособность банков предотвратить легализацию преступных доходов может повлечь следующие виды рисков:

- 1) Репутационные риски
- 2) Финансовые риски
- 3) Правовые и регуляторные риски (отзыв банковских лицензий; административная, гражданская и уголовная ответственность лиц, виновных в нарушении)

В 2016 году из-за не соблюдения законодательства в области ПОД/ФТ были отозваны лицензии у 31 банка из 103, лишённых в 2016 году, что составило 30%.

Отмывание денег – одна из насущных проблем, которая стоит перед регулирующими органами по всему миру. Предполагаемая сумма отмывания денег за один год составила от 2 до 5 % мирового валового внутреннего продукта (ВВП) или от 800 миллиардов до 2 триллионов в текущих долларах США.

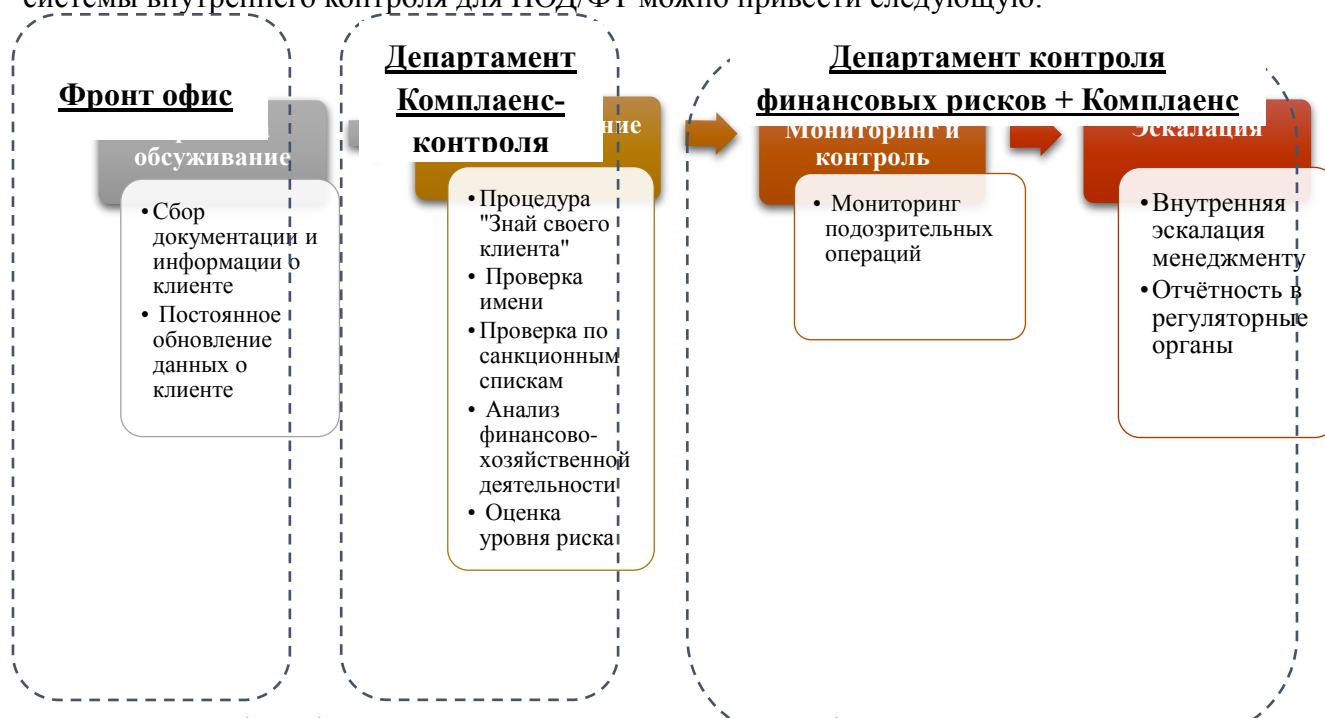
Строгие правила и нормативы ПОД/ФТ, а также суровые штрафные санкции за нарушения, являются ключевыми инструментами в борьбе с отмыванием денег. Во многих странах существуют законы и нормативные акты, касающиеся ПОД/ФТ, некоторые из которых действуют и за пределами конкретной страны.

Работа по предотвращению отмывания денег ведётся по всему миру. В 1989 г. по решению стран «Большой семерки» была создана международная организация по борьбе с отмыванием преступных доходов (FATF) и в настоящее время состоит из 34 стран-участниц (Россия присоединилась в 2003 г.). Эта межправительственная организация занимается выработкой мировых стандартов в сфере ПОД/ФТ, а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

Основные законы и нормативные акты по ПОД/ФТ, действующие в России:

- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115 ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»
- Положение ЦБ 19.08.2004 N 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Положение ЦБ 02.03.2012 N 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Письмо Банка РФ 360-Т от 26 ноября 2015 г. «О повышении эффективности процедур внутреннего контроля по выявлению клиентов, проводящих сомнительные операции по внешнеторговым контрактам, обладающим признаками фиктивных сделок».
- Положение Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

В качестве обобщённой схемы, которая может быть использована в целях построения системы внутреннего контроля для ПОД/ФТ можно привести следующую:



На первой фазе финансовая организация получает информацию от клиента и о клиенте, чтобы определить, можно ли установить с ним отношения.

На фазе предотвращения полученные данные анализируются и проходят через ряд процедур.

Обнаружение – это третья фаза программы ПОД/ФТ. Одним из главных аспектов обнаружения является выявление подозрительной деятельности, так называемых «тревожных признаков». Тревожный признак – это деятельность, которая может свидетельствовать о потенциальном отмывании денег или финансировании террористической схемы, и которая должна быть тщательно проанализирована.

Ключевым элементом является своевременная отчётность о необычной или подозрительной деятельности. Она используется для уведомления о выявленных и возможных нарушениях законодательства или о подозрительной активности и позволяет регуляторам инициировать или продолжить уже начатое расследование, касающееся отмывания доходов или финансирования терроризма. А также отчётность об определённых валютных операциях. Эти отчёты требуются, в зависимости от юрисдикции, для каждой валютной транзакции (депозит, снятие, обмен или другие платежи и переводы) объёмом выше определённого значения.

Подводя итог, можно сказать, что для успешной работы по ПОД/ФТ кредитным организациям необходимо постоянно совершенствовать меры по следующим направлениям:

- В области анализа клиентов. Использовать дифференцированный подход к изучению клиентов в зависимости от принадлежности к группе риска, тем самым распределив нагрузку и ресурсы в процессе внутреннего контроля. А также стремиться к идентификации конечных бенефициаров и контрагентов.
- Оперативно внедрять в практику работы рекомендации Банка России для целей ПОД/ФТ.
- Разработка и внедрение программных продуктов, автоматизирующих процессы фиксации операций, подлежащих обязательному контролю
- Кредитным организациям рекомендуется разрабатывать внутреннюю политику в отношении персонала для эффективного функционирования систем контроля.

Список использованной литературы

1) Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 28.12.2016) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

2) Положение ЦБ 19.08.2004 N 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

3) Положение ЦБ 02.03.2012 N 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

4) Информация с официального сайта Управления Организации Объединённых Наций по наркотикам и преступности (UNODC) // <http://www.unodc.org>

5) Информация с официального сайта Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) // <http://www.eurasiangroup.org>

6) Информация с официального сайта Центрального Банка Российской Федерации // <http://www.cbr.ru>

7) <http://www.banki.ru>

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Ужахова А.М., Алиева А.К.

*Научный руководитель: д.э.н., проф. Ситнов А.А.
Финансовый университет при Правительстве РФ*

Реформа государственных и муниципальных учреждений, цель которой – создание условий для повышения эффективности предоставления государственных услуг, относится и к образовательным учреждениям высшего образования.

Основными причинами данной реформы выступают как недостаточная эффективность и низкое качество оказания гражданам значительной части государственных (муниципальных) услуг, так и неэффективное использование средств, выделяемых из бюджетов на всех уровнях с целью обеспечения предоставления таких услуг.

Кроме того, за последние годы значительно возросли требования к достоверности финансовой отчетности, определяющим фактором которой выступает действенная система внутреннего контроля. Значимость системы внутреннего контроля также отражена в международных стандартах аудита (IAS), разработанных с целью обеспечения учета качества контроля аудируемых лиц. К таковым, в частности, относятся МСА 315 и МСА 330, применяемые на территории РФ с 1 января 2017 года.

В соответствии с п 1 ст. 19 Федерального Закона РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016 г.) «О бухгалтерском учете» образовательные учреждения как экономические субъекты обязаны организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной деятельности.

Система внутреннего контроля – важнейшая часть современной системы управления экономическим субъектом, организованная и осуществляемая представителями собственника, руководством и иными сотрудниками с целью обеспечения эффективности и рациональности финансово-хозяйственной деятельности, достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствия действующему законодательству.

Необходимость контроля обусловлена рядом причин:

- Неопределённость, сложность и динамичность среды, в которой экономический субъект осуществляет свою деятельность. Контроль уменьшает неопределенность, характерную для изменчивой внешней среды экономического субъекта.

- Контроль предупреждает о возникновении кризисных ситуаций, что служит одной из важнейших причин необходимости осуществления контроля, поскольку каждый экономический субъект должен вовремя фиксировать ошибки и исправлять их до того, как они помешают достижению целей организации.

- Поддержание успеха путём сопоставления фактических результатов, плановых показателей и оценки темпа продвижения организации к намеченным целям. Тем самым руководство получает возможность определить направления деятельности организации, которые наиболее эффективно способствовали достижению ее целей.

Основная функция внутреннего контроля в образовательных учреждениях заключается в обеспечении выполнения сотрудниками своих обязанностей, а также соблюдении государственных гарантий в части оказания образовательных услуг.

Однако для эффективной деятельности системы внутреннего контроля образовательного учреждения необходимо соблюдение ряда принципов, среди которых можно выделить следующие:

- Принцип ответственности – каждый субъект контроля несет ответственность за ненадлежащее исполнение должностных обязанностей.

- Принцип своевременного сообщения об отклонениях – необходимо своевременно и в полном объеме сообщать информацию об обнаруженных отклонениях лицам, непосредственно принимающим решения по устранению данных отклонений.

- Принцип распределения обязанностей – выполняемые функции должны быть распределены между работниками так, чтобы надлежащим образом выполнялись требования к формированию контрольной среды.

- Принцип добросовестности, честности и профессиональной компетентности субъектов внутреннего контроля. Принцип профессиональной компетентности состоит в проявлении высокого уровня знаний в рассматриваемой сфере и предполагает обязательное пополнение багажа знаний посредством участия в курсах повышения квалификации, различных семинарах и тренингах. Субъекту внутреннего контроля необходимо быть в курсе последних изменений в законодательстве, изучать опыт и новые методы контроля.

Система внутреннего контроля высшего учебного заведения должна иметь четко организованную структуру, которая полностью отвечает задачам управления хозяйственными процессами. Эффективно организованная система внутреннего контроля позволяет руководителям экономических субъектов значительно снизить существующие риски и предотвратить возможные отрицательные последствия. Об эффективной системе внутреннего контроля можно говорить в том случае, если она обеспечивает сохранность активов; выявляет и предотвращает ошибки и искажения информации; точно, своевременно и в полном объеме подготавливает достоверную бухгалтерскую (финансовую) отчетность; а также соблюдает иные требования, утвержденные законодательством.

В систему внутреннего контроля образовательного учреждения входят следующие составляющие:

- надлежащая система бухгалтерского учета;
- средства (методы) контроля;
- контрольная среда.

При изучении системы бухгалтерского учета аудитору необходимо ознакомиться с учетной политикой образовательного учреждения, сделать выводы относительно ее соответствия нормативным актам и специфическим характеристикам деятельности образовательного учреждения. Далее следует ознакомиться с организацией бухгалтерского

учета посредством изучения первичных документов, плана счетов и регистров бухгалтерского учета.

Одно из центральных мест в оценке внутреннего контроля занимает изучение средств (методов) контроля, используемых образовательным учреждением. К ним, в частности, относятся: состояние организационно-распорядительной документации, наличие внутренних документов (регламентов), регулирующих права и обязанности должностных лиц, порядок их взаимодействия и пр. Основным способом получения сведений о средствах (методах) контроля служит тестирование специалистов, что позволяет оценить как состояние документов, так и их исполнение.

Наиболее трудоемкой частью выступает оценка контрольной среды, которая включает в себя основные принципы управления, организацию и производственную структуру экономического субъекта, распределение прав, обязанностей и ответственности между работниками, кадровую политику, порядок подготовки документации и принятие управленческих решений.

Под контрольной средой подразумевается осведомленность и действия руководства, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля, на понимание важности данной системы, поскольку контрольная среда представляет собой «фундамент» эффективной системы внутреннего контроля, обеспечивающей поддержание дисциплины и порядка.

Аудит системы внутреннего контроля образовательного учреждения позволяет оценить эффективность деятельности руководства учреждения в части организации системы внутреннего контроля, предотвратить неэффективное использование денежных средств, предотвратить искажение финансовой отчетности, выявить недобросовестные действия как со стороны руководства образовательного учреждения, так и со стороны персонала.

В ходе проведения проверки аудитор необходимо детально изучить элементы системы внутреннего контроля. Действия аудитора, а также выявленные в ходе проверки нарушения, в обязательном порядке должны быть отражены в рабочей документации.

Стоит отметить, что, несмотря на значительное влияние системы внутреннего контроля на эффективную деятельность образовательного учреждения, на сегодняшний день перед руководством возникает ряд проблем.

Главная проблема, на наш взгляд, заключается в отсутствии на территории РФ закона о финансовом контроле, содержащего сведения о структуре, объектах и субъектах финансового контроля. Ко всему прочему, отсутствует законодательное определение сущности, процедур и методики внутреннего контроля в системе бюджетных учреждений, к которым также относятся и учреждения высшего образования.

Следующая проблема заключается в слабой организации внутреннего контроля, отсутствии надлежащего административного надзора и подотчетности. Причин этому может быть множество: как недостаток специалистов с соответствующим уровнем профессиональной компетентности, так и халатное отношение руководства к организации системы внутреннего контроля. Зачастую в высших учебных заведениях отсутствуют планы проведения мероприятий внутреннего контроля, либо не уделяется должное внимание выявленным нарушениям, т.е. служба внутреннего контроля носит формальный характер.

Сложная организационная структура ряда высших учебных заведений также служит неким «барьером» на пути к эффективной деятельности системы внутреннего контроля. Под сложной организационной структурой подразумевается большое количество филиалов, которые функционируют в различных частях РФ.

Следует отметить, что, несмотря на существующие на сегодняшний день препятствия, СВК в той или иной мере способствует повышению эффективности работы в образовательных учреждениях. Эффективное проведение внутреннего контроля позволяет, в первую очередь, оптимизировать расходы. Не последнее место в списке проблем в системе высших учебных заведений занимает коррупция. Успешная борьба с ней также во многом зависит от эффективной работы отделов внутреннего контроля высших учебных заведений, в

компетенцию которых попадает и антикоррупционная политика. Помимо всего прочего, СВК может способствовать повышению эффективности и результативности выполнения высшими учебными заведениями задач, которые были возложены на них государством, т.е. качественное предоставление образовательных услуг.

Подводя итоги, становится очевидно, что внутренний контроль в высших учебных заведениях – один из главных критериев эффективной работы всего учреждения, однако организация данного процесса на сегодняшний день весьма затруднительна. Именно поэтому государству следует внимательно отнестись к данной проблеме, разработав единые требования по осуществлению СВК в государственных учреждениях, в том числе учреждениях высшего образования, в которых подробно будут прописаны условия, сроки проведения, исполнители, а также меры наказания.

Что касается самих высших учебных заведений, то необходимо отметить следующее: методика проведения внутреннего контроля высших учебных заведений должна четко следовать регламенту проведения внутреннего контроля, отвечать поставленным целям по нахождению недочетов и слабых мест в образовательном процессе для дальнейшего исправления и совершенствования всех инструментов обучения. Решать данные проблемы высшим учебным заведениям нашей страны необходимо путем внедрения современных информационных и коммуникационных технологий, совершенствования профессиональных навыков сотрудников и профессорско-преподавательского состава.

Список использованной литературы

1. О бухгалтерском учете: федеральный закон РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016 г.): принят Гос. Думой Федер. Собр. РФ 22 ноября 2011 г.: одобрен Советом Федерации Федер. Собр. РФ 29 ноября 2011 г. [Электронный ресурс]: Режим доступа: Справочно-правовая система «Консультант плюс»
2. Вяткина Е.О. Организация внутреннего контроля дистанционного образовательного процесса: дис. канд. эк. наук/ Е.О. Вяткина. – М., 2015.
3. Егорова И.С. Особенности осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита в коммерческой и бюджетной сфере// И.С. Егорова. Учет. Анализ. Аудит. – 2015. – № 4.
4. Жилина Н.Н. Государственный финансовый контроль в сфере образования// Н.Н. Жилина. Финансы и кредит. 2012. № 20 (500).
5. Замбрицкая Е.С. Система внутреннего контроля как элемент аудита // Е.С. Замбрицкая, А.В. Логачёва, М.В. Логачёва. Молодой ученый. — 2014. — №10. — С. 242-245.
6. Никифорова Т.А. Проблемы организации внутреннего контроля в образовательных учреждениях// Т.А. Никифорова. Проблемы экономики и менеджмента. 2016. №1 (53).
7. Попова А.Д. Содержание элементов системы внутреннего контроля доходов и расходов в бюджетном образовательном учреждении// А.Д. Попова. Управление экономическими системами. Электронный журнал.2014. № 7

УПРАВЛЕНИЕ КОРПОРАТИВНЫМИ ФИНАНСАМИ ПРИ СЛИЯНИЯХ И ПОГЛОЩЕНИЯХ

*Лычкова Е.В., Туваева А.М.
Научный руководитель: Петрусевиц Т.В.
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*

В кризисных условиях современной российской экономики специалисты прогнозируют рост числа сделок по слияниям и поглощениям компаний (сделок М&А). Данный процесс вполне оправдан, так как достаточно большой части малого и среднего бизнеса (а иногда и

крупного) трудно справиться с накопившимися долгами. Достаточно часто компания вынуждена совершить сделку по слиянию или стать поглощенной другой компанией из-за ее неэффективного управления, которое чаще всего ведет к неспособности оплатить свои долги.

Для России сделки слияния и поглощения организаций - достаточно новая и сложная сфера деятельности. Данная сфера деятельности является многогранной, так как M&A сделки совершаются покупкой всей компании целиком, или отдельной ее части, или сегмента, как с привлеченными заемными средствами, так и без.

Покупателями могут являться:

- 1) сторонние инвесторы (компаний);
- 2) менеджеры предприятия (сделки MBO, то есть выкуп доли происходит существующими менеджерами);
- 3) работники предприятия (сделки EBO).

Кроме того, выделяют сделки LCO и LBO. LCO-сделки или сделки по рекапитализации сейчас достаточно популярны, когда организация берет кредит для того, чтобы сразу выплатить его акционерам в форме дивидендов. При этом менеджеры и аффилированные лица получают их в форме акций, а внешние собственники деньгами. Таким образом, происходит заимствование из будущих периодов собственниками. Бывают ситуации, когда величина единовременной выплаты собственникам превалирует над собственным капиталом. В результате величина собственного капитала получается отрицательной, при этом собственники все еще имеют право требования на остаточные доходы предприятия. Очевидно, что кредиторы соглашались на такие «необычные» сделки в том случае, если компании занимают хорошее кредитное положение с перспективами роста денежного дохода в будущем. Основная идея заключается в том, что балансовая величина собственного капитала меньше рыночной, следовательно, риск дефолта невысок.

Важным мотивом слияния компаний является налоговая оптимизация (чаще всего при слияниях внутри одного холдинга). Уменьшение налоговых платежей при запланированных налоговых рисках в настоящий момент очень актуально для всех холдингов. К слиянию внутри холдинга компании прибегают тогда, когда наряду с прибыльными компаниями в холдинге присутствуют убыточные. Для того чтобы сократить налоговые платежи по налогу на прибыль путем уменьшения налоговой базы на сумму отрицательных финансовых результатов убыточных компаний, проводят сделку по слиянию.

Кроме того, приобретение компании с большой суммой НДС к возмещению также очень выгодно в связи с тем, что, согласно п. 9 ст. 162.1 Налогового кодекса Российской Федерации, при реорганизации компании суммы возмещаемого налога, которые не были возмещены до реорганизации, возмещаются правопреемнику.

КИБЕРТОРГОВЛЯ: БЛАГО ИЛИ УГРОЗА

Алексеева А.Б., Кузнецова А.Д.

Научный руководитель: студентка Факультета учёта и аудита Финансового университета Королева Д.А.

ГБОУ Гимназия №1274 им. В.В. Маяковского

Человечество вступило в век инновационных технологий. Сейчас уже никого не удивишь общением через интернет, онлайн играми, сервисами для ведения электронной документации, фитнес браслетами, отслеживающими все показатели здоровья. Подвергаются изменениям все сферы человеческой деятельности. Не стало исключением и экономика, в частности, торговля.

Итак, киберторговля - это осуществление торгово-закупочной деятельности на основании ознакомления покупателя с товаром дистанционно, с использованием информационно – телекоммуникационных сетей, а также сетей связи для трансляции теле- и

радиоканалов. Говоря более простым языком, киберторговля представляет собой торговлю через интернет, посредством телевиденья, радио и т.д.

Таким образом, представляем вашему вниманию основные аспекты нашей работы:

1. История электронной торговли
2. Киберторговля как часть нашей жизни
3. Структура киберторговли
4. Положительные стороны электронной торговли
 - 4.1. Эргономичность
 - 4.2. Скорость
 - 4.3. Простота использования и создания
 - 4.4. Расширенные возможности и т.д.
 - 4.5. Минимизирован непосредственный контакт с людьми
 - 4.6. Экономии на штате всех необходимых продавцов и торговой площади
5. Киберторговля как угроза
 - 5.1. Высокая конкуренция для предпринимателей
 - 5.2. Исключена возможность проверки покупателем товара до его получения
 - 5.3. Мошенничество и риск

Проанализировав плюсы и минусы киберторговли, можно заключить, что её полезные и потенциально положительные стороны преобладают над её недостатками. Но что позволило этому направлению так быстро развиваться? Как она зародилась и что ожидает её в будущем?

МОДЕЛЬ «ИДЕАЛЬНОГО ГОРОДА»

*Пархоменко А.А.
Научный руководитель: Попова Т.А.
ГАОУ «Гимназия № 1518»*

В 2011 году численность городского населения составила более половины населения земного шара, а в России в этот год в городах уже проживало 74% населения всей страны. Численность городского населения с каждым годом всё растёт, всё больше и больше людей пребывают в городах в надежде улучшить уровень своей жизни.

Но как сделать жизнь каждого городского человека наиболее комфортной? Какие же недостатки существуют у современных городов и что можно исправить?

Цель работы - Создание модели «Идеального города». В ходе работы были поставлены следующие задачи:

1. Определить уровень урбанизации населения Земли
2. Определить уровень урбанизации населения России
3. Выявить наиболее значимые недостатки городской жизни на примере г. Москвы
4. Узнать, какие условия необходимы для «идеального города» и выявить наиболее ценные качества города
5. Выявить наиболее значимые недостатки г. Зеленограда
6. Сформировать концепцию «идеального города» на основании проведённых исследований
7. Применить модель идеального города к Зеленограду

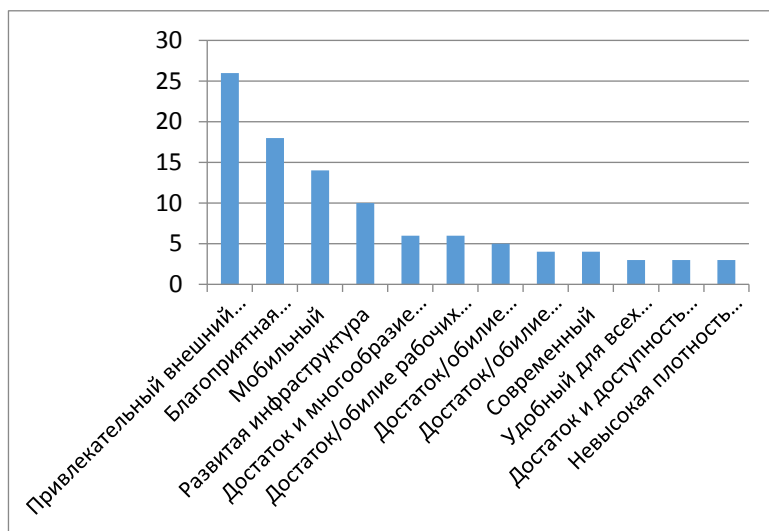
С целью выявления условий жизни горожанина и как её сделать более комфортной, какие недостатки существуют у современных городов и как их исправить, я провёл социологическое исследование в ГАОУ «Гимназия 1518» методом бланк-опроса. В опросе приняли участие 60 лиц младше 18 лет – ученики 9-х, 10-х, 11-х классов. В каждом классе было роздано по 20 экземпляров бланков. От учеников требовалось ответить на 4 вопроса. Время ответа было неограниченно.

Цель опроса 1 - выявить, какое качество (или качества) респонденты считают наиболее актуальным, т.е. какое условие «идеального города» чаще всего отмечали ученики.

43,3% респондентов посчитали, что необходимым условием «идеального», с их точки зрения города, является его привлекательный внешний вид. Под этим понимается чистота улиц, единый архитектурный облик, привлекательный облик архитектурных сооружений.

30% респондентов посчитали, что условием «идеального города» является благоприятная экологическая обстановка.

23,3% считают, что необходимым качеством «идеального города» является мобильность города. Так участники опроса писали, что в городе должна быть развитая дорожно-транспортная система, система общественного транспорта и система парковок.



Цель опроса 2 - выявить, какие городские условия участники опроса считают наиболее ценными.

На основании ответов, данных учениками, можно вывести определённую тенденцию:

Так, наиболее ценными качествами опрошенные считают:

доступность и невысокая стоимость жилья (D),
качество и доступность услуг здравоохранения (C),

качество и доступность образовательных услуг (B),
достаток и многообразие образовательных учреждений (A),
достаток и многообразие культурно-досуговых сооружений (E),
благоприятная экологическая обстановка (J),
развитая транспортная инфраструктура внутри города (K),
достаток и многообразие рабочих мест (I),
современность города (внедрение современных технологий и материалов (O)),
многообразие организаций сферы обслуживания (H),
достаток рекреационных ресурсов (G).

Цель опроса 3 – на примере г. Москвы выявить основные недостатки городской жизни. Ответом на вопрос могли быть одно или несколько отрицательных качеств города. Отрицательные качества, отмеченные наибольшим количеством респондентов, считались основными недостатками Москвы.

В качестве недостатков столицы 60% респондентов отметили проблемы транспортной системы, нехватки парковок или их высокую стоимость, плохое качество дорог.

45% респондентов также отметили плохую экологическую обстановку в Москве,

23% респондентов отметили высокую стоимость жилья, услуг и продуктов,

20% участников опроса не устраивает работа коммунальных служб и грязные улицы,

15% не устраивает высокая плотность населения города

Так как ученики Гимназии 1518 в основном проживают в СВАО, цель вопроса 4 – отличить основные недостатки СВАО от отрицательных черт самой Москвы, перечисленных в вопросе 3.

26% опрошенных жителей СВАО не устраивает работа коммунальных служб

14% респондентов всё устраивает

10% участников опроса отметили проблемы транспортной системы, такие как пробки и загруженность дорог

8% не устраивает внешний облик округа

6% отмечают как недостаток высокую плотность населения в их округе и многоэтажную застройку

12% респондентов отметили другие отрицательные черты округа, такие как недостаток развлекательных сооружений, большое количество строек, большое количество автомобилей

Основываясь на данных вопроса 3 и 4 можно предположить, что плохая работа коммунальных служб – локальная проблема, которую стоит устранять на уровне СВАО.

В ходе работы я решил основные проблемы Зеленограда:

- нехватка рабочих мест
- труднодоступность Москвы от Зеленограда
- нехватка мест проведения досуга

Также я подумал над тем, как можно улучшить ситуацию с рекреационными ресурсами и спортивной инфраструктурой.

Описав возможное решение проблем Зеленограда, я занялся тем, как можно применить к нему условия «идеального города».

Для снижения нагрузки на дороги и парковки во дворах, улучшения экологической обстановки, я спроектировал сеть велодорожек, пронизывающих весь Зеленоград. Их общая протяжённость составляет около 82 км.

Чтобы максимально освободить город от выхлопных газов, а дворы - от автомобилей, я предложил построить и в дальнейшем обслуживать за счёт городского бюджета охраняемые автомобильные стоянки на окраинах города.

Не следует забывать и про остальные критерии «Идеального города», такие как привлекательный внешний вид, качественная работа коммунальных служб и т.д. Но всё это – вопрос организации города, которым должны заниматься отвечающие за него власти.

В процессе исследования я определил уровень урбанизации населения Земли (более 50%) и России (74%). Работая над этим проектом, я определил наиболее важные проблемы организации жизни в Зеленограде. Среди них:

- проблемы транспортной системы,
- нехватка и отсутствие разнообразия рабочих мест,
- недостаточность мест проведения досуга,
- преобладание магазинов одного ритейлера - X5 Retail Group

В процессе исследования я создал концепцию «идеального города».

Среди его качеств:

- привлекательный внешний вид,
- достаток и многообразие рабочих мест,
- доступное жильё,
- недорогие, качественные и разнообразные услуги здравоохранения и образования,
- многообразие организаций сферы обслуживания,
- достаточное количество и многообразие культурных и досуговых центров,
- развитая транспортная инфраструктура внутри города,
- благоприятная экологическая обстановка, достаток рекреационных зон,
- современный, «умный город»,
- качественная работа коммунальных служб.

Опираясь на данные, полученные в ходе изучения общественного мнения, я создал модель «идеального города» на основе Зеленограда, отметив, как и какие проблемы необходимо решить.

ПЕРЕХОД НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК ФАКТОР УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

*Тычина А. Д.
Научный руководитель: Солохова Г.Р.
Московский финансовый колледж*

С развитием рыночных отношений возрастает количество и качество связей между экономическими субъектами, появляется понятие экономической интеграции, подразумевающее сближение участников хозяйственной деятельности на мировом рынке, где языком общения между ними служат совместно применяемые международные стандарты, устанавливающие принципы и порядок ведения учета и составления отчетности. В каждой стране действуют внутренние, обязательные к применению в процессе осуществления деятельности нормы и правила, закрепленные на законодательном уровне. Они определяются спецификой проводимой политики того или иного государства. Деловые отношения между субъектами невозможно организовать без целостной картины финансового состояния каждого из них. Данную картину позволяет получить финансовая отчетность, отражающая прибыльность их деятельности, состояние активов и обязательств. В 1973 году с целью улучшения и сближения использования финансовой отчетности на международном уровне общественные бухгалтерские и аудиторские организации ряда стран создали международную профессиональную, неправительственную организацию – Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности. С этого года стали разрабатываться стандарты, предписывающие порядок составления отчетности в области финансов. В 1998 году в России была принята к исполнению программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее МСФО). Целью данной работы является поиск ответа на вопрос: необходимо ли бухгалтерскому учету нашей страны перестраиваться на МСФО и стоит ли затрачивать ресурсы ради этого.

Поскольку речь идет о выборе между двумя регламентами, устанавливающими исключительный подход к организации учета, то для построения наиболее обоснованных выводов необходимо провести их сравнение. В качестве объекта анализа я выбрала РПБУ 6/01 «Учет основных средств» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Сравнивая регламенты, я пришла к одному единственному основополагающему выводу – особенностью международного учета, в отличие от национального, является то, что ему не характерна ориентированность на план счетов, знание проводок, но важно понимание сути производимых экономических операций.

Так, например, МСФО не предписывает ограничения в стоимости активов, при которых их можно принять на учет в качестве товарно-материальных ценностей. Согласно этому, использующий МСФО бухгалтер, имеет больше свободы при принятии решения, относить или нет актив к объекту основных средств, руководствуясь спецификой экономической деятельности его организации. Если говорить про виды оценок, то в Международном стандарте помимо первоначальной, справедливой (текущей по ПБУ) и балансовой стоимостей существуют такие понятия, как ликвидационная и амортизируемая стоимости, а также возмещаемая сумма. Данный аспект позволяет увидеть, что в МСФО существует большая вариативность отражения в учете оценок основных средств, т.е. факты хозяйственной жизни, связанные с данным видом активов, отражаются в учете с соблюдением принципов прозрачности, объективности и точности. Перечень расходов по МСФО, которые увеличивают стоимость основных средств после принятия их к учету, также превосходит перечень, представленный в ПБУ 6/01, который выделяет расходы на модернизацию и реконструкцию, когда МСФО (IAS) 16 в свою очередь предусматривает более широкий список: модификация, ремонт и обслуживание, усовершенствование деталей и узлов машин, улучшение качества выпускаемой продукции и

т.д. Вероятно, данный аспект можно объяснить нежеланием спровоцировать возникновение последствий увеличения стоимости активов в рамках российского экономического пространства: с одной стороны, повышается инвестиционная привлекательность экономического субъекта и его финансовая устойчивость растет; с другой стороны, амортизационные отчисления увеличиваются, себестоимость растет, повышается налог на имущество и, при определенных обстоятельствах, налог на прибыль (например, амортизационные отчисления по основному средству, полученному безвозмездно, не будут включаться в расходы при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль). В силу наличия проблем, связанных с развитием бизнеса в России, вышеперечисленные следствия могут внести дополнительные преграды к увеличению его экономического потенциала.

ПБУ 6/01, как и МСФО (IAS) 16 предусматривает два метода последующей оценки основных средств (по первоначальной стоимости; по стоимости, сформированной в результате переоценки), но не предписывает рассчитывать убытки от обесценения, в отличие от последнего. При этом вновь прослеживается невыполнение принципа прозрачности. В перечислении последующих преимуществ МСФО можно отметить то, что МСФО свободно присваивает классификацию основным средствам; единица учета определяется на основе объективного профессионального суждения бухгалтера; срок полезного использования пересматривается не реже, чем в конце отчетного периода, что позволяет осуществлять мониторинг за состоянием основного средства, тем самым исполнять принцип достоверности и полноты отражения информации, поскольку в этом случае данные постоянно обновляются и сохраняют, так называемую «свежесть». Помимо этого, результаты от выбытия объекта основных средств отражаются в отчете о прибылях и убытках, по МСФО. В российской системе учета и отчетности информация по прочей деятельности представляется в разрезе прочих доходов и расходов. Таким образом, в отличие от МСФО, в РСБУ, опираясь только на данные отчета о прибылях и убытках, невозможно получить информацию о финансовом результате от выбытия основных средств.

После сравнения ПБУ 6/01 «Учет основных средств» и МСФО (IAS) 16 «Основные средства» по ключевым позициям, можно сделать вывод о том, что Международный стандарт устанавливает порядок учёта, предусматривающий большую самостоятельность в принятии решений со стороны ответственных должностных лиц экономических субъектов, не устанавливая жесткие рамки, и при руководстве правилами МСФО отчётность удовлетворяет принципам прозрачности, достоверности, полноты в большей мере, нежели при применении РПБУ. То является бесспорным преимуществом, но нужно учитывать, что в странах, применяющих МСФО, иной порядок того же налогообложения, и предпринимательство имеет иные условия для развития, «выдерживающие» нагрузку следствий от применения Стандартов. Незрелость финансовых отношений, существующих на данный момент в Российской Федерации, блокирует способность в полном объеме перейти на Международные Стандарты. Нельзя применять те правила, которые не удовлетворяют сложившемуся обороту, в данном случае, экономическому. Однако, задавшись вопросом: «необходимо ли бухгалтерскому учету нашей страны перестраиваться на МСФО и стоит ли затрачивать ресурсы ради этого?», - я пришла к ответу: «Да, необходимо, и да, стоит». Почему? Доступность представляемой информации, обеспечиваемая Международными стандартами, служит принятию быстрых, верных и эффективных решений со стороны внутренних пользователей и привлечению внешних пользователей в лице инвесторов, в чем нуждается каждый бизнес в отдельности, вместе составляющий экономику страны. Взгляд каждого отдельного специалиста в сфере учета должен смотреть шире – за грани общепринятых требований к формам документации, технических процедур учета, но оценивать каждую хозяйственную операцию с учетом конкретных обстоятельств. Таким образом, обобщая вышесказанное, первым важным действием является нормализация и «латание» слабых мест российской экономической инфраструктуры, вторым – переход на МСФО, который вымостит прочную дорогу дальнейшего развития национального хозяйства.

Список использованной литературы

1. Влияние стоимости имущества на показатели деятельности предприятия URL:[<http://uchebnik.online/ekonomika-predpriyatiya-knigi/vliyanie-stoimosti-imuschestva-pokazateli-30220.html>]
2. Кубарь М.А. Актуальные вопросы учета затрат в международной практике / М.А. Кубарь, Я.В. Смольникова, С.177-180
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 "ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА".
4. Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные приказом Минфина России от 13.10.2003 N 91.
5. Мирошниченко Т.А. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (продвинутый уровень): учебник.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01)
7. Пышненко О.С., Павленко О.Ю., Кубарь М.А. Сравнительная характеристика ПБУ 6/01 «Учет основных средств» И МСФО (IAS) 16 URL: [<http://e-koncept.ru/2015/65172.htm>].
8. Яковенко А.В., Чепец Е.С. Учет основных средств в соответствии с МСФО/А.В. Яковенко, Е.С. Чепец, С. 176-179.

АУДИТ: ПРОШЛОЕ И БУДУЩЕЕ

Рожкова А.С.

Научный руководитель: Солохова Г.Р.

Московский финансовый колледж

В настоящее время трудно представить себе экономическую деятельность без такого понятия как аудит. В условиях рынка организации, кредитные учреждения и другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестированию. Достоверность этих отношений должна подкрепляться возможностью получать и использовать финансовую информацию всеми участниками сделок. И именно достоверность информации подтверждается независимым аудитором.

Собственники, зачастую, не в состоянии самостоятельно убедиться в том, что все операции организации, многочисленные и зачастую очень сложные, законны и правильно отражены в учете и отчетности, так как они обычно не имеют достаточного опыта и поэтому нуждаются в услугах профессиональных аудиторов.

Аудит появился ещё в 19 веке и до сих пор играет ключевую роль в контроле за финансово-хозяйственной деятельностью. Это важный элемент самоконтроля, как со стороны организации, так и со стороны контрольных органов. Однако, что произойдет, если в 21 веке аудит окажется ненужным, а профессия аудитор окажется невостребованной?

Аудит строится на бухгалтерском учете. В современном мире влияние информационных технологий настолько велико, что на данный момент вести учет невозможно без помощи компьютерных программ. Соответственно, как бухгалтеру необходим навык работы с профессиональными программами, так и аудитору для осуществления независимой проверки необходимо уметь анализировать данные из этих программ.

Ещё в прошлом столетии контроль за ФХД осуществлялся исключительно на основе знаний и опыта аудитора. Сейчас же невозможно себе представить учет без компьютерных технологий. Это означает, что теперь на рынке труда, наряду с аудиторами будут востребованы специалисты в области IT-технологий, осуществляющие разработку и техническое

обслуживание бухгалтерских программ. В перспективе, при полной автоматизации учета, доля аудиторов (бухгалтеров) на рынке труда может существенно сократиться или вовсе исчезнуть.

Именно поэтому большая часть моей работы – это профессиональный вызов, возникший с появлением информационных технологий. В общей сложности от внедрения бухгалтерских программ возникают только плюсы: повышение оперативности обработки данных, достоверность деловой информации, принятие объективных финансовых и управленческих решений.

Но с другой стороны можно чётко увидеть угрозу, которая в дальнейшем может повлиять не только на работников, но и на мировую экономику в целом.

Данный риск заключается в полной автоматизации учета. Главной целью аудита является проверка достоверности данных. Но если не будет ошибок, будет ли смысл в их поиске? Ведь в большинстве случаев ошибки в учёте возникают из-за людей, которым свойственно ошибаться.

В рассматриваемой перспективе, при полной автоматизации учета, на рынке будут востребованы работники, необходимые для обслуживания «машинной бухгалтерии». Колоссальная экономия на заработной плате аудиторов и бухгалтеров, на издержках, которые ранее шли на содержание целых отделов, в будущем смогут использоваться на модернизацию производства, увеличение основных средств и т.д.

Но что будет с работниками, которые все в один момент останутся без работы. Однозначно, это отразится на экономическом, а возможно и на политическом положении стран. Митинги безработных, огромные расходы на многочисленные социальные пособия, чтобы хоть как-то сдерживать волнения и многое другое. Очевидно, что данный процесс будет длительным и не простым. Но изменения никогда не происходили быстро и безболезненно.

Как любой кризис топит одних и спасает других, данная ситуация порождает шанс для бизнеса. Ведь появляется новая, никем ещё не занятая ниша. Компании смогут создать империи, основываясь на производстве компьютеризированных «бухгалтеров» и зарабатывать миллиарды.

Предположения всегда лишь предположения, именно поэтому нужно ориентироваться на то, что происходит в данный момент. Сейчас, когда Россия находится на переходном этапе развития, роль аудита в отечественной экономике очевидна. Аудиторские проверки позволяют обеспечить достоверность отражаемой в отчетности информации, что является важным звеном, как со стороны бизнеса, так и со стороны государственного контроля.

За каждой сферой деятельности стоит человек. За каждой профессией скрывается личность. Исследуемая мною тема, прежде всего касается студентов и молодых специалистов, ведь именно они будущее нашей страны. Автоматизация учета - это не конец профессии, а её эволюция.

ВЛИЯНИЕ ФАКТОРОВ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ НА ЕЁ РИСКИ И МНЕНИЕ КРЕДИТОРА

Димиева Л.М.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Ермакова М.Н.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

В современной экономике России происходит множество изменений, которые влияют на финансовые результаты компаний различных отраслей, что усложняет оценку эффективности деятельности организации банком при кредитовании. Среди всего многообразия факторов наиболее важным критерием в глазах кредиторов является оценка устойчивого развития компании. Под понятием устойчивого развития мы понимаем рост прибыли и капитала, превышение доходов над расходами, платёжеспособность и кредитоспособность фирмы. Для анализа устойчивости необходимо использовать прогнозные

методы, построенные на основе изучения рядов динамики и построения трендов, что, на нашему мнению будет давать наиболее реалистичные представления о финансовых результатах деятельности компании. В отличие от обычных методов расчёта финансовых показателей компании, которые предполагают расчёты многих коэффициентов и показателей на отчётную дату, прогноз способен дать более достоверную информацию для банка о перспективах развития компании, что значительно снизит его риски по отношению к организации-заёмщику.

Изучив все многообразие существующих подходов к анализу финансовой устойчивости организации [1,2,3] мы остановились на концепции оценки финансовой устойчивости М.С. Абрютиной и А.В. Грачёва [1], как наиболее соответствующей видению кредиторов.

Концепция М.С. Абрютиной и А.В. Грачёва заключается в делении активов предприятия на финансовые и нефинансовые, которые, соответственно, сравниваются с обязательствами и собственным капиталом. Финансовые активы подразделяются на мобильные - денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и немобильные - дебиторская задолженность, долгосрочные финансовые вложения и т.д. Нефинансовые делятся, в свою очередь, на долгосрочные - нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности, основные средства и т.д. и оборотные- запасы и затраты. Согласно концепции финансовое равновесие и устойчивость достигаются при условии, если нефинансовые активы превышают собственный капитал, а финансовые - заёмный. В зависимости от соотношения данных статей все организации делятся на 5 групп, подробнее представленных в табл.1 [1]

Таблица 1. Варианты финансовой устойчивости компании

№	Признак	Наименование варианта
1	Мобильные финансовые активы больше всех обязательств	Суперустойчивость (абсолютная платёжеспособность)
2	Мобильные финансовые активы меньше всех обязательств, но сумма всех финансовых активов больше их	Достаточная устойчивость (гарантированная платёжеспособность)
3	Собственный капитал равен нефинансовым активам, а финансовые активы равны всем обязательствам	Финансовое равновесие (гарантированная платёжеспособность)
4	Собственный капитал больше долгосрочных нефинансовых активов, но меньше всей суммы нефинансовых активов	Допустимая финансовая напряжённость (потенциальная платёжеспособность)
5	Собственный капитал больше долгосрочных нефинансовых активов	Зона риска (потеря платёжеспособности)

На основе бухгалтерской (финансовой) отчётности компании ПАО «Магнит» за 2016 год [4], используя концепцию финансовой устойчивости, приведенную выше, дадим характеристику платёжеспособности данной компании. В табл.2 приведены данные, согласно которым финансовое положение компании оценивается как достаточно устойчивое, так как сумма финансовых активов равна 125 473 317 тыс. руб. больше заёмного капитала, равного 62 995 293 тыс. руб. На основе этих данных за отчётный год мы смогли лишь определить её финансовую устойчивость за прошедший период, что ещё не свидетельствует о её платёжеспособности в будущем.

Таблица 2. Финансовые показатели ПАО «Магнит» за 2016 год

Актив	На конец 2016 года	Пассив	На конец 2016 года
Нефинансовые активы, в т.ч.	750 486	Собственный капитал	63 231 440
долгосрочные	750 428		
краткосрочные	58		
Финансовые активы, в т.ч.	125 473 317	Заёмный капитал	62 992 763
не мобильные	124 450 556		
мобильные	1 022 761		
Итого	126 223 803	Итого	126 223 803

Для определения данных компании в будущем необходимо использовать различные прогнозные методы расчёта экономических показателей. Самыми популярными из которых являются: экстраполяция, метод сроков оборачиваемости, анализ чувствительности и составление прогнозного баланса. Экстраполяция основана на прямой связи между оборотным капиталом и объёмом продаж, выраженного с помощью уравнения: $y = a + bx$, где a - чистый оборотный капитал, b - коэффициент зависимости оборотного капитала от объёма продаж. Метод сроков оборачиваемости изучает длительность финансового цикла, что помогает определить величину чистого оборотного капитала на основе уравнения:

$$KL_{б.л} = (ППЗ + ПДЗ - ПКЗ) \cdot \frac{\text{Выручка}}{\text{Дни периода}}$$

где $ППЗ$ - период оборачиваемости запасов,

$ПДЗ$ - период оборачиваемости дебиторской задолженности,

$ПКЗ$ - период оборачиваемости кредиторской задолженности.

Анализ чувствительности помогает определить влияние того или иного управленческого решения на конечные финансовые показатели компании.

Нами подробно будет рассмотрено составление прогнозной бухгалтерской отчётности на основе средних темпов роста за 2014-2016 года ПАО «Магнит» в таблице 3 [4] и таблица 4

Таблица 3 Данные бухгалтерских балансов за 2014 -2016 гг.

Актив	2014	2015	2016	Пассив	2014	2015	2016
Нефинансовые активы	831 277	789 642	750 486	Собственный капитал	54 758 768	74 384 835	63 231 440
долгосрочные	831 223	789 603	750 428				
краткосрочные	54	39	58				
Финансовые активы	91 898 920	130 157 639	125 473 317	Заёмный капитал	34 974 989	55 772 804	62 992 763
немобильные	73 201 377	107 565 855	124 450 556				
мобильные	18 697 543	22 591 784	1 022 761				
Итого	92 730 197	130 947 281	126 223 803		92 730 197	130 947 281	126 223 803

Таблица 4 Прогнозный баланс ПАО «Магнит» на 2017 год

Актив	2017	Пассив	2017
Нефинансовые активы	712 962	Собственный капитал	64 178 339
долгосрочные	712 908		
краткосрочные	54		
Финансовые активы	149 564 194	Заёмный капитал	86 098 817
немобильные	148 927 525		
мобильные	636 669		
Итого	150 277 156	Итого	150 277 156

Прогнозный баланс в нашем примере основан на простейшей линейном уравнении $y_{n+1} = y_n * T_p$, где y_{n+1} – прогнозное значение показателя, y_n – фактическое значение показателя, T_p - средний темп роста. Рассчитав средний темп роста за 2014-2016 гг., можно найти прогнозные значения финансовых показателей ПАО «Магнит», которые свидетельствуют о сохранении достаточной устойчивости компании. Применяя концепцию М.С. Абрютинной и А.В. Грачёва, видно, что финансовые активы за 2017г. составят 149 564 194 тыс. руб., а обязательства 86 098 817 тыс. руб. Несмотря на это, доля заёмного капитала в финансовых активах организации в 2016 г. составили 50%, а в 2017 году составит 57,3%, что свидетельствует об увеличении заёмных средств, связанных с расширением сети «Магнит», а также непростой ситуацией на рынке, связанной с экономическими санкциями и уменьшением спроса со стороны рынка. Так, согласно данным аналитиков Райффайзенбанка ПАО «Магнит» планирует открыть в 2017 году минимум 1700 магазинов у дома, более 40 гипермаркетов и более 1000 магазинов косметики. Кроме того, продолжится реновация магазинов, что потребует вложения дополнительных средств.

Таким образом, благодаря использованию прогнозных методов расчёта финансовых показателей, банк способен дать наиболее правильную оценку кредитоспособности организации, тем самым значительно снизив свои риски и убытки, а также, учитывая тренды основанные на данных бухгалтерской и финансовой отчётности, изменять ставку и условия кредита, которые будут наиболее выгодны и банку, и предприятия в тот или иной период обслуживания кредита.

Список использованной литературы

1. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ИНФРА, 2016г.
2. Ермакова М.Н. Оценка финансовой благонадежности не терпит неточностей // Банки и деловой мир, 2008 № 3-4
3. Ермакова М.Н. Анализ ликвидности в условиях финансового кризиса //Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов «Анализ и современные информационные технологии в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства», М., 2016г., с.136-144
4. Официальный сайт ПАО «Магнит» URL: <http://ir.magnit.com/ru>. (Дата обращения: 25.03.2017)

МЕТОДЫ КОНТРОЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Васильева А.С.

Научный руководитель: д.э.н., проф. Ветрова И.Ф.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

На сегодняшний день важным элементом управленческой деятельности в организациях является контроль дебиторской задолженности, который направлен на оптимизацию обеспечения инкассации задолженности покупателей за реализованную продукцию, выполненную работу, оказанную услугу.

Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся субъекту хозяйствования со стороны других юридических и физических лиц, являющихся его должниками – дебиторами.

Для предотвращения нежелательных последствий, в том числе финансовых потерь, вызванных отказом дебиторов погашать долги, организации необходима эффективная система контроля дебиторской задолженности.

Контроль дебиторской задолженности наиболее целесообразно проводить поэтапно, в зависимости от ее состояния [5]. Процедуры контроля задолженности дебиторов, применяемые на каждом этапе, представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Этапы контроля дебиторской задолженности

Этап	Процедура
1	Отгрузка продукции, выполнение работы, оказание услуги
2	Контроль полноты и своевременности погашения задолженности. Составление регистров расчетов с покупателями и заказчиками. Выявление причин отклонений, их устранение
3	Проведение инвентаризации дебиторской задолженности. Составление актов сверки расчетов. Выявление числящейся задолженности и оплаченных сумм. Определение критического уровня дебиторской задолженности, в том числе безнадежной задолженности
4	Применение определенных санкций к дебитору: напоминание об истечении срока оплаты, применение штрафных и иных санкций, указанных в договоре, ужесточение условий кредитования
5	Проведение судебных разбирательств
6	Компенсация задолженности за счет резерва по сомнительным долгам

Перед тем как приступить к выполнению вышеперечисленных процедур, организации необходимо оценить платежеспособность потенциального дебитора. Необходимо проконтролировать соблюдение им принципа непрерывности деятельности, а также оценить, сможет ли он вовремя погасить свою задолженность. Очень важно своевременно распознавать ненадежных контрагентов, объективно оценивать их платежеспособность. Комплексный анализ позволяет объективно оценить положение дел существующего или потенциального партнера, а также помогает принять правильное управленческое решение о взаимодействии с ним.

Для увеличения эффективности управления дебиторской задолженностью организации необходимо разработать мероприятия по совершенствованию кредитной политики, которые предполагают предъявление штрафных санкций за просрочку платежа, а также скидок за

досрочное погашение задолженности. Исполнение обязательств дебиторов может быть обеспечено штрафом, пеней, залогом, неустойкой, а также удержанием имущества, банковской гарантией или поручительством. Система штрафов и скидок – это один из наиболее эффективных инструментов, позволяющих увеличить поступление денежных средств в организацию и снизить риск возникновения просроченной дебиторской задолженности. В договоре должны быть предусмотрены штрафные санкции за нарушение сроков оплаты, определенных исходя из графика погашения задолженности. Скидки должны предоставляться в зависимости от срока оплаты товара, работы, услуги.

В управлении дебиторской задолженностью также можно использовать сбор данных по каждому клиенту – платежную историю. На основе собранных данных необходимо вынести решение об установлении предельной величины отсрочки платежа, которая может быть предоставлена контрагенту. Итоговая информация о взаимоотношениях с дебиторами должна сосредотачиваться в базе данных организации и использоваться для принятия управленческих решений относительно возможного изменения кредитной политики.

Регулярный мониторинг состояния расчетов с контрагентами также способен уменьшить риски неполучения денежных средств. Задача состоит в определении сроков погашения задолженностей. Все это возможно выявить в результате инвентаризации расчетов с дебиторами, в ходе которой выявляется безнадежная и сомнительная дебиторская задолженность.

Согласно п. 70 Положения №34-н: «Сомнительной считается любая дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями» [3, п.70]. По истечении срока исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной. Согласно пункту 2 статьи 266 НК РФ: «Безнадежными долгами признаются те долги перед организацией, по которым истек срок исковой давности, а также те долги, по которым обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, либо на основании акта государственного органа или ликвидации организации» [2, п. 2 ст. 266].

В целях выявления долгов сомнительного характера, а также увеличения вероятности их взыскания с покупателей, необходимо выстроить работу с дебиторами таким образом, чтобы как можно раньше классифицировать дебиторскую задолженность с позиции ее сомнительности, и организация могла оперативно реагировать на риски, связанные с возвратом данных сумм, а также контролировать сроки исковой давности. Важную роль в построении системы внутреннего контроля дебиторской задолженности играет сверка расчетов с дебиторами, а также подписание актов сверки расчетов и (или) писем, в которых дебиторами признается задолженность перед организацией. Наличие данных документов позволяет продлить срок исковой давности [2, с.83]. Согласно статье 195 НК РФ: «Исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено» [1, ст. 195]. В общих случаях срок исковой давности составляет три года, однако в некоторых случаях устанавливаются специальные сроки. Срок исковой давности не может быть изменен соглашением сторон, однако он может быть прерван или приостановлен [1, ст. 198]. Важно отметить, что срок исковой давности не меняется даже при перемене лиц в обязательстве [1, ст. 201]. Течение срока исковой давности прерывается при совершении дебитором действий, которые свидетельствуют о признании долга. Течение срока после перерыва начинается заново [1, ст. 203].

Необходимо помнить, что без наличия иных первичных документов акт сверки не может являться доказательством оплаты реализованной продукции (выполненной работы, оказанной услуги), но, несмотря на это, должным образом оформленный акт сверки позволяет повысить вероятность взыскания дебиторской задолженности путем прерывания срока исковой давности [6].

Важным моментом при контроле правильности оформления акта является проверка полномочий подписавшего его лица. В случае неверного оформления акта сверки расчетов, в

том числе его подписания неуполномоченным лицом, срок исковой давности дебиторской задолженности невозможно прервать, поэтому долг признается нереальным к взысканию и подлежит списанию.

В части дебиторской задолженности, носящей сомнительный характер, организация обязана формировать резерв сомнительных долгов. Величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением и определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично [3, п.70]. В бухгалтерском учете конкретной методики формирования резерва сомнительных долгов нет, поэтому организация имеет право разработать ее самостоятельно и закрепить в учетной политике. Величина резерва должна определяться отдельно по каждому сомнительному долгу.

В качестве основы можно взять методику формирования резерва в налоговом учете [2, п. 4 ст. 266]:

–если срок оплаты долга истек меньше 45 календарных дней назад, то он не включается в резерв;

–срок задержки с оплатой от 45 дней включительно до 90 дней – в резерв 50% задолженности;

–срок просрочки 90 дней и более – в резерв 100% задолженности.

Для уменьшения сумм задолженностей, подлежащих резервированию, необходимо вести учет дебиторской задолженности по срокам возникновения. Информация о сроках возникновения задолженности дает возможность более оперативно реагировать на приближение сроков ее погашения. Для осуществления контроля за сроком оплаты необходимо учитывать дату возникновения дебиторской задолженности, а также продолжительность отсрочки платежа. Регулярный мониторинг состояния расчетов с дебиторами позволит более эффективно построить работу с дебиторской задолженностью.

Еще одним элементом контроля является своевременное принятие мер по досудебному и судебному урегулированию вопросов при выявлении просроченной дебиторской задолженности, которая может перерасти в безнадежную, т.к. по истечении срока исковой давности организация уже не сможет взыскать долги со своих дебиторов.

Организации необходимо проводить регулярный анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской задолженности, т.к. это позволит выяснить, какому виду дебиторской задолженности необходимо уделить наибольшее внимание, своевременно выявить проблемных дебиторов.

Таким образом, контроль за дебиторской задолженностью, основанный на риск-ориентированном подходе, должен обеспечивать экономическому субъекту предупреждение или своевременное выявление ненадежных контрагентов, оперативное реагирование на возникающие в ходе экономической деятельности риски по оплате задолженности. Чем эффективнее система внутреннего контроля дебиторской задолженности, тем ниже риск неполучения денежных средств от дебиторов.

Подводя итог, можно сказать, что наличие налаженной системы контроля дебиторской задолженности является очень важным, т.к. позволяет сократить финансовые потери организации.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть 1) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // Собрание законодательства Российской Федерации. 05.12.1994. № 32. Ст. 3301.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 1) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 05.04.2016) // Собрание законодательства Российской Федерации. 03.08.1998. № 31. Ст. 3824.
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 №34-н (ред. от 24.12.2010) // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 14.09.1998 г. №23.

4. Герасимова Л.Н., Нигай Д.Э. Современные методы контроля дебиторской задолженности // Вестник ГУУ. 2014. №20. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovremennyye-metody-kontrolya-debitorskoj-zadolzhennosti> (дата обращения: 10.05.2017).

5. Полозова А.Н., Ланкина С.А. Активные методы контроля дебиторской задолженности [Электронный ресурс]. URL: <http://www.lerc.ru/?art=13&page=15&part=bulletin> (дата обращения: 10.05.17).

6. Шевцов А. Акт сверки взаимных расчетов и его правовые последствия // Главный бухгалтер. 2011. № 24(696). С.83–86.

ТАРГЕТ-КОСТИНГ В УПРАВЛЕНИИ ПРИБЫЛЬЮ КОМПАНИИ

Магомедова З. А, Фозилова Г.К.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Малиновская Н.В.

Российский университет дружбы народов

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Компании используют разные методы калькулирования себестоимости продукции: директ-костинг [1], АВ-костинг, таргет-костинг [2] и др. Система таргет-костинг используется при разработке нового продукта и предполагает сначала определение рыночной цены на него и возможного объема продаж, затем установление целевого размера прибыли и расчет допустимого размера себестоимости. Таргет-костинг базируется на следующих принципах:

- постоянная ориентация на тенденции на рынке и предпочтения клиентов;
- калькулирование целевых затрат при разработке новых продуктов с учетом возможности достижения желаемой прибыли при существующих рыночных условиях;
- учет влияния на себестоимость новых продуктов предпочтений клиентов в отношении качества и сроков изготовления продукции;
- использование концепции жизненного цикла продукта.

Исследуем возможности данного метода калькулирования себестоимости на примере завода «STAVA», который производит сок и минеральную воду. Несмотря на то, что компания сравнительно недавно появилась на рынке, продукция пользуется спросом. Однако неожиданно продажи «STAVA» начали постепенно падать. В связи с этим было предложено расширить линейку напитков и начать производить сладкую газированную воду. Исследовав рынок, маркетологи установили, что несмотря на насыщенность данного рынка подобной продукцией, сладкая газированная вода будет популярна среди населения. Проведя опросы среди потенциальных клиентов, были установлены предпочтения в отношении нового продукта и определены приоритеты каждого из них для потребителя, которые указаны в таблице 1.

Таблица 1 – Предпочтения потребителей в отношении нового продукта

№ п/п	Предпочтения	Приоритетность
1	Удобная упаковка	0,4
2	Низкая калорийность	0,1
3	Минимальное количество искусственных добавок	0,3
4	Продолжительный срок годности	0,1
5	Простое отстирывание при попадании на одежду	0,1
Итого:		1,0

Обозначив возможный объем продаж нового напитка в 1 миллион бутылок в год, маркетологами было предложено установить рыночную цену товара равную 25 рублям.

Было решено оставить прежнюю норму прибыли – 25 %. Исходя из этих условий, была рассчитана целевая себестоимость нового напитка, которая составила 18,75 руб. (25 руб. – 25 руб. x 25% нормы прибыли: 100%).

Зная предпочтения потребителей в отношении нового напитка и их приоритетность, определим целевую себестоимость, расчет которой представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Планируемая себестоимость с учетом предпочтений клиентов

№ п/п	Предпочтения	Приоритет (вес)	Целевая стоимость, руб.
1	Удобная упаковка	0,4	7,5
2	Низкая калорийность	0,1	1,875
3	Минимальное количество искусственных добавок	0,3	5,625
4	Продолжительный срок годности	0,1	1,875
5	Простое отстирывание при попадании на одежду	0,1	1,875
Итого:		1,0	18,75

То есть, чтобы удовлетворить потребность клиента, например, в удобной упаковке, необходимо потратить 7,5 рублей (18,75 руб. x 0,4 руб. = 7,5 руб.).

Имея целевую себестоимость, учитывающую предпочтения клиентов, сравним ее с возможной себестоимостью, которую на данный момент может достичь наша компания в соответствии с имеющимися производственными возможностями. Производить новый напиток планировалось по такой же технологии, что и остальные напитки.

Расчет предполагаемой себестоимости нового напитка представлен в таблице 3, из которой видно, что она составила 21,8 руб.

Таблица 3 – Предполагаемая себестоимость нового напитка

Предмет расхода	Стоимость, руб.
Собственное производство пластиковых бутылок	8,7
Сахар	3
Консервант для увеличения срока годности напитка	6,5
Пищевой краситель для придания цвета	3,6
Итого	21,8

Разница между предполагаемой себестоимостью и целевой себестоимостью новой продукции составляет 3,05 руб. (21,8 руб. – 18,75 руб. = 3,05 руб.).

Технологами были выявлены ключевые характеристики нового продукта, соответствующие требованиям потребителей, которые отражены в таблице 4.

Таблица 4 – Характеристики нового напитка

№ п/п	Предпочтения	Функция (характеристика)
1	Удобная упаковка	Пластиковая тара
2	Низкая калорийность	Без сахара
3	Минимальное количество искусственных добавок	Консервант № 1 или № 2
4	Продолжительный срок годности	Консервант № 1 или № 2
5	Простое отстирывание при попадании на одежду	Возможные варианты пищевых красителей: № 1, № 2

На основании данного анализа началась разработка производства нового напитка, учитывая то, что издержки по производству не должны превышать целевую стоимость. Например, чтобы самим произвести одну бутылку компании необходимо потратить 8,7 рублей,

когда как планировалось потратить не больше 7,5. Исследовав рынок, компания нашла поставщика, готового продавать бутылку по 6,8 рублей. Конечная стоимость одной бутылки (включая расходы на доставку) составила 7,7 рубля. Небольшое превышение фактического показателя над целевым не критично для компании.

Сократить издержки можно, снизив расходы на менее приоритетных для потребителя характеристиках. Например, добиваясь низкой калорийности, можно исключить из напитка сахар, а вместо него использовать сахарозаменитель, который значительно дешевле. Для минимизации искусственных добавок и увеличения срока годности напитка компания могла использовать некоторые консерванты. После изменения отдельных компонентов была определена новая примерная себестоимость напитка, которая отражена в таблице 5.

Таблица 5. Расчет себестоимости напитка с учетом замены компонентов

№ п/п	Состав продукта	Допустимая себестоимость, руб.
1	Пластиковая упаковка	7,7
2	Сахарозаменитель	1,8
3	Консервант № 1	7,5
4	Пищевой краситель № 2	2,1
Итого:		19,1

Себестоимость нового продукта с учетом замены некоторых компонентов составила 19,1 руб., что на 0,35 руб. (19,1 – 18,75) больше целевой. Однако такая разница является для компании незначительной.

Таким образом, применив метод таргет-костинг на предпроектной стадии, компания в дальнейшем смогла увеличить свою прибыль практически вдвое. Реализуя запланированный один миллион бутылок нового напитка по цене 25 рублей за единицу, прибыль компании составила 5,9 млн руб. ((25 руб. – 19,1 руб.) x 1 млн шт. = 5,9 млн руб.). Не снижая первоначальные издержки с 21,8 до 19,1 руб., прибыль составила бы только 3,2 млн руб. ((25 руб. – 21,8 руб.) x 1 млн шт. = 3,2 млн руб.). В противном случае, компании для получения желаемой нормы прибыли пришлось бы продавать одну бутылку примерно по 28 рублей (21,8 руб. – первоначальная предполагаемая себестоимость + 25% прибыли). С такой ценой напитки компании «STAVA» были бы не конкурентоспособны, ведь на рынке присутствует товары-аналоги уже зарекомендовавших себя брендов.

Список использованных источников

1. Малиновская Н.В. Управленческий учет и анализ в обеспечении устойчивого развития предприятий // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – № 9 (138). – С. 38 – 40.
2. Управленческий анализ: учебное пособие / под ред. М.А.Вахрушиной. – М.: Финансовый университет, 2015. – 167 с.