

ISSN 2499-989X

Калужский ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК

4 (2017)



Научный журнал

Основан в ноябре 2015 г.

Калужский филиал Финансового
университета при Правительстве РФ

г. Калуга

Журнал включен в систему Российского индекса научного цитирования (<http://elibrary.ru/>)

Научные статьи публикуются по следующим направлениям:

- «финансы, денежное обращение и кредит»;
- «учет, анализ и аудит»;
- «экономика труда и социально-трудовые отношения»;
- «региональная и отраслевая экономика»;
- «экономика организации»;
- «маркетинг»;
- «менеджмент»;
- «математические методы в экономике»;
- «мировая экономика»;
- «экономическая теория»;
- «образовательные технологии».

Редакционная коллегия

Пирогова Т.Э., главный редактор, директор Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

Никифоров Д.К., заместитель главного редактора, заместитель директора по научной работе Калужского филиала Финуниверситета, к.ф.-м.н.

Авдеева В.И., министр финансов Калужской области, к.э.н.

Вахрушина М.А., заместитель руководителя Департамента учета, анализа и аудита Финуниверситета, Москва, д.э.н.

Гончаренко Л.И., руководитель департамента налоговой политики и таможенно-тарифного регулирования Финуниверситета, Москва, д.э.н.

Грибов В.Д., профессор кафедры «Менеджмент» Московского государственного индустриального университета, д.э.н.

Губернаторова Н.Н., ответственный секретарь, доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

Дорота Худы-Хынски, профессор кафедры «Экономика» Академии Яна Длугоша, г. Ченстохов, Польша, член РАН (Польской академии наук) в Кракове, доктор экономики

Дробышева И.В., зав. кафедрой «Высшая математика и статистика» Калужского филиала Финуниверситета, д.п.н.

Косихина О.П., зав. кафедрой «Финансы и кредит» Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

Крутиков В.К., проректор по научно-методической работе Института управления, бизнеса и технологий, Калуга, д.э.н.

Мигел А.А., зав. кафедрой «Экономика» Калужского филиала Финуниверситета, к.э.н.

Рахметова Р.У., руководитель научно-практической школы "Аналитик" Университета Нархоз г. Алматы, Казахстан, д.э.н.

Адрес редакции: 248016, г. Калуга, ул. Чижевского, д. 17, комн. 226., тел.: (4842) 741607

E-mail: DKNikiforov@fa.ru

Учредитель:

Калужский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

© Калужский филиал Финуниверситета, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Гворыс Веслав, (Gworys Wieslaw), Крутиков В.К., Дорожская Т.В. Приграничное сотрудничество на муниципальном уровне: проблемы, перспективы.....	2
Солярик М.А., Демченко В.М. Упрощенная система налогообложения как оптимальное решение для управляющих компаний в сфере предоставления жилищно-коммунальных услуг	5
Луковцева М.А., Плакида И.А., Преснякова Е.А. Декларация по налогу на добавленную стоимость в электронном виде: опыт работы налоговых органов.....	8
Федотов А.В. Налоговая реконструкция как эффективный инструмент налоговой защиты.....	11
Крутиков В.К., Худы-Хыски Д., Якунина М.В. Зарубежный опыт внедрения технологий цифровой экономики в финансовой сфере.....	14

УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ

Дербичева А.А., Зайцева Е.Ю., Просвирин М.Г. Проблемы и предпосылки развития бухгалтерского баланса как ключевого звена современной учетной системы организации.....	17
Дербичева А.А. Методы и модели анализа и оценки финансового результата деятельности экономического субъекта.....	21
Белова Е.Л., Павлова В.А. Материально-производственные запасы и особенности их налогового учета	26
Белова Е.Л., Бурак Д.М. Стратегическое бюджетирование денежных потоков организации.....	30
Волкова Ю.С., Семко Е.С. Анализ вероятности банкротства на примере ООО «Стройсистема».....	34
Мигел А.А., Соснин К.В. Резервы сокращения себестоимости производства продукции.....	38
Савостьянов В.В. Внутренний аудит как неотъемлемая часть системы внутреннего контроля организации.....	43
Солярик М. А., Лебедева Е. И. Способы управления дебиторской задолженностью предприятия.....	47
Губернаторова Н.Н., Мирошина К.Н. Новшества в создании резерва по сомнительным долгам.....	50
Губернаторова Н.Н., Солярик М.А. Современный взгляд на технологию использования в налоговом контроле ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».....	54

РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Витютина Т.А. Стимулирование развития промышленности в России.....	59
--	----

ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Манохин В.В., Добрынина И.В. Использование принципов андрагогики в процессе обучения студентов Тульского филиала Финуниверситета.....	63
---	----

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ.....	65
-----------------------------------	----

«ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

УДК: 332.14, 339.97

ГВОРЫС ВЕСЛАВ, (GWORYS Wieslaw),¹ КРУТИКОВ В.К.,^{2,3} ДОРОЖКИНА Т.В.²ПРИГРАНИЧНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО НА МУНИЦИПАЛЬНОМ УРОВНЕ:
ПРОБЛЕМЫ, ПЕРСПЕКТИВЫCROSS-BORDER COOPERATION ON THE MUNICIPAL LEVEL:
PROBLEMS AND PROSPECTS

Аннотация: В работе рассматривается результативность реализации положений федерального закона о приграничном сотрудничестве с позиций современного состояния системы местного самоуправления России. Выявлены проблемы, тормозящие успешное использование инновации в деятельности по установлению конструктивных международных контактов. Разработаны рекомендации, призванные способствовать гармонизации взаимоотношений между государственными и муниципальными структурами власти.

Ключевые слова: приграничное сотрудничество; властные структуры; местное самоуправление; социальный тонус; потенциал электронной экономики

Abstract: This paper examines the performance of the implementation of the provisions of the Federal law on cross-border cooperation from the standpoint of the current state of local self-government system of Russia. Identified problems hindering the successful use of innovation in promoting constructive international relations. Developed recommendations to harmonize the relationship between state and municipal power structures.

Keywords: cross-border cooperation; power structure; local government; social vitality; the potential for e-economy

Федеральный закон №179-ФЗ от 26 июля 2017 г., предоставил муниципальным образованиям приграничных регионов России обширные возможности для выстраивания международных отношений с муниципалитетами иностранных государств. К сожалению активной реакции, со стороны местных органов власти, на использование инновационных законодательных положений не последовало [2.,11.]

Представителями государственных структур ставятся в пример, как достижение положительных результатов реализации нового закона, пять программ сотрудничества со странами Европейского союза, которые оцениваются в 75 млн. евро. Рисуются перспективы принятия дополнительных программ на сумму 400 млн. евро. Вспоминаются, ранее заключенные соглашения, между городами-побратимами, количество которых исчисляется несколькими сотнями. Но в данном случае речь ведется о межгосударственном, и межрегиональном, сотрудничестве, а не приграничном взаимодействии между муниципальными образованиями разных стран. [8.]

Федеральным законом 2017 года, предусмотрен иной инструментарий взаимодействия. На первое место ставится прямая хозяйственная деятельность, которая должна осуществляться

между предпринимательскими структурами муниципалитетов разных стран.

Реализация совместных проектов, выстраивается на основе использования потенциала малого и среднего бизнеса приграничных территорий. Муниципалитеты призваны способствовать решению инфраструктурных, информационно-коммуникационных, и иных проблем совместного, взаимовыгодного сотрудничества. В основу новых, совместных проектов, как правило, закладываются результаты научно-образовательного и культурно-гуманитарного сотрудничества на муниципальном уровне.

Роль федеральных и региональных органов власти сводиться не к подмене инициатив местного самоуправления, а в обязанности оказывать помощь: финансовую, методическую, информационную, аналитическую, и др. [7.,11.]

Современные внешние вызовы и конфликты международного уровня, привели к тому, что горизонты конструктивных взаимоотношений на государственном уровне сокращаются. Новый федеральный закон, в большой мере, стимулирует развитие народной дипломатии. Территориальная, историческая, национальная, общечеловеческая общность, позволяет выстраивать фундамент межмуниципального сотрудничества на местном,

приграничном уровне, а в перспективе, позволить расширить контакты и на уровне государств.

Современная практика глобализации убедительно показывает, что в основе цивилизационного развития стоит конкретный человек, наделенный знаниями, компетенциями и навыками. Потенциальные возможности личности, созданные условия для реализации ее дарований, обеспечивают переход на новый уровень социально-экономического развития. Наша страна, несмотря на имеющиеся проблемы в развитии, не утратила свой значительный человеческий потенциал, способный обеспечить модернизацию всех процессов.[5.]

Формулируя парадигму цифровой экономики, Президент России В.В. Путин подчеркнул, что главное в предложенной парадигме не машины и оборудование, а человек, обладающий инновационным мышлением. Президент, все последние годы, формирует новую проекцию развития страны путем поддержки внедрения важнейших базовых международных документов, в частности Хартии о местном самоуправлении. Инновационная проекция связана с трансформацией системы российского государственного управления, конструированием качественной экономики и коммуникаций в обществе. [1.,9.,10.]

Стране нужны личности, обладающие необходимыми компетенциями, умеющие гармонично вписываться не в иерархическую систему, а в современные электронные сети, способные соединить инновационные идеи с эффектом масштабирования. [5.]

В настоящее время выстраивается переход от традиционной экономики на новый индивидуализированный уровень деятельности, связанный с выходом малого бизнеса на глобальные рынки, посредством использования потенциала платформенных решений, ликвидации проблем расстояний, и огромной группы издержек, связанных с иерархической управленческой надстройкой. [9.]

В исследованиях ученых-экономистов Л.П. Евстигнеева и Р.Н. Евстигнеевой, формируется мысль о том, что в настоящее время нужно действовать в интересах становления демократии, демократизируя всю совокупность рыночных структур. Социальный тонус является производным от массового участия населения в формировании социальных целей и приоритетов государства. Самоорганизация во всей полноте ее смыслов, возможностей и механизмов, подчеркивают ученые, принадлежит синергетике [3.]

Обеспечение реализации потенциала местного самоуправления, как самой близкой к населению ветви власти, требует устранения негатив-

ные последствия от созданной системы полномочий, введенной в жизнь двумя сотнями федеральных законов, принятых представительными органами федеральной власти. Передача полномочий не была подкреплена необходимыми источниками финансирования. [5.,6.]

В соответствии с Хартией о местном самоуправлении, государственные структуры власти, обязаны обеспечить финансово-экономические, материально-технические условия для реализации прав граждан на местное самоуправление, а соответственно, и на эффективную реализацию федерального закона о приграничном сотрудничестве. Только таким путем можно осуществить структурные преобразования, позволяющие сформировать эффективную систему управления для стимулирования новых движущих сил перспективного роста международного межмуниципального и межгосударственного сотрудничества. [3.]

Система взаимоотношений органов государственной власти и органов местного самоуправления в России нуждается в коренных изменениях, основанных на парадигме цифровой экономики, Стратегии экономической безопасности, и неукоснительном выполнении ратифицированных международных документов.

Местные сообщества включены в процессы глобализации и агломерации, поэтому следует учитывать современные особенности и потенциальные возможности, которые предоставляет федеральный закон органам местного самоуправления при установлении приграничных международных отношений.

Потенциал приграничного сотрудничества, в первую очередь, базируется на установлении взаимовыгодных экономических отношений, которые имеют серьезные перспективы, связанные с предпочтениями, которые отдают многие страны контактам с Российской Федерацией.

Активность и инициатива деятельности муниципальных образований по развитию приграничного сотрудничества, непосредственно связаны с созданием соответствующих условий, обеспечивающих реализацию прав местного самоуправления.

Требуется вынужденная государственная политика реализации потенциала самоуправления, используемого для стимулирования предпринимательской деятельности, ведения научно-исследовательской и культурно-просветительской работы на приграничных территориях.

Успешное межмуниципальное международное сотрудничество создает предпосылки для выстраивания новой проекции международных отношений на уровне регионов и государств.

Список литературы

1. Указ Президента Российской Федерации от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года.
2. Федеральный закон «Об основах приграничного сотрудничества» от 26.07.2017 N 179-ФЗ
3. Европейская хартия местного самоуправления ETS N 122 (Страсбург, 15 октября 1985 г.)
4. Евстигнеев Р., Евстигнеева Л. Стратегия выхода России из кризиса // Вопросы экономики. 2009. № 5. С. 47—58
5. Крутиков В.К. Психология «осажденной крепости»: от преодоления к развитию. Калуга. Издатель Захаров С.И. («СерНа»), 2017 С. 100-141
6. Малис Н.И. Налоговые льготы, преференции и доходы бюджета// Финансы - 2016. - №8
7. Аузан А. Конструирование перемен: как изменить отношение россиян к реформам <http://www.rbc.ru/opinions/politics/05/09/2017/59ae6de39a79476d7c12700b>
8. Виктор Кидяев: «Настала пора обсуждать подходы к развитию муниципальных образований» <http://vestikmr.ru/news/media/2017/11/3/viktor-kidyaev-nastala-pora-obsuzhdad-podhodyi-k-razvitiyu-munitsipalnyih-obrazovaniy/>
9. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» <http://d-russia.ru/wp-content/uploads/2017/05/programmaCE.pdf>
10. Сайт Президента РФ <http://www.kremlin.ru/>
11. Эксперты Академии приняли участие в заседании Общероссийского конгресса муниципальных образований
12. <http://www.ranepa.ru/sobytiya/novosti/eksperty-akademii-prinyali-uchastie-v-zasedanii-obshherossijskogo-kongressa-municipalnyh-obrazovaniy>

¹Академия управления и администрации в г. Ополе (Польша)

²Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского

³Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 336.22: [[334.722:64]:658.155]

СОЛЯРИК М.А., ДЕМЧЕНКО В.М.

**УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КАК ОПТИМАЛЬНОЕ
РЕШЕНИЕ ДЛЯ УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ В СФЕРЕ
ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНЫХ УСЛУГ**

**THE SIMPLIFIED SYSTEM OF THE TAXATION AS THE OPTIMAL SOLUTION
FOR MANAGEMENT COMPANIES IN PROVIDING
HOUSING AND COMMUNAL SERVICES**

Аннотация: В статье проанализированы результаты деятельности управляющих компаний ЖКХ в городе Калуга, а также выявлены преимущества использования упрощенной системы налогообложения в сравнении с общей системой на предприятиях малого бизнеса.

Ключевые слова: управляющая компания, налог, упрощенная система налогообложения.

Abstract: The article analyzes the results of the activity of the management companies of the housing and communal services in the city of Kaluga, as well as the advantages of using a simplified taxation system in comparison with the general system at small businesses.

Key words: management company, tax, simplified taxation system.

Управляющая компания (УК) – это созданная вместо жилищно-эксплуатационных управлений коммерческая организация, целью которой является техническое и санитарное содержание многоквартирных домов на основании заключенного договора. Деятельность УК регулируется Жилищным Кодексом Российской Федерации. Эти организации составляют определенную часть предприятий малого бизнеса, так как:

1) их собственниками выступают одно или несколько физических лиц;

2) штат сотрудников насчитывает не более 100 человек;

3) доходы не превышают 800 млн. рублей.

Предприятия малого бизнеса в России, в отличие от развитых стран, являются одними из наименее защищенных в государстве. Прежде всего, таким фактором выступает экономическая безопасность – защищенность деятельности предприятия от отрицательного внешнего воздействия и способность быстро устранять возникающие угрозы и приспосабливаться к существующим условиям [4].

Таблица 1 – Результаты управляющих компаний в сфере ЖКХ г. Калуги за 2016 год

Управляющая компания (УК)	Дома под управлением УК	Площадь домов, тыс. кв. м.	Доходы, тыс. руб.	Расходы, тыс. руб.	Прибыль (убыток), тыс. руб.
УК «Жилищное РЭУ №11»	118	237,31	45654,7	47547	-1892,3
УК «ЖРЭУ-6»	97	284,42	50599,9	47883,7	2716,2
УК «Черемушки»	60	160,28	17214,3	16109,1	1105,2
УК «Стандарт»	58	248,82	89693	94883	-5190
УК «Эрсу12»	36	155,05	19233,6	18854,1	379,6
УК «Белый Город»	27	77,95	6983,9	7624,7	-640,9
УК «Забота Плюс»	30	114,03	14800,6	13980,7	819,9
УК «Стройсистема»	22	74,43	6349,5	—	—
УК «УК Ваш Уют»	28	88,75	16754,2	15142,2	1612
УК «УК Правград»	22	150,29	36248,5	34796,2	1452,3
УК «Калужский Дом»	19	85,08	3433	3392,5	40,5
И.П. Ан Александр Владимирович	25	15,59	11641,7	—	—
УК «Дом Радужный»	18	36,22	22340,4	21927,3	413,1
УК «Новый город»	5	63,82	9527,2	8561,1	966,2

Согласно данным портала МинЖКХ [6], в г. Калуге насчитывается 79 организаций, занимающихся предоставлением качественных коммунальных услуг населению (в т.ч. 17 товариществ собственников жилья). В таблице 1 проанализированы результаты управляющих компаний, которые публикуют свои результаты в открытом доступе, за 2016 год.

В целом, как видно из таблицы 1, большинство представленных управляющих компаний осуществляют деятельность с выполнением своей главной цели – получение прибыли. Однако, для увеличения конечного финансового результата любого предприятия существует два пути: увеличение доходов и снижение расходов. Первый вариант для управляющих компаний не является

предпочтительным, так как основан, прежде всего, на росте тарифов за предоставленные услуги. В то же время экономия издержек может выполняться следующим образом [3]:

1. привлечение клиентов к заключению договоров на оказание дополнительных платных услуг УК, не входящих в бесплатный перечень;

2. проведение переговоров с поставщиками по поводу себестоимости жилищно-коммунальных услуг для снижения цены потребителям;

3. ориентация на повышение показателя рентабельности управляющей компании, который представляет собой прибыль с одного квадратного метра дома под управлением УК, и не допущение убытка УК (табл. 2).

Таблица 2 – Рентабельность управляющих компаний г. Калуга за 2016 год

Управляющая компания	УК «Жилищное РЭУ №11»	УК «ЖРЭУ-6»	УК «Черемушки»	УК «Стандарт»	УК «Эрсу12»	УК «Белый Город»
Показатель рентабельности	-7,97	9,55	6,90	-20,86	2,46	-8,22
Управляющая компания	УК «Забота Плюс»	УК «УК Ваш Уют»	УК «УК Правград»	УК «Калужский Дом»	УК «Дом Радужный»	УК «Новый город»
Показатель рентабельности	7,19	18,16	9,66	0,48	11,41	15,14

Так, лишь три компании работают в убыток, а наиболее эффективную деятельность осуществляет управляющая компания «Ваш Уют» с прибылью более 18 рублей на квадратный метр. Данная компания, управляя небольшим количеством многоэтажных домов, способна показывать результаты в разы превышающие достижения своих конкурентов.

Сохранение и увеличение прибыли УК также происходит благодаря законодательной возможности использования упрощенной системы налогообложения (УСН), переход на которую дает возможность избежать воздействия следующих негативных факторов налоговой и экономической безопасности [1]:

- нарушения в налоговой сфере;
- задолженность по налоговым платежам перед бюджетами всех уровней;
- переход отдельных хозяйствующих субъектов в неконтролируемый государством сектор экономики.

УСН – это специальный режим налогообложения, освобождающий от уплаты налога на прибыль, на имущество организаций и НДС путем перенесения в бюджет единого налога при выполнении конкретного условия: максимальный доход в налоговом периоде не должен превышать

150 млн. руб. [5]. Специальные налоговые режимы фактически подразумевают установление отдельных видов налогов. Упрощенная система налогообложения и единый налог на вмененный доход определены в Налоговом кодексе РФ как федеральные. Однако порядок уплаты налога в рамках упрощенной системы налогообложения установлен на региональном уровне, а порядок уплаты единого налога на вмененный доход утверждается на уровне муниципальных образований [2]. Данная система налогообложения может функционировать в двух спецрежимах: «доходы» и «доходы-расходы». В первом случае организация уплачивает от 1 до 6 % своих доходов, а во втором – от 5 до 15 % разницы между полученными доходами и произведенными расходами за налоговый период. Стоит отметить, что предприятие, работающее по режиму УСН «доходы-расходы», должно уплачивать большую величину налога, рассчитанного по ставке этого режима или по минимальной ставке режима «доходы» в 1 %.

Для того, чтобы определить выгодно или невыгодно использование управляющими компаниями режимов упрощенной системы налогообложения по сравнению с общим порядком уплаты налогов, нужно произвести расчет единого налога и налога на прибыль (табл. 3).

В таблице показана разница в размерах налогов девяти управляющих компаний, так как три компании по результатам 2016 года показали убыток деятельности, а две остальные компании работают по системе УСН «доходы», при которой размер финансового результата и произведенных расходов не отражается в налоговых документах.

Что касается анализа величины налога по различным системам, то в большинстве организаций наиболее низкие суммы налога наблюдаются в системе УСН «доходы-расходы». Однако, в компаниях «Ваш Уют» и «Новый город» наименьший объем налоговых отчислений показала система УСН «доходы».

Таблица 3 – Разница в объемах налога по УСН и ОСН за 2016 год, тыс. руб.

Управляющая компания	УК «ЖРЭУ-6»	УК «Черемушки»	УК «Эрсу12»	УК «Забота Плюс»	УК «УК Ваш Уют»
Налог по УСН «доходы-расходы» 15%	407,43	165,78	56,94	122,99	241,80
Налог по УСН «доходы» 1%	506	172,14	192,34	148	167,54
Налог по ОСН 20%	543,24	221,04	75,92	163,98	322,40
Управляющая компания	УК «УК Правград»	УК «Калужский Дом»	УК «Дом Радужный»	УК «Новый город»	
Налог по УСН «доходы-расходы» 15%	217,85	6,08	61,97	144,93	
Налог по УСН «доходы» 1%	362,49	34,33	223,40	95,27	
Налог по ОСН 20%	290,46	8,10	82,62	193,24	

Таким образом, проанализировав деятельность управляющих компаний ЖКХ города Калуга, за 2016 год можно сделать несколько выводов:

1) большинство УК осуществляют деятельность с достижением главной цели – получение

прибыли;

2) конкуренция в данном сегменте достаточно высокая;

3) упрощенная система налогообложения – наиболее выгодная для применения в деятельности управленческих компаний.

Список литературы

1. Белова Е.Л., Солярик М.А. Налоговое администрирование как особый инструмент обеспечения экономической безопасности России // Калужский экономический вестник. №1. – 2017. – 3-6 с.
2. Плакида И.А., Солярик М.А. Налоговое регулирование деятельности малого предпринимательства // Стратегия устойчивого развития в исследованиях молодых ученых. – 2017. – 291-295 с.
3. Стаханов Д.В. Оценка качества предоставляемых услуг управляющей компанией ЖКХ // Новое слово в науке: перспективы развития. № 1-2(7). – 2016. – 283-288 с.
4. Уколова С.А., Солярик М.А. Экономическая безопасность малого бизнеса на современном этапе развития экономики // Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы – 2016. – 80-82 с.
5. Интернет-портал «Главная книга». [Электронный ресурс]. — URL: <http://glavkniga.ru/situations/k501640>.
6. Общественный проект «МинЖКХ.ру». [Электронный ресурс]. — URL: <http://mingkh.ru/kaluzhskaya-oblast/kaluga/>.
7. Мичуров М.К., Губернаторова Н.Н. Особенности проведения камеральных проверок и способы снижения рисков проведения дальнейших контрольных мероприятий. В сборнике: Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы Ред. С.Н. Вольхина, И.В. Тарасовой. 2017. С. 49-50.

УДК 336.276

ЛУКОВЦЕВА М.А., ПЛАКИДА И.А., ПРЕСНЯКОВА Е.А.

ДЕКЛАРАЦИЯ П НАЛОГУ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ: ОПЫТ РАБОТЫ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ

DECLARATION N VALUE ADDED TAX: EXPERIENCE OF THE TAX AUTHORITIES

Аннотация. Налог на добавленную стоимость (НДС) – косвенный налог, который возникает в процессе создания товаров (работ, услуг), уплачивается при получении предварительной оплаты от покупателя или по мере реализации продукции (выполненных работ, оказанных услуг). Исчисление и уплата налога регламентированы главой 21 Налогового кодекса РФ. НДС считается одним из самых сложных налогов с точки зрения исчисления и уплаты его в бюджет. Начисление НДС происходит с самого начала производственного процесса. Далее каждый участник производственного процесса добавляет свою наценку на товар (работу, услугу), автоматически увеличивая сумму начисляемого налога. Конечным плательщиком полной суммы НДС является итоговый потребитель товаров (работ, услуг). Налогоплательщик имеет право вернуть уплаченную продавцу сумму НДС, применив налоговые вычеты по НДС. В настоящее время основная ставка НДС в Российской Федерации составляет 18% (для некоторых продовольственных товаров, товаров для детей действует ставка 10%, для экспортируемых товаров — ставка 0%).

Ключевые слова: налоговая декларация, декларация в электронном виде, НДС, ТКС, ошибки, расхождения, программный комплекс, АСК НДС-2.

Annotation. Value Added Tax (VAT) - an indirect tax that arises in the process of creating goods (works, services), is paid upon receipt of advance payment from the buyer or as the products (works performed, services rendered) are sold. Calculation and payment of tax are regulated by Chapter 21 of the Tax Code of the Russian Federation. VAT is considered one of the most complex taxes in terms of calculating and paying it to the budget. Charging of VAT occurs from the very beginning of the production process. Next, each participant in the production process adds his mark-up to the product (work, service), automatically increasing the amount of the charged tax. The final payer of the full amount of VAT is the final consumer of goods (works, services). A taxpayer has the right to return the amount of VAT paid to the seller by applying tax deductions for VAT. Currently, the main VAT rate in the Russian Federation is 18% (for some food products, children's goods are subject to a 10% rate, for exported goods - a rate of 0%).

Keywords: tax declaration, electronic declaration, VAT, TCS, errors, discrepancies, software complex, ASK VAT-2.

Декларация по НДС представляется налогоплательщиком в налоговый орган по месту учета ежеквартально, не позднее 25 числа месяца, следующего за последним месяцем истекшего квартала.

В соответствии с Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям", плательщики НДС должны представлять декларации по НДС в налоговый орган по месту учета налогоплательщика только в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи (ТКС) через электронного оператора.

С 1 января 2015 года нарушение правила о представлении декларации по НДС в электронной форме квалифицируется как непредставление де-

кларации. За непредставление или несвоевременное представление декларации, к налогоплательщику применяются санкции по п. 1 ст. 119 НК РФ.

Налоговая декларация по НДС, представленная налогоплательщиком, проходит камеральную налоговую проверку в течение трех месяцев с момента поступления декларации в налоговый орган.

Обязанность налогоплательщика представлять декларации по НДС в электронном виде связана с внедрением Федеральной налоговой службой внутреннего программного комплекса автоматизированной системы контроля над налоговыми декларациями по НДС (ПК «АСК НДС-2»), позволяющий автоматически сопоставлять сведения из отчетности налогоплательщика с данными отчетности его поставщиков и покупателей. Первую

версию данного программного комплекса внедрили в 2013 году, доработанную – в январе 2015 года.

С 2015 года налоговые органы имеют право истребовать счета-фактуры, первичные и иные документы у налогоплательщика не только по декларациям к возмещению НДС, но и по декларациям, в которых программным комплексом выявлены расхождения между сведениями налогоплательщика и его контрагентов, свидетельствующие о завышении суммы налога к возмещению из бюджета или о занижении суммы налога к уплате в бюджет.

Программный комплекс позволяет сохранять информацию о счетах-фактурах, сделках, налоговые декларации плательщиков НДС, создавая тем самым налоговую историю налогоплательщиков, что позволяет налоговым органам определять недобросовестных налогоплательщиков, сокращая количество попыток незаконного заявления вычетов и возмещения НДС из бюджета.

Эффективность ПК «АСК НДС-2» очевидна. Программный комплекс позволяет охватить 100 % контрагентов, что позволяет оперативно выявить расхождения в цепочках контрагентов, тогда как раньше это занимало у налоговых органов колоссальное количество времени и трудовых ресурсов.

ПК «АСК НДС-2» значительно облегчил задачу налоговых органов, так как программный комплекс сам ищет ошибки и расхождения в декларациях налогоплательщиков и сам оповещает их об обнаруженных ошибках, направляя в адрес налогоплательщика требование о представлении пояснений (п. 3 ст. 88 НК РФ) – автотребование. В течение 5 рабочих дней с момента получения, налогоплательщик обязан ответить на данное автотребование в формате, утвержденном приказом ФНС России от 16.12.2016 № ММВ-7-15/682@. В случае, если налогоплательщик не исполнил обязанность по представлению ответа на автотребование в течение 5 рабочих дней, налоговые органы вправе применить к налогоплательщику штрафные санкции по п. 1 ст. 129 НК РФ.

Благодаря ПК «АСК НДС-2» облегчилась процедура проведения налоговой проверки, так как программный комплекс позволяет за считанные секунды перейти к налоговым декларациям по НДС контрагентов-продавцов и контрагентов-покупателей налогоплательщика. Также в программном комплексе есть возможность получить общую информацию о налогоплательщике: в каком налоговом органе зарегистрирован налого-

плательщик, величина уставного капитала, юридический адрес налогоплательщика, наличие банковских счетов и пр.

Помимо этого, программный комплекс позволяет построить «Дерево связей». Данная функция позволяет налоговым органам воссоздать цепочку производственного процесса, то есть понять, у кого мог быть приобретен товар (работа, услуга) контрагентом-продавцом налогоплательщика, и кому мог быть впоследствии реализован данный товар (работа, услуга) контрагентом-покупателем.

Также ПК «АСК НДС-2» присваивает тому или иному налогоплательщику уровни риска. Всего существует 4 уровня риска: низкий, средний, высокий и неопределенный. Уровень риска зависит, в основном, от удельного веса вычета, заявленного в книге покупок налогоплательщика.

Высокий или неопределенный уровень риска налогоплательщика или его контрагента – сигнал для налоговых органов о проведении более углубленной налоговой проверки.

Касаемо расхождений, выявляемых ПК «АСК НДС-2», можно выделить 2 вида:

- расхождение вида «НДС»;
- расхождение вида «Разрыв».

Формирование расхождения вида «НДС» связано с неверным отражением суммы НДС налогоплательщиком или его контрагентом, то есть и налогоплательщик, и его контрагент отразили в своих декларациях ту или иную хозяйственную операцию, но при этом, в силу определенных обстоятельств (человеческий фактор, неверный перевод иностранной валюты в рубли и пр.), стоимость покупки / продажи и сумма НДС указаны разные. В большинстве случаев, данное расхождение не носит сомнительный характер и устраняется представлением налогоплательщиком, совершившим ошибку, уточненной налоговой декларации или формализованного пояснения.

Расхождение вида «Разрыв» может быть сформировано по нескольким причинам. Часто оно носит технический характер, то есть налогоплательщиком или его контрагентом неверно указан код вида операции, либо имеют место быть ошибки при отражении операций с контрагентом в налоговой декларации налогоплательщика (неверное указание реквизитов контрагента, ошибочное невключение счетов-фактур по операциям с контрагентом). В данном случае, данное расхождение также не носит сомнительный характер и устраняется представлением налогоплательщиком, совершившим ошибку, уточненной налоговой декларации или формализованного пояснения.

Однако существуют расхождения вида «Разрыв», которые носят более сомнительный характер. Например, налогоплательщик заявил в своей налоговой декларации операции с контрагентом, который, в свою очередь, не отчитался, либо сдал «нулевую» налоговую декларацию по НДС. Возникновение данных ситуаций дает основание налоговым органам сделать вывод о наличии недобросовестного контрагента либо контрагента – «однодневки», что влечет доначисление налога налогоплательщику, применение штрафных санкций по п. 1 ст. 122 НК РФ, начисление пени в соответствии со ст. 75 НК РФ.

Следует отметить, что вся информация по финансово – хозяйственной деятельности налогоплательщиков и раньше была у налоговых органов, однако она никогда ранее не была объединена в единую базу, которую тотально анализи-

рует ПК «АСК НДС-2» и сам присваивает определенному налогоплательщику уровни риска, сам рассылает требования, сам указывает налоговым органам где и что искать.

После внедрения ПК «АСК НДС-2» налоговым органам значительно проще сделать вывод о сомнительном характере той или иной хозяйственной операции, что позволяет обеспечить усиленный контроль, привлечь правоохранительные органы, максимально исключить возможность применения мошеннических схем.

В среднем, порядка 20 - 30% налогоплательщиков, после проведения мероприятий налогового контроля по операциям, сформировавшим налоговые разрывы, самостоятельно отказываются от заявленного вычета или возмещения НДС из бюджета, представляют в налоговые органы уточненные налоговые декларации.

Список литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016)
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 28.12.2016)
3. Федеральный закон от 28.06.2013 № 134-ФЗ (ред. от 29.07.2017) "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям"
4. Приказ ФНС России от 15.07.2013 № ММВ-7-3/239@ «О проведении пилотного проекта программного обеспечения, реализующего функции задачи «Автоматизированная система контроля за возмещением НДС»
5. Приказ ФНС России от 01.10.2013 № ММВ-7-6/432@ «О вводе в промышленную эксплуатацию программного обеспечения, реализующего функции задачи «Автоматизированная система контроля за возмещением НДС»
6. Приказ Минфина России от 29.10.2014 № ММВ-7-3/558@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость в электронной форме»
7. Приказ Федеральной налоговой службы от 29 января 2016 г. № ММВ-7-6/43@ «О продлении опытно-промышленной эксплуатации программных средств, обеспечивающих автоматизацию перекрестных проверок, реализующих функции камеральной налоговой проверки налоговых деклараций по НДС на основе сведений из книг покупок, книг продаж и журналов учета выставленных и полученных счетов-фактур, с учетом выполненных работ по его модернизации»
8. Приказ ФНС России от 16.12.2016 N ММВ-7-15/682@ «Об утверждении формата представления пояснений к налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость в электронной форме»

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

**НАЛОГОВАЯ РЕКОНСТРУКЦИЯ КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ
НАЛОГОВОЙ ЗАЩИТЫ****TAX RECONSTRUCTION AS AN EFFECTIVE INSTRUMENT OF TAX PROTECTION**

Аннотация: В статье рассмотрен инструмент налоговой реконструкции. Разобраны случаи его применения. Рассмотрена практика его применения Федеральной Налоговой службой Российской Федерации.

Ключевые слова: налоговая реконструкция, инициирование налоговой реконструкции, сопротивление налоговой реконструкции.

Abstract: In the article the tool of tax reconstruction is examined. The cases of its application are dismantled. Is examined the practice of its application Federal tax service.

Keywords: the tax reconstruction, the initiation of tax reconstruction, the resistance of tax reconstruction.

Налоговая реконструкция — определение налоговых последствий по сделке или совокупности сделок исходя из их действительного экономического содержания. Эта процедура основывается на выводах Пленума ВАС РФ [1]. Пленум обязал арбитражные суды пересчитать налоговые последствия, если установлено, что налогоплательщик учел обязательства не в соответствии с их действительным экономическим смыслом.

Недобросовестный налогоплательщик использует цепочку посредников или агентскую схему. Через эти несамостоятельные и зависимые звенья он выводит часть выручки или завышает стоимость приобретения имущества в целях увеличения вычета по НДС.

Налоговые органы проводят некамеральную проверку и предъявляют претензии: хотя сделка реальна и данные о ней налогоплательщик представил, инспекторы считают, что он учел операцию не в соответствии с ее истинным экономическим смыслом.

Налоговая реконструкция сводится к тому, чтобы исчислить налоги без учета промежуточных звеньев.

Разумеется, для представителей налоговых органов было бы проще снять все налоговые расходы и вычеты по НДС, не выясняя, сколько же налогоплательщик потратил реально. Однако такой подход противоречит позиции Пленума ВАС РФ. Поэтому инспекторы вынуждены реконструировать налоговые последствия сделки исходя из своего видения ситуации. Причем делать это необходимо аргументированно, ведь налоговый расчет, вполне возможно, придется защищать в суде.

Как реагировать налогоплательщику на попытки рассчитать налог исходя из «видения опе-

рации»? Это зависит от конкретных обстоятельств дела. Если компания не организовывала схему и не стремилась уклониться от налогов или есть уверенность, что именно так все и выглядит со стороны, налоговую реконструкцию стоит оспаривать в суде и сопротивляться ее проведению.

Если же схема очевидна, налогоплательщик понимает, что у налогового инспектора есть реальные доказательства то стоит помочь инспекторам провести налоговую реконструкцию. Это минимизирует налоговые потери.

Например, из акта налоговой проверки представителям компании стало известно, что инспекторы снимают расходы на приобретение товара и вычеты по НДС, так как поставщик — «однодневная» фирма. Налогоплательщик действительно не проявил должной осмотрительности, однако товар реально существовал. Где-то в цепочке поставщиков есть «белый» реальный контрагент. Поэтому в возражениях на акт есть смысл сослаться на позицию Пленума ВАС РФ и предложить налоговикам провести налоговую реконструкцию — учесть налоговые расходы и вычеты по НДС исходя из цены «белого» поставщика.

Рассмотрим подробнее оба варианта действий компании: сопротивление налоговой реконструкции и ее инициирование.

Налоговая реконструкция подразумевает, что компании доначислять налоги. Если налогоплательщик считает, что этого можно избежать, необходимо отстаивать свою позицию.

При отсутствии информации о цене, которая была бы правильной (отсутствие документов или их недостоверность), инспекторы применяют расчетный метод (подп. 7 п. 1 ст. 31 НК РФ [2], п. 8 постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.13

№ 57 [3]). В этом случае, как отметил Президиум ВАС РФ, налоги исчисляются с той или иной степенью вероятности на неких усредненных показателях. В спорах о рыночной цене есть шанс доказать, что инспекция рассчитала ее некорректно. И в этом случае удастся избежать доначислений полностью.

С другой стороны, есть риск, что суд поддержит решение не применять расчетный способ вообще. Если непосредственный контрагент — однодневка, то суд может счесть, что сделки нет и рассчитывать нечего.

Если данные о цене есть, а необоснованная налоговая выгода возникла из-за применения схемы, реконструкцию проводят исходя из точных данных налогоплательщика. То есть не рассчитывают рыночную цену, а восстанавливают фактическую.

Если компания не уверена, что избежит доначислений, то она может сама предложить соглашение о налоговой реконструкции. В большинстве случаев это позволит снизить размер доначислений. Налоговую реконструкцию налогоплательщик вправе инициировать как на этапе рассмотрения возражений на акт проверки, так и в ходе судебного заседания.

Стороны вправе заключать мировые соглашения по налоговым спорам (п. 4 ст. 49 АПК НА [4], ст. 138 АПК РФ [4], п. 2 постановления Пленума ВАС РФ от 18.07.14 № 50 [5]). Общие требования — мировое соглашение должно не противоречить закону (рис. 1) и не нарушать права и законные интересы других лиц.

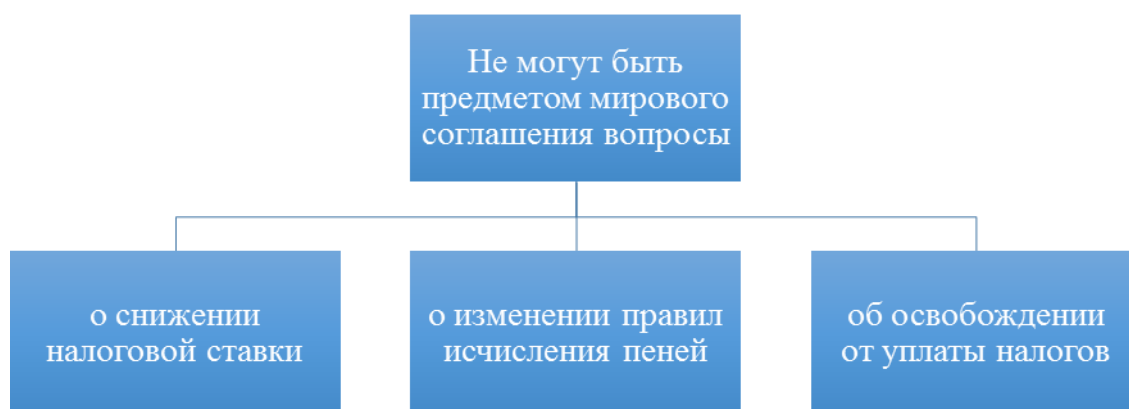


Рисунок 1. Вопросы, которые не могут быть предметом мирового соглашения [5]

В мировом соглашении можно отразить:

- суммы расходов и налоговых вычетов, не учтенные при налоговой проверке;
- наличие смягчающих обстоятельств, снижающих размер налоговых санкций;
- нормальную величину потерь товаров;
- приемлемость используемых способов налоговой оптимизации.

При корректировке налоговой обязанности в соглашении добавляют условие о ее уточненном размере. Если компания договорилась об отсрочке или рассрочке по уплате налогов, то следует указать сроки и порядок погашения задолженности.

Предложение заключить мировое соглашение может исходить от суда и от любой из сторон. [4] Проект мировых соглашений территориальная инспекция, участвующая в споре, должна

направить для согласования в Правовое управление ФНС России. На это время арбитражный суд может отложить судебное разбирательство. [4] После согласования арбитражный суд может

утвердить мировое соглашение и прекратить производство по делу.

Еще одна возможная выгода от использования мирового соглашения пока спорная — возможность получить вычет НДС, хотя и в меньшей части. При использовании расчетного метода, как сказано выше, вычеты НДС получить нельзя. Запрет обусловлен порядком, который кодекс устанавливает для вычетов.

Расчетный метод подразумевает исчисление налогов на основании информации о налогоплательщике, а также данных об иных аналогичных налогоплательщиках.

Налоговые органы вправе использовать этот метод в случаях:

- отказа допустить инспекторов к осмотру помещений и территорий;
- непредставления в течение более двух месяцев налоговому органу необходимых для расчета налогов документов;
- отсутствия учета доходов и расходов, учета объектов налогообложения;
- ведения учета с нарушением установленного порядка, которое привело к невозможности исчислить налоги.

То есть налоговая использует расчетный метод, когда невозможно исчислить налоги, в том

числе из-за отсутствия или искажения данных учета. Искажает данные и учет операций не в соответствии с их действительным экономическим смыслом. Поэтому налоговики вправе применять расчетный метод при реконструкции.

Однако суды не только не приравнивают налоговую реконструкцию к расчетному методу, но и видят важные различия между ними. Так, согласно выводам Пленума ВАС РФ [3], по результатам применения расчетного метода налогоплательщику не предоставляют вычеты НДС. Однако при налоговой реконструкции судьи не лишают налогоплательщика вычетов.

Список литературы

1. Постановление Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. N 53 "Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды" в соотношении с судебными доктринами разграничения оптимизации налогообложения и уклонения от уплаты налогов СПС ГАРАНТ [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://base.garant.ru/5435384/#ixzz4enlOx8S5>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 28.12.2016) СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/5333d9d33f91de47d506daa4f98dbdc88edc3015/
3. Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57 "О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации" СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_151174/
4. "Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации" от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 19.12.2016) статья 49. СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37800/72652361d4907619bdf5d3ab2f0093b51700384/
5. Постановление пленума высшего арбитражного суда российской федерации от 18 июля 2014 года № 50 «О примирении сторон в арбитражном процессе» от 18.07.2014 СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166542/
6. Авдеева В.И., Костина О.И., Губернаторова Н.Н. Финансовый менеджмент. Москва, 2017.
7. Мичуров М.К., Губернаторова Н.Н. Особенности проведения камеральных проверок и способы снижения рисков проведения дальнейших контрольных мероприятий. В сборнике: Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы Ред. С.Н. Вольхина, И.В. Тарасовой. 2017. С. 49-50.

УДК: 336.69, 336.76

КРУТИКОВ В.К.,^{2, 3} ХУДЫ-ХЫСКИ Д.¹, ЯКУНИНА М.В.²**ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ВНЕДРЕНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ
В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ****FOREIGN EXPERIENCE OF INTRODUCTION OF TECHNOLOGIES OF DIGITAL
ECONOMY IN THE FINANCIAL SECTOR**

Аннотация: В статье исследуется мировой опыт структурно-институциональной поддержки развития цифровой экономики. Особое внимание уделено финансовой сфере и проблемам обеспечения экономической безопасности процесса внедрения криптовалют. По результатам анализа зарубежной положительной практики, предложены рекомендации для успешной реализации положений отечественной парадигмы цифровой экономики.

Ключевые слова: цифровая экономика; технология блокчейн; криптовалюты; зарубежный опыт; отечественная государственная политика.

Abstract: The article studies the world experience structural and institutional support for the development of the digital economy. Special attention is paid to the financial and economic sphere and the problems of ensuring economic security of the implementation of the cryptocurrency. The results of the analysis of foreign good practice recommendations for successful implementation of the provisions of the domestic paradigm for the digital economy.

Keywords: digital economy; technology of the blockchain; cryptocurrency; foreign experience; domestic public policy.

В современных условиях глобализации возникла потребность коренных изменениях существующей международной финансово-валютной системы. Бурное экономическое, интеллектуальное развитие новых стран-лидеров, особенно азиатского континента, демонстрирует архаичность существующей мировой расчетной системы, и ее платежной единицы – доллара США.

Поведение доллара не вызывает уверенности в завтрашнем дне, поэтому осуществляется активный поиск международного стандарта, по образцу золотого стандарта. Но в современной ситуации, перспективы развития и стабильности, видятся в потенциале технологий цифровой экономики. [1.,2.]

Алгоритмы блокчейна демонстрируют возможность избавиться от иерархической управленческой системы, в том числе в кредитно-банковской сфере.

Криптовалюты, без затратных вмешательств регуляторов в лице банков, контролируют, в режиме онлайн, инфляционные процессы.

Рынок биткойнов, не смотря на имеющиеся, и хорошо осознаваемые риски, продолжает укрепляться.

Государства, осознавшие перспективы и потенциальные возможности внедрения технологий криптовалюты и блокчейна, объективно оценивают возможные вызовы и принимают меры по их нейтрализации. Законодательные барьеры ста-

вятся на пути рисков совершения мошеннических операций, процессах отмывания денег, финансировании терроризма и распространения наркотиков. Внедряются системы гарантий вкладов, меры обеспечения безопасности при использовании технологий цифровой экономики. Переформируются функции финансово-валютных властей, задачи, осуществляемые при использовании традиционных валют. [3.,6.]

Мировое сообщество учиться внедрять инновационные технологии в финансовой сфере, как для совершенствования финансово-расчетных отношений, так и для улучшения жизни своих граждан.

В Дании, проводимая политика по ликвидации бумажных денег, получила второе дыхание при переходе на использование цифровой валюты. Идет активная работа по формированию нового финансового пространства и децентрализованного обмена.

Возрастание спроса на биткойны отмечается в Швеции. Криптовалюта вызвала большой интерес в качестве инвестиционного ресурса. Нормативно-правовым путем биткойн узаконен, в качестве платежного средства.

В Финляндии действует сеть банкоматов Bitcoin, представительства ведущих мировых биржи осуществляют обмены биткойнами. Использование криптовалюты классифицируется в качестве финансовой услуги.

Процесс внедрения электронных технологий в Нидерландах поднялся до нового уровня, связанного с существованием «города биткойнов», где криптовалютой оплачиваются все виды услуг, а учреждения банковского сектора используют ее возможности для улучшения свои собственных технологий и сокращения издержек.

В Японии, на законодательном уровне биткойн признан, в качестве средства платежа.

На аналогичном высоком уровне, в США закреплен процесс признания электронной валюты, которая выступает на рынках на равных с американским долларом, являясь важным платежным и инвестиционным ресурсом. Законом установлен порядок налогообложения доходов, полученных от операций с электронной валютой, и меры по защите криптовалюты от незаконных посягательств, включая преступные действия, связанные с отмыванием денежных средств, финансированием терроризма, иным использованием преступными организациями.

Наряду с США, Германия признала биткойн в качестве валюты.

В Канаде базируются крупные мегаполисы - Торонто и Ванкувер, которые признаны «биткойнскими хабами». Канадская нормативно-правовая база четко регулирует операции с криптовалютой, обеспечивая правовую защиту от преступных посягательств.

В ведущем мировом финансовом центре, каким является Великобритания, осуществляется деятельность по обеспечению массового внедрения криптовалюты. Нормативно определено, что прибыль от торговли криптовалютой облагается налогом на прирост капитала. [1.,10.]

Южная Корея выступает в качестве крупнейшего рынка биткойнов в мире. По последним данным, объем торговли цифровыми валютами в стране превысил индекс малого бизнеса, который составляет 275 триллионов вон, то есть 252 миллиарда долларов. [7.]

Сегодня в международном обращении находится, свыше 1 тыс. видов криптовалют общая капитализация, которых составляет, около 170 млрд. долларов.

В мире работает целая сеть электронных магазинов, в которой считаются допустимыми сделки с криптовалютой. Среди торговых центров, такие известные мировые бренды, как Microsoft, Google, PayPal и Amazon, По прогнозам, к 2027 году развитие цифровой экономики, приведет к росту ВВП на 300 млрд. долларов в месяц. [1.,4.]

На территории Российской Федерации внедрение технологии блокчейн, и использование криптовалюты не носит прорывного характера.

Более того, целый ряд структур финансово-экономического и правоохранительного блока, выступили с резко отрицательной оценкой указанных технологий.

Центральный банк Российской Федерации, Министерством финансов России, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Генеральная Прокуратура России, в своих документах, подчеркнули возможность вовлечения участников финансового рынка в осуществление сомнительных операций, вплоть до использования криптовалют в преступной деятельности, связанной с терроризмом, торговлей наркотиками и оружием.

Ведомства выступили с инициативой подготовки проектов законов запрещающих внедрение виртуальных денег на территории России. В законопроектах предусматривалось наказание, связанное с лишением свободы. [1.]

В июне 2017 года Президент России В.В. Путин сформулировал положения парадигмы цифровой экономики, предусматривающей коренные изменения во всех отраслях и сферах жизни страны с использованием потенциала электронных технологий. В частности, отмечено, что криптовалюта имеет перспективы использования в определенных сегментах рынка, в качестве эквивалента для расчетов. Президентом были даны поручения по разработке программы цифровой экономики. [9.]

В настоящее время программа принята. Центробанком РФ, Министерством финансов России, Координационной межведомственной рабочей группой, по оценке рисков использования криптовалют Государственной Думы, изучается мировая практика и стандарты внедрения криптовалюты и технологии блокчейн.

Одновременно, осуществляется разработка отечественной криптовалюты, получившей название крипторубль. Национальная электронная валюта будет разрешена для совершения операций в Российской Федерации. Предполагается, что все финансовые операции, с участием разрешенной виртуальной валюты, будут облагаться налогом в 13%. [5.,8.]

Необходим всесторонний анализ мировых процессов, связанных с реализацией возможностей цифровой экономики. Следует обобщить, имеющийся зарубежный положительный опыт, и с учетом российских особенностей использовать его для определения перспектив и направлений развития инновационных технологий.

В качестве проблемных вопросов, требуется учитывать, то обстоятельство, что использование виртуальной валюты может способствовать оттоку иностранной валюты из страны, сократив

валютные предложения. Виртуальная валюта не обеспечена золотом или иностранной валютой, и она находится вне поля контроля центрального банка. Более того, децентрализованная электронная валюта не контролируется и самими пользователями.

К электронной валюте приковано внимание большого числа пользователей, она порождает растущий спрос среди молодежи, которая стремится на этот рынок с целью быстрого обогащения. Пользователи, и особенно молодежь, не обладают необходимыми финансовыми знаниями и навыками, что увеличивает степень возникновения различных видов рисков.

Реализация парадигмы цифровой экономики, в частности, предоставление возможностей

проведения финансовых операций в виртуальной валюте, обязывает в кратчайшие сроки разработать и принять законодательную базу обеспечивающую регулирование процессов этой сфере. На законодательном уровне должны быть обстоятельно решены вопросы правовой защиты пользователей, и в целом, обеспечения экономической безопасности страны.

Для формирования инновационного мышления граждан России, овладения необходимыми знаниями, компетенциями и навыками, требуется разработать и реализовать программы обучения для всех категорий граждан России, от представителей органов власти и предпринимательского сообщества, до студентов и школьников.

Список литературы

1. Генкин А., Михеев А. Блокчейн. Как это работает, и что ждет нас завтра. Издательство «Альпина Паблишер» 2017.
2. Крутиков В.К. Психология «осажденной крепости»: от преодоления к развитию. Калуга. Издатель Захаров С.И. («СерНа»), 2017 С. 100-141
3. Крутиков В.К., Якунина М.В., Худы-Хыски Д. Совершенствование инструментов государственного стимулирования развития региона.- Калуга. «ИП Якунина А.В.». 2017.
4. Криптовалюта позволит возродить систему золотого стандарта. <http://inosmi.ru/economic/20171126/240852842.html>
5. На свет появился крипторубль, российская версия биткойна. <http://inosmi.ru/economic/20171020/240581286.html>
6. Первая российская книга о блокчейне. <https://openrussia.org/notes/716200/>
7. Почему Марокко криминализировало биткойны?
8. <http://inosmi.ru/economic/20171130/240884156.html>
9. Программа «Цифровая экономика Российской Федерации» <http://d-russia.ru/wp-content/uploads/2017/05/programmaCE.pdf>
10. Сайт Президента РФ <http://www.kremlin.ru/>
11. Топ-10 стран признавших Bitcoin. <http://promining.su/top-10-stran-priznavshih-bitcoin/>

¹ Академия Яна Длугоша (г. Ченстохов. Польша)

² Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского

³ Калужский филиал Финансового университета, г. Калуга

«УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УДК 657

ДЕРБИЧЕВА А.А., ЗАЙЦЕВА Е.Ю., ПРОСВИРИН М.Г.

ПРОБЛЕМЫ И ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА КАК КЛЮЧЕВОГО ЗВЕНА СОВРЕМЕННОЙ УЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ

PROBLEMS AND PRECONDITIONS FOR THE DEVELOPMENT OF THE BALANCE SHEET AS A KEY ELEMENT OF THE MODERN ACCOUNTING SYSTEM OF THE ORGANIZATION

Аннотация: в статье рассматривается и раскрывается основное содержание формирования бухгалтерского баланса, представлены основные методы чтения бухгалтерской (финансовой) отчетности, проведен анализ, определены проблемы и предпосылки развития балансоведения на примере конкретного хозяйствующего субъекта.

Ключевые слова: бухгалтерский баланс, проблемы и перспективы, формы отчетности, коммерческая организация.

Abstract: the article discusses and reveals the main content of the formation of the balance sheet, presents the basic methods of reading of accounting (financial) statements, the analysis and identified the problems and preconditions for the development of the science of balance for example, a particular business entity.

Key words: balance sheet, problems and prospects, reporting forms, commercial organization

Бухгалтерский баланс занимает центральное место в бухгалтерской отчетности организации, так как он наиболее полно характеризует ее финансовое состояние на дату составления баланса.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Типовые формы бухгалтерской отчетности, правила составления, сроки представления, порядок рассмотрения и утверждения бухгалтерских отчетов регламентируются Законом о бухгалтерском учете, Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, а также инструкциями и указаниями Минфина Российской Федерации о составлении квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.

В настоящее время данные баланса информируют собственника, учредителя, участника или любое заинтересованное юридическое лицо и акционеров о платежеспособности, ликвидности и прибыльности организации, об изменении структуры источников средств, об изменении или приросте оборотного капитала и т.д., что позволяет своевременно принять необходимые меры для улучшения финансового состояния организации.

Изучение бухгалтерского баланса (теоретических и практических аспектов) актуально тем, что он в современном бухгалтерском учете является, по мнению многих специалистов и рядовых

работников бухгалтерской сферы, ключевым звеном в отчетности. Если раньше в России весь бухгалтерский учет был строго регламентирован, то в настоящее время отчетность получила большую свободу.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что бухгалтерский баланс является важнейшим источником информации о финансовом состоянии организации для всех видов пользователей, кроме того, он также является основным источником для анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский баланс по существу представляет собой отражение состояния имущества на определенную дату. Поскольку познание имущественного состояния производится через сопоставление актива и пассива, то это познание будет понятно и правдиво, если все элементы баланса будут включать, с одной стороны, все составные части актива и пассива (полного охвата) и, с другой стороны, правильность оценки (стоимостное измерение) отдельных статей баланса.

По сложившейся традиции в большинстве стран с рыночной экономикой (что нашло отражение в международных стандартах бухгалтерского учета) все предметы имущества (кроме денежных средств) не должны включать в себя прибыль, поскольку она должна быть показана лишь тогда, когда предмет реализован. Отсюда правило, что предметы имущества до момента их вывода из баланса никогда и ни в коем случае не могут оцениваться по цене отчуждения, продажи, реализации, ликвидации. Значит, каждая часть имущества, каждая статья актива в момент инвентаризации, в

момент составления баланса еще не является «вышедшей из него», но находится в имуществе данной организации. Отсюда правило бухгалтерского учета: каждая статья актива должна отражаться в балансе по стоимости приобретения как высшей расценке на основе бухгалтерской калькуляции.

В ходе данной работы был проведен анализ бухгалтерского баланса на примере ООО «Аненки», дана оценка финансового состояния указанной организации на основе данных его баланса. Информационной базой для проведения анализа являлся Бухгалтерский баланс ООО «Аненки» за 2014 год, а также составленный на его основе сравнительный аналитический баланс.

В результате исследования, были выявлены следующие отличительные признаки в составе и структуре статей баланса ООО «Аненки»:

- валюта баланса в конце отчетного периода увеличилась по сравнению с началом периода на 1330 тыс. руб. или на 6,6%;

- структура совокупных активов характеризуется незначительным превышением в их составе доли внеоборотных средств. Доля внеоборотных средств составляет на конец года – 52,11%. Доля оборотных средств составляет 47,89% на конец отчетного периода;

- 72,83% внеоборотных активов составляет незавершенное строительство. Доля основных средств во внеоборотных активах составляет 25,42% на конец года. Доля нематериальных активов совсем незначительна – 0,29% на конец года;

- наибольший удельный вес в составе оборотных средств имеют запасы, представленные в значительной степени готовой продукцией (69,9% на конец года), доля денежных средств в составе оборотных средств составляет 8,2%;

- значительным снижением – на 464 пункта или на 98,72% отличалась в отчетном периоде статья дебиторская задолженность;

- темпы прироста оборотных активов (увеличились на 9,85%) выше, чем темпы прироста внеоборотных активов (увеличились на 3,77%);

- пассивная часть баланса характеризуется преобладанием собственных источников средств, причем их доля в общем объеме увеличилась в течение года на 13,58% и составляет 70,49% всех источников на конец отчетного периода;

- собственный капитал организации (15151 тыс. руб.) превышает заемный (6344 тыс. руб.) и темпы его роста выше, чем темпы роста заемного капитала (собственный капитал вырос на 32,02%, заемный капитал уменьшился на 29,01%);

- у организации отсутствуют долгосрочные обязательства в виде займов и кредитов, а краткосрочные займы и кредиты составляют на конец отчетного периода лишь 1,41% всех источников, следовательно, финансирование оборотных средств организации происходит в основном за счет собственных средств и кредиторской задолженности, что является негативным фактом и сказывается на ее финансовой устойчивости.

Далее в ходе исследования проводилась оценка ликвидности и платежеспособности ООО «Аненки» на основе баланса данной организации. Для этого было выполнено следующее:

- произведена группировка и расчет показателей активов по степени их ликвидности и пассивов по срокам их погашения;

- выполнен анализ результатов сравнения этих значений и выявлена недостаточная ликвидность баланса организации, особенно в части краткосрочных обязательств;

- по результатам расчета текущей ликвидности сделан вывод о недостаточной ликвидности баланса данной организации;

- рассчитаны финансовые коэффициенты ликвидности и платежеспособности.

Результаты расчетов свидетельствуют о том, что ООО «Аненки» имеет низкий уровень ликвидности и платежеспособности. Однако текущие активы организации на дату составления баланса полностью покрывают краткосрочные обязательства, и имеется положительная динамика уровня ликвидности и платежеспособности. Затем в процессе работы была дана оценка финансовой устойчивости организации. Был произведен расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости ООО «Аненки». В итоге в организации наблюдается неустойчивое финансовое состояние и в начале, и в конце анализируемого периода:

- выявлен недостаток собственных оборотных средств для покрытия запасов и затрат (– 5171 тыс. руб.);

- выявлен недостаток собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат (– 4995 тыс. руб.).

Был произведен расчет относительных показателей финансовой устойчивости организации. Здесь было отмечено, что на начало года финансовое положение анализируемой организации можно расценивать как недостаточно устойчивое, на конец отчетного периода – по большинству показателей финансовая ситуация более благоприятна.

За анализируемый период вся деятельность ООО «Аненки» финансировалась за счет собственных средств.

Приняв во внимание выявленные в ходе анализа негативные явления, можно дать некоторые рекомендации по улучшению финансового состояния и оздоровлению организации:

1. Одной из первостепенных задач является доведение ликвидности баланса до уровня абсолютной. Для этого необходимо проведение мероприятий, направленных на оптимизацию структуры активов и пассивов баланса, а именно следует уделить внимание нормированию структуры оборотных активов и доведения ее до оптимальной: запасы = 66,7%, дебиторская задолженность = 26,7%, денежные средства и краткосрочные финансовые вложения = 6,6% (против имеющихся: запасы – 91,54%; дебиторская задолженность – 0,06%; денежные средства – 8,4%).

2. ООО «Аненки» следует принять соответствующие меры по увеличению доли денежных средств, это возможно за счет увеличения выручки от реализации готовой продукции. Для этого необходимо проанализировать причину накопления запасов (готовой продукции), провести маркетинговый анализ по изучению спроса и предложения, рынков сбыта. Следует более серьезно относиться к возможностям организации увеличить поступление денежных средств не только по текущей, но и по инвестиционной и финансовой деятельности. Это позволит укрепить экономическое положение организации и снизить риск путем диверсификации вложений.

3. ООО «Аненки» можно рекомендовать увеличение доли быстрореализуемых активов в структуре оборотных активов за счет оптимизации управления дебиторской задолженностью, совершенствования форм расчетов с покупателями.

4. Активнее пользоваться заемными средствами, в том числе долгосрочными кредитами и займами и краткосрочными кредитами и займами, т.к. они в данном периоде полностью состояли из кредиторской задолженности, а кредиты и займы банков организация не использовала совсем.

5. Организации необходимо повысить долю собственных оборотных средств для покрытия запасов и затрат. Поскольку пополнение собственного капитала происходит за счет нераспределенной прибыли, стоит задача ее увеличения. Основным фактором, влияющим на прибыль от продаж, является их себестоимость, следовательно, организации необходимо детально проанализировать возможности снижения издержек производства с изысканием резервов их экономии.

6. Обратить внимание на организацию производственного цикла, на повышение качества продукции, ее конкурентоспособность.

7. Своевременно проводить оценку финансового состояния организации на основе бухгалтерской отчетности (анализ динамики состава и структуры баланса, анализ платежеспособности и ликвидности, анализ финансовой устойчивости и потенциального банкротства), для чего создать на организации соответствующее подразделение.

Целью развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу является создание приемлемых условий и предпосылок последовательного и успешного выполнения системой бухгалтерского учета и отчетности присущих ей функций в экономике Российской Федерации. В частности, функции формирования информации о деятельности хозяйствующих субъектов, полезной для принятия экономических решений заинтересованными внешними и внутренними пользователями (собственниками, инвесторами, кредиторами, органами государственной власти, управленческим персоналом хозяйствующих субъектов и др.). Суть дальнейшего развития состоит в активизации использования МСФО для реализации этой функции путем создания необходимой инфраструктуры и построения эффективного учетного процесса.

Дальнейшее развитие бухгалтерского учета и отчетности необходимо осуществлять по следующим основным направлениям:

- повышение качества информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности;
- создание инфраструктуры применения МСФО;
- изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности;
- усиление контроля качества бухгалтерской отчетности;
- существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности.

Таким образом, бухгалтерский учет должен развиваться как часть единой системы учета и отчетности в Российской Федерации, которая включает также статистический и оперативно-технический учет. Важнейшим фактором, обеспечивающим единство этой системы, является первичный учет как источник данных для последующего накопления, систематизации и обобщения их в соответствии с задачами, требованиями и методологией каждого вида учета.

Список литературы

1. Абрютина М. С. Экспресс анализ финансовой отчетности.- М.: Инфра М, 2013. – 314 с.
2. Анищенко А.В. Бухгалтерская отчетность. Руководство по составлению и анализу. – М.: Вершина, 2013. – 182 с.
3. Дербичева А.А. Комплекс показателей финансовой отчетности оценки внутренней среды в разработке и контроле реализации стратегии развития организации // Калужский экономический вестник. – Калуга: 2017. – № 1. – с. 35-41
4. Полякова М. Новые формы бухгалтерской отчетности. // Аудит и налогообложение, 2013. – 256 с.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 657

ДЕРБИЧЕВА А.А.

**МЕТОДЫ И МОДЕЛИ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА****METHODS AND MODELS OF ANALYSIS AND EVALUATION OF FINANCIAL
RESULT OF ACTIVITY OF THE ECONOMIC ENTITY**

Аннотация: в статье рассматриваются и обобщаются основные понятия и содержание анализа финансового результата, представлена модель анализа и оценки финансового результата с раскрытием соответствующих показателей, реализация и вариативность предложенных методологических подходов к оценке позволит сориентировать на формирование и совершенствование высокоэффективной и результативной системы контроля, управления и прогнозирования финансового результата в современных условиях.

Ключевые слова: модель, методы анализа, показатели оценки, методологические подходы, финансовый результат, деятельность экономического субъекта

Abstract: the article considers and summarizes the main concepts and content of the financial result, the model for the analysis and evaluation of financial result with the disclosure of the relevant indicators, the implementation and flexibility of the proposed methodological approaches to the assessment will focus on the formation and improvement of a highly efficient and effective system of monitoring, control and forecasting of financial results in modern conditions.

Key words: model, analysis methods, performance evaluation, methodological approaches, the financial result, the activities of the economic entity

В современных условиях особая роль принадлежит коммерческим организациям, поскольку они признаны многочисленной и самой прогрессивной формой организации бизнеса. Главной целью предпринимательской деятельности является достижение максимального размера прибыли, поскольку прибыль – важнейший фактор стимулирования деятельности, создающий стабильную финансовую основу и гарантирующий реализацию проектов и программ. В этой связи финансовый результат приобретает важную роль, отражая эффективность деятельности организации, результат умелого и успешного ведения бизнеса.

Достижению высокой результативности предпринимательской деятельности препятствует наличие множества проблем связанных с формированием, распределением, использованием и экономически обоснованные управленческие решения, способствующие повышению эффективности деятельности хозяйствующих субъектов.

Методы и модели оценки финансовых результатов продолжают оставаться вопросами не до конца исследованными экономической наукой и являются весьма дискуссионными, требуя углубленного изучения. В этой связи, необходимость развития и исследования теоретико-методологических подходов к оценке финансовых результатов с позиции системности является важной проблемой

оценкой финансовых результатов. Ключевыми проблемами выступают: несовершенство законодательства, системы налогообложения, отсутствие действенных механизмов управления, контроля, аудита, планирования, прогнозирования, и важно подчеркнуть отсутствие обоснованных методик оценки финансовых результатов рекомендательного характера.

Современный этап развития экономики предопределяет необходимость применения перспективных подходов к оценке финансовых результатов. Поскольку грамотный подход к оценке финансовых результатов позволяет всесторонне охарактеризовать деятельность организации и перспективы ее развития, объективно оценить степень влияния внутренних и внешних факторов, разработать

для отечественной науки и практики, что и обусловило актуальность темы.

Анализ научной литературы показал, что существуют различные подходы к оценке финансовых результатов организации, представим их схематично на рисунке 1.

Рассмотрим подробнее представленные методы и модели.

Самым распространенным методом, с которого и хотелось бы начать является изучение финансовых результатов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Рисунок 1. Методические подходы к анализу и оценке финансовых результатов

Практика исследования финансовых результатов выработала следующие основные способы чтения бухгалтерской (финансовой) отчетности:

– горизонтальный способ: сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

– вертикальный способ: определение структуры итоговых показателей с выявлением влияния каждой позиции на результат в целом;

– трендовый способ: сравнение каждой позиции с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, с помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, и, следовательно, ведется перспективная прогнозная оценка;

– расчет относительных показателей: расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей;

– метод сравнения: включает как межхозяйственное изучение показателей данной организации с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными, так и внутрихозяйственная оценка сводных показателей отчетности по отдельным показателям организации, подразделений;

– факторный метод: влияние отдельных факторов на результативный показатель [1].

Далее рассмотрим подход на основе традиционных показателей. Оценка результатов с помощью традиционных показателей прибыли

широко используется при изучении финансово-хозяйственной деятельности организации. Показателей прибыли большое количество и значение каждого из них будет существенно варьироваться в зависимости от выбранного алгоритма расчета. Однако в процессе оценки финансового результата все виды прибыли (убытка) играют важное значение. Отметим, что среди ученых-экономистов разные мнения. Так, И.А. Бланк, В.В. Ковалев выделяют два наиболее значимых показателя – валовую и чистую прибыль, это обусловлено тем, что валовая прибыль включает доход от всех видов деятельности и непроизводственные затраты [4, 6]. По мнению В.В. Мануйленко, Т.А. Садовской [7] целесообразно выделять промежуточные показатели прибыли – валовая прибыль, прибыль от продаж, прибыль до налогообложения, налогооблагаемая прибыль и итоговый показатель – чистая прибыль, являющийся основным. Нельзя не согласиться с данной позицией.

Помимо общепринятых показателей прибыли хотелось бы выделить показатель как прибыль до уплаты процентов и налогов, которую могла бы получить организация, не используя заемные средства (далее по тексту – ЕВИТ). Это показатель, используемый в мировой практике, он является промежуточным между валовой и чистой прибылью и включает все доходы от продажи и связанные с ними поступления, расходы, в т.ч. амортизационные отчисления, за вычетом процентных и чрезвычайных доходов (расходов) и финансового результата от разовых операций. Рассчитывается следующим образом [5]:

$$ЕВИТ = S - COGS - ОЕ, \quad (1)$$

где ЕВИТ – прибыль (убыток) до уплаты процентов и налогов;

S – выручка;

COGS – себестоимость реализованной продукции (работ, услуг), включая амортизацию;

ОЕ – операционные (коммерческие и управленческие) расходы.

При этом налог на прибыль необходимо изменить на суммы, приходящиеся на доходы и расходы, но не включенные в расчет ЕВИТ (процентные, чрезвычайные доходы и расходы). Кроме того выделяют наиболее общий показатель прибыли – прибыль без учета налогов, процентов, обесценивания и амортизации (далее по тексту – ЕВИТДА). Поэтапное уменьшение этого показателя на амортизацию, неденежные расходы и налог на прибыль способствует формированию и оценке результата деятельности отдельно по операционной, инвестиционной и финансовой сферам. ЕВИТДА – устойчивый показатель прибыли от занятых средств. Тем не менее, с помощью ЕВИТДА в основном определяется эффективность текущей деятельности организации.

Плюсы и минусы применения традиционных показателей для оценки финансовых результатов рассмотрены в таблице 1.

Особый интерес представляет подход на основе специальных коэффициентов. Данный подход основан на применении специальных дополнительных показателей, к которым относятся следующие:

– фондовая капитализация – соотношение собственного и уставного капитала (показывает вероятность покрытия текущих потерь прибылью);

– коэффициент сохранения капитала – соотношение капитала и балансовой

прибыли, резервов (отражает финансовую стабильность).

Таблица 1 – Преимущества и недостатки метода оценки финансовых результатов при помощи измерения традиционных качественных показателей.

Преимущества	Недостатки
Возможность применения в любой организации	Отсутствие комплексной оценки
Простота в применении	Отсутствие учета заинтересованных сторон, стратегии организации
Не требуется большое количество документов (достаточно годовой бухгалтерской отчетности и некоторых первичных документов)	Отсутствие показателей для каждого уровня организации
Наглядность и относительная простота образования финансового результата	

Представленные коэффициенты используются для оценки в условиях не определенности и риска, их оптимальные значения – признак возможности и способности прибыли выполнять компенсационно-гарантийную, развивающую функции.

Кроме того необходимо обратить внимание на концепцию RAMP, цель которой – формирование основы оценки риска, его непосредственный учет при анализе эффективности. В аспекте риск-ориентированных концепций оценки эффективности деятельности выделяют следующие показатели [53, с. 42]:

$$RAROC = \frac{D}{PK} \times 100\%, \quad (2)$$

где RAROC – скорректированная на риск доходность капитала;

D – доход;

PK – рисковый капитал.

$$RORAC = \frac{D_{\text{риск}}}{СК} \times 100\%, \quad (3)$$

где

RORAC – рентабельность капитала, скорректированного на риск;

$D_{\text{риск}}$ – доход с учетом риска;

СК – собственный капитал.

Преимуществом подхода на основе специальных коэффициентов является ориентация на риск и неопределенность. Анализ существующих методов и моделей оценки финансовых результатов показал, что единого подхода к их выбору в науке и практике не существует, использование каждой из методик в отдельности не позволяет сделать однозначного вывода о состоянии финансового результата. Поэтому возникает необходимость формирования методического результативного подхода к оценке финансовых результатов, учитывающего специфику функционирования организации.

Таким образом, вариативная оценка различных видов финансовых результатов позволяет

разрабатывать обоснованные управленческие решения. Для правильной оценки пользователями с разным уровнем подготовленности важны использование одинаковых терминов при обозначении одних и тех же данных в бухгалтерском учете и отчетности, а также отсутствие случаев, когда под одним и тем же понятием в учете и отчетности понимаются различные по наполнению показатели. Кроме того некоторые показатели представляющие особый интерес для аналитики, а также для удовлетворения потребностей в информации заинтересованных пользователей могут быть включены во внутрифирменную отчетность, а также в пояснения и справочную информацию к отчету о финансовых результатах.

Список литературы

1. Баженов О.В., Синянская Е.Р. Основы бухгалтерского учета и анализа: учеб. пособие. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2014. – 267 с.
2. Бартнев, С. А. История экономических учений: учебник. – М.: Инфра-М, 2011. – 478 с.
3. Богуславская С.Б. Системное стратегическое управление компанией: подходы и этапы постановки. – СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2011. – 170 с.
4. Бланк И.А. Управление прибылью: учеб. пособие. – М.: Омега-Л, 2010. – 423 с.
5. Дербичева А.А. Комплекс показателей финансовой отчетности оценки внутренней среды в разработке и контроле реализации стратегии развития организации // Калужский экономический вестник. – Калуга: 2017. – № 1. – с. 35-41
6. Ковалев В.В., Вит.В. Ковалев Бухгалтерская прибыль: управленческий аспект // Вестник Санкт-Петербургского университета. – 2010. – № 4 (8). – С. 7-32.
7. Мануйленко В.В., Садовская Т.А. Управление прибылью организации: учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 312 с.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

**МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ И ОСОБЕННОСТИ
ИХ НАЛОГОВОГО УЧЕТА****INVENTORY AND TAX ACCOUNTING CONSIDERATIONS**

Аннотация: В статье рассмотрены ключевые понятия материально-производственных запасов их классификация согласно отечественным и зарубежным методикам. В Налоговом кодексе РФ отсутствует понятие «материалы», которое содержится в нормативно-правовых актах по бухгалтерскому учету, однако имеется определение материальных расходов, которые по своей сути соответствуют понятию материально-производственных запасов. Рассмотрены особенности налогового учета материально-производственных запасов.

Ключевые слова: материально-производственные запасы, налоги, учет, материальные ресурсы.

Abstract: In the article key concepts of material-industrial stocks, their classification according to domestic and foreign techniques. The Tax code of the Russian Federation there is no concept of «materials» contained in the normative legal acts on accounting, however, there is a definition of material costs, which essentially corresponds to the concept of inventories. The peculiarities of the tax accounting for inventories.

Keywords: inventories, taxes, accounting, material resources.

Материально-производственные запасы представляют собой имущество этой организации, которое используется как сырье, материалы и прочее при производстве продукции (выполнении работ, оказания услуг), также в качестве элемента управления организации.

Все материально-производственные запасы, исходя из применения, можно подразделить на: сырье, основные и вспомогательные материалы, топливо, покупные полуфабрикаты, технологические отходы, тару, специальное оборудование и приспособления, спецодежду и прочее. Какие материалы являются основными, а какие вспомогательными в основном зависит от количества применяемых материалов при производстве.

Основными материалами и сырьем принято считать те материалы, которые составляют основу продукта. К материалам в этом случае можно отнести всю продукцию обрабатывающей промышленности, это – мука, соль, сахар, ткани и другое. К сырью: продукты сельского хозяйства (зерно, молоко, скот и так далее) и продукты добывающей промышленности (уголь, руда, древесина).

К вспомогательным материалам можно отнести те материалы, которые необходимы в производстве для придания продукту потребительского вида (свойств). Также вспомогательные материалы необходимы для обслуживания и ухода за орудиями труда и упрощения процесса производства.

Одним из этапов готовой продукции является процесс обработки. Результатом такой обработки являются покупные полуфабрикаты. Значимость таких полуфабрикатов равна значимости

основных материалов, составляющих основу продукта.

Процесс производства невозможен без остатков сырья и материалов. Такие остатки принято называть технологическими отходами, которые в результате теряют полностью или частично свои потребительские свойства.

Помимо вышеуказанных вспомогательных материалов можно выделить отдельную группу материалов – тару, запасные части и топливо. Как известно, тарой принято считать предметы, используемые для упаковки, хранения и транспортировки материалов и продукции, например, ящики, мешки, коробки, баки и так далее. Топливо, в свою очередь, можно подразделить на хозяйственное (топливо), технологическое и двигательное (горючее).

Специальный инструмент и приспособления, оборудование и спецодежда также являются вспомогательным материалов в процессе производства (выполнения работ и оказания услуг).

Запасы можно классифицировать, согласно МСФО 2 «Запасы», на следующие группы:

- готовая продукция, которая производится непосредственно организацией;
- товары, земельные участки и другое имущество, которое было закуплено и предназначено для последующей перепродажи;
- незавершенная продукция (продукция, произведенная организацией, и предназначенная для применения в дальнейшем в производстве).

В отличие от ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», в МСФО 2 «Запасы» к материально-производственным запасам также

относят незавершенное производство и недвижимость, которая также предназначена для перепродажи. [2] В ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» не применяется в отношении активов, которые используются в процессе производства продукции, выполнения работы или оказания услуги, или активов для управленческих нужд, более чем 12 месяцев, или больше обычного операционного цикла. [1]

В Налоговом кодексе Российской Федерации нет понятия «материалы». Но в Налоговом кодексе РФ встречается определение материальных ресурсов, что по содержанию соответствует материально-производственным запасам. [5]

У налогоплательщика при приобретении материалов возникают затраты (материальные расходы). Такие расходы возникают при приобретении следующих видов материально-производственных запасов:

- сырье и материалы, используемые в процессе производства продукции (оказания услуги или выполнения работы);

- материалы, которые используются при упаковке, хранении и транспортировке произведенных и продаваемых товаров;

- материалы, которые налогоплательщик использует для хозяйственных и производственных нужд (например, контроль, эксплуатация и испытания основных средств);

- инвентарь, инструменты, приспособления и какое-либо лабораторное оборудование и другое не амортизируемое имущество;

- средства индивидуальной, коллективной защиты, спецодежда, спецобувь;

- полуфабрикаты и комплектующие;

- топливо, вода и все виды энергии, необходимые в процессе производства.

Налоговый учет материально-производственных запасов учитывается исходя из Налогового кодекса РФ, положений других нормативно-правовых актов, разъяснения Министерства Финансов РФ, ФНС России и правоприменительной практики.

В качестве примера приведем следующее:

Согласно пп. 2 п. 1 ст. 254 «Материальные расходы» Налогового кодекса РФ к расходам в этом случае относят затраты налогоплательщика, которые были направлены на приобретение материалов, которые используются для упаковки, хранения, транспортировки и иной подготовки произведенных и продаваемых товаров (здесь включается предпродажная подготовка) и на другие производственные и хозяйственные нужды (например, проведение контроля, испытаний, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели). [5]

Налогоплательщик, по мнению налоговой инспекции, неправомерно включил в состав расходов при исчислении налога на прибыль затраты на приобретение пакетов. Налоговая инспекция аргументирует это тем, что впоследствии, данные пакеты были переданы безвозмездно покупателям товаров на кассовых терминалах (согласно п. 16 ст. 270 Налогового кодекса РФ, расходы в виде стоимости безвозмездно переданного имущества в целях налогообложения не учитываются). В данном случае, судом был сделан акцент на то, что у покупателей возникает право на безвозмездное получение пакета, только в случае приобретения товара, поэтому суд встал на сторону налогоплательщика. Это было отражено в Постановлениях ФАС Московского округа от 14.05.2010 № КА-А40/3565-10 и от 21.01.2008 № КА-А40/13938-07-2: при расчете налога на прибыль можно учесть расходы на приобретение пакетов, которые выдаются всем, кто приобрел что-либо в магазине. [8,9]

Согласно пп. 3 п. 1 ст. 254 «Материальные расходы» Налогового кодекса РФ к материальным расходам тут относят затраты налогоплательщика, которые были направлены на приобретение инструментов, специальных приспособлений, инвентаря, приборов, различного лабораторного оборудования, специальной одежды, спецобуви и других средств индивидуальной и коллективной защиты, которые предусмотрены законодательством РФ, и другого имущества, которое не является амортизируемым имуществом. Стоимость такого имущества включают в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода имущества в эксплуатацию. В целях списания стоимости имущества, указанного в настоящем подпункте, в течение более одного отчетного периода налогоплательщик имеет право самостоятельно определить порядок признания материальных расходов в виде стоимости такого имущества с учетом срока его использования или иных экономически обоснованных показателей». [3]

Согласно Приказу Минздравсоцразвития России «Об утверждении межотраслевых правил обеспечения работников специальной одеждой, специальной обувью и другими средствами индивидуальной защиты» от 01.06.2009 № 290н (ред. от 12.01.2015), работодатель обязан приобрести за счет собственных средств организации спецодежду и индивидуальные средства защиты, и обеспечить своих работников такой одеждой, которые связаны с работой в особых температурных условиях или с загрязнениями. [3]

В Трудовом кодексе РФ оговорено, что на работе с вредными условиями труда работник должен быть обеспечен бесплатно спецодеждой,

спецодеждой и другими необходимыми средствами индивидуальной защиты. [7]

Согласно Федерального закона от 28.12.2013 № 426-ФЗ «О специальной оценке условий труда» (ред. от 01.05.2016), с 1 января 2014 года организации вместо аккредитации рабочих мест по условиям труда проходят специальную оценку условий труда. Если в результате специальной оценки выявлено, что обеспечение работников спецодеждой эффективно, то расходы на приобретение такой одежды обосновано и признается в налоговом учете. [10]

В пп. 4 п. 1 ст. 254 «Материальные расходы» Налогового кодекса РФ к расходам тут относят затраты налогоплательщика, которые были направлены на приобретение комплектующих изделий, которые были подвергаются монтажу, и полуфабрикатов, которые подвергаются дополнительной обработке у налогоплательщика. В данном случае в налоговом учете в налоговом учете признаются материальные расходы на дату «передачи в производство сырья и материалов – в частности сырья и материалов, приходящихся на произведенные товары (работы, услуги)» (п. 2 ст. 272 Налогового кодекса РФ). [5]

Согласно пп. 5 ст. 254 «Материальные расходы» Налогового кодекса РФ к расходам тут относят затраты налогоплательщика, которые были направлены на приобретение топлива, воды, энергии всех видов, которые расходуются на технологические цели, выработку всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на производство и приобретение мощности, а также расходы на трансформацию и передачу энергии». [5] В данном случае расходы будут признаны обоснованными при наличии договора с энергоснабжающей организацией (договор заключается в соответствии со ст. 539-548 Гражданского кодекса РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) [6], либо иного документа). Если происходит перерасход электроэнергии, превышение норм воды, затраты будут считаться экономически неоправданными и в налоговом учете признаваться не будут.

В отношении налогового учета расходов на приобретение ГСМ (горюче-смазочные материалы) для служебных автомобилей рекомендуется обращаться к Распоряжению Министерства транспорта РФ «О введении в действие методических рекомендаций «Нормы расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте» от 14.03.2008 г. № АМ-23-р (ред. от 14.07.2015г.). Согласно п. 1 данного документа «методические рекомендации «Нормы расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте» предназначен для автотранс-

портных организаций, и организаций, участвующих в системе управления и контроля, предпринимателей и других, независимо от форм собственности, эксплуатирующих автомобили и спецтехнику на шасси автомобилей на территории Российской Федерации». [4]

Для целей налогового учета по налогу на прибыль обоснованности произведенных расходов на приобретение топлива для служебного автомобиля необходимо обратить внимание на письмо Министерства Финансов РФ от 04.09.2007 г. № 03-03-06/1-640. Согласно данному письму, при определении обоснованности произведенных затрат на приобретение топлива для служебного транспорта для целей налогового учета, нужно учитывать нормы, установленные Минтрансом РФ. Для организаций, не имеющих лимит в использовании топлива, необходимо руководствоваться соответствующей документацией или информацией, предоставляемой изготовителем автомобиля.

Также, для того, чтобы не возникали проблемы с включением затрат на ГСМ в состав расходов, организация должна обязательно иметь путевые листы, оформленные надлежащим образом (форма № 3, утвержденная постановлением Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте» от 28.11.1997 № 78. Порядок заполнения путевых листов утвержден Приказом Министерства транспорта РФ «Об утверждении обязательных реквизитов и порядка заполнения путевых листов» от 18.09.2008г. № 152.

Согласно пп. 6 ст. 254 «Материальные расходы» Налогового кодекса РФ к расходам тут относят затраты налогоплательщика, которые были направлены на приобретение работ или услуг производственного характера, которые выполняются сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями, а также на выполнение этих работ или оказание услуг структурными подразделениями налогоплательщика. Данный пункт имеет свои особенности: для сдачи объекта прямые расходы накапливаются и учитываются как незавершенное строительство, а косвенные расходы списываются в том отчетном периоде, в котором они произведены (ст. 318 Налогового кодекса РФ). [5]

Согласно пп. 7 ст. 254 «Материальные расходы» Налогового кодекса РФ к расходам тут относят затраты налогоплательщика, которые были связаны с содержанием и эксплуатацией основных средств и иного имущества природоохранного назначения. [5] В налоговом учете призна-

ются расходы в виде платы за сброс загрязняющих веществ в сточных водах абонента только в пределах нормативов водоотведения по качеству сточных вод.

В налоговом учете стоимость материально-производственных (согласно п. 2 ст. 254 НК РФ), включенных в материальные расходы, образуется с учетом всех расходов, которые напрямую связаны с приобретением конкретных ценностей. Такими являются, например, расходы на оплату услуг сторонних организаций за доставку ценностей на место, которое указал покупатель, оплата транспортно-экспедиционного обслуживания (услуги экспедитора, пломбировка контейнеров, досмотр грузов и тому подобное), услуг таможенных терминалов (предоставление стоянки занятию перевозкой ценностей автотранспорту, обработка документации, сохранение ценностей и тому подобное), а также оплата услуг ветеринарного контроля, сертификации, экспертизы поступающих ценностей, если данные действия необходимы для оценки выполнения своих обязательств по договору поставщиком.

Списание организацией сырья и материалов в расходы для целей налогового учета осуществляется одним из четырех методов (п. 8 ст. 254 НК РФ):

- метод оценки по стоимости единицы запасов;
- метод оценки по средней стоимости;

- метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

В соответствии со ст. 313 НК РФ, организации необходимо последовательно применять от одного налогового периода к другому выбранный метод оценки сырья и материалов. Изменение используемого способа оценки запасов возможно только с начала нового налогового периода. Налогоплательщикам разрешается применять разные методы оценки сырья и материалов при списании их в производство, с тем условием, что такой порядок должен быть отражен в учетной политике для целей налогообложения (письмо Минфина «О порядке применения методов оценки материально-производственных запасов для целей налогового учета» от 29.11.2013 г. № 03-03-06/1/51819).

Таким образом, материально-производственные запасы принимаются к учету исходя из цен их приобретения. Стоимость ценностей, полученных не по договору купли-продажи, определяется согласно способу приобретения. Для налогообложения при отпуске материалов и сырья в производство, продаже товаров, передаче инвентаря в эксплуатацию используются способы, как в бухгалтерском учете. Во избежание нежелательных налоговых последствий все операции, проводимые с материально-производственными запасами, должны быть документально подтверждены.

Список литературы

1. Все положения по бухгалтерскому учет: с изм. и доп. на 2014 г. – М.: Эксмо, 2014. – 224 с.
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н) (ред. от 27.06.2016) Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. Приказ Минздравсоцразвития России «Об утверждении межотраслевых правил обеспечения работников специальной одеждой, специальной обувью и другими средствами индивидуальной защиты» от 01.06.2009 № 290н (ред. от 12.01.2015). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. Распоряжение Министерства транспорта РФ «О введении в действие методических рекомендаций «Нормы расхода топлива и смазочных материалов на автомобильном транспорте» от 14.03.2008 г. № АМ-23-р (ред. от 14.07.2015г.). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 27.11.2017) Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2017) Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. Постановление ФАС Московского округа от 21.01.2008 № КА-А40/13938-07-2. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
9. Постановление ФАС Московского округа от 14.05.2010 № КА-А40/3565-10. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
10. Федеральный закон от 28.12.2013 № 426-ФЗ «О специальной оценке условий труда» (ред. от 01.05.2016). Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

БЕЛОВА Е.Л., БУРАК Д.М.

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

STRATEGIC BUDGETING OF CASH FLOWS OF THE ORGANIZATION

Аннотация: в данной статье рассмотрено понятие «бюджетирование денежных потоков». Представлена методика стратегического бюджетирования и анализа денежных потоков на определенный период по каждому виду хозяйственной деятельности. Выявлены преимущества рассматриваемой методики и препятствия к четкому составлению из-за внешних факторов.

Ключевые слова: денежные потоки, бюджетирование, управление денежными потоками, стратегическое бюджетирование, план-факт анализ.

Abstract: in this article the concept "budgeting of cash flows" is considered. The technique of strategic budgeting and the analysis of cash flows for a certain period by each type of economic activity is presented. Advantages of the considered technique and an obstacle to accurate drawing up because of external factors are revealed.

Keywords: cash flows, budgeting, management of cash flows, strategic budgeting, plan fact analysis.

В настоящее время при рыночной экономике присутствует жесткая конкуренция в ведении бизнеса. В следствие этого организациям следует уделять большое внимание постановке четкого учета, контролю, анализу и бюджетированию денежных потоков. Руководству организации необходимо знать сколько организация зарабатывает, почему прибыльная организация не имеет в наличии денежных средств, почему возникает необходимость в дополнительном финансировании?

Для того, чтобы грамотно, четко и с минимальными затратами вести деятельность организации – необходимо правильно вести бюджетирование и анализ денежных потоков организации. В любом стратегическом планировании бюджет денежных потоков является главной составляющей, как показатель жизнедеятельности организации.

На основании прогнозирования, как процесса предвидения и предсказания будущего, строится планирование хода развития различных мероприятий для достижения определенных целей, которые выражаются в бюджетировании целевых показателей в виде росписи денежных доходов и расходов.

Исходя из этого заключения бюджетирование денежных потоков - это прогнозируемое планирование движения всех поступлений и расходов денежных средств в результате хозяйственной деятельности организации на определенный период времени [5].

Одна из наиболее актуальных задач, стоящих перед руководством любой организации - это эффективное управление денежными потоками, как способом достижения поставленных целей и задач для дальнейшего развития деятельности организации. Для этого необходим как можно более

точный прогноз эффективного использования денежных потоков.

Общепринятыми в мировой практике являются методы планирования, основанные на «кэш фло», что дословно означает поток наличности [2].

Прогноз движения денежной наличности составляется для того, чтобы определить, какой объем наличности необходим компании для достижения своих целей и когда эти финансовые средства понадобятся. С практической точки зрения прогноз движения денежной наличности и прогноз прибыли и убытков - это параллельные вещи, в основу которых заложена одна и та же информация.

Заинтересованные пользователи информацией о денежных потоках организации ставят перед собой цель в создании системы бюджетирования денежных потоков, которая будет связана с корпоративной стратегией.

Стратегическое планирование - это управленческий процесс достижения и поддержания стабильного равновесия целей, возможностей и ресурсов организации и новых рыночных возможностей. Цель стратегического планирования - создание и реформирование бизнеса и продукта компании, направленное на успешное ее развитие и достижение поставленных целей. В любом стратегическом планировании бюджет денежных потоков является главной составляющей, как генератор и универсальный измеритель жизнедеятельности организации.

Рассматривая стратегический анализ денежных потоков как одну из функций управления компанией, его следует определить в самостоятельное направление экономического анализа,

поскольку он служит не только для специфических целей управленческого учета, но и является информационным источником для внутренних и внешних пользователей, а также инструментом для принятия глобальных управленческих решений [1].

Стратегическое бюджетирование денежных потоков - это моделирование и финансовое стратегическое планирование поступления и выбытия денежных средств в рамках разнообразных процессов хозяйственной деятельности организации, выбранных на основе анализа эффективности управления их поступлением и использованием, на определенный период времени.

Стратегическое бюджетирование – сложный процесс, который имеет длительный период расчета (от 3 – 5 лет). Бюджетирование денежных потоков следует составлять на 1 год, так как денежные средства быстро меняют свою стоимость. Кроме этого, можно более точно прогнозировать, анализировать и реагировать на текущие изменения в организации и внешних источников.

Прогнозом движения денежной наличности можно считать документ, в котором отражено, по вашей оценке, сколько денежных средств будет поступать в организацию за определенный отрезок времени (неделю, месяц, квартал или год). В конце определенного периода следует подсчитать

конечное сальдо. Целью прогнозирования движения денежных потоков является обеспечение сбалансированности поступления и расходования денежных средств в течении года [3].

Стратегическое бюджетирование следует осуществлять с помесечной и поквартальной разбивкой. Необходимость поквартального бюджета проявляется, потому что годовой бюджет не может решить все задачи, которые организация ставит перед системой текущего планирования. Годовой отчет не способен обеспечить точность прогноза, так как точно, спланировать на год вперед невозможно – надо контролировать процесс постоянно и лишь тогда будет вероятность плана высокая. Кроме того, годовой отчет с детализацией будет громоздким и неудобным, а месячный бюджет детализировании и с его помощью можно корректировать годовой план [7].

Как только пройдет месяц, то добавляется еще один месяц, как только пройдет квартал – добавляется квартал. Все это обеспечивает непрерывность бюджетирования весь год. Важным условием является правильная методология проведения сквозного план-факт анализа бюджета. На его основе формируются показатели бюджета следующего периода. План-факт анализ – это и начальная и завершающая стадия бюджетного цикла, что отражено на рисунке 1.

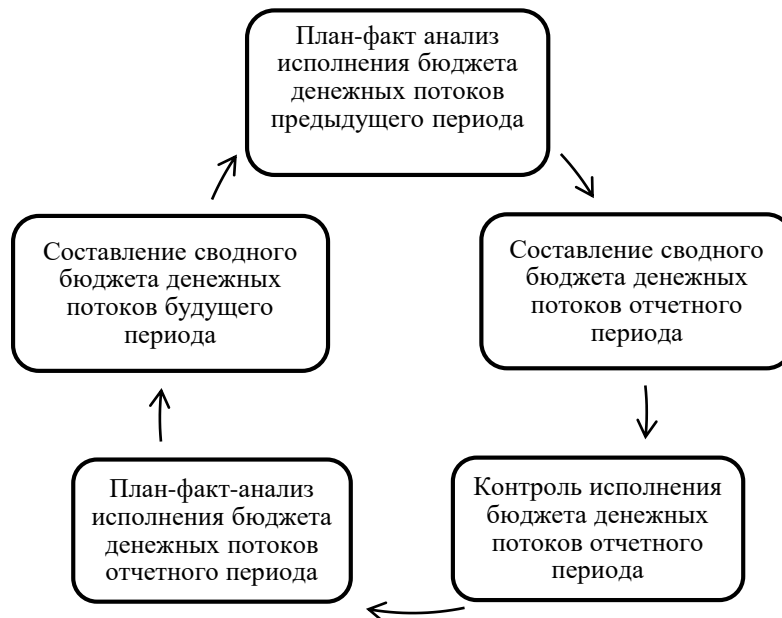


Рисунок 1. Непрерывный бюджетный процесс денежных потоков

Стратегическое бюджетирование и анализ денежных потоков осуществляется по следующим этапам:

1. Определение показателей бюджетирования и анализа для определенной организации
 - Сальдовые остатки денежных средств на начало и на конец периода (денежные средства в

кассе, на расчетных, специальных, валютных и депозитных счетах организации, легко реализуемые ценные бумаги, денежные документы). Отражается суммарно или с разбивкой на составляющие показатели.

- Поступления денежных средств по видам деятельности с разбивкой на характер и источники поступлений. Например, характером выступают выручка или дивиденды, источник – контрагенты.

- Расход денежных средств по видам деятельности с разбивкой по целевому назначению и получателям платежей. Целевым назначением выступают оплата за приобретенные товары, услуги, выплата заработной платы работникам, расчеты по налогам и сборам.

2. Выбор временного периода – год. Его стоит разбить на промежуточные периоды (месяц, квартал, полугодие, год).

3. Определение расчетных показателей денежных потоков (план, факт, отклонение) для управленческих целей.

4. Перенос остатков денежных средств на начало периода.

5. Заполнение планируемых сумм поступления и расходования.

6. Расчет остатков денежных средств на конец периода.

7. Внесение расчетных сумм по истечению анализируемого периода и расчет абсолютных и относительных отклонений по каждому показателю [6].

Для быстрого реагирования по перераспределению, которое направлено на эффективное использование денежных потоков необходимо объединить в единую форму бюджетирование и анализ денежных потоков на определенный период по каждому виду деятельности. Эта форма предоставит возможность следить за распределением, поступлением и расходованием денежных потоков, а так же остатков денежных средств в кассе или на счетах организации. Стратегическое бюджетирование и анализ денежных потоков за месяц представлен в краткой форме в таблице 1.

Таблица 1 – Стратегическое бюджетирование денежных потоков за месяц.

Показатели	Месяц			
	План	Факт	Отклонение	
			± Δ	%
А	1	2	3	4
1. Остаток денежных средств на начало периода:	4879	5848	969	19,9
2. Поступление денежных средств всего:	176970	189458	12488	7,1
2.1 По текущей деятельности:	163200	172687	9487	5,8
2.1.1 От покупателей и заказчиков	161925	169873	7948	4,9
2.1.2 Прочие поступления	1275	2814	1539	120,7
2.2 По инвестиционной деятельности:	3570	5032	1462	41
2.2.1 Поступления от продажи основных средств и иных внеоборотных активов	850	1530	680	80
2.2.2 Поступления от продажи ценных бумаг	2720	2850	130	4,8
2.3 По финансовой деятельности:	10200	11739	1539	15,1
2.3.1 Поступления от займов и кредитов	9860	11050	1190	12,1
3. Расход денежных средств:	176001	188411	12410	7,1
3.1 По текущей деятельности:	156111	166506	10395	6,7
3.1.1 Оплата приобретенных товаров, работ, услуг	86045,50	91045,50	5000	5,8
3.1.2 Оплата труда работников	66155,50	71755,50	5600	8,5
3.2 По инвестиционной деятельности:	11730	12682	952	8,1
3.2.1 Приобретение и строительство объектов основных средств	9010	10030	1020	11,3
3.2.2 Приобретение ценных бумаг	2720	2482	-238	-8,8
3.3 По финансовой деятельности:	8160	9223	1063	13
3.3.1 Погашение займов и кредитов (без %)	6800	7820	1020	15
3.3.2 Погашение обязательств по финансовой аренде	1360	1403	43	3,2
4. Остаток денежных средств на конец периода:	5848	6895	1047	17,9

В данной табличной форме показатели остатка денежных средств на конец периода будут переходить в остаток на начало периода следующего расчетного месяца. Следует включить больше показателей: даже нулевые, в стратегических целях, и наиболее значимые показатели можно разбить, что позволит провести более точный анализ и избежать ошибок при принятии управленческого решения. Таким образом, бюджет денежных потоков — это таблица, отражающая поступления и расходования денежных средств компании.

Преимуществами рассматриваемой таблицы выступают:

1. Отражение информации об обеспечении денежными средствами в любой момент времени;
2. предназначение только для руководства;
3. охватывает все аспекты работы организации.

В данном случае, в одном отчете собраны все данные по операционной деятельности, инвестициям, источникам финансирования.

Несмотря на эффективность стратегического бюджетирования присутствуют проблемы следующего характера. Бюджет денежных средств зависит от прогноза продаж, оценки периодов погашения дебиторской задолженности и т.п. Следовательно, общая ошибка расчетов (возможные отклонения) ведет к значительному искажению конечных результатов и может послужить основой для принятия неправильного управленческого решения.

Разработка бюджета денежных средств — это результат тесного сотрудничества всех подразделений организации. Бюджет денежных потоков должен быть регулярным. Разовые бюджеты могут приводить к большим отклонениям и не-

правильным управленческим решениям. Регулярность разработки бюджета позволит определить, какие факторы оказывают самое большое воздействие на величину денежного потока. И затем, необходимо оценить эти факторы.

Бюджет движения денежных средств разрабатывается с целью управления денежными потоками. С его помощью можно определить причины недостатка (избытка) денежных средств. Бюджет позволяет организации соизмерить планы с возможностями. Бюджет движения денежных средств не зависит от учетной политики организации. Бюджет движения денежных средств генерирует информацию об ожидаемых денежных потоках по сегментам бизнеса [4].

Из вышеизложенного, следует отметить, что, стратегический анализ денежных потоков организации дает полное и достоверное информационно - аналитическое обеспечение эффективности функционирования и платежеспособности организации для принятия быстрых и результативных управленческих решений. Он обеспечивает необходимое наличие денежных средств для своевременного погашения своих обязательств и распределение денежных потоков на потребности организации. Все это обуславливает необходимость разработки табличной формы стратегического бюджетирования денежных потоков. Данная таблица наглядно отражает управление денежными потоками.

Таким образом, стратегическое бюджетирование денежных потоков является важнейшим элементом в деятельности организации. Именно от его качества и анализа денежных потоков, зависит не только устойчивость хозяйствующего субъекта в конкретный период времени, но и способность к дальнейшему развитию, достижению финансового успеха на долгую перспективу.

Список литературы

1. Карпова Т.П., Карпова В.В. Учет, анализ и бюджетирование денежных потоков: Учебное пособие - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2015. - 302 с.
2. Кеменов А.В. Управление денежными потоками компании, 2-е изд., стереотипное - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 142 с.
3. Маевская Е.Б. Стратегический анализ и бюджетирование денежных потоков коммерческих организаций: монография — М. : ИНФРА-М, 2017. — 108 с.
4. Белова Е.Л., Бурак Д.М. Оценка эффективности использования денежных средств АО «Калугаприбор» // Актуальные проблемы теории и практики развития экономики региона: Сб. статей/ под редакцией Пироговой Т.Э., Никифорова Д.К. – Москва: Издательство: ООО «ТРП», 2016. С. 215-219.
5. Белова Е.Л., Д.М. Бурак Управление денежными потоками, как основная функция организации // Научный журнал «Калужский экономический вестник». – 2016. - №2. – С. 7-11.
6. Гарифулин А.Ф. Управление финансами // [Электронный ресурс]. - <http://www.profiz.ru>
7. Панюкова И.В. Управление денежными потоками. Часть 2 // [Электронный ресурс]. - <http://becmology.ru>

УДК: 334

ВОЛКОВА Ю.С., СЕМКО Е.С.

АНАЛИЗ ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА НА ПРИМЕРЕ ООО «СТРОЙСИСТЕМА»

ANALYSIS OF PROBABILITY OF BANKRUPTCY ON THE EXAMPLE OF LLC «STROYSISTEMA»

Аннотация: в работе рассматривается значимость проведения анализа вероятности банкротства, а также на примере ООО «СтройСистема» была проведена оценка несостоятельности с помощью как зарубежных, так и иностранных методик.

Ключевые слова: банкротство, вероятность банкротства, пятифакторная модель Э. Альтмана, система показателей банкротства У. Бивера, расчет рейтингового числа Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

Abstract: this paper examines the importance of the analysis of the probability of bankruptcy, and also on the example of LLC «StrojSistema» was the assessment of insolvency with foreign and foreign techniques.

Keywords: bankruptcy, probability of bankruptcy, the five-factor model of E. Altman, scorecard bankruptcy William beaver, the calculation of the rating number R. S. Saifullin and G. G. Kadykova

Отсутствие инвестиционных вливаний в экономику ставит под вопрос само существование ряда организаций. В настоящее время подъему многих, даже перспективных организаций препятствует огромная кредиторская задолженность перед поставщиками, бюджетом, трудовым коллективом. Если же организация из режима своевременного исполнения обязательств переходит в кризисную зону ненадежного исполнения, исполнения со сбоями и срывами, вплоть до безнадежного состояния, то оно становится как партнер неплатежеспособным, или несостоятельным, наносящим ущерб кредиторам.

Цивилизованная процедура ликвидации должника, продажи его имущества и расчета с кредиторами называется банкротством. Банкротство есть юридический факт, наступающий после признания данного факта арбитражным судом или после официального объявления должником о банкротстве при его добровольной ликвидации. До этого можно говорить лишь о неплатежеспособности, несостоятельности, предбанкротном состоянии или при кризисном состоянии.

Как показывает практика, банкротство – неизбежное явление рыночной экономики, являющееся инструментом оздоровления экономики, способом согласования интересов всех участников товарообмена [1, с. 23 - 26].

Разработке проблем выявления несостоятельности, а также антикризисного управления ранее были посвящены исследования отечественных и зарубежных экономистов, таких как: В.И. Конков, Н.Л. Маренков, Л.И. Хоружий, Н.П. Кондраков, Г.В. Савицкая, А.Д. Шеремет.

Предсказание банкротства как самостоятельная проблема возникла в передовых капиталистических странах (и в первую очередь, в

США) сразу после окончания второй мировой войны. Этому способствовал рост числа банкротств, в связи с резким сокращением военных заказов, неравномерность развития фирм, процветание одних и разорение других. Естественно, возникла проблема возможности априорного определения условий, ведущих фирму к банкротству[2].

Анализ вероятности банкротства организации помогает определить в какой срок организации грозит возможное банкротство и в какой срок она может восстановить свою платежеспособность. Поэтому, чтобы избежать начала процедуры банкротства необходимо проводить такой анализ регулярно. Кроме того, регулярная оценка состояния организации важна для принятия грамотных, взвешенных решений. Должна она проводиться и перед заключением значимых сделок, например, получения кредита или продажи акций компании [3].

В российской практике диагностики вероятности банкротства применяются различные методики. Многие организации, например, ПАО «Сбербанк России», разрабатывают собственные методики. Однако существуют и классические, общепринятые.

На примере ООО «СтройСистема» проведем оценку вероятности банкротства с помощью методик, разработанных как зарубежными авторами, так и отечественными, такими как:

-пятифакторная модель («Z-счет») Э. Альтмана;

-система показателей оценки финансового состояния организации с целью диагностики банкротства У. Бивера;

- расчет рейтингового числа для оценки финансового состояния организации Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова.

Пятифакторная модель Альтмана учитывает такие финансовые показатели, как обеспеченность оборотных активов собственными оборотными средствами (X1), рентабельность активов организации, рассчитанная как по прибыли до налогообложения (X3), так и по чистой прибыли

(X2), соотношение собственного и заемного капитала (X4) и оборачиваемость активов (X5).

Рассчитаем пятифакторную модель Э. Альтмана для частных компаний по следующей формуле:

$$Z = 0,717 \times X_1 + 0,847 \times X_2 + 3,107 \times X_3 + 0,420 \times X_4 + 0,998 \times X_5 \quad (1)$$

Пятифакторная модель Э. Альтмана представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Оценка вероятности банкротства ООО «СтройСистема» с использованием пятифакторной модели Э. Альтмана за 2015-2016 гг.

№ п/п	Показатели	Годы	
		2015	2016
1	Среднегодовая величина оборотных активов, тыс. руб.	35 457	39 746
2	Среднегодовая величина собственных оборотных средств, тыс. руб.	32 172,5	37 400
3	Среднегодовая величина активов, тыс. руб.	43 060	45 475
4	Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.	39 775,5	43 129
5	Среднегодовая величина заемного капитала, тыс. руб.	0	0
6	Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	72 423	85 552
7	Прибыль до уплаты процентов и налогов, тыс. руб.	1 966	6 518
8	Чистая прибыль, тыс. руб.	1 535	5 172
9	X1 – отношение собственных оборотных средств к величине оборотных активов	0,9074	0,9410
10	X2 – отношение чистой прибыли к величине активов	0,0356	0,1137
11	X3 – отношение прибыли до уплаты процентов и налогов к величине активов	0,0457	0,1433
12	X4 – отношение величины собственного капитала к величине заемного капитала	0,0000	0,0000
13	X5 – отношение выручки к величине активов	1,6819	1,8813
14	$Z = 0,717 \times X_1 + 0,847 \times X_2 + 3,107 \times X_3 + 0,42 \times X_4 + 0,995 \times X_5$	2,50	3,09

При расчете пятифакторной модели Э. Альтмана для частных компаний, в 2015 году значение Z равно 2,50, что свидетельствует о том, что вероятность банкротства мала. В 2016 году это значение уже равно 3,09, что свидетельствует о том, что вероятность банкротства очень мала, а такое высокое значение показателя присуще стабильной и финансово устойчивой организации.

Одной из самых распространенных зарубежных методик диагностики является формула У. Бивера. Работа, которую он провёл для формирования своей методики, подтверждает то, что для анализа необходима лишь малая часть иссле-

дуемых обычно показателей. Он в течение нескольких лет анализировал ряд компаний, часть из которых в конечном итоге пришла к банкротству.

Система показателей оценки вероятности банкротства Бивера включает оценку платежеспособности организации, рентабельность активов, степень зависимости от заемного капитала, обеспеченность оборотных активов собственными источниками финансирования. В модели Бивера весовые коэффициенты и итоговый коэффициент вероятности банкротства не рассчитываются.

Таблица 2 – Оценка финансового состояния ООО «СтройСистема» с использованием системы показателей Бивера за 2015-2016 гг.

№ п/п	Показатели	2015 год		2016 год	
		Значение	Характеристика	Значение	Характеристика
1	Среднегодовая величина активов, тыс. руб.	43 060	-	45 475	-
2	Среднегодовая величина внеоборотных активов, тыс. руб.	7 603	-	5 729	-
3	Среднегодовая величина оборотных активов, тыс. руб.	35 457	-	39 746	-
4	Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.	39 775,5	-	43 129	-
5	Среднегодовая величина заемного капитала, тыс. руб.	0	-	0	-
6	Среднегодовая величина текущих обязательств, тыс. руб.	3 284,5	-	2 346	-
7	Чистая прибыль, тыс. руб.	1 535	-	5 172	-
8	Амортизация, тыс. руб.	2 088	-	2 128	-
9	Коэффициент Бивера	0,00	1 группа	0,00	1 группа
10	Коэффициент текущей ликвидности	10,80	1 группа	16,94	1 группа
11	Экономическая рентабельность, %	3,56	2 группа	11,37	1 группа
12	Финансовый леверидж (рычаг), %	0,00	1 группа	0,00	1 группа
13	Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами	0,91	1 группа	0,94	1 группа

Несмотря на то, что в 2015 году экономическая рентабельность составляла 3,56%, что относится ко 2 группе, все остальные показатели находятся в 1 группе, что свидетельствует о том, что ООО «СтройСистема» финансово устойчивая организация. В 2016 году все показатели находятся в 1 группе, что говорит о том, что организация финансово устойчива и ей не грозит банкротство в ближайшие 5 лет. Стоит отметить, что коэффициент Бивера на протяжении исследуемых периодов равен 0,00, что связано с отсутствием заемного капитала.

Далее осуществим прогнозирование риска финансовой несостоятельности (банкротства) организации на основе отечественной модели.

Отечественная методика была разработана в Иркутске, в находящейся там экономической академии, двумя российскими экономистами – Р.С. Сайфулиным и Г.Г. Кадыковым.

В данной модели в качестве критериев для оценки вероятности банкротства используются коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными

средствами, коэффициент оборачиваемости активов, рентабельность продаж и собственного капитала. Результаты расчетов по этой модели представлены в таблице 3.

Как мы видим из таблицы 3, полученное значение как в 2015 году так и в 2016 году превышает 1, в связи с чем, можно говорить о том, что ситуация в организации может быть оценена положительно и вероятность банкротства в ближайшие годы мала. Основным показателем, который играет важную роль в данном расчете, является коэффициент текущей ликвидности. На протяжении двух исследуемых периодов данный коэффициент отмечается положительной тенденцией.

Таким образом, при анализе вероятности банкротства ООО «СтройСистема» на основании зарубежных методик пятифакторной модели «Z-счет») Э. Альтмана и системы показателей оценки финансового состояния организации с целью диагностики банкротства У. Бивера. можно с уверенностью сказать, что организация является финансово устойчивой, и ближайшие несколько лет ей не грозит банкротство.

Таблица 3 – Результаты оценки вероятности банкротства ООО «СтройСистема» за 2015-2016 гг. с использованием модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

п	Показатели	2015 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Среднегодовая стоимость собственных оборотных средств, тыс. руб.	32 172,5	37 400
2	Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.	35 457	39 746
3	Среднегодовая стоимость краткосрочных обязательств, тыс. руб.	3 284,5	2 346
4	Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	43 060	45 475
5	Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	72 423	85 552
6	Прибыль от реализации, тыс. руб.	3 022	6 727
7	Чистая прибыль, тыс. руб.	1 535	5 172
8	Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.	39 775,5	43 129
9	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Ксос)	0,91	0,94
10	Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ)	10,80	16,94
11	Коэффициент оборачиваемости активов (КОА)	1,68	1,88
12	Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции) (Км)	0,04	0,08
13	Рентабельность собственного капитала (КРСК)	0,04	0,12
14	Значение $R = 2 \cdot K_{\text{сос}} + 0,1 \cdot \text{КТЛ} + 0,08 \cdot \text{КОА} + 0,45 \cdot \text{Км} + \text{КРСК}$,	3,09	3,88

Такой же вывод можно сделать по проведенному анализу вероятности банкротства организации на основании отечественной методики Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова.

Все рассмотренные методики показали вы-

сокое финансовое положение ООО «СтройСистема» с положительной тенденцией коэффициента текущей ликвидности. При всем при этом, для развития организации это не всегда является положительным признаком, а может рассматриваться как застоявания активов в организации.

Список литературы

1. Крюков А.Ф., Егорычев И.Г. Анализ методик прогнозирования кризисной ситуации коммерческих организаций с использованием финансовых индикаторов // Менеджмент в России и за рубежом, 2015. № 2. С. 23 - 26.
2. Финансы [Электронный ресурс] URL: <http://www.areafinance.ru/afobs-527-1.html>.
3. Центр управления финансами. Вероятность банкротства [Электронный ресурс] URL: <http://center-yf.ru/data/economy/Veroyatnost-bankrotstva.php>.

Калужский филиал Финуниверситета, г, Калуга

РЕЗЕРВЫ СОКРАЩЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОИЗВОДСТВА ПРОДУКЦИИ**RESERVES TO REDUCE COSTS OF PRODUCTION**

Аннотация: в работе кратко рассмотрены основные резервы снижения производственных затрат.

Ключевые слова: резервы снижения затрат, затраты на производство.

Abstract: this paper considers main reserves to reduce costs of production.

Keywords: Reserves to reduce costs, production costs.

В современных рыночных условиях ключевым аспектом успешной деятельности для любой организации является ее экономическая самостоятельность. Умение эффективно вести свою экономическую деятельность позволяет организации выживать в борьбе с конкурентами. Достижение высоких результатов экономической деятельности не возможно без грамотного управления затратами на производство и реализацию продукции или услуг. В соответствии с этим актуальность затронутой проблемы не вызывает сомнений.

В последние годы наблюдается тенденция к увеличению производственных издержек у многих предприятий, что обусловлено ростом цен на материальные производственные ресурсы, а также ростом процентных ставок по кредитам. В таких условиях организациям жизненно необходимо искать новые пути снижения производственных затрат и совершенствовать уже имеющиеся, что позволит им продолжать вести рентабельную деятельность.

Согласно основам экономической теории, любая коммерческая организация старается принимать такие решения, которые позволят ей получить максимально возможную прибыль [1]. А прибыль, в свою очередь, на прямую зависит от цены на выпускаемую предприятием продукцию, затрат на ее производство и реализацию.

Для того, чтобы было возможным наиболее полное выявление резервов снижения издержек, необходимо знать структуру себестоимости. В соответствии с ПБУ 10/99 группировка затрат по экономическим элементам включает в себя следующие пункты: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация и прочие издержки. Анализ аккумулярованных данных по каждому элементу затрат помогает определять эффективности использования материальных ресурсов, контролировать расходы фонда оплаты труда и др.

В классическом случае предприятие не способно влиять на уровень цен выпускаемой продукции, но способно снижать затраты, формирующие себестоимость продукции по средствам многих факторов. Основной целью планирования себестоимости является выявление и использование имеющихся резервов снижения издержек производства. Для снижения себестоимости выпускаемой продукции необходимо провести комплексный анализ всего предприятия, тем самым выявить имеющиеся резервы по снижению себестоимости продукции. Планируемая себестоимость должна исходить из прогрессивных норм загрузки оборудования, расхода сырья, энергетических ресурсов, затрат труда. Только при правильно организованном нормировании затрат можно обнаружить и использовать резервы снижения себестоимости выпускаемой продукцией. При выпуске одного вида продукции себестоимость ее единицы выступает показателем динамики затрат на ее производство. Для характеристики себестоимости разной продукции применяют показатели снижения себестоимости сравниваемой товарной продукции и затрат на 1 рубль товарной продукции. Показатель производственных затрат на 1 рубль товарной продукции рассчитывается исходя из уровня затрат на производство товарной продукции по отношению к стоимости продукции в оптовых ценах. Данный показатель характеризует не только запланированный уровень снижения себестоимости, но и показывает уровень рентабельности товарной продукции. Его величина зависит от ряда факторов таких, как оптовая цена, качество и другие.

Основными источниками снижения себестоимости выступают:

*Увеличение объемов выпуска продукции за счет более полной загрузки мощностей предприятия;

*Сокращение производственных затрат за счет улучшения технологии производства, использо-

вание более передового оборудования, сокращение топливных и энергетических затрат, уменьшения доли непроизводственных расходов и т.д.

Для расчета величины резервов применяется следующая формула:

$$P \downarrow_c = C_B - C_\Phi = \frac{Z_\Phi - P \downarrow_3 + Z_\partial}{V\Pi\Phi_\Phi + P \uparrow_{V\rho\Phi}} - \frac{Z_\Phi}{V\Pi\Phi_\Phi}, \quad (1)$$

где $P \downarrow_c$ – величина резерва сокращения затрат на производство,
 C_B и C_Φ – возможный и фактический уровень себестоимости изделия,
 Z_Φ – затраты фактические на производство продукции,
 Z_∂ – дополнительные затраты на освоение резервов,
 $V\Pi\Phi_\Phi$ – фактический объем выпуска,
 $P \uparrow_{V\rho\Phi}$ – резерв увеличения фактического объема выпуска,
 $P \downarrow_3$ – резерв сокращения затрат по всем статьям расходов [2].

При использовании данного подхода первоначально следует определить резервы по увеличению объема выпуска, которые определяются путем анализа производственной программы предприятия, при этом увеличение объемов приведет к росту переменных затрат. Переменные затраты

в совокупности с затратами по замене и внедрению нового оборудования (если происходит реорганизация технологического процесса) составляют дополнительные затраты по освоению резерва увеличения выпуска и рассчитываются по каждому его виду в отдельности по следующей формуле:

$$Z_\partial = P \uparrow_{V\rho i} \times b_{i\Phi}, \quad (2)$$

где $P \uparrow_{V\rho i}$ – резерв увеличения фактического объема выпуска i -го изделия,
 $b_{i\Phi}$ – фактический уровень удельных переменных затрат i -го изделия.

На следующем этапе требуется определить резервы сокращения затрат, которые определяются по каждой статье расходов в отдельности. Внедрение более технологичного оборудования должно способствовать снижению материальных затрат, затрат на оплату труда, сокращению цеховых и общезаводских расходов.

Выявленные в результате анализа резервы снижения себестоимости выпускаемой продук-

ции необходимо суммировать и определить общее влияние всех этих факторов на снижение себестоимости единицы продукции.

С увеличением объемов производства, при равных постоянных расходах, растет и прибыль предприятия [3]. Данное высказывание уже неоднократно было доказано на практике, графически это представлено на рисунке 1.

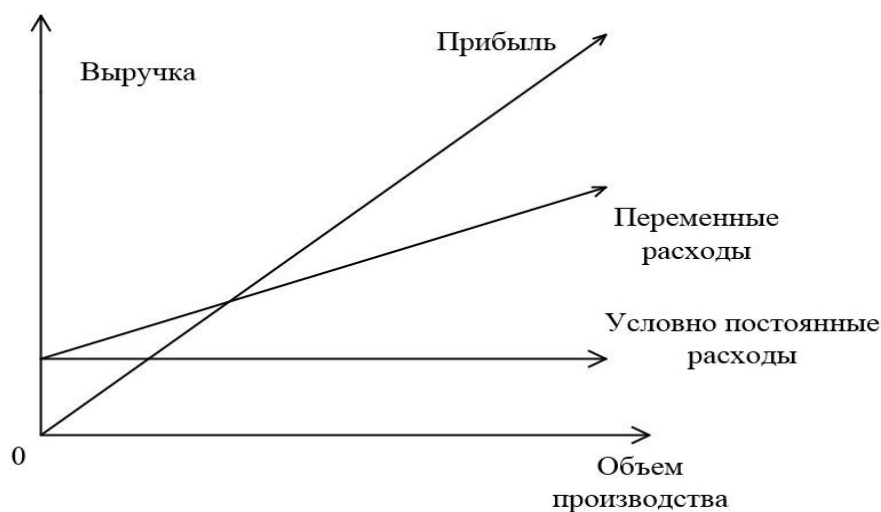


Рисунок 1. Зависимость выручки от объема производства

Из графика видно, что переменные расходы увеличиваются пропорционально себестоимости продукции, условно постоянные расходы не меняются с ростом объема производства, отсюда в расчете на единицу продукции затраты уменьшаются с ростом объема производства, что в свою очередь ведет к росту выручки.

Немаловажным фактором при снижении себестоимости является строгая экономия на всех этапах производственного процесса. Сокращение материальных затрат, занимающих верхнюю позицию в списке производственных затрат, даже на незначительную величину, в рамках целого предприятия, дает ощутимый экономический эффект. В качестве резервов снижения материальных затрат могут рассматриваться и конструктивное улучшение самого вида изделия, и внедрение прогрессивных технологий, и использование инновационных экономически более выгодных материалов и др.

Значительные резервы по сокращению затрат заключены в снижение потерь от брака, а также в заработной плате обслуживающего и налаживающего персонала. Внедрение более технологичного оборудования позволит добиться снижения этих статей затрат наряду с увеличением объемов выпуска.

Другим значимым резервом по снижению себестоимости выпускаемой продукции является специализация и кооперирование производства. На массово-поточном производстве себестоимость всегда ниже, чем на мелкосерийном производстве, вырабатывающем ту же продукцию.

Для примера реализации найденного резерва снижения себестоимости рассмотрим ликвидацию узкого места в литейном производстве организации АО «Калугатрансмаш». Существующая технология изготовления отливок в песчано-глиняных формах, нестабильный состав используемой смеси, а также ручное изготовление стержней с последующей тепловой сушкой обуславливают низкое качество поверхности отливок, наличие мелких дефектов и наличие брака,

порядка 10%. Отсутствие современного оборудования для приготовления смеси, а также системы дозирования и средств автоматического контроля и управления качеством смеси приводит к нестабильности состава, а значит к повышенному браку. Изготовление форм на встряхивающих машинах старого поколения не позволяет получать точные отливки с чистой поверхностью, значительное удаление плавильных печей от зоны заливки обуславливает нестабильную температуру заливки и приводит к браку.

Таким образом, сложившаяся в литейном цехе №3 организация литья в песчаные формы и действующее в цехе основное оборудование и техпроцессы не могут обеспечить качество и точность отливок, отвечающих современным требованиям, а также увеличить их выпуск.

Следующие предлагаемые технические мероприятия, включающие внедрение нового оборудования, технологии и средств управления контролем качества, будут способствовать повышению инновационного потенциала предприятия и увеличению объема выпуска высококачественной продукции.

Предлагается закупка и установка в литейном цехе № 3 механизированной формовочной линии на базе одной полуавтоматической формовочной машины с размером опок 600x500x200 мм с импульсно-прессовым методом уплотнения форм, позволяющей получать формы высокой точности с заданными прочностными характеристиками, которые могут быть индивидуальными для разных отливок. Также планируемое мероприятие будет способствовать повышению производительности выпуска отливок и исключению человека из процесса формовки.

В состав механизированной линии входят: одна формовочная машина, участок постановки стержней и сборки форм, участок заливки форм, участок выбивки форм.

Общие капитальные вложения по внедрению механизированной линии приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Состав капитальных вложений

Стоимость, тыс. руб.				
Оборудование	СРМ (15% от стоимости оборудования)	Инвентарь и приспособления (3% от стоимости оборудования)	Прочее (10% от стоимости оборудования)	Всего
20600	3090	618	2060	26368

Сумма затрат на оборудование по планируемому мероприятию составят 20,6 мил. руб., а весь комплекс работ 26,4 мил. руб.

Для экономического обоснования предложенного мероприятия необходимо произвести

сравнение ожидаемых технико-экономических показателей и себестоимости от внедрения технологии и текущих данных при имеющемся оборудовании (таблица 2). Годовая программа выпуска отливок по базовой технологии составляет 118 т.

Таблица 2 – Основные данные и технико-экономические показатели

Основные данные и показатели	Проектируемое производство	Действующее производство	Относительное изменение
Годовой выпуск, т	153,5	118,0	1,3
в т.ч.: алюминиевых	91,0	70,0	1,3
чугунных и стальных	62,5	48,0	1,3
Численность основных рабочих, чел.	22	24	0,92
Количество основного оборудования, шт.	1	2	0,5
Годовая потребность в материалах, т	449,3	456,8	0,98
Заводская себестоимость годовой программы выпуска, тыс. руб.	18742,84	25346,76	0,74

Анализируя таблицу, можно отметить очевидные достоинства перевооружения литейного цеха. Согласно данным, приведенным в таблице 2, при внедрении механизированной линии наблюдается снижение годовых затрат на литейное производство при объеме выпуска в 118 тонн на 6603,92 тыс. руб. Использование в процессе литья механизированной линии с новой формочной машиной позволяет увеличить годовой выпуск отливок до 153,5 тонн, за счет повышения производительности и снижения брака. Полученное в ходе внедрения линии увеличение выпуска отливок в размере 35,5 тонн следует распределить между производством продукции, для которой литейное производство является узким местом в производственном процессе, и для увеличения объемов производства инновационной продукции, что приведет к увеличению инновационного потенциала и получению дополнительной прибыли.

За счет увеличения выпуска отливок планируется увеличение выручки, приходящейся на литейное производство, при этом планируемая прибыль от продаж должна составить 9407,88 тыс. руб., а чистая прибыль будет равна 7526,3 тыс. руб. на годовую программу выпуска.

Согласно проведенному расчету дисконтированного срока окупаемости он составит 7 лет. Для обоснования экономической эффективности

рассматриваемого мероприятия также необходимо провести расчет экономического эффекта. Чистый дисконтированный доход или экономический эффект от планируемого мероприятия является положительной величиной и составит 6313,09 тыс. руб.

Таким образом, рассматриваемый пример отражает, как на практике может быть реализован во всей своей полноте процесс поиска возможных резервов снижения издержек и как следствие внедрения мероприятий, способствующих достижению поставленных целей. Было найдено узкое место производственного процесса, предложено экономически обоснованное мероприятие, позволяющее ликвидировать данную проблему, а также снизить себестоимость производимой продукции.

Подводя итог, можно отметить, что руководству организации нельзя пренебрегать вопросами экономически грамотного управления издержками производства, так как это, несомненно, связано с прибыльностью их предприятия. Процесс поиска резервов для снижения производственных затрат является долгосрочным, предполагающий под собой внедрение и использование налаженной методики классификация затрат для различных подразделений, включающей в себя затраты экономически оправданные и затраты избыточные, и наряду с этим использование современных методов учета затрат на производство.

Список литературы

1. Зиннатуллина Л.Ф. Управленческий учет затрат // Экономические науки. – 2016. – №47 – с. 23-27.
2. Бабаев Ю.А. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции: Учебное пособие. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 188 с.
3. Белова Е.Л., Терехова Т.О. Возможные перспективы развития организации системы учета затрат и калькулирования себестоимости продукции//Калужский экономический вестник. – 2017. - №2. – с. 28-32
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет / Н.П. Кондраков. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 497 с.
5. Круглов В.Н., Мигел А.А. Оптимизация процесса управления материальными затратами//В сборнике: Пути социально-экономического развития региона: финансовое обеспечение, перспективы и направления оптимизации. Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ. Под редакцией Пироговой Т.Э., Никифорова Д.К. – 2015. – с. 49-53.

Калужский филиал Финуниверситета, г, Калуга

УДК 657.6

САВОСТЬЯНОВ В.В.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ КАК НЕОТЪЕМЛЕМАЯ ЧАСТЬ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ**INTERNAL AUDIT AS AN INALIENABLE PART OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM OF THE ORGANIZATION**

Аннотация. В статье обобщены понятия внутреннего аудита, рассмотрены этапы развития аудита, цели, задачи и определено место внутреннего аудита в системе внутреннего контроля организации.

Ключевые слова: аудит, внутренний аудит, система внутреннего контроля, задачи внутреннего аудита.

Abstract: The article generalizes the concepts of internal audit, examines the stages of development of the audit, objectives, tasks and the definition of the place of internal audit in the system of internal control of organizations.

Keywords: audit, internal audit, internal control system, tasks of internal audit.

В настоящее время аудиторская деятельность в России укрепилась как самостоятельный институт. Расширяются задачи аудита, наряду с традиционным аудитом финансовой отчетности активизируются такие его направления как управленческий (производственный), аудит на соответствие требованиям, аудит эффективности, операционный, экологический аудит [6, с. 14].

Актуальность темы обусловлена тем, что в настоящее время внутренний аудит является незаменимым инструментом эффективного управления организацией. Внутренний аудит рассматривается как комплекс работ, проводимый для достижения интересов собственника(ов) и регламентированный его внутренними документами, по соблюдению принятого порядка функционирования системы внутреннего контроля и ведения бухгалтерского учета. В системе внутреннего контроля внутренний аудит занимает определенное место, определяемое его структурой.

В современной рыночной экономике широкий круг пользователей довольно часто пользуется данными, которые содержатся в учетной и отчетной информации, для принятия экономических решений, которые зачастую основываются на необъективной, не полной и недостоверной информации.

Основными внешними факторами, оказывающими влияние на достоверность и полноту представляемой информации, являются: организационные формы деятельности, законодательные изменения, перепады в экономике, рост производственных масштабов, деятельность партнеров и конкурентов и другие. А внутренними факторами являются: недостатки и нарушения в системе налогообложения и бухгалтерского учета,

отсутствие внутреннего контроля, организация слабого внутреннего контроля.

Среди важнейших путей повышения уровня эффективного управления организацией следует выделить увеличение качества учетной информации, ее достоверность. Становится очевидно, что достоверная бухгалтерская (финансовая) отчетность предостерегает от рискованных операций, а также предоставляет возможность осуществлять принятие объективных экономических решений. В результате контроль в форме аудита получил широкое распространение.

Эволюция мирового аудита в качестве формы независимого контроля выражается следующими этапами развития:

I. системно-ориентированный аудит. Он направлен на исчерпывающее изучение и глубокий анализ работы системы внутреннего контроля в роли ключевого компонента, который влияет на качество бухгалтерского учета и финансовой информации, содержащихся в отчетности организации;

II. подтверждающий аудит, который ориентирован на изучение учетных регистров и первичных документов, а также подтверждение финансовой отчетности во всех значимых аспектах;

III. аудит, который базируется на риске и направлен на рассмотрение бизнеса через анализ факторов, которые способны оказывать большое влияние на финансово-хозяйственную деятельность субъекта экономики [3].

Существует множество различных точек зрения относительно понятия «внутренний аудит», часть ученых-экономистов считают, что внутренний аудит это «специальное подразделение, возглавляемое лицом, состоящим в штате организации,

созданное с целью проведения независимого анализа и оценки финансово-хозяйственной деятельности, а также действий его ответственных лиц и функциональных служб» [3].

Внутренний аудит представляет собой систему контроля, регламентированную внутренними документами и принятую экономическим субъектом в интересах его участников, за соблюдением принятого порядка ведения бухгалтерского учета и получения иных данных, за соблюдением законодательства в осуществлении операций, выполнением принятых в организации планов и программ, сохранностью активов, соответствием их поставленным целям и эффективности. Внутренний аудит тесно связан со всей учетной системой, а его функции в большей степени совпадают с функциями контроля внешнего аудита, а также функциями бухгалтерского учета организации [5].

Сравнивая это определение с предыдущим, можно отметить, что оно уточняет логику и цель внутреннего аудита, а также системность его характера.

В последнее время растет интерес к внутреннему аудиту, что, по мнению Кеворковой Ж.А., обусловлено рядом причин. Однако, в Российской Федерации практика организации внутреннего аудита является новым процессом и ненужным в силу своей законодательной необязательности. Этому способствует ряд причин:

1) отсутствие необходимых разработок в методологической базе, а также в адаптации внутреннего аудита к российской специфике;

2) недостатки в нормативной базе, регулирующей деятельность внутренних аудиторов;

3) недооценка роли контроля и учета как инструмента увеличения эффективности деятельности организации, а также необразованность менеджеров, которые понимают под аудитом только лишь проверку бухгалтерской отчетности [4].

Внутренний аудит занимает особое место в системе контроля как неотъемлемая часть системы внутреннего контроля (СВК) организации. Внутренний аудит проводится для определения «эффективности СВК и необходимости изменения элементов внутреннего контроля» [7, с. 30] в ходе проверок во всех областях хозяйственной деятельности организации, а также дает общую оценку экономической деятельности и рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит - это одно из наиболее ценнейших средств внутреннего контроля организации. Он может принимать разные организа-

ционные формы: внутренний аудит можно организовать в средних и крупных организациях в форме самостоятельного структурного подразделения, подчиняющегося непосредственно руководству организации, или же в форме самостоятельного структурного подразделения головной организации, которая осуществляет контроль над дочерними, зависимыми организациями. К структурам внутреннего аудита также относятся назначаемые руководителями (собственниками) внутренние аудиторы, ревизионные комиссии, ревизоры.

Главной задачей внутреннего аудита является предоставление объективных гарантий в процессе проверок, в результате чего нужно предельно внимательно относиться к повышению объема консультационной работы с целью избегания негативного влияния на последующую эффективность проведения внутреннего аудита [8].

Основная функция внутреннего аудита - оценка финансово-хозяйственной деятельности организации, он необходим для формирования рекомендаций по росту эффективности этих систем и процессов, для выявления проблемных мест в системах управления, а также внутреннего управления и контроля рисками. Сущность внутреннего аудита заключается в предоставлении консультаций и гарантий заказчикам в области внутреннего контроля, управления рисками, управления организацией в целом. Наличие или отсутствие внутреннего аудита в публичной организации является важным фактором эффективности деятельности организации.

Целью внутреннего аудита является помощь в осуществлении эффективного управления деятельностью экономического субъекта.

К объектам внутреннего аудита относятся: использование ресурсов, хозяйственные операции, состояние учета, отчетности и хозяйственного контроля. Они проверяются на соответствие общеметодологическим положениям и принятой учетной политике организации.

Среди основных задач службы внутреннего аудита принято выделять:

-обеспечение точности, своевременности и полноты отражения хозяйственных операций в первичной документации, счетах бухгалтерского учета и учетных регистрах;

-контроль за выполнением требований к оформлению первичной документации, регламентирующей хозяйственную деятельность организации;

-контроль за соблюдением должностных обязанностей, инструкций, распоряжений и приказов;

-контроль за расходованием ресурсов организации;

- контроль за возникновением и калькулированием различных видов затрат;

- выявление отклонений затрат от установленных нормативов и виновников этого;

- контроль качества выпускаемой продукции;

- контроль за выполнением требований законодательства Российской Федерации.

Задачи, ставящиеся перед внутренними аудиторами на уровне организации, устанавливаются самостоятельно.

Международный институт внутренних аудиторов определяет внутренний аудит как деятельность по предоставлению объективных независимых консультаций и гарантий, направленных на рост эффективности деятельности организации. Внутренний аудит позволяет достичь поставленных целей, с помощью последовательного и систематизированного подхода к оценке, анализу и увеличению эффективности процессов контроля, корпоративного управления и управления рисками.

По итогам изучения различных подходов к определению понятия «внутренний аудит» нами предложена авторская трактовка, которая учитывает особенности внутреннего аудита себестоимости продукции и затрат. Внутренний аудит - система контрольных мероприятий, которые включают в себя аналитические процедуры на различных этапах проведения аудиторской проверки, с целью проверки данных бухгалтерской (финансовой) отчетности по статьям и элементам затрат, анализа хозяйственных операций и соблюдения нормативно-правовых актов.

По итогам исследования разных источников и мнений авторов о внутреннем аудите, мы пришли к единому мнению о том, что существует

объективная необходимость во внутреннем аудите затрат на производство, что в свою очередь позволит:

1. органами управления организации осуществлять хозяйственную деятельность в соответствии требованиями действующего законодательства и установленной учетной политикой;

2. осуществлять контроль затрат, связанных с производством;

3. своевременно предотвращать, обнаруживать и исправлять возникающие несоответствия, искажения и нарушения;

4. снижать экономические и предпринимательские риски.

Также следует согласиться с мнением отдельных авторов, что необходимость внутреннего аудита в качестве важного элемента в процессе управления организацией обусловлена следующими причинами:

- постоянными изменениями в законодательстве;

- усложнением организационной структуры и разнообразием видов производственной деятельности;

- удаленностью структурных и дочерних подразделений от головной организации;

- повышением уровня доверия к организации со стороны ее партнеров и клиентов;

- стремлением руководства организации к принятию оперативных решений на основе анализа информации о деятельности всех структурных подразделений.

Таким образом, внутренний аудит является неотделимой частью системы внутреннего контроля организации, место которого в этой системе определено ее структурой.

Список литературы

1. Постановление Правительства РФ № 696 от 23.09.2002 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (ред. от 22.12.2011)
2. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения», утв. Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н.
3. Аудит : учебник / под ред. В.И. Подольского; науч. ред. А.А. Савин. - 6-е изд, перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ, 2016. – 687 с.
4. Внутренний аудит: учебное пособие / под ред. Ж.А. Кеворковой Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 319 с.
5. Евдокимова А.В. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации: Практическое пособие / А.В. Евдокимова, И.Н. Пашкина. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2012. – 208 с.
6. Кондрашова Н.Г. Институциональная концепция в практике формирования системы контроля качества в малых аудиторских организациях : монография / Н.Г. Кондрашова. – Москва: РУСАЙНС, 2017. – 110 с.
7. Кондрашова Н.Г. Этапы осуществления внутреннего контроля в малых коммерческих организациях // Аудитор. – 2017. – № 4. – С. 26-33.
8. Коробова А. Международные стандарты аудита 315 // Аудит и налогообложение. – 2013. – № 10. – С. 36-40.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 334

СОЛЯРИК М. А., ЛЕБЕДЕВА Е. И.

СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ

WAYS STEP RECEIVABLES MANUFACTURER ENTERPRISE

Аннотация: В статье анализируются проблемы управления дебиторской задолженностью, приводятся примеры и алгоритм управления, на основании которых можно сделать выводы об эффективности управления дебиторской задолженностью не только по экономическим направлениям, но и в налоговом учете.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, налоговый учет.

Abstract: The article analyzes the problems of receivables management, gives examples and a control algorithm, on the basis of which it is possible to draw conclusions about the effectiveness of receivables management not only in economic areas, but also in tax accounting.

Keywords: Accounts receivable, tax accounting.

Финансовое положение предприятия, его показатели ликвидности и платежеспособности непосредственно зависят от того, насколько быстро средства, вложенные в текущие активы, превращаются в реальные деньги.

Одним из важнейших показателей эффективного управления оборотными средствами является высокая оборачиваемость оборотных активов. Следовательно, основной задачей рационального управления оборотными средствами предприятия является сокращение периода оборачиваемости оборотных средств в целом и по каждой из наиболее весомых составляющих.

Показатели оборачиваемости оборотных активов имеют большое значение для оценки финансового состояния предприятия, поскольку скорость превращения оборотных средств в денежную форму оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия.

В состав запасов оборотного капитала предприятия помимо средств в основных материалах входят средства, вложенные во вспомогательные материалы, упаковочные материалы, топливо и др. Одной из весомых составляющих оборотных средств

Эффективное управление дебиторской задолженностью связано непосредственно с оптимизацией размера и обеспечением инкассации задолженности покупателей за товары, работы и услуги [7].

Формирование данного управления дебиторской задолженностью, являющейся кредитной политикой предприятия по отношению к покупателям продукции, осуществляется по следующим этапам:

предприятия является дебиторская задолженность. Соответственно, оборачиваемость средств в составе дебиторской задолженности существенно влияет на оборачиваемость всех активов.

Сложность решения этой задачи обусловлена тем обстоятельством, что по существу, период оборота дебиторской задолженности (измеряемый в днях) стал измеряться не днями, а месяцами и даже годами. Более того, нередки случаи, когда дебиторская задолженность по срокам возникновения переходит в безнадежные долги. Изложенное не может не осложнить поиск путей решения проблемы. В свою очередь, повышение удельного веса в составе оборотных средств дебиторской задолженности, которая является одним из важнейших источников поступления денежных средств на предприятии при погашении задолженностей, приводит к росту дефицита денежных средств. Именно поэтому, управление оборачиваемостью средств дебиторской задолженности в современных условиях – одно из самых приоритетных направлений финансового менеджмента предприятия.

1. Анализ дебиторской задолженности предприятия в предшествующем периоде;

2. Построение эффективных систем контроля за движением и своевременной инкассацией текущей дебиторской задолженности;

3. Обеспечение использования на предприятии современных форм рефинансирования текущей дебиторской задолженности [6].

С дебиторской задолженностью связана величина прибыли предприятия, поскольку прибыль обеспечивается в основном за счет дебиторов. Так, увеличение дебиторской задолженности приведет к увеличению оборота, что в конечном итоге увеличит условно-постоянные расходы (увеличение арендной платы, поиск новых сотрудников и т.д.) это существенно уменьшит величину прибыли [5].

Для управления дебиторской задолженностью можно использовать такие современные формы рефинансирования задолженности как факторинг [6].

Определение понятию факторинг дается в статье 824 ГК РФ [1]. Иными словами, банк приобретает у организации, имеющей дебиторскую задолженность, право на взыскание задолженности, которую организация готова продать банку, и так же оплачивает требования к дебиторам в размере установленным тарифами банка, в процентном соотношении от суммы долга. Часть денежных средств, за вычетом процента, взимаемого банком, будет возвращена организации после погашения дебиторами всего долга.

Результатом применения факторинга, должно стать сокращение дебиторской задолженности, краткосрочных обязательств, и увеличение объема денежных средств.

Еще одним способом управления дебиторской задолженностью, является создание резервов по сомнительным долгам в целях оптимизации налога на прибыль организаций. При возрастающей дебиторской задолженности организация не только не получает прибыль, но также уплачивает налог с сумм, недополученных налогов. Чтобы снизить налоговые потери, в случае неисполнения дебиторами обязательств по оплате, организации-плательщики налога на прибыль, могут уменьшить налоговую базу по налогу на прибыль организаций путем создания резерва по сомнительным долгам [8].

Нормативно правовой базой данного метода является ст. 266 НК РФ «Расходы на формирование резерва по сомнительным долгам» и ст. 272 НК РФ «Порядок признания расходов при методе начисления». Для формирования резерва по сомнительным долгам организации следует провести следующие мероприятия:

1. Выполнить инвентаризацию дебиторской задолженности на последний день отчетного (налогового) периода.

2. Выделить обязательства, не обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией.

3. Сформировать по группам дебиторскую задолженность, которая является просроченной, в соответствии со сроками ее возникновения.

4. Исчислить предельный размер резерва учитывая, что, сумма создаваемого резерва не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со статьей 249 НК РФ.

5. Рассчитать сумму резерва, учитывая, что:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней в сумму создаваемого резерва включается вся сумма, выявленной в ходе инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней в сумму резерва включается 50 % от суммы, выявленной в ходе инвентаризации задолженности;

- сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва;

6. Сформировать налоговый регистр, подкрепленный справкой-расчетом бухгалтерии.

Для стабильности и платежеспособности организации следует тщательно мониторить изменения дебиторской задолженности. Однако работа с дебиторской задолженностью предприятия должна проводиться не только по экономическим направлениям. Дебиторская задолженность довольно часто становится предметом судебных разбирательств не только с контрагентами-должниками, но и налоговыми органами. Различные проверки показателей дебиторской задолженности указывают несколько основных направлений, на что следует обратить внимание:

1. Имеет ли предприятие прощеную дебиторскую задолженность. Такую задолженность нельзя учесть при налогообложении прибыли т.к. такой расход нельзя считать обоснованным (См. например, письмо Минфина России от 18.03.11 № 03-03-06/1/147). Однако, если принять во внимание постановление Президиума ВАС РФ от 15.07.2010 N 2833/10, налоговая должна учитывать выводы, содержащиеся в указанном постановлении. Но придется запастись массой доказательств того, что при прощении дебиторской задолженности, предприятия имело исключительно коммерческий интерес (письмо ФНС России от 21.01.14 № ГД-4-3/617).

2. Как учитывается дебиторская задолженность по контрагентам, исключённым из ЕГРЮЛ. Дело в том, что компании, исключённые из госреестра до 1 сентября 2014 года, не считаются ликвидированными. Соответственно, по мнению налоговых органов, в данном случае, следует ждать, когда истечёт срок исковой

давности, т.е. три года с даты, когда контрагент должен был оплатить долг (ст. 200 ГК РФ)[1]. Иную позицию придётся отстаивать в суде.

3. Правильно ли предприятие формирует резерв по сомнительным долгам.

4. Есть ли все основания признания задолженности безнадежной. Например, при наличии солидарных должников (или поручителя), даже решение суда о банкротстве основного должника, не является основанием для списания такой задолженности в расходы при налогообложении (См. например, письмо Минфина России от 12.04.12 № 03-03-06/1/194 или письмо Минфина России от 28.10.13 № 03-03-06/2/45483). Такая задолженность, по мнению финансистов, не может считаться безнадежной. Дебиторская задолженность признается безнадежной, если по ней в т.ч. истек установленный срок исковой давности (п. 2 ст. 266 НК РФ)[2]. Но многие забывают, что срок исковой давности прерывается и начинает исчисляться заново в случаях, например, подписания акта сверки взаиморасчетов или частичной уплаты задолженности, предоставление гарантийного письма с просьбой об отсрочке или рассрочке.

5. Как предприятие провело списание переплаты по налогам с истекшим сроком давности. Известно, что вернуть эти суммы или зачесть их уже невозможно. Налоговые органы уверены: в данной ситуации, налоги нельзя по окончании срока исковой давности признать убытками и списать при налогообложении прибыли! И если с НДС всё однозначно, то с налоговой переплатой, подлежащей возврату или зачёту, можно спорить в суде (определение ВАС РФ от 24.03.14 № ВАС-2849/14).

Таким образом, дебиторская задолженность сильно влияет на платежеспособность и устойчивость организации. Контроль за изменением показателей дебиторской задолженности является важным моментом так же при налоговом учете. Уменьшению дебиторской задолженности должен способствовать факторинг, как один из методов современных форм рефинансирования задолженности. Так же одним из методов является оптимизации налога на прибыль путем создания резерва по сомнительным долгам, для списания просроченной дебиторской задолженности.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая. Федеральный закон Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ. (ред. 28.03.2017 г.) / Правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс] - <http://www.consultant.ru/>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть первая)" от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ. Принят ГД ФС РФ 16.07.1998 г. (ред. 28.12.2016 г.) / Правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс] - <http://www.consultant.ru/>
3. Федеральный закон РФ от 26.10.2012 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2012, с изм. от 12.03.2014) «О несостоятельности (банкротстве)»
4. Федеральный Закон РФ от 21.11.1996 № 402-ФЗ (ред. от 28.09.2010). «О бухгалтерском учете»
5. Дудин А. С. Дебиторская задолженность: методы возврата, которые работают: учебное пособие / - М.: ЭКМОС, 2014. – 287с.
6. Сутягин В. Ю., Беспалов В. М. Дебиторская задолженность: учет, анализ, управление: учебное пособие / В. Ю. Сутягин, В. М. Беспалов – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 385с.
7. Голубев Е. С. Управляем дебиторской задолженностью эффективно: журнал «Справочник экономиста» №4 (82) март 2014. – 172с.
8. Оробинский А.С., Оспиенко И.В. Теоретические и практические основы уменьшения налоговых платежей на предприятиях или налоговая оптимизация/ А.С Оробинский., И.В. Оспиенко//Наука. Мысль. – 2016. - №1-2. - С. 54-60
9. Солярик М.А. Устымчук С.С. Управление прибылью коммерческой организации/ М.А. Солярик, С.С.Устымчук//Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет.- 2016. - № 8. – С. 119-120.
- 10.Максимова Е.С., Губернаторова Н.Н. Особенности разработки налоговой политики государства. В сборнике: Стратегия устойчивого развития в исследованиях молодых ученых сборник статей и тезисов докладов XIII международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов.2017. С. 137-140.

УДК 336

ГУБЕРНАТОРОВА Н.Н., МИРОШИНА К.Н.

НОВШЕСТВА В СОЗДАНИИ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

INNOVATIONS IN THE CREATION OF A RESERVE ON DOUBTFUL DEBTS

Аннотация: В статье рассмотрены вопросы по формированию резерва по сомнительным долгам, подробно описаны виды задолженностей, которые можно включить в резерв в соответствии с новыми требованиями в 2018 году.

Ключевые слова: налог на прибыль организаций, резерв по сомнительным долгам.

Abstract: The article discusses the formation of a provision for doubtful debts, detailed types of arrears that can be included in the reserve in accordance with the new requirements in 2018.

Keywords: tax on profits of organizations, provision for doubtful debts.

В условиях современной рыночной экономики прибыль выступает одним из важнейших факторов стимулирования производственной и предпринимательской деятельности предприятия. Она создает финансовую основу для расширения сфер деятельности, а также для удовлетворения социальных и материальных потребностей трудового коллектива.

Для уменьшения налога на прибыль организация вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль на суммы резервов по сомнительным долгам. Данное право установлено и регламентируется ст. 266 НК РФ [8, ст. 119].

Налоговым периодом по налогу на прибыль согласно ст. 285 НК РФ признается календарный год (п. 1), отчетными же периодами (п. 2):

- первый квартал, полугодие и девять месяцев - в общем случае;

- месяц, два месяца, три месяца и так до окончания календарного года - при исчислении ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли.

Минфин России в письме от 11.12.2015 N 03-03-06/1/72636 рекомендовал налогоплательщикам прописать в учетной политике для целей налогообложения самостоятельно разработанный порядок формирования сумм создаваемых резервов.

Поскольку система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности использования норм и правил налогового учета. Подтверждением данных налогового учета являются, в частности:

- первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);

- аналитические регистры налогового учета.

Система налогового учета применяется последовательно от одного налогового периода к другому, то для целей налогообложения прибыли:

- формирование резерва по сомнительным долгам может быть осуществлено только с начала нового налогового периода,

- прекращение создания указанного резерва - исключительно с начала нового налогового периода.

В качестве первичного учетного документа, подтверждающего сумму резерва по сомнительным долгам используется бухгалтерская справка.

Форму аналитического регистра налогового учета резерва сомнительных долгов организация разрабатывает самостоятельно. Такой регистр в обязательном порядке должен содержать реквизиты, указанные в статье 313 НК РФ [9, ст. 20].

К началу 2017 года законодатели внесли ряд поправок в те нормы Налогового кодекса, которые посвящены созданию резерва по сомнительным долгам. Были скорректированы правила для расчета предельно допустимой величины резерва, и введен запрет на включение в резерв дебиторской задолженности, которая «перекрыта» встречной кредиторской задолженностью. Изменились правила корректировки резерва текущего периода на остаток резерва предыдущего периода.

Резерв вправе формировать только те, кто в налоговом учете применяет метод начисления. Решение о создании резерва по сомнительным долгам налогоплательщик отражает в учетной политике для налогового учета. Порядок формирования и использования этого резерва регулирует ст. 266 НК РФ, в которую внесены поправки ФЗ от 30.11.2016 г. № 405-ФЗ.

В налоговом учете сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные

договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией (п. 1 ст. 266 НК РФ). Задолженность признается сомнительной в момент наступления сроков оплаты.

Порядок формирования и использования резерва по сомнительным долгам изложен в п. 4 и 5 ст. 266 НК РФ.

На первом этапе для определения суммы сомнительных долгов проводится инвентаризация дебиторской задолженности по реализованным, но не оплаченным товарам, работам, услугам на последнее число отчетного (налогового) периода на основании приказа (постановления, распоряжения) о проведении инвентаризации. Ее результаты оформляются актом.

При формировании резерва по сомнительным долгам налогоплательщик вправе учесть сумму сомнительной задолженности в размерах, предъявленных продавцом покупателю, включая сумму НДС, в порядке и размере, установленных ст. 266 НК РФ.

На втором этапе все задолженности делятся на три группы в зависимости от срока, прошедшего с установленной договором даты погашения задолженности до момента инвентаризации. Сумма резерва зависит от срока возникновения обязательства. На полную сумму резерв создают лишь по тем долгам, которые просрочены более чем на 90 календарных дней. Если время просрочки составляет от 45 до 90 календарных дней, в резерв включают только 50% от суммы задолженности. По задолженности со сроком возникновения не более 45 дней резерв создавать нельзя.

На третьем этапе определяется суммарное значение долгов с учетом НДС для последующего включения в резерв.

На четвертом этапе необходимо определить предельную сумму сомнительных долгов, включаемую в резерв. В соответствии с ФЗ от 30.11.16 № 405-ФЗ при расчете предельной величины резерва с января 2017 года сумма лимита определяется:

- при формировании резерва по итогам года лимит равен 10% выручки данного года;
- при формировании резерва по итогам отчетного периода лимит - это наибольшая из двух величин: либо 10% выручки данного отчетного периода, либо 10 % выручки предыдущего года [9, ст.30].

Как видим, при определении предельного значения создаваемого резерва по сомнительным долгам по итогам отчетного периода налогоплательщику вначале надлежит сравнить размеры выручек за прошлый налоговый период и за отчетный период, выбрать из этих величин большую. Ее десятая часть и будет предельным

значением.

Положительный характер этих поправок проявляется в ситуации, когда срок возникновения задолженности на последнее число года составлял от 45 до 90 дней, а в первом квартале превысил 90 дней. Лимит первого квартала будет больше или равен лимиту предыдущего года.

Выручку определяют по ст. 249 НК РФ. Значение выручки должно быть взято без учета НДС, то есть все вычисления ведутся от «чистой» выручки. Для лимита берется наибольшее значение из двух расчетных величин.

При создании резерва не учитываются:

- долги поставщиков, связанные с поставкой товаров (работ, услуг) или с возвратом аванса;
- долги контрагентов по оплате переданных имущественных прав (например, по аренде имущества) и по уплате договорных санкций;
- долги заемщиков;
- долги, возникшие при передаче права требования;
- долги, застрахованные по договору имущественного страхования предпринимательского риска - убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентов, в том числе риска неполучения ожидаемых доходов (ст. 933 ГК РФ);

- сумма задолженности, в отношении которой заключено соглашение о реструктуризации и установлен новый график платежей (письмо Минфина России от 25.08.2017 г. №03-03-06/2/54603).

Если у компании по отношению к ее должнику есть встречное обязательство (кредиторская задолженность), сомнительным долгом должна считаться та часть дебиторской задолженности, которая превышает сумму кредиторской задолженности (абзац 1 ст.266 НК РФ и ФЗ от 30.11.2016 г. № 401-ФЗ). Речь идет о любой кредиторской задолженности налогоплательщика перед тем же контрагентом независимо от даты ее возникновения (Письмо от 17.04.2017 N 03-03-06/1/22608). Таким образом, просроченную дебиторскую задолженность необходимо уменьшить на суммы как просроченной, так и непросроченной кредиторской задолженности. Это первый нюанс. Еще о двух сообщается в Письме Минфина России от 20.04.2017 N 03-03-06/1/23835:

- поскольку указанная кредиторская задолженность не конкретизируется в зависимости от того, в отношении каких операций она возникла, для определения показателя кредиторской задолженности следует суммировать задолженности налогоплательщика перед соответствующим контрагентом по любым операциям;
- в целях определения сомнительного долга при наличии встречного обязательства (кредиторской

задолженности) необходимо исходить из того, что в первую очередь кредиторская задолженность перекрывает (уменьшает) дебиторскую задолженность с наибольшим сроком возникновения.

Это имеет отношение к ситуации, когда есть несколько долгов с разными сроками возникновения.

С января 2018 года появилось дополнение для случая, когда у дебитора перед налогоплательщиком сразу несколько задолженностей, и все они возникли в разное время. По новым правилам, налогоплательщику необходимо взять самую раннюю задолженность, уменьшить ее на встречное обязательство перед дебитором, и оставшиеся суммы признать сомнительным долгом. Данный порядок следует впервые применить при формировании резерва по сомнительным долгам по итогам первого отчетного периода 2018 года [7, ст. 55].

На пятом этапе происходит сравнение размера лимита резерва с суммарным числом сомнительной задолженности. Если итоговые данные по дебиторским долгам меньше лимита, то резерв будет равен сумме сомнительных долгов. Если лимит меньше, то выбирается его значение.

Исходя из сумм сомнительных долгов формируют резерв, а обнаруженные безнадежные долги списывают за его счет.

Безнадежной является задолженность:

- по которой истек установленный срок исковой давности;
- по которой обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или в связи с ликвидацией организации;
- которую взыскать невозможно, что подтверждено постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства.

Общий срок исковой давности составляет три года. Течение срока исковой давности прерывается, если стороны договора подписали акт сверки долга. После его подписания срок исковой давности начинает течь заново. Время, прошедшее до указанного перерыва, в новый срок не засчитывается. Значит, организация имеет право уменьшить налогооблагаемую прибыль на сумму дебиторской задолженности (по основанию истечения срока исковой давности) не ранее чем по истечении трех лет с даты последней сверки по этой задолженности.

По окончании отчетного (налогового) периода может оказаться, что фирма израсходовала не весь резерв. То есть сумма безнадежных долгов оказалась меньше размера созданного резерва. И

наоборот, размера созданного резерва может не хватить, чтобы покрыть все безнадежные долги.

Если сумма нового резерва, создаваемого по результатам инвентаризации, меньше, чем сумма остатка предыдущего резерва, разницу включают в состав внереализационных доходов текущего отчетного (налогового) периода.

Если сумма нового резерва больше остатка резерва, то разница включается в состав внереализационных расходов текущего отчетного (налогового) периода. Получается, что, формируя резерв, организация в отдельных случаях (если дебиторская задолженность не превышает 10% выручки) в течение года может учесть в расходах сумму сомнительного долга задолго до того времени, когда долг превратится в безнадежный. Если долг будет погашен, то при следующей инвентаризации дебиторской задолженности он не будет включен в расчет резерва. Таким образом, положительный момент формирования резерва заключается в более равномерном отражении расходов в налоговом учете.

При всем при этом большим минусом данного порядка является тот факт, что сумма вновь создаваемого резерва сравнивается с 10% выручки отчетного (налогового) периода (то есть с выручкой, определяемой нарастающим итогом).

Если это предусмотрено учетной политикой, неиспользованный остаток резерва может быть перенесен на следующий отчетный (налоговый) период. На остаток резерва предыдущего периода можно корректировать только сумму нового резерва, которая не превышает его максимально возможный размер.

Списывать безнадежный долг нужно в момент, когда получены все необходимые документы, подтверждающие, что такая задолженность может быть признана безнадежной в соответствии с положениями ст. 266 НК РФ.

В соответствии с п.2 ст.265 НК РФ к внереализационным расходам приравниваются убытки налогоплательщика в виде сумм безнадежных долгов.

Если в отчетном году по состоянию на 31 декабря остался неизрасходованный остаток резерва по сомнительным долгам, этот остаток можно перенести на следующий год.

Если после списания безнадежных долгов в I квартале следующего года он превысит сумму резерва, созданного на 31 марта, разницу надо включить во внереализационные доходы.

Если решено не создавать РСД с начала нового налогового периода, вся сумма резерва, не использованная в налоговом (отчетном) периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам,

полностью подлежит включению в состав внереализационных доходов в соответствии с п. 7 ст. 250 НК РФ.

Если же организация собирается продолжать создавать резерв в следующем году, перенос остатка осуществляется по тем же правилам, что и в течение года: сумма вновь формируемого резерва по итогам первого отчетного периода следующего года корректируется на остаток резерва [9, ст. 35].

Отметим, что остаток резерва организация вправе переносить на следующий налоговый период и в том случае, если в течение текущего налогового периода она только «копила» РСД, не расходуя его (по причине отсутствия безнадежных долгов).

Таким образом, действующее налоговое законодательство позволяет организациям, определяющим доходы и расходы в целях налогообложения по налогу на прибыль методом начисления, создавать резерв по сомнительным долгам. Он должен быть сформирован в порядке, установленном ст. 266 НК РФ. При исчислении налога на прибыль налогоплательщик вправе учитывать этот резерв во внереализационных расходах, Суммы отчислений в этот резерв включаются в

состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода.

Вступившие в силу в 2017 году изменения в отношении расчета предельно допустимой величины резерва сделали формирование резерва еще более привлекательным для налогоплательщиков. Вместе с тем уточнение понятия «сомнительный долг» в случае наличия встречной кредиторской задолженности перед контрагентом повлекло дополнительные вопросы и предчувствие того, что официальная точка зрения будет не в пользу организаций. Эти опасения оказались не напрасными, что стало очевидно после появления в апреле 2017г. двух писем Минфина, позиция которых имеет фискальную направленность (отражает интересы бюджета).

Сумма резерва ограничена. Она не может превышать наибольшую из двух величин - 10% выручки за отчетный период или 10% выручки за прошлый год.

С 01.01.2018 введено новое правило, которое нужно использовать при расчете резерва сомнительных долгов для целей налога на прибыль. Оно касается случая, когда перед тем контрагентом, чей долг подходит под «налоговое» определение сомнительного, у организации есть встречное обязательство (кредиторская задолженность).

Список литературы

1. Серова А.И. Резерв по сомнительным долгам - 2017 // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. 2017. N 6. С. 54 - 58.
2. Устымчук С.С., Солярик М.А. Управление прибылью коммерческой организации // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. 2016. № 8. С. 119-120.
3. Федорович В. Налоговый резерв по сомнительным долгам // Практический бухгалтерский учет. 2017. N 2. С. 20 - 35.
4. Сергеева И.А., Губернаторова Н.Н., Хадиатулина Т.А. Инвестиционные процессы в российской экономике. В сборнике: Современный взгляд на будущее науки Сборник статей Международной научно-практической конференции. Научный центр "АЭТЕРНА". 2014. С. 162-166.
5. Авдеева В.И., Костина О.И., Губернаторова Н.Н. Финансовый менеджмент. Москва, 2017.
6. Максимова Е.С., Губернаторова Н.Н. Особенности разработки налоговой политики государства. В сборнике: Стратегия устойчивого развития в исследованиях молодых ученых сборник статей и тезисов докладов XIII международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. 2017. С. 137-140.
7. Мичуров М.К., Губернаторова Н.Н. Особенности проведения камеральных проверок и способы снижения рисков проведения дальнейших контрольных мероприятий. В сборнике: Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы Ред. С.Н. Вольхина, И.В. Тарасовой. 2017. С. 49-50.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 336

ГУБЕРНАТОРОВА Н.Н., СОЛЯРИК М.А.

СОВРЕМЕННЫЙ ВЗГЛЯД НА ТЕХНОЛОГИЮ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В НАЛОГОВОМ КОНТРОЛЕ ПБУ 18/02 «УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ»

THE MODERN VIEW OF TECHNOLOGY USE IN TAX CONTROL OF RAS 18/02 «ACCOUNTING OF CALCULATIONS FOR PROFIT TAX OF ORGANIZATIONS»

Аннотация: в данной статье рассмотрены ключевые вопросы бухгалтерского и налогового учета операций, связанных с расчетами налога на прибыль организаций. Показан порядок формирования постоянных и временных разниц, определения их типов и соответствующих объектов бухгалтерского учета, оказывающих влияние на величину налога на прибыль.

Ключевые слова: постоянные разницы, постоянное налоговое обязательство, отложенный налог на прибыль, временные разницы, вычитаемые временные разницы, отложенные налоговые активы, налогооблагаемые временные разницы, отложенные налоговые обязательства, условный расход (условный доход) по налогу на прибыль, текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток), налог на прибыль организаций.

Abstract: this article examines the key issues of accounting and tax accounting of operations associated with the calculation of tax on profit of organizations. Shows the procedure for the formation of permanent and temporary differences, determine their types and the relevant accounting objects, influencing the amount of income tax.

Keywords: permanent differences, permanent tax liability, deferred income tax, temporary differences deductible temporary differences deferred tax assets taxable temporary differences deferred tax liabilities, conventional expense (conventional income) on profit tax, current profit tax (current tax loss) tax on profit of organizations.

В современных условиях, говоря о бухгалтерском и налоговом учете, следует отметить, что корректность и точность их ведения напрямую влияют на добросовестность налогоплательщика.

В настоящее время информационные системы бухгалтерского и налогового учета связаны с подготовкой объективных данных не только для фискальных органов, но и для различных групп заинтересованных пользователей - как внешних, так и внутренних.

В ретроспективном анализе формирования налоговой базы по налогу на прибыль не раз отмечалось, что до 2002 г. налоговый учет можно было вести, используя для этих целей многие данные бухгалтерского учета. Это позволяло рассчитывать налог на прибыль и заполнять налоговую декларацию, но результаты таких действий практически не увязывались с данными бухгалтерского учета.

Начиная с 1 января 2003 г. каждое расхождение между бухгалтерским и налоговым учетом должно было найти свое отражение на счетах бухгалтерского учета, причем дважды – вначале в сумме отклонений при исчислении налоговой базы, а затем в виде разницы между, так называемым, «бухгалтерским» и «налоговым» налогом на прибыль. Положение ПБУ 18/02, не отменяло и

не заменяло налоговый учет, а вводило требование об отражении его результатов, то есть расхождений между бухгалтерским и налоговым учетом, в бухгалтерской отчетности.

Следует отметить, что ПБУ 18/02 не имеет аналогов в традициях национальной системы учета. Этот документ, связывает информативно бухгалтерский и налоговый учет и оперирует целым рядом таких терминов, как: постоянные разницы, постоянное налоговое обязательство, отложенный налог на прибыль, временные разницы, вычитаемые временные разницы, отложенные налоговые активы, налогооблагаемые временные разницы, отложенные налоговые обязательства, условный расход (условный доход) по налогу на прибыль, текущий налог на прибыль (текущий налоговый убыток). Этими факторами и предопределены сложности восприятия данного документа и трудности в выработке технологии его применения.

Нельзя не согласиться с авторами, что введение ПБУ 18/02 привело к существенному росту затрат бухгалтерских служб организации, поскольку увеличилось количество учетных процедур, в том числе абсолютно новых.

Существовало мнение, что ПБУ 18/02 имело также своей целью создание возможности для

расчета налога на прибыль с использованием только данных бухгалтерского учета. Однако это утверждение спорно по многим основаниям. Во-первых, разработчики ПБУ 18/02 не учли целый ряд фактов хозяйственной деятельности организаций. Иными словами, инструментарий ПБУ 18/02 не позволяет учесть все многообразие ситуаций, возникающих при ведении налогового учета. Указанное обстоятельство ведет к невозможности точного расчета налоговой базы по налогу на прибыль. Во-вторых, учитываемые в соответствии с ПБУ 18/02 постоянные и временные различия, отложенные налоговые активы и обязательства являются производной категорией и основаны на расчетах, проводимых бухгалтерами или работниками налоговых служб организации.

Кроме этого, следует обратить внимание на тот факт, что информация об отложенных налоговых активах и обязательствах полезна в первую очередь пользователям отчетности при оценке финансового состояния организации. В то же

время ПБУ 18/02 могут предоставлять для налоговых органов дополнительные возможности для осуществления налоговых проверок. ПБУ 18/02 требует учитывать все различия, возникающие между бухгалтерской и налоговой прибылью, это и позволяет определить правильность расчета суммы налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет.

Ввиду многообразия хозяйственных ситуаций важна правильная квалификация различий в составе постоянных и переменных. Это обстоятельство существенным образом влияет на показатель итогов деятельности организаций в виде сумм прибыли, подлежащей распределению между собственниками.

Для более наглядного пояснения образования постоянных различий, выявления их характера и образованием постоянных налоговых активов и обязательств, и, кроме этого, налога на прибыль, условного расхода и текущего налога на прибыль приведем следующую таблицу (таблица 1).

Таблица 1 - Сводная таблица расчета постоянных различий, налога на прибыль, условного расхода, текущего налога и постоянных налоговых обязательств и активов

Доход по БУ	Доход по НУ	Расход по БУ	Расход по НУ	Прибыль БУ (гр.1 - гр.3)	Прибыль НУ (гр.2 - гр.4)	ППР (гр.6 - гр.5 = (+))	ОПР (гр.6 - гр.5 = (-))	Налог на прибыль (гр.6 x 24%)	Условный расход (гр.5 x 24%)	ПНО (гр.7 x 24%)	ПНА (гр.8 x 24%)	Текущий налог (гр.10 + гр.11 - гр.12)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

В таблице использованы следующие сокращения:

БУ – бухгалтерский учет

НУ – налоговый учет

ППР – положительная постоянная разница

ОПР – отрицательная постоянная разница

ПНО – постоянное налоговое обязательство

ПНА – постоянный налоговый актив

Для более наглядного пояснения образования временных различий, выявления их характера и образованием отложенных налоговых активов и

обязательств, и, кроме этого, налога на прибыль, условного расхода и текущего налога на прибыль приведем следующую таблицу (таблца 2).

Таблица 2 - Сводная таблица расчета временных различий, налога на прибыль, условного расхода, текущего налога и отложенных налоговых обязательств и активов

Доход по БУ	Доход по НУ	Расход по БУ	Расход по НУ	Прибыль БУ (гр.1 - гр.3)	Прибыль НУ (гр.2 - гр.4)	ВВР (гр.6 - гр.5 = (+))	НВР (гр.6 - гр.5 = (-))	Налог на прибыль (гр.6 x 20%)	Условный расход (прибыли) (гр.5 x 20%)	Условный доход (при убытке)	ОНА (гр.7 x 20%)	ОНО (гр.8 x 20%)	Текущий налог (гр.10 + гр.11 - гр.12)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	

В таблице использованы следующие сокращения:

БУ – бухгалтерский учет
 НУ – налоговый учет
 ВВР – вычитаемая временная разница
 НВР – налогооблагаемая временная разница
 ОНО – отложенное налоговое обязательство
 ОНА – отложенный налоговый актив.

Тем не менее, в отношении возможности разработки системы контроля по налогу на прибыль на основании ПБУ 18/02 существуют определенные трудности. Это связано с тем, что рассчитать в бухгалтерском учете сумму налога, соответствующую налоговой декларации, можно, лишь выполнив определенные условия:

- определив все постоянные, вычитаемые и налогооблагаемые разницы отчетного периода;
- выявив суммы отложенных налоговых активов и обязательств, которые необходимо списать в связи с выбытием активов;
- определив суммы постоянных разниц, возникших в прошлых периодах, но повлекших за собой корректировки в текущем отчетном периоде;

$$\text{УРНП (УДНП)} + \text{ПНО} - \text{ПНА} + \text{ОНА} - \text{ОНО} = \text{ТНП}, \quad (1)$$

где: УРНП - условный расход по налогу на прибыль;
 УДНП - условный доход по налогу на прибыль;
 ПНО - постоянное налоговое обязательство;

Однако, если в бухгалтерском учете организация получила убыток, и при этом в текущем периоде не возникло различий между бухгалтерским и налоговым учетом, то в приведенной выше формуле получится отрицательное значение – текущий налоговый убыток. Текущий налоговый убыток может возникнуть также и при наличии постоянных и отложенных налоговых активов и

- выявив вычитаемые и налогооблагаемые разницы, возникшие в прошлых периодах, но повлекшие корректировки в текущем отчетном периоде.

На практике сделать это с максимальной точностью довольно сложно.

Для того чтобы получить сумму текущего налога на прибыль, следует произвести корректировку условного расхода (дохода) с помощью постоянных и временных налоговых активов и обязательств. При расчете условный доход по налогу на прибыль показывается со знаком «минус». Корректировка выполняется по такой формуле:

ПНА - постоянные налоговые активы;
 ОНА - отложенные налоговые активы;
 ОНО - отложенные налоговые обязательства;
 ТНП - текущий налог на прибыль.

обязательств. Это происходит в том случае, если сумма постоянных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов меньше суммы условного дохода, постоянных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

Тогда расчет будет выглядеть следующим образом:

$$\text{УРНП (УДНП)} + \text{ПНО} - \text{ПНА} + \text{ОНА} - \text{ОНО} = \text{ТНП (ТНУ)}, \quad (2)$$

где: ТНУ - текущий налоговый убыток.

Налоговый убыток, полученный по итогам года, также будет учтен для целей налогообложения в последующих периодах. Налоговый убыток, полученный по итогам налогового периода, подлежит переносу на будущее и погашению за счет прибыли последующих налоговых периодов.

Однако, следует отметить, что указанная формула хороша лишь для первого квартала применения ПБУ 18/02, когда организация только формирует отложенные налоговые активы и обязательства, и при этом сальдо отложенных налоговых активов и обязательств практически равно

показателям ОНА и ОНО, приводимым в «Отчете о финансовых результатах».

Следует учесть, когда по отдельным объектам учета возникает обратный процесс – погашение отложенных налоговых активов или обязательств, в анализируемой формуле должны учитываться изменения сальдо ОНА и ОНО в отчетном периоде.

Учитывая процесс погашения временных разниц, окончательный вид формулы для исчисления текущего налога на прибыль выглядит следующим образом:

$$\pm \text{УРНП} + \text{ПНО} - \text{ПНА} + \text{ОНА} - \text{погашение ОНА} - \text{ОНО} + \text{погашение ОНО} = \text{ТНП}, \quad (3)$$

При отсутствии постоянных разниц, вычитаемых временных разниц и налогооблагаемых временных разниц, которые влекут за собой возникновение постоянных налоговых обязательств, отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, условный расход (условный доход) по налогу на прибыль будет равен текущему налогу на прибыль (текущему налоговому убытку).

Очевидно, что величина налога на прибыль, исчисленная по данным декларации по налогу на прибыль, может быть неадекватна сумме текущего налога на прибыль, исчисленного в соответствии с нормами ПБУ 18/02, поскольку последняя должна не только учесть постоянные и временные разницы, но и состояние расчетов с бюджетом по мере внесения платежей.

Отражение в бухгалтерском балансе сальдированной (свернутой) суммы отложенного налогового актива и отложенного обязательства возможно при одновременном наличии следующих условий:

а) наличие в организации отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств;

$$\pm \text{УРНП} + \text{ПНО} - \text{ПНА} + \text{ОНА} - \text{ОНО} = \text{ТНП}, \quad (4)$$

$$\text{ОНА} - \text{ОНО} = \text{ТНП} \pm \text{УРНП} - \text{ПНО} + \text{ПНА}, \quad (5)$$

Если в правой стороне уравнения будет получен положительный результат, он не будет свидетельствовать о том, что по итогам отчетного периода в балансе организации должно быть отражено свернутое сальдо в виде отложенных налоговых активов.

Если результат будет отрицательным, то в балансе будут отражены отложенные налоговые обязательства.

Исходя из вышеизложенного, нельзя не согласиться с авторами, что «ПБУ 18/02 несет в себе контрольный элемент, так как налоговый учет, ко-

б) отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства учитываются при расчете налога на прибыль.

Если в организации не организован, по тем или иным причинам, учет временных разниц, но, как и ранее, ведется учет только постоянных разниц (ПНО и ПНА), в принципе, возможно решение проблемы составления отчетности с отражением сальдовых показателей ОНА и ОНО.

Если известны постоянные разницы, известны величины текущего налога на прибыль (по данным составленной налоговой декларации) и условного расхода по налогу на прибыль (исчисленного по налоговой ставке от прибыли до налогообложения по данным бухгалтерского учета), то проконтролировать сальдовое значение временных разниц не сложно.

Для этого воспользуемся выше приведенной формулой и переместим значения ТНП, УРНП, ПНО и ПНА в правую сторону. Следует обратить внимание, что изменятся предшествующие им знаки. Значение ОНА и ОНО сохраним в левой части уравнения.

торый ведется практически обособленно от бухгалтерского учета очень сложно проконтролировать».

Несомненно, ПБУ 18/02 – один из инструментов в оказании помощи налоговым органам при проведении проверок по налогу на прибыль. При проверке можно проанализировать информацию об отклонениях между бухгалтерской и налоговой прибылью, а также и об их причинах. Выявить, каким образом обусловлены колебания налоговых начислений по соответствующим периодам. Кроме того, сделать вывод о последующих расходах организации на уплату налога на прибыль в будущем.

Список литературы

1. Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.12.2002 N 4090)
2. Калинина Е.М., Лапина О.Г., Рябова Р.И., Шнайдерман Т.А. Рекомендации по применению ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» / Под ред. А.С. Бакаева, С.А. Николаевой. – М.: Институт профессиональных бухгалтеров России: Информационное агентство «ИПБР-БИНФА», 2004. – С.5.
3. Кемаева С.А., Лодыгина Е.И. Современный взгляд на применение ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» в системе бухгалтерского учета организаций // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2017. N 15. С. 41 - 50.

4. Система поддержки принятия решений для контроля правильности начисления налога на прибыль (СППР «Налоговый учет 1.0»)/А.Б. Паскачев, Ю.Д. Джамурзаев, Г.Н. Хубаев, О.В. Родина; Под ред. А.Б.Паскачева и Г.Н. Хубаева. – М.: Издательство экономико-правовой литературы, 2004. – С.46.
5. Солярик М.А. Ретроспективный анализ развития налога на прибыль организаций в целях повышения его администрирования // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2014. № 11 (17). С.5.
6. Солярик М.А. Анализ развития налогового учета по налогу на прибыль организаций в целях повышения его администрирования// Теория и практика общественного развития. 2014. № 19. С.64-67.
7. Ю. Д. Джамурзаев, О.В. Родина. Налоговый контроль за правильностью исчисления налога на прибыль // Налоговая политика и практика. – 2005. - № 9. – С. 29-33.
8. Сергеева И.А., Губернаторова Н.Н., Хадиатулина Т.А. Инвестиционные процессы в российской экономике. В сборнике: Современный взгляд на будущее науки Сборник статей Международной научно-практической конференции. Научный центр "АЭТЕРНА". 2014. С. 162-166.
9. Авдеева В.И., Костина О.И., Губернаторова Н.Н. Финансовый менеджмент. Москва, 2017.
- 10.Максимова Е.С., Губернаторова Н.Н. Особенности разработки налоговой политики государства. В сборнике: Стратегия устойчивого развития в исследованиях молодых ученых сборник статей и тезисов докладов XIII международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов.2017. С. 137-140.
- 11.Мичуров М.К., Губернаторова Н.Н. Особенности проведения камеральных проверок и способы снижения рисков проведения дальнейших контрольных мероприятий. В сборнике: Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы Ред. С.Н. Вольхина, И.В. Тарасовой. 2017. С. 49-50.

Калужский филиал Финуниверситета г. Калуга

«РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА»

УДК 338. 242

ВИТЮТИНА Т.А.

СТИМУЛИРОВАНИЕ РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ В РОССИИ

THE STIMULATING OF INDUSTRY DEVELOPMENT IN RUSSIA

Аннотация: В статье проведен анализ степени износа основных фондов и инвестиций в основной капитал в РФ за 1990-2016гг. Рассматриваются направления стимулирования промышленности в России.

Ключевые слова: основные фонды, инвестиции, специальный инвестиционный контракт, промышленная политика

Abstract: In the article during the period of 1990-2016 the analysis of degree of depreciation of fixed assets and investment in fixed assets in Russia are discussed. The directions for stimulating industry are considered.

Keywords: fixed assets, investments, special investment contract, industrial policy.

Промышленный потенциал играет важную роль в конкурентоспособности государства. Создание новых предприятий, модернизация и техническое перевооружение действующих предприятий за счет инвестиций позволяют обновить основные производственные фонды страны, производить высококачественную продукцию, увеличивать количество рабочих мест, налоговые поступления во все уровни Бюджетной системы РФ.

Основные фонды относятся к активам национального богатства. Все основные фонды учитываются в балансах основных фондов. На основе данных баланса рассчитываются коэффициенты обновления, выбытия, индекс изменения физического объема основных фондов. Рассмотрим изменение коэффициентов обновления и выбытия основных фондов в РФ (таблица 1).

Таблица 1 - Коэффициенты обновления и выбытия основных фондов в РФ (в сопоставимых ценах)

Показатели	1990	1995	2012	2013	2014	2015	2016
Коэффициент обновления, %	6,3	1,9	4,8	4,6	4,3	3,9	4,4
Коэффициент выбытия, %	2,4	1,9	0,7	0,7	0,8	1,0	0,8

Коэффициент обновления упал с 6,3% в 1990г. до 1,3% в 1998г. и постепенно увеличился до 4,8% в 2012г. При этом его значение в 2016г. (4,4%), меньше чем в 1990г. Коэффициент выбытия с 1990г. упал с 2,4 до 0,7%, что свидетельствует о функционировании в экономике значительного объема изношенных ОФ [5].

Ввод в действие основных фондов – это стоимость законченных строительством и принятых в эксплуатацию зданий, сооружений, оборудования, инструмента, многолетних насаждений, рабочего и продуктивного скота. Таблица 2 показывает ввод в действие основных фондов в РФ в динамике.

Таблица 2 - Ввод в действие основных фондов в РФ (в сопоставимых ценах)

Год	1990	1991	1992	1993	2012	2013	2014	2015	2016
В % к 1990г.	100	89,2	60,0	42,0	108,1	109,2	105,9	100,1	117,8

Ввод в действие ОФ с 1991г. характеризовался падением до 22,2% в 1998г. С 1999г. этот показатель демонстрирует стабильный рост, но

только в 2012г. ввод в действие ОФ сравнялся с их вводом в 1990г.

В таблице 3 рассмотрим степень изменения основных фондов в РФ.

Таблица 3 - Степень износа основных фондов в РФ

	1990	1995	2000	2005	2010	2012	2014	2015	2016
На конец года	35,6	39,5	39,3	45,2	47,1	47,7	49,4	47,7	48,1

Степень износа в 2016г. (48,1%) выше, чем в 1990г. (35,6%), что свидетельствует об устаревании основных фондов в экономике РФ, о функционировании значительного объема морально устаревших и физически изношенных основных фондов в России.

На выбытие основных фондов в связи с их износом влияют следующие факторы:

1) количество основных фондов, их средний возраст, средние нормативные сроки службы, которые зависят от их физической долговечности и темпов технического прогресса;

2) степень напряженности развития отрасли (например, соотношение ввода основных фондов и выпуска продукции). С увеличением напряженности развития отрасли темпы обновления основ-

ных фондов снижаются и устаревшее оборудование остается в действии. При этом затраты на его капитальный и текущий ремонт увеличиваются.

Для обновления основных фондов необходимы реальные инвестиции. Источниками инвестиций являются чистая прибыль и амортизационный фонд предприятия; заемные средства в виде кредитов банков, ссуд других предприятий, средств инвестиционных фондов; средства транснациональных корпораций, размещающих свои заводы за рубежом. Общий объем инвестиций и уровень развития инвестиционного комплекса зависит от принятой обществом стратегии развития, структуры распределения национального дохода на накапливаемую и потребляемую части, нормы производственного накопления. В таблице 4 рассмотрим динамику инвестиций в основной капитал в России.

Таблица 4 - Динамика инвестиций в основной капитал в РФ, в сопоставимых ценах

	2005	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Инвестиции, в % к предыдущему году	110,2	86,5	106,3	110,8	106,8	100,8	98,5	89,9	99,1

В 2009г. произошло значительное снижение инвестиций в связи с мировым экономическим кризисом. С 2010г. по 2013г. наблюдается рост инвестиций по сравнению с предыдущим периодом. В 2014-2016гг. произошло снижение инвестиций в основной капитал в связи со снижением мировых цен на нефть, кризисом в Украине,

введением санкций в отношении России. По прогнозу Министерства экономического развития РФ в 2017г. прирост инвестиций составит 4,1%, в 2018 - 2020 гг. - 5,3% в год. На основании данных прогноза социально-экономического развития РФ на 2018г. и плановый период 2019 и 2020 годов в таблице 5 рассмотрим структуру инвестиций в основной капитал в РФ на 2017-2020 гг

Таблица 5 - Прогноз структуры инвестиций в основной капитал в России, %

Показатели	2016 отчет	2017	2018	2019	2020
Топливо-энергетический комплекс (ТЭК)	32,6	30,4	29,3	28,6	28,0
Транспорт (без трубопроводного) и связь	16,4	14,8	15,2	14,7	14,3
АПК	6,1	5,7	5,5	5,3	5,2
Образование, здравоохранение	2,8	2,8	2,8	2,9	2,9
Торговля	4,7	4,3	4,5	4,6	4,7
Обрабатывающая промышленность (без нефтепереработки)	12,7	11,9	11,7	11,6	11,4
Недвижимость и строительный комплекс	20,7	24,4	24,9	25,8	26,7

В рассматриваемом периоде инвестиции главным образом вкладывались и будут вложены в топливно-энергетический комплекс (28-32%), недвижимость и строительный комплекс (20-26%), транспорт и связь (14-16%). Доля инвестиций за счет собственных средств фирм увеличивается с 2010г. и превысила в настоящее время 50%. Финансовым ресурсом инвестиций послужит рост прибыли организаций. Правительство РФ приняло программу льготного кредитования

малого и среднего бизнеса, на базе Внешэкономбанка была создана «фабрика проектного финансирования», разработан механизм государственно-частного партнерства на принципах «инфраструктурной ипотеки». Данные мероприятия будут способствовать увеличению инвестиций за счет кредитных ресурсов. Произойдет сокращение бюджетного финансирования капитальных вложений на 4,1% в год и восстановление кредитной активности, что будет способствовать росту

доли инвестиций за счет собственных средств. Положительное влияние на восстановление инвестиционного спроса будет оказывать ограничение роста тарифов, что позволит фирмам направлять высвободившиеся средства на инвестиции. Произойдет рост инвестиций в обрабатывающую промышленность (в первую очередь в химическое производство), сферу услуг и ТЭК. На фоне повышения цен на нефть предполагается более активная инвестиционная политика нефтяных компаний, в том числе вложения в новые месторождения в удаленных районах со сложными условиями разработки. В то же время в электроэнергетике возможно уменьшение инвестиций на развитие и поддержание в рабочем состоянии электросетей [2].

Для стимулирования развития промышленности и инвестиционной деятельности был принят Федеральный закон от 31.12.2014г. № 488-ФЗ «О промышленной политике в РФ», который регулирует отношения между субъектами, осуществляющими деятельность в сфере промышленности, органами государственной власти РФ и субъектов РФ, органами местного самоуправления.

Целями промышленной политики являются:

- 1) формирование высокотехнологичной, конкурентоспособной промышленности;
- 2) обеспечение обороны страны и безопасности государства;
- 3) обеспечение занятости населения и повышение уровня жизни граждан РФ.

Задачами промышленной политики являются:

- 1) создание и развитие современной промышленной инфраструктуры, инфраструктуры поддержки деятельности в сфере промышленности;
- 2) создание конкурентных условий осуществления деятельности в сфере промышленности;
- 3) стимулирование внедрения результатов интеллектуальной деятельности и освоение производства инновационной промышленной продукции;
- 4) стимулирование промышленных предприятий рационально и эффективно использовать материальные, финансовые, трудовые и природные ресурсы, обеспечивать повышение производительности труда, внедрение импортозамещающих, ресурсосберегающих и экологически безопасных технологий;
- 5) увеличение выпуска продукции с высокой долей добавленной стоимости и поддержка экспорта такой продукции;

б) поддержка технологического перевооружения и модернизации основных производственных фондов исходя из темпов, опережающих их старение;

7) обеспечение технологической независимости национальной экономики [1].

Стимулирование деятельности в сфере промышленности включает в себя:

1. Финансовая поддержка – участие в государственных программах развития, предоставление субсидий на конкурсной основе, предоставление налоговых льгот.

2. Создание государственных фондов развития промышленности, которые предоставляют финансовую поддержку в форме займов, грантов, взносов в уставный капитал, финансовой аренды (лизинга) и иные виды поддержки за счет государственного бюджета РФ. Правительство РФ утверждает целевые показатели эффективности осуществления финансовой поддержки за счет средств, поступающих из федерального бюджета для гос. фондов развития промышленности.

3. Поддержка научно-технической и инновационной деятельности путем размещения гос. оборонного заказа и предоставления субсидий на выполнение научно-исследовательский, опытно-конструкторских и технологических работ; стимулирования спроса на инновационную продукцию; оказания финансовой поддержки организациям, осуществляющим инновационную деятельность и др.

4. Информационно-консультационная поддержка путем создания гос. информационной системы промышленности, финансирования издания каталогов, справочников, ведения баз данных и сайтов с информацией о производителях и промышленной продукции; организации проведения выставок, ярмарок, конференций.

5. Поддержка в области развития кадрового потенциала в форме финансирования дополнительных профессиональных программ для работников промышленности.

6. Финансовая и имущественная поддержка в области внешнеэкономической деятельности предприятий, осуществляющих экспорт продукции.

7. Стимулирование предприятий, находящихся в индустриальных (промышленных) парках.

8. Стимулирование и развитие промышленных кластеров.

9. Стимулирование деятельности оборонно-промышленного комплекса.

10. Специальный инвестиционный контракт (СПИК), согласно которому инвестор обязуется освоить производство промышленной продукции

на территории РФ, а орган власти РФ или субъекта РФ обязуется осуществить стимулирование промышленной деятельности. СПИК может содержать: срок действия, характеристики промышленной продукции, мероприятия, направленные на создание или модернизацию производства продукции, объем инвестиций, перечень мер гос. стимулирования. СПИК заключается на срок до 10 лет. Минимальный объем инвестиций согласно СПИК должен составлять не менее 750 млн. руб. без учета НДС. Частный инвестор должен достигнуть следующие целевые параметры инвестиционного проекта: объем производства и реализации продукции, объем уплаченных налогов, количество рабочих мест, объем инвестиций, объем экспорта и другие. В рамках СПИК могут быть предусмотрены льготы по налогам, сборам и таможенным пошлинам, льготы по арендной плате за пользование землей и государственным имуществом, другие льготы согласно законодательству РФ.

В настоящее время в России специальные инвестиционные контракты с Минпромторг России и российскими регионами подписали следующие предприятия:

1. Мировой фармацевтический производитель «Санофи» на модернизацию промышленного производства фармацевтической продукции на заводе «Санофи-Авентис Восток» в Орловской области. В рамках контракта планируется углубление локализации производства инновационного инсулина последнего поколения до стадии готовой лекарственной формы в 2019 году, и поставки современных инсулинов за рубеж. Сейчас предприятие производит 24% всего объема инсулинов в России.

2. Биофармацевтическая компания «Астра-Зенека». В рамках этого соглашения производитель инвестирует дополнительно более 1 млрд. рублей в модернизацию своего российского предприятия в Калуге в индустриальном парке «Ворсино» и обеспечит трансфер технологий для производства лекарственных препаратов. В СПИК включены десять препаратов, шесть из которых будут производиться со стадии готовой лекарственной формы к 2020 году, т.е. они пройдут все стадии технологического процесса в России (производство, упаковка и контроль качества) [3].

3. «Мазда Соллерс Мануфэкчуринг Рус». В соответствии с соглашением инвестор вложит более 2 млрд. руб. в организацию двигателестроительного производства мощностью 50000 двигателей в год в 2018г. во Владивостоке [4].

4. ООО «ЕвроХим-Усольский калийный комбинат» (создание промышленного производства «Усольский калийный комбинат», объем инвестиций – 72,9 млрд. руб.), ПАО «Уралкалий» (объем инвестиций 26,5 млрд. руб.), ПАО «Протон-Пермские моторы» (объем инвестиций – 19,4 млрд. руб.), ЗАО «Лысьвенский металлургический завод» (объем инвестиций – 16,3 млрд. руб.), ООО «СОДА-ХЛОРАТ» (объем инвестиций 4,6 млрд. руб.), ОАО «Новые фитинговые технологии» (объем инвестиций – 4,4 млрд. руб.), АО «Сибур – Химпром» (объем инвестиций – 6,9 млрд. руб.). Все эти предприятия находятся в Пермской области.

Таким образом, меры государственной поддержки промышленного комплекса России позволят создавать новые предприятия, которые обеспечат импортозамещение продукции, занятость населения и социальную стабильность, увеличение доходов бюджета, развитие территорий.

Список литературы

1. Федеральный закон от 31.12.2014г. № 488-ФЗ «О промышленной политике в РФ» [Электронный ресурс]. – <http://www.ivo.garant.ru>
2. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов [Электронный ресурс]. - <http://www.economy.gov.ru>.
3. Витютина Т.А., Куликова Л.Е. Развитие обрабатывающих производств в Калужской области // Пути социально-экономического развития региона: финансовое обеспечение, перспективы и направления оптимизации: сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции / под редакцией Пироговой Т.Э., Никифорова Д.К. - Калуга: ИП Стрельцов И.А. (Издательство «Эйдос»), 2015. - с. 91-97.
4. Министерство промышленности и торговли Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minpromtorg.gov.ru>.
5. Федеральная служба государственной статистики (Росстат) [Электронный ресурс] / финансовый портал. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный.

«ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ»

УДК 378

МАНОХИН В.В.¹, ДОБРЫНИНА И.В.²,ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИНЦИПОВ АНДРАГОГИКИ В ПРОЦЕССЕ
ОБУЧЕНИЯ СТУДЕНТОВ ТУЛЬСКОГО ФИЛИАЛА ФИНУНИВЕРСИТЕТАUSING THE PRINCIPLES OF ANDRAGOGY IN THE PROCESS OF TEACHING
STUDENTS OF THE TULA BRANCH OF THE FINANCIAL UNIVERSITY

Аннотация: рассматриваются основные принципы андрагогики и их реализация авторами статьи в процессе обучения в Тульском филиале Финуниверситета.

Ключевые слова: процесс обучения, андрагогика, принципы.

Abstract: examines the basic principles of andragogy and their implementation by the authors in the process of learning in the Tula branch of the financial University.

Keywords: learning process, andragogy, principles

Жизнь человека доказывает необходимость непрерывного обучения, причем в разные периоды жизни людей следует обучать, учитывая их возрастные, национальные, психологические, социальные и другие особенности.

Отрасль педагогики, изучающая проблемы образования, обучения и воспитания взрослых людей на протяжении их жизни, называется андрагогикой [1]. Самореализация человека происходит у разных людей в разные периоды жизни: одни реализуются в молодости, большинство же – постепенно, поскольку раскрытию способствуют накопленные умения, знания, навыки, опыт.

Понятие «андрагогика» введено в 1833 г., в 19 веке к ней относился период обучения с 22 до 45 лет [1]. В конце 20 века М. Ноулс постулировал принципы андрагогики. Суть их заключается в следующем:

обучающемуся взрослому человеку отводится ведущая роль в обучении как процессе;

взрослый человек является сформировавшейся личностью, поэтому ставит конкретные цели в обучении, стремится к самореализации, самоуправлению, самостоятельности;

как сформировавшаяся личность, взрослый имеет жизненный и профессиональный опыт, а также навыки, знания и умения, которые должны образом необходимо использовать для обучения;

взрослый человек ищет быстрого применения полученных в обучении умений и знаний;

процесс обучения, как правило, определяется факторами времени, пространства, быта, что либо способствует ему, либо ограничивает;

процесс обучения строится как совместная деятельность педагога и обучаемого на всех этапах.

Таким образом, положения андрагогики строятся на том, что основная роль в процессе обучения отводится обучаемому. Функцией педагога является помощь обучающемуся в выявлении, формализации и систематизации личного опыта последнего, пополнении и корректировке его знаний. Следовательно, приоритетность методов, применяемых в процессе обучения.

Как правило, преимущественное значение принимают не лекционные, а семинарские занятия, кейсы, решение производственных проблем и задач. Изменяется подход к освоению теории, на первый план выходят междисциплинарные дисциплины.

Однако у взрослых людей мыслительные процессы, а также запоминание и восприятие не так активны, как в детском или подростковом возрасте. Поэтому наиважнейшую роль играют методы обучения и методология.

Стоит заметить, что взрослые люди имеют сформированные ментальные представления, социальный поведенческий и профессиональный опыт, что зачастую играет отрицательную застойную роль, противоречит современным корпоративным навыками и требованиям, что обеспечивает трудности в обучении относительно удаления изжившего себя старого.

Перечислим принципы андрагогики и их реализацию авторами статьи в Тульском филиале Финуниверситета.

Самостоятельное обучение.

Проводим подготовительную работу над подбором учебного материала, составлением программ, обеспечиваем возможность небыстрого

ознакомления с материалом, запоминания понятий и терминов, глубокое осмысление процессов, возможность применения дистанционных форм обучения, используем мультимедийные технологии.

2. Совместная деятельность.

Проводим групповые обсуждения, обсуждения с преподавателем, используем обсуждения с партнерами, подчиненными, а также собственные взгляды обучаемого, что позволяет реализовывать данный принцип в процессе обучения. Разумеется, используем интерактивные методы обучения.

3. Использование положительного накопленного жизненного опыта.

Используем активные методы обучения, направленные на творческую работу. Кроме этого, проводим защиту курсовых работ, выполнение кейс заданий, написание рефератов и т. п.

4. Корректировки устаревших личностных установок и опыта.

Устраняем профессиональный и социальный опыт обучаемых, который вступает в противоречие с требованиями времени, с корпоративными целями, формируем новые взгляды путем бесед, убеждений, раскрытия новых горизонтов, использования современных технологий и проведения воспитательных мероприятий.

5. Индивидуальные траектории в обучении.

Личностные потребности, социальные и психологические особенности обучаемого, его деятельность, наличие времени и финансов отслеживаем в ходе статистического наблюдения и формируем индивидуальный подход.

6. Элективность обучения.

Даем обучаемым свободу в выборе содержания, сроков, методов, форм, времени, источников.

7. Рефлексивность.

Формируем сознательное отношение к обучению, самомотивацию обучающихся.

8. Востребованность результатов обучения.

Направляем знания, умения, навыки и опыт, полученные в процессе обучения на их востребованность, на соответствие новому уровню подготовки современного работника.

9. Системность.

Добиваемся соответствия содержания обучения методам и средствам, оцениванию результатов, а также используем непрерывность в получении новых знаний, умений и навыков.

10. Актуализация результатов обучения.

В ходе преподавания учитываем, что взрослый человек предполагает быстрое применение результатов обучения в практической деятельности.

11. Развитие обучающегося.

Организовываем процесс обучения так, чтобы выработать у обучаемого стремление к самообучению, освоению нового.

Современная социология определяет три поколения: 18 – 25 лет, 25 – 45 лет, более 45 лет. Учитываем в работе особенности каждого поколения:

первое поколение может иметь и не иметь профессиональное образование, причем первым его даем, вторым – повышаем профессиональный уровень;

второе поколение обладает опытом работы и профессиональным образованием, для него обеспечиваем профессиональное развитие;

третье поколение достигло некоторого профессионального статуса. Ему во время обучения обеспечиваем взаимообучение с первым и вторым поколением, часто в виде наставничества.

Список литературы

1. <http://www.klerk.ru/boss/articles/416089/>

¹Тульский филиал Финуниверситета, г. Тула

²Тульский государственный педагогический университет им. Л. Н. Толстого, г. Тула

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ



Белова Елена Львовна – кандидат экономических наук, доцент. Обладает богатым, как теоретическим, так и практическим опытом работы в сфере бухгалтерского учета, анализа и аудита. Является автором около 200 публикаций, включающих монографии, статьи в российских и зарубежных журналах, учебники, учебные пособия, учебно-методические материалы, методические указания и рекомендации.

Награждена премией Правительства Калужской области преподавателям государственных высших учебных заведений, благодарственным письмом министра спорта, туризма и молодежной политики Калужской области (2011 год), благодарственным письмом ректора Финансового университета при Правительстве РФ (2015 год), Почетной грамотой министерства образования и науки Калужской области. *e-mail: buhuch2010@mail.ru*



Бурак Дарья Михайловна – магистрантка 3-го курса Калужского филиала Финансового университета, направление «Экономика», магистерская программа «Учет, анализ и аудит». Участница международных и межвузовских научно-практических конференций. Является автором 9 научных публикаций в области бухгалтерского учета и анализа.

e-mail: burdarya@mail.ru



Витютинa Татьяна Алексеевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Специализируется в области экономики предприятий и организаций, производительности труда, организации оплаты труда и стимулирования персонала, развития промышленного производства в Калужской области. Автор 29 научных публикаций, 20 учебно-методических работ, является соавтором монографии «Финансовый потенциал Калужской области и пути его развития».

e-mail: apkul9@yandex.ru



Веслав Гворыц - доктор педагогических наук, профессор, руководитель кафедры общей педагогики и научных исследований в Академии управления и администрации в Ополе (Польша). Президент Ассоциации польских деятелей просвещения. Известный польский ученый, занимающийся проблемами высшего образования, и совершенствованием системы подготовки кадров. Автор, более двадцати монографий, и, около двухсот научных статей.



Волкова Юлия Сергеевна – магистрантка 2-го курса Калужского филиала Финансового университета, магистерская программа «Учет, анализ и аудит», «Финансово-учетный» факультет. Специализируется в области бухгалтерского учета и анализа. jv-julis@yandex.ru



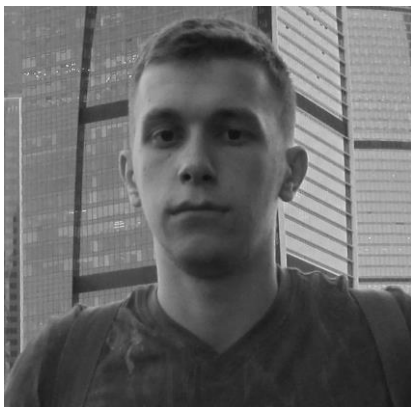
Губернаторова Наталья Николаевна - к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Автор более 180 научных публикаций по вопросам корпоративных финансов, бухгалтерского и управленческого учета, в том числе: 3 учебника (гриф УМО), более 15 учебных пособий, более 20 учебно-методических работ, 5 публикаций за рубежом. Награждена: вторая премия (2014 год) и третья премия (2011 год) Правительства Калужской области преподавателям учреждений ВПО, расположенных на территории Калужской области; вторая премия в области гуманитарных наук конкурса на соискание премий Городской управы города Калуги, присуждаемых молодым ученым (2013 год).



Дербичева Александра Алексеевна – к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Специализируется в области экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности. Соавтор 2 монографий, 11 учебно-методических пособий, более 40 научных статей.
E-mail: kont2@mail.ru



Дорота Худы-Хиски - доктор экономики, профессор Академии Яна Длугоша, г. Ченстохов, Польша. Член РАН (Польской академии наук) в Кракове. Тематика научных исследований – финансовое обеспечение туристической индустрии, государственно-частное партнерство. Автор 2 международных монографий, более чем 100 научных публикаций.



Демченко Владислав Максимович - магистрант Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». В 2017 г. закончил обучение в ГО ВПО «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского» по направлению «Экономика» профиль «Финансы и кредит».
e-mail: willian95@bk.ru



Добрынина Ирина Васильевна - профессор кафедры алгебры, математического анализа и геометрии Тульского государственного педагогического университета им. Л. Н. Толстого, доктор физико-математических наук, доцент. Окончила факультет математики и информатики Тульского государственного педагогического института им. Л. Н. Толстого.
Стаж педагогической работы в ВУЗе с 1991 года.
Действительный член Академии информатизации образования. Соруководитель научного семинара по алгоритмическим проблемам теории групп и полугрупп.
Автор и соавтор более 100 работ.



Дорожкина Татьяна Викторовна – доцент кафедры менеджмента Института управления, бизнеса и технологий, кандидат экономических наук. Тематика научных интересов – инновационное развитие региона, управление человеческими ресурсами. Автор 4 монографий, 12 учебных пособий, более 40 научных статей. Являлась участником восьми научных проектов, поддержанных Российским гуманитарным научным фондом и Правительством Калужской области. В 2011 году входила в состав творческой группы при разработке Стратегии развития г. Калуги до 2030 года.



Зайцева Елена Юрьевна – магистрантка Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, направление «Экономика», магистерская программа «Учет, анализ и аудит». Специализируется в области бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.
e-mail: lenazaits@bk.ru



Крутиков Валерий Константинович – профессор Финансового университета при правительстве РФ (Калужский филиал), проректор по научно-методической работе Института управления, бизнеса и технологий. Доктор экономических наук, профессор, академик Международной академии наук высшей школы. Руководитель научной школы, основывающейся на использовании интеллектуального потенциала для решения проблем диверсификации отечественной экономики. Автор 25 монографии, 17 учебно-методических пособий, более 200 научных статей. За научно-исследовательскую деятельность и практическое воплощение результатов в реальных секторах экономики награжден государственными наградами. Член Союза журналистов России.



Лебедева Елена Игоревна - магистрантка Калужского филиала Финуниверситета, направление «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». Направление исследований: Современные аспекты налогообложения в РФ. В 2017 г. закончила обучение в ФГОБУ ВО Калужский филиал «Финуниверситета» по направлению «Экономика».

E-mail: elena.le94@yandex.ru



Луковцева Мария Алексеевна – магистрантка 2-го курса Калужского филиала Финуниверситета, государственный налоговый инспектор отдела выездных проверок №1 Межрайонной ИФНС России № 7 по Калужской области.

e-mail: mashou.93@mail.ru



Манохин Евгений Викторович - к.ф.-м.н., доцент, с 2013 г. заведующий кафедрой «Математика и информатика» Тульского филиала Финуниверситета. С июня 2010 г.– доцент кафедры «Математика и информатика». С 2013г. заведующий кафедрой «Математика и информатика». За период научно-педагогической деятельности издано более 100 его научных и учебно-методических работ.



Мирошина Ксения Николаевна – магистрантка Калужского филиала Финуниверситета, направление «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». Направление исследований: Современные аспекты налогообложения в РФ. В 2017г. закончила обучение в ФГОБУ ВО Калужский филиал «Финуниверситета» по направлению «Экономика».
e-mail: miroshinafinance@gmail.com



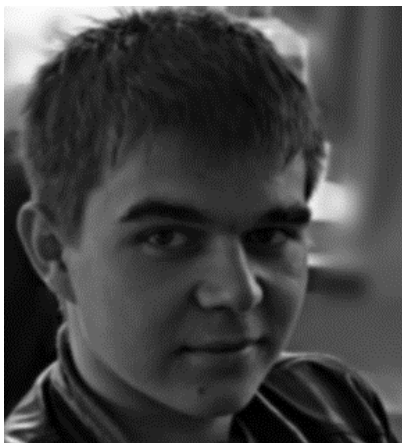
Павлова Виктория Алексеевна – магистрантка 1 курса Калужского филиала Финуниверситета, направление «Экономика», магистерская программа «Учет, анализ и аудит».
e-mail: pavlova.vika1994@mail.ru



Плакида Ирина Анатольевна – магистрантка 2-го курса Калужского филиала Финуниверситета, главный специалист управления экономики и имущественных отношений города Калуги.
e-mail: Karica07@rambler.ru



Преснякова Елена Анатольевна - доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, кандидат экономических наук, начальник экспертно-аналитического отдела контрольно-счетной палаты Калужской области.
e-mail: presnakova@adm.kaluga.ru



Просвирин Максим Геннадьевич – студент Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, магистратура. Специализируется в области бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

e-mail: Maxpro5@mail.ru



Семко Елена Сергеевна – магистр 2 курса по направлению «Учет, анализ и аудит», «Финансово-учетный» факультет Калужского филиала Финансового университета г. Калуга, Россия. Специализируется в области бухгалтерского учета и анализа.

elena_semko@mail.ru



Савостьянов Василий Константинович - магистрант 2 курса Калужского филиала Финансового университета, г. Калуга, группы 2ЭМУз2, инженер-программист ООО «КАМИН-Классик», Специализируется по профилю экономики в сфере бухгалтерского учета, анализа и аудита. Участник международных и межвузовских конференций.

e-mail: vk.savostianov@ya.ru



Солярик Марина Анатольевна - кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Основные направления научных исследований – методология и методика государственного налогового контроля, проблемы формирования налоговой системы в инновационной экономике, налоговое администрирование в условиях рыночной экономики, совершенствование системы налогообложения прибыли организаций, налоговые аспекты экономической безопасности. Автор (соавтор) 4 монографии, 6 учебных пособий.



Соснин Кирилл Владимирович – магистрант 3 курса Калужского филиала Финуниверситета, направление «Экономика», магистерская программа «Учет, анализ и аудит». Окончил Московский Государственный Технический Университет им. Н.Э. Баумана по направлению «Иноватика». Автор 2 научных публикаций в области учета производственных затрат.
e-mail: kirillsosnin@rambler.ru



Федотов Артем Вячеславович – специалист отдела экономической безопасности АО «Калугаприбор». Специализируется в области обеспечения экономической безопасности. Автор 7 статей, в том числе «Уклонение от уплаты налогов: сущность, причины, противодействие в целях повышения экономической безопасности».
e-mail: simpletimon@yandex.ru



Якунина Мария Валерьевна - кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой экономики Калужского государственного университета им. К.Э. Циолковского. Область научных интересов: обеспечение конкурентоспособности и устойчивости организаций, экономическая безопасность, инновационное развитие экономики региона, становление современной финансово-кредитной системы России. Автор более 60 научных работ.

КАЛУЖСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК
Научный журнал

№ 4 (2017)

Компьютерная верстка и подготовка оригинал-макета
Губернаторова Н.Н.

Дизайн обложки Зобнина И.С.

Калужский филиал Финуниверситета
г.Калуга, ул.Чижевского,17
Тел.: (4842) 745443
E-mail: fa-kaluga@fa.ru
<http://www.fa.ru/fil/kaluga/about/Pages/default.aspx>

Формат 60×84/8. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Усл. печ. л. 4,5

Подписано в печать: 10.04.2018. Тираж 300. Заказ № 1162
Отпечатано в типографии: ООО «ТР-принт».
Тел. (499) 519-01-24. Сайт: www.tirazhy.ru
127137, Москва, ул.Правды., д.24, стр.5