

ISSN 2499-989X

Калужский ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК

2 (2019)



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

Кузина Н.В., ответственный секретарь, доцент кафедры «Высшая математика и статистика» Калужского филиала Финуниверситета, к.п.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.

Рахметова Р.У., руководитель научно-практической школы "Аналитик", Университет Туран -Астана, 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, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

<i>Сергеева А.В., Бармашов С. С., Торин С. С., Конопелько А.А.</i> Краудфандинг – новые возможности финансирования.....	2
<i>Губернаторова Е. Н., Зубов Д.Ю.</i> Влияние управления основными средствами на обеспечение экономической безопасности организации.....	7
<i>Губернаторова Н. Н., Плахотняя Л.И.</i> Финансовые аспекты оценки уровня экономической безопасности АО «Тайфун».....	16
<i>Кутузова В.О., Матвиенко Е.А.</i> Исследование с позиций современных научных дискуссий понятия специальные налоговые режимы как особый вид налогообложения и их отличительные характеристики.....	25
<i>Задохина Н.С.</i> Оценка финансовой политики организации.....	30
<i>Воробьева Д.А., Дронов О.Е., Губернаторова Н.Н.</i> Порядок формирования доходов и расходов организации для целей налогообложения прибыли..	37

УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ

<i>Нефедова С.В., Восков Я.В., Королева Е.Ю.</i> Основы консолидирования отчетности экономических субъектов.....	42
<i>Кутузова В.О., Брикса П.А.</i> Построение бухгалтерского учета основных средств и формирование способов начисления амортизации.....	46
<i>Воробьева Д.А., Дронов О.Е.</i> Порядок бухгалтерского учета доходов, расходов организации и условия их признания.....	52
<i>Николаев А.С., Николаев Н.С., Малкина А.А.</i> Совершенствование техники ведения бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности организации.....	57
<i>Рахаев П.М.</i> Совершенствование контроля за исчислением, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов.....	61

РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА

<i>Губанова Е.В., Гришковская Ю.Н.</i> Инвестиции в человеческий капитал как ключевой фактор развития региона.....	66
<i>Артемова А.И., Медведева Т.В., Циглер М.В.</i> Развитие экономики России и условиях санкций.....	72

МЕНЕДЖМЕНТ

<i>Бучарская Н.С.</i> Информационные системы и информационные технологии в корпоративном управлении.....	76
<i>Гераскина Е.В.</i> Влияние внутрифирменного корпоративного управления на эффективность организации деятельности компании.....	81
ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ	84

«ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

УДК 336.648

СЕРГЕЕВА А.В., БАРМАШОВ С. С., ТОРИН С. С., КОНОПЕЛЬКО А.А.

КРАУДФАНДИНГ – НОВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ

CROWDFUNDING – NEW FUNDING OPPORTUNITIES

Аннотация: В статье рассматривается один из новейших способов финансирования проектов – краудфандинг. Обобщенно представлены мнения ученых на сущность данного понятия. Кратко описывается история появления данного вида финансирования. Особое внимание уделяется различным видам краудфандинга. Рассматриваются цели участников краудфандинга.

Ключевые слова: краудфандинг, финансирование, инвестиции, краудинвестинг

Abstract: The article discusses one of the newest ways to Finance projects – crowdfunding. The opinions of scientists on the essence of this concept are summarized. The history of this type of financing is briefly described. Special attention is paid to various types of crowdfunding. The goals of crowdfunding participants are considered.

Keywords: crowdfunding, financing, investments, crowdfunding

Век информационных и цифровых технологий требует от предпринимателей особенной гибкости, способности воспринимать все новое и реализовывать в своей деятельности. Это касается и вопросов финансирования бизнеса: стоит рассматривать все возможные, в т.ч. новейшие, источники финансирования с учетом затрат на их привлечение.

По данным агентства Bloomberg, Россия находится на 12 месте в мире по критерию инновационности. Агентство отмечает, что сдерживающим фактором развития инноваций

в стране является «недостаток инвестирования и кредитования инноваций» [2].

Краудфандинг – один из новейших способов привлечения инвестиций в бизнес. В переводе с английского (crowdfunding: crowd – «толпа», funding – «финансирование») – публичное, народное, общественное финансирование.

Рассмотрим подходы к определению категории «краудфандинг» (табл. 1).

Таблица 1 - Подходы к определению краудфандинга [7,9,1]

М.К. Санин	Н.В. Шушарина и А.Д. Кривошекова	А.А. Голод, М.П. Галимова
Объединение капиталов людей - доноров - на добровольных началах, чаще всего с помощью Интернета, для финансовой поддержки физических или юридических лиц	Финансирование массой людей товаров, услуг, мероприятий, организаций и физических лиц	Практика финансирования определенного проекта или бизнеса за счет привлечения небольших денежных сумм от массы людей, в основном, с помощью Интернета

Как отмечает М.К. Санин, к первым объектам, профинансированным с помощью краудфандинга (он тогда так еще не назывался), можно отнести строительство различных архитектурных объектов за счет народных пожертвований (Статуя Свободы, Храм Христа Спасителя и др.). Термин «краудфандинг» появился гораздо позднее. Его в 2006 г. ввел в обиход Джефф Хауи [7].

Активное развитие краудфандинга началось именно в эпоху интернета. По мнению А.В. Железняковой и В.Д. Локоновой, именно Интернет создает возможность массовых коммуникаций людей, в т.ч. посредством различных сообществ. Это обуславливает возможность функционирования автономного облачного финансирования. Например, краудфандинг использовался в форме сбора поклонниками музыкальных групп средств на гастроли этих

групп. Сегодня с помощью данной формы финансируются проекты в сфере художественно-

го искусства, танцев, дизайна, моды, кино, новых технологий и др.

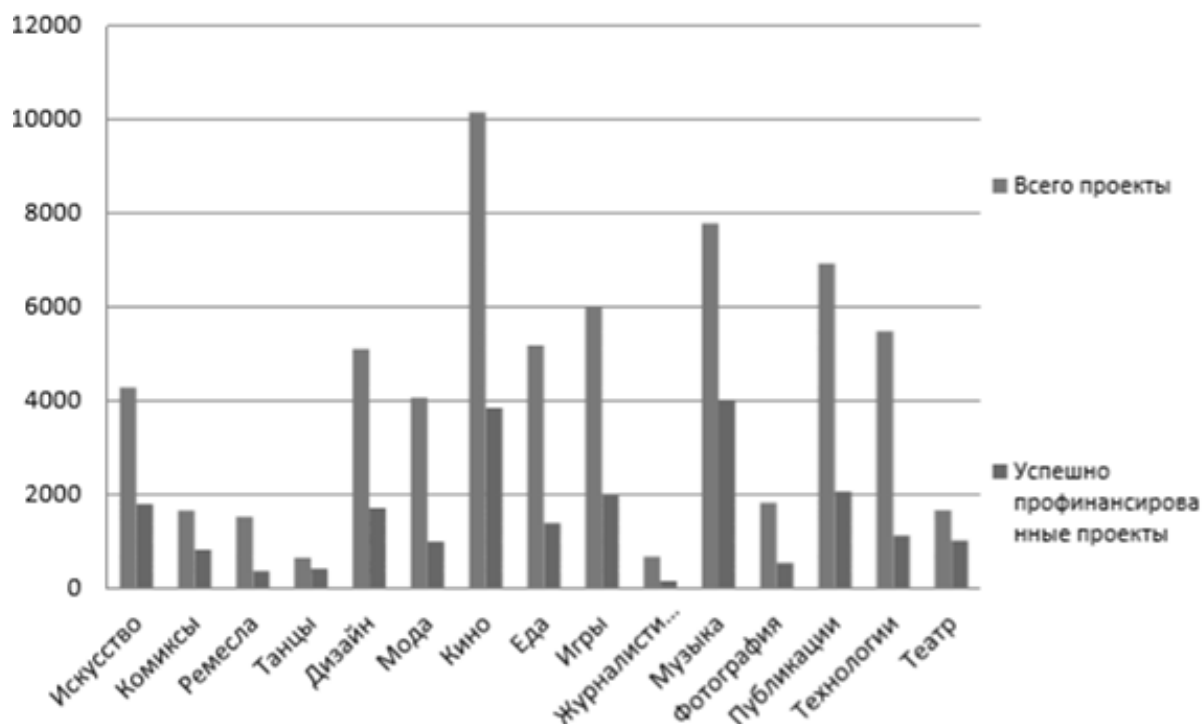


Рисунок 1. Эффективность финансирования проектов по их видам на Kickstarter, 2016 г. Составлено Железняковой А.В., Локоновой В.Д. [3]

Успешность финансирования различается по видам проектов (рис. 1)[3]. Видим, что наибольший успех в привлечении финансов (более 50% успешных проектов) принадлежит области танцев, театра, комиксов и музыки.

Сегодня привлечение финансовых и других ресурсов в форме краудфандинга осуществляется на специальных интернет-площадках. Там авторы идей описывают свои проекты и отмечают сумму, которая необходима для их воплощения. Посетители площадки могут внести любую сумму для поддержания того или иного проекта. Зарубежные площадки, как правило, получают поддержку и от частных инвесторов, и от организаций.

Как показывает О.Ю. Чупрова, для участия проекта в сборе средств с помощью краудплатформ, необходимо следующее:

- зарегистрироваться на платформе;
- с помощью конструктора оформить проект;
- если предусматривается вознаграждение, отметить на сайте его вид;
- пройти модерирование;
- запустить проект[8].

Л.С. Мокина отмечает, что для краудфандинга свойственны такие черты:

1. Новаторский подход;
2. Творческие идеи;
3. Высокая доля автоматизации работ;
4. Социальная вовлеченность;
5. Решаемые проблемы признаются обществом как значимые[5].

Возможность привлечения инвестиций в форме краудфандинга наиболее актуальна для небольших новаторских проектов (Р.А. Ялмаев отмечает, что использование данной формы финансирования инвестиционного проекта в основном осуществляется малыми и средними организациями)[10]. Собственных средств для реализации проекта, как правило, недостаточно, а, в силу высокого риска (компания, продукт, услуга неизвестны рынку), традиционные формы привлечения заемных средств дороги или недоступны. Как утверждают А.А. Голод и М.П. Галимова, недостаток собственных средств и жесткие условия финансирования являются основными причинами провалов более 60% стартапов отечественных компаний.[1]

Роль краудфандинга значима не только для получателей средств «толпы». Краудфандинг служит своеобразным сигналом для владельцев традиционных источников капитала

(традиционных инвесторов) об успешности, значимости определенных проектов, направлений деятельности. Определив такое направление, традиционные инвесторы перераспределяют свои средства в пользу данного направления для повышения своего благосостояния [7].

На практике используется несколько видов краудфандинга. Так, в зависимости от поставленной цели, Е.А. Обухова предлагает выделять следующие виды краудфандинга (табл. 2).

Таблица 2 - Виды краудфандинга в зависимости от цели проекта по Обуховой Е.А. [6]

Вид	Цель
Бизнес-краудфандинг	Внедрение инвестиционного коммерческого проекта (производство товаров или услуг)
Политический краудфандинг	Политические цели (функционирование партии, движения)
Социальный краудфандинг	Решение определенной социальной проблемы (помощь больным, беженцам, потерявшим кров в результате стихийных бедствий)
Креативный краудфандинг	Реализация творческих идей (художественные выставки, музыкальные концерты и др.)

Другую классификацию видов краудфандинга по цели проекта описывают А.В. Железнякова и В.Д. Локонова. Они приводят

такие виды, как открытие бизнеса, производство фильмов, книгопечатание, предпринимательство, благотворительность и исследования в области науки [3].

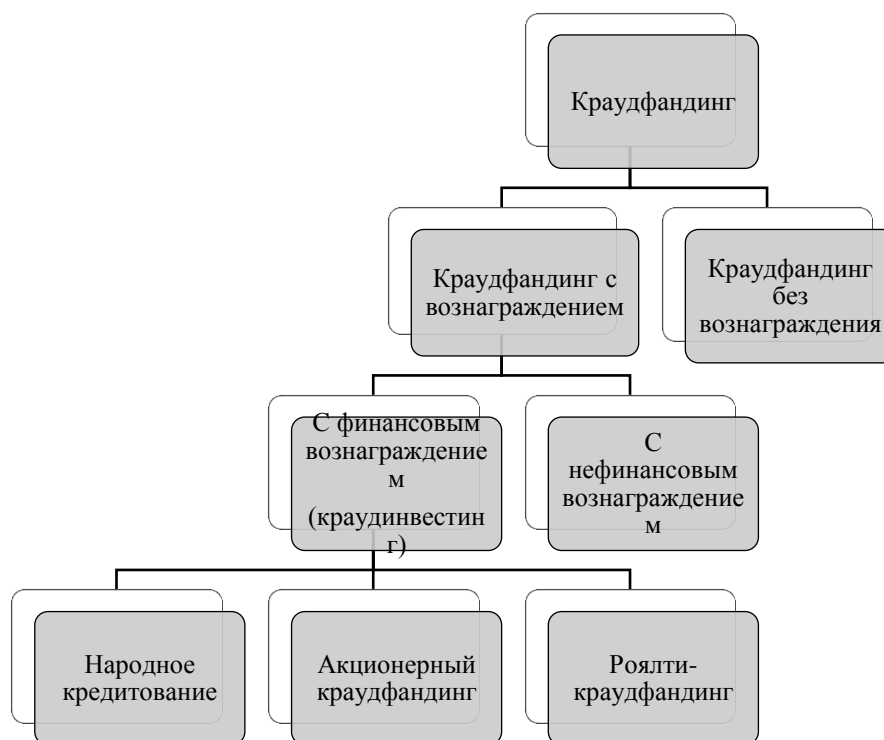


Рисунок 2. Виды краудфандинга в зависимости от вознаграждения. Составлено по Голод А.А., Галимовой М.П. и Обуховой Е.А. [1, 6].

Видим, что «реципиенты» используют краудфандинг с целью финансирования выпуска принципиально нового продукта или услуги, продвижения политического и социального проекта, реализации идей в области

культуры и искусства. Каковы цели «доноров»? Л.С. Мокина отмечает, что спонсоры ориентированы на следующие цели:

- альтруизм,
- вознаграждение,
- возвращение долга,

- моральное удовлетворение[5].

В зависимости от наличия и вида вознаграждения А.А. Голод, М.П. Галимова, Е.А. Обухова и М.К. Санин выделяют краудфандинг без вознаграждения, когда проект финансируется за счет добровольных безвозмездных пожертвований людей (данный вид финансирования чаще всего используется в социальных и политических проектах), а также с вознаграждением, если взамен предоставленным средствам «доноры» ожидают нечто моральное или материальное. В частности, при краудфандинге с нефинансовым вознаграждением «донор» ожидает «спасибо» в форме скидки на товар из проекта или указание своих данных на товаре, сайте, или получение автографа и т.п.

Популярным видом нефинансового вознаграждения является сам товар, на производство которого и осуществляется сбор средств. «Доноры» осуществляют своеобразную предоплату за товар, внедрение производства которого только ожидается. Краудфандинг с нефинансовым вознаграждением явля-

ется очень распространенным на различных платформах. Его используют для любых видов проектов [1,6,7]. Большое количество проектов с нефинансовым вознаграждением реализуется на платформе Kickstarter. В 2015 г. на финансирование такого рода проектов платформа аккумулировала более 1,5 млрд. долл. [7].

Особое место в классификации занимает краудфандинг с финансовым вознаграждением - краудинвестинг. Он является разновидностью инвестиций. Его особенностью является привлечение средств от множества микроинвесторов (венчурных инвесторов) взамен на долю в компании, товары или услуги, долю дохода, проценты.

Форма вознаграждения в краудинвестинге определяет его модель. Так, если в качестве вознаграждения «реципиент» предлагает долю в ожидаемом от реализации проекта доходе, прибыли, то это модель роялти. Модель активно применяется в финансировании музыкальных проектов, в производстве игр, фильмов.

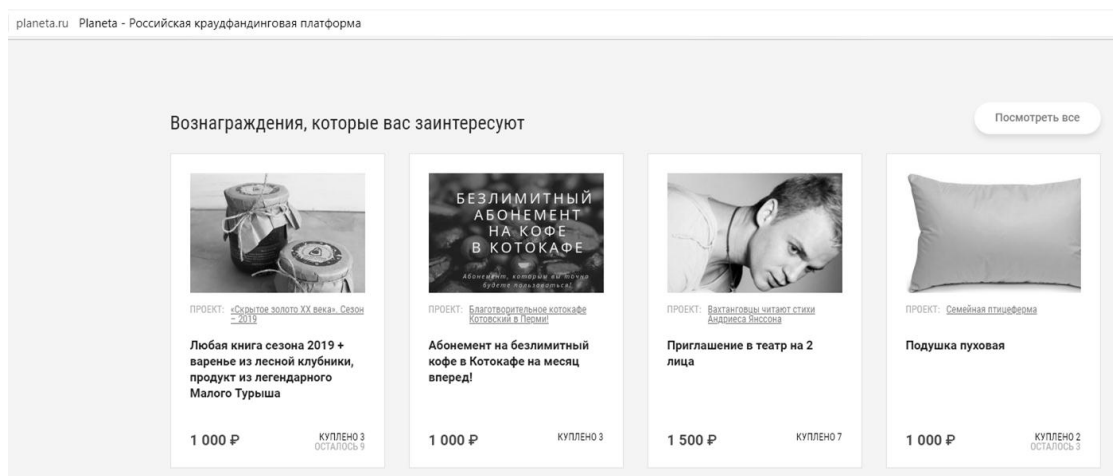


Рисунок 3. Пример нефинансовых вознаграждений на российской платформе Planeta.ru[10]

Если «реципиент» в качестве формы вознаграждения предлагает право на долю в финансируемом проекте (акции, дивиденды, право на участие в управлении, доля в обществе), то речь идет об акционерном краудфандинге. М.К. Санин отмечает, что данная модель, с одной стороны, имеет большие перспективы развития, а с другой стороны, связана с повышенным риском для инвесторов [7]. Моделью краудинвестинга является также народное кредитование. Оно отличается от других моделей тем, что «доноры» ожидают возврата вложенных средств с процентами или без них. Как отмечает Е.А. Обухова, как правило, проценты по народному кредитованию

ниже банковских [6]. М.К. Санин считает, что заемщик выигрывает не только в процентных выплатах по кредиту, но и в удобстве получения кредита. Данный вид финансирования возможно получить только от физических лиц [7]. По словам А.А. Голод и М.П. Галимовой, в настоящее время с помощью краудфандинга в мире аккумулировано более 34 млрд. долл., а к 2025 г. прогнозируется рост этого показателя до 300 млрд. долл. О.С. Конопская отмечает, что в 2016 г. в форме краудфандинга в России было собрано 2 млрд. руб. (средний размер перевода по данным «Яндекс.деньги» составил 722 руб.) и с 2018 г. ожидается рост данного рынка на 15-30% в год[1,4].

Оценки экспертов по поводу будущего краудфандинга различаются. Наряду с теми, кто считает данное направление не имеющим перспектив на отечественном рынке, есть те, кто утверждает, что именно краудфандинг станет в будущем основным источником финансирования инноваций и позволит нашей экономике сделать мощный технологический рывок в развитии[7].

Л.С. Мокина делает вывод, что краудфандинг в нашей стране может эффективно решать тактические и стратегические проблемы финансирования, активизировать экономическую деятельность организаций посредством вовлечения имеющихся сбережений потенциальных инвесторов. Для этого необходимо развитие нормативно-правовой базы в данной сфере, научно-методического сопровождения процессов[5].

Список литературы

1. Голод А.А., Галимова М.П. Краудфандинг в привлечении инвестиций в высокотехнологичные проекты: выгоды, риски, барьеры и драйверы роста // Качество в производственных и социально-экономических системах. Сборник научных трудов 6-й Международной научно-технической конференции. 2018. С. 148-152.
2. Грахов А.А. Краудфандинг: потенциал и риски внедрения альтернативного финансирования рынка в условиях контуров мирового финансового кризиса // Вестник СибАДИ, выпуск 2 (54), 2017. С. 158-166.
3. Железнякова А.В., Локонова В.Д. Краудфандинг (Crowdfunding) как способ инвестирования инновационных идей // Научные достижения и открытия современной молодежи. Материалы III международной научно-практической конференции. 2018. С. 102-104.
4. Конопская О.С. Краудфандинг: теория, проблемы и перспективы развития // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике, № 1-2 (7). 2018. С. 439-445.
5. Мокина Л.С. Краудфандинг как перспективный инструмент привлечения финансирования в проекты российской экономики // Экономика и управление народным хозяйством: генезис, современное состояние и перспективы развития. Материалы международной научно-практической конференции. 2017. С. 231-237.
6. Обухова Е.А. Краудфандинг как альтернатива традиционным способам финансирования высокотехнологичных стартапов // Форсайт инновационной экономики; гармонизация профессиональных и образовательных стандартов. Сборник научных трудов по материалам Всероссийской научно-практической конференции. 2017. С. 107-110.
7. Санин М.К. История развития краудфандинга. Классификация видов // Экономика и экологический менеджмент. 2015. №4. С. 57-63.
8. Чупрова О.Ю. Краудфандинг // Наука и образование сегодня. 2018. №6(29). С.74-78.
9. Шушарина Н.В., Кривошекова А.Д. Краудфандинг как источник финансирования инновационного проекта // IX международная научно-практическая конференция «Интеллектуальная собственность и инновации». Екатеринбург: Электронный научный архив УрФУ, 2017. С. 329-335.
10. Ялмаев Р.А. Краудфандинг как альтернативный источник финансирования малого бизнеса // Экономика и предпринимательство, №6. 2018. С.611-614.

УДК 336

ГУБЕРНАТОРОВА Н.Н., ЗУБОВ Д.Ю.

**ВЛИЯНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ОСНОВНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ****THE EFFECT OF MANAGEMENT OF BASIC MEANS ON ENSURING THE ECONOMIC
SECURITY OF THE ORGANIZATION**

Аннотация: в статье рассмотрены особенности управления имуществом организации и показано влияние эффективного их использования на уровень экономической безопасности организации. Автором систематизированы риски и угрозы экономической безопасности, связанные с использованием основных средств.

Ключевые слова: основные средства, имущество, управление основными средствами, риски и угрозы, связанные с использованием основных средств.

Abstract: the article discusses the features of the organization's assets management and shows the impact of their effective use on the level of the organization's economic security. The author systematized the risks and threats to economic security associated with the use of fixed assets.

Keywords: fixed assets, property, management of fixed assets, risks and threats associated with the use of fixed assets.

В современных условиях возникает серьезная актуальность в вопросах управления имуществом организации. Одной из главных задач управления имущественным состоянием организации является повышение эффективности использования, что в свою очередь может приводить к существенному росту доходов, благодаря оптимальному выбору соотношения количества и качества имущества [1].

Осуществление эффективной деятельности организации может происходить только при наличии определенных экономических ресурсов, которые задействованы в сфере производства продукции или оказания услуг. В экономической литературе имуществом признается все то, что организация использует в своей производственной деятельности. Имущество организации – это материальные и нематериальные активы, которые являются собственностью организации, а также используются в ее производственной деятельности.

Имущество организации представляет собой то, чем она владеет. Имущество находит свое выражение в денежной форме, а также отражается в бухгалтерском балансе, оно состоит из основного и оборотного капитала.

Современной организации в текущих условиях, которым присуща высокая конкуренция, необходимо искать способы и инструменты, которые смогут оказать значительное

влияние на повышение эффективности управления имуществом, что является одним из главных условий успешной деятельности организации.

Применяемые организациями основные средства, их техническое состояние в значительной мере характеризуют технический уровень предприятия. Для оздоровления, успешного функционирования предприятия и сохранения определенного уровня экономической безопасности требуется эффективное управление основными средствами [2].

Цель управления основными средствами в АО «Калугамонтаж» – обеспечение наиболее эффективного использования средств труда.

Общая площадь земельных участков АО «Калугамонтаж» составляет 142215 м², зданий – 88238 м², сооружений – 79126 м², объекты незавершенного капитального строительства – 1645 м². Таким образом, согласно данным таблицы 1 производственные мощности АО «Калугамонтаж» - 72 310 м².

В структуре площадей на земельные участки приходится 46 % площади, на здания – 28 %, а на сооружения – 25%.

В структуре площадей зданий на производственные здания приходится 82 % площади или 72310 м², на административные здания приходится 8 % площади или 6815 м².

Таблица 1 - Производственные площади АО «Калугамонтаж» по состоянию на 01.01.2019 г.

Категория	Общее количество объектов, шт.	Общая площадь, м ²	Продано, за отчетный год	
			Количество объектов, шт.	Площадь, м ²
Земельные участки	8	142 215,0	-	-
Здания, в том числе:	33	88 238,30	-	-
производственные	17	72 310,90	-	-
административные	1	6 815,80	1	711,7
имущественных комплексов социального назначения	2	3 783,90	-	-
прочие	13	5 327,70	-	-
Сооружения	18	79 126,70	-	-
Объекты незавершенного строительства	1	1 645,90	-	-
Помещения и прочие объекты недвижимости	28		-	-

Обладание такими площадями вынуждает организацию управлять ими в целях сохранения имущества организации, повышения эффективности их использования и сохранения определенного уровня экономической безопасности. Для этих целей АО «Калугамонтаж» стремится максимально использовать

производственные мощности, а свободные стремится сдавать в аренду с целью повышения уровня дохода.

В таблице 2 представлены данные об управлении основными средствами в организации.

Таблица 2 – Данные о сдаче основных средств в аренду, 2018 г

Показатели	Сдано в аренду, м ²	Доход от сдачи объектов основных средств в аренду, тыс. руб.	Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов, тыс. руб.
Земельные участки	29,58	10	-
Здания, в том числе:	286,17	1 632,97	-
производственные	217,87	1 344,80	-
административные	-	-	3 935,08
имущественных комплексов социального назначения	68,3	288,17	-
Итого	-	3275,94	3935,08

Таким образом, организация сдала в аренду в 2018 году 29,58 м² земельных участков и 286,17 м² производственных площадей и получила годовой доход в размере 3275,94 тыс. руб.

Организация эффективно управляет непрофильными активами и сдает их в аренду или по договору совместной деятельности (простое товарищество).

У АО «Калугамонтаж» повышается эффективность использования производственных мощностей и активов организации.

В 2016 году выпуск продукции на 1 м² производственной площади составлял 16,59 тыс. руб., а в 2018 году он составил 24,89 тыс. руб. на м², увеличившись на 50 % за 2016-2018 годы, что является положительной тенденцией в развитии организации. При этом размер чистой прибыли на 1 м² производственной площади в 2018 году составил 1,78 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 2016 годом на 1,16 тыс. руб. или в 2,8 раза. Таким образом, можно сделать вывод, что организация эффективно использует производственные мощности и

угрозы экономической безопасности здесь минимальны.

Большое значение для оценки эффективности управления основными средствами в

целях обеспечения экономической безопасности организации имеет проводимая амортизационная политика АО «Калугамонтаж».

Таблица 3 - Анализ использования производственной площади АО «Калугамонтаж»

Показатель	Годы			Отношение 2018 г. в % к	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.
Выручка, тыс. руб.	1463668	1667354	2196472	150,07	131,73
Чистая прибыль	54921	66829	156627	285,19	234,37
Производственная площадь, м ²	88238	88238	88238	100,00	100,00
В том числе площадь цехов, м ²	72310	72310	72310	100,00	100,00
Удельный вес площади цехов в общей производственной площади	0,8	0,8	0,8	100,00	100,00
Выпуск продукции на 1 м ² , тыс. руб.:					
производственной площади	16,59	18,90	24,89	150,07	131,73
площади цехов	20,24	23,06	30,38	150,07	131,73
Чистая прибыль на 1 м ² , тыс. руб.:					
производственной площади	0,62	0,76	1,78	285,19	234,37
площади цехов	0,76	0,92	2,17	285,19	234,37

Можно сказать, что проводимая амортизационная политика в АО «Калугамонтаж» достаточна эффективна, так в 2018 году было приобретено основных средств на 112803 тыс. руб., а амортизации за 2018 год начислено 103820 тыс. руб. Поэтому воспроизводство основных средств идет на том же уровне, что и их износ, что говорит о низком уровне модернизации и воспроизводстве основных средств.

Таким образом, на основании проведенного анализа были выявлены следующие риски и угрозы экономической безопасности, связанные с использованием основных средств организации:

- наблюдается рост износа основных средств;
- воспроизводство основных средств покрывает лишь только выбывающие основных средств, поэтому говорить о модернизации и замене основных средств на более новые не приходится;
- сдача в аренду неиспользуемого имущества в динамике не имеет роста;
- доходы от сдачи имущества в аренду очень низкие.

Проблема повышения эффективности использования основных средств занимает центральное место в АО "Калугамонтаж". От решения данной проблемы зависит место организации в промышленном производстве в

целом, его конкурентоспособность и экономическая безопасность организации.

Имея ясное представление о роли основных средств в производственном процессе и факторах, влияющих на использование основных средств, можно выявить направления по повышению эффективности использования основных средств и производственных мощностей организации, обеспечивающие снижение издержек производства и рост производительности труда[4].

Решение этой задачи позволит увеличить производство необходимой АО "Калугамонтаж" продукции, более полно удовлетворить потребности населения, улучшить баланс оборудования, снизить себестоимость продукции, повысить рентабельность производства.

Более полное использование основных средств приводит к лучшему использованию прибыли организации, направлению большей части прибыли на механизацию и автоматизацию технологических процессов и тому подобное и повышению уровня экономической безопасности организации.

Улучшение использования основных средств в АО "Калугамонтаж" означает также ускорение их оборачиваемости, что в значительной мере способствует решению проблемы сокращения разрыва в сроках физического и морального износа, ускорения темпов обновления основных средств.

Одним из важных направлений в повышении эффективности использования основных средств АО "Калугамонтаж" является сокращение количества излишнего оборудования и быстрое включение в производство неустановленного оборудования [3].

Интенсивное улучшение использования основных средств предполагает повышение степени загрузки оборудования в единицу времени. Повышение интенсивной загрузки оборудования может быть достигнуто при модернизации действующего оборудования, механизмов, машин, установлении наиболее оптимального режима их работы, что обеспечит увеличение выпуска продукции без изменения состава основных средств, без роста числа работающих и при снижении расхода материальных ресурсов на единицу продукции.

Интенсивность использования основных средств можно повысить также путем технического совершенствования оборудования и технологии производства, совершенствования организации труда, управления, производства, использования скоростных методов работы, повышения квалификации рабочего персонала.

К главным факторам повышения уровня экономической безопасности АО «Калугамонтаж» в области совершенствования политики управления основными средствами можно отнести:

- обновление и техническое совершенствование основных средств;
- внедрение мероприятий научно-технического прогресса;
- ликвидация диспропорций в производственных мощностях предприятия;
- развитие изобретательности и рационализации;
- ликвидация неиспользуемого оборудования (сдача в аренду, лизинг);
- сокращение срока ремонта оборудования;
- снижение простоев оборудования;
- внедрение научной организации труда и производства;
- улучшение обеспечения материально-техническими ресурсами;
- развитие материальных стимулов у работников, способствующих повышению эффективности производства;
- ввод в действие нового оборудования, его замена и модернизация;
- более интенсивное использование оборудования;
- техническое перевооружение [1].

На фоне существующих угроз национальной безопасности Российской Федерации в производственной сфере не остаются без внимания угрозы для предприятий оборонно-промышленного комплекса, связанные со следующими факторами:

- во-первых, значительные финансовые потоки, проходящие через головных исполнителей и соисполнителей выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ для нужд оборонно-промышленного комплекса, оснащения Вооруженных сил России современным вооружением, военной и специальной техникой. Как заявил Министр обороны Российской Федерации С.К. Шойгу, "гособоронзаказ на текущий год предусматривает размещение более 3 700 заданий на сумму около 1,5 трлн рублей. При этом до 2027 г. планируется израсходовать еще около 17,5 трлн руб. в рамках государственной программы вооружения.

- во-вторых, вызывает у руководства страны особое беспокойство криминализация экономики в целом. В этом плане не являются исключением и предприятия ОПК. Свидетельством тому служат статистические данные ФКУ "ГИАЦ МВД России", отражающие сведения о количестве зарегистрированных экономических и коррупционных преступлений за период с 2015 по 2018 г. Так, в 2015 г. было зарегистрировано 108 преступлений указанной категории, в 2016 г. - 117, 2017 г. - 187, 2018 г. - 245. Как видим, наблюдается тенденция их роста. К тому же рост преступлений сопровождается увеличением размера причиненного материального ущерба предприятиям оборонно-промышленного комплекса. К примеру, в 2018 г. он составил около 11,1 млрд руб.

Одним из современных направлений повышения эффективности использования имущества и обеспечения роста уровня экономической безопасности является оптимизация стоимости имущества организации для целей налогообложения. И на первое место здесь выходит налог на имущество организаций, размер которого зависит от балансовой стоимости имущества и ставки налогообложения. Налоговая оптимизация представляет собой системный процесс, направленный на выявление и разработку вариантов снижения (предупреждения) налогового риска и (или) налоговых платежей в бюджет с целью повышения рентабельности финансово-хозяйственной деятельности организации в условиях риска как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

Таблица 4 - Отличительные признаки понятий "налоговая оптимизация" и "уклонение от уплаты налогов" по налогу на имущество организации

Показатель	Налоговая оптимизация	Уклонение от уплаты налогов
Характер действий налогоплательщика по минимизации налоговой нагрузки	Действия налогоплательщика квалифицируются государственными органами как законные	Действия налогоплательщика квалифицируются государственными органами как противоправные и умышленные
Характер используемых налогоплательщиком способов минимизации налоговой нагрузки	Налогоплательщик с целью минимизации налоговой нагрузки использует разрешенные и (или) не запрещенные законодательством способы (схемы) уменьшения налоговых платежей	Налогоплательщик с целью минимизации налоговой нагрузки использует неразрешенные и (или) запрещенные законодательством способы (схемы) уменьшения налоговых платежей
Характер ответственности налогоплательщика за используемые им способы минимизации налоговой нагрузки	Налогоплательщик не несет никакой ответственности за свои деяния и (или) результаты своих деяний, совершенных им с целью минимизации налогового бремени	Налогоплательщик несет административную и уголовную ответственность за свои деяния и (или) результаты своих деяний, совершенных им с целью минимизации налогового бремени

Итак, балансовая стоимость основных средств для целей расчета налога на имущество составляет 1,7 млрд. руб., стоимость земельных участков – 289 млн. руб., сумма начисленной амортизации за месяц составляет более 750 млн. руб.

Таким образом, ОА «Калугамонтаж» требуется налоговая оптимизация по налогу на имущество юридических лиц. В таблице 5 представлены данные о размере налога на имущество АО «Калугамонтаж», уплаченного в 2018 году.

Таблица 5 - Данные о размере налога на имущество АО «Калугамонтаж», руб.

Данные по состоянию на	Налоговая база	по ставке 1,1 %	по ставке 2,2 %
I квартал	3 001 487 220,29	1 797 365 484,44	1 204 121 735,85
II квартал	2 239 341 382,33	1 340 125 056,73	899 216 325,60
I + II	5 240 828 602,62	3 137 490 541,17	2 103 338 061,45
III квартал	2 181 936 830,15	1 291 948 125,86	889 988 704,29
I+II+III	7 422 765 432,77	4 429 438 667,03	2 993 326 765,74
IV квартал	2 254 820 024,69	1 347 063 327,40	907 756 697,29
ИТОГО:	9 677 585 457,46	5 776 501 994,43	3 901 083 463,03

Таким образом, за 2018 год начислен налог на имущество:

- по ставке 2,2 %: $3901083463,03 / 13 * 2,2\% = 6\,601\,833,55$ руб.

- по ставке 1,1 % : $5776501994,43 / 13 * 1,1\% = 4\,887\,809,38$ руб.

Итого за год - 11 489 642,93 руб.

На рисунке 1 представлена динамика размера налога на имущество организации.

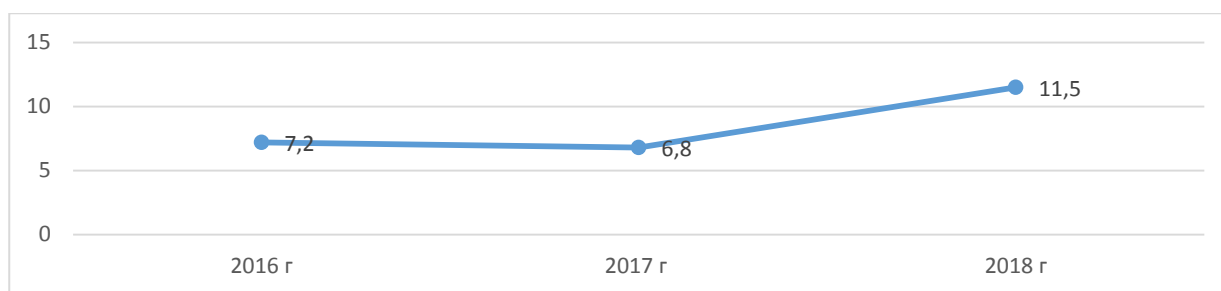


Рисунок 1. Динамика размера налога на имущество организации, млн. руб.

Таким образом, как показывает рисунок 5, в АО «Калугамонтаж» наблюдается динамика роста налога на имущество организации. Так платежи в 2018 году составили 11,5 млн. руб. и выросли по отношению к 2016 году на 4,3 млн. руб. или на 59 %, что создает риски и угрозы экономической безопасности организации в связи с ростом оттока денежных средств.

Одним из важнейших направлений по оптимизации налогообложения и нейтрализации рисков и угроз экономической безопасности в области управления имуществом является:

- смена статуса амортизируемого имущества.
- консервация объектов;
- применение амортизационной премии.

Данные методы приведут к росту расходов организации, а поэтому к снижению налога на прибыль и налога на имущество.

Наибольший объем амортизационных отчислений приходится на здания, машины и оборудование. По отношению к этим объектам можно применять амортизационную премию.

Использование амортизационной премии уменьшает размер первоначальной стоимости основных средств и капитальных расходов на достройку, реконструкцию, используемый для последующего расчета сумм амортизации.

В таблице 6 представлена остаточная стоимость имущества с учетом амортизационной премии 30% по вновь приобретенным объектам.

Таблица 6 – Стоимость основных средств с учетом амортизационной премии за период 2016-2018 гг., тыс. руб.

Вид основного средства	Период	остаточная стоимость имущества	поступило	начислено амортизации	амортизационная премия	амортизационные отчисления с учетом амортизационной премии	остаточная стоимость имущества с учетом амортизационной премии
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) – всего, в том числе:	за 2018	1061942	112803	103820	33840,9	137660,9	924281,1
	за 2017	1053733	138825	95821	41647,5	137468,5	916264,5
Здания	за 2018	250800	16962	4609	5088,6	9697,6	241102,4
	за 2017	239177	6417	4488	1925,1	6413,1	232763,9
Машины и оборудование	за 2018	508560	91653	95624	27495,9	123119,9	385440,1
	за 2017	512573	130440	86911	39132	126043	386530
Транспортные средства	за 2018	1309		669	0	669	640
	за 2017	1978	1533	1489	459,9	1948,9	29,1

Хозяйственный и производственный инвентарь	за 2018	2811	706	1303	211,8	1514,8	1296,2
	за 2017	3408	421	1357	126,3	1483,3	1924,7
Сооружения	за 2018	1508	-	481	-	-	-
	за 2017	1989	-	574	-	-	-
Прочие основные средства	за 2018	7752	3482	1134	1044,6	2178,6	5573,4
	за 2017	5406	14	1002	4,2	1006,2	4399,8

Таким образом, основными направлениями повышения эффективности использования основного капитала можно считать уменьшение стоимости основных средств и капитальных вложений с помощью амортизационной премии.

В таблице 7 представлена стоимость основных средств для целей начисления налога на имущество после налоговой оптимизации на основе амортизационной премии.

Таблица 7 – Стоимость основных средств в целях начисления налога на имущества, тыс. руб.

Годы	Остаточная стоимость имущества	Амортизационные отчисления с учетом амортизационной премии	Остаточная стоимость имущества с учетом амортизационной премии	Стоимость земельных участков	Балансовая стоимость имущества
за 2018	1061942	137660,9	924281,1	289202	635079,1
за 2017	1053733	137468,5	916264,5	289202	627062,5

Таким образом, за 2018 год мог быть начислен налог на имущество:

- по ставке 2,2 %: $635079 * 2,2\% * 40\% = 5588$ тыс. руб.

- по ставке 1,1 % : $635079 * 1,1\% * 60\% = 4191$ тыс. руб.

Итого за год – 9780 тыс. руб.

Экономия на налоге составит = 11,5-9,8 = 1,7 млн. руб. Это увеличит прочие расходы организации, тем самым увеличит налог на прибыль.

Таблица 8 - Группировка законных методов налоговой оптимизации с учетом факторов риска

Метод налоговой оптимизации	Налоговый риск	Факторы риска	Факторы, снижающие риск	Экономия
Смена статуса амортизируемого имущества	Низкий	- Неправильная организация документооборота; - неверная интерпретация (использование) норм законодательства	- Правильная организация документооборота; - налоговое планирование с учетом ожидаемого дохода; - знание законодательства	Снижение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и налога на имущество
Правовые методы	Средний	- Организации-должники соответствуют критериям фирм-однодневок; - организации-должники являются недобросовестными	- Бездействие судебных органов; - недостаточные полномочия ФССП; - неэффективные методы внутреннего контроля	Освобождение от уплаты налога на имущество, налога на прибыль

Смена статуса амортизируемого имущества. Данный прием предполагает использование соответствующих налоговых регламентов, позволяющих повысить эффективность расхо-

дов на амортизацию имущества. В частности, если организация эксплуатирует основные средства в период их модернизации (реконструкции), длящейся более 12 месяцев, она

имеет возможность не исключать такой актив из состава амортизируемого имущества. Эта норма при надлежащем планировании позволит налогоплательщику регулярно включать амортизацию в ежемесячные расходы, в том числе в период технического перевооружения.

Еще одним вариантом налоговой оптимизации операций с амортизируемым имуществом является изменение сроков консервации объектов основных средств. Согласно действующему законодательству организация

должна перестать начислять амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем перевода основных средств на консервацию на срок более трех месяцев. Соответственно, начисление амортизации должно начинаться с того месяца, который следует за месяцем ввода в эксплуатацию этого объекта.

В случае если организация не планирует сразу использовать в производстве вновь приобретенный актив, она может его законсервировать.

Таблица 9 - Налоговые преференции по имущественным налогам

Основания	Содержание преференций
Статья 381 НК РФ "Налоговые льготы"	Освобождаются от налогообложения налогом на имущество организаций: 1) организации, основным видом деятельности которых является производство фармацевтической продукции; 2) резиденты ОЭЗ, за исключением организаций, указанных в п. 22 ст. 381 НК РФ, - в течение 10 лет с месяца, следующего за месяцем постановки на учет имущества; 3) организации - в отношении вновь вводимых объектов, имеющих высокую энергетическую эффективность, в соответствии с перечнем таких объектов, установленным Правительством РФ, - в течение трех лет со дня постановки на учет имущества; 9) организации, признаваемые управляющими компаниями ОЭЗ и учитывающие на балансе недвижимое имущество, - в течение 10 лет с месяца, следующего за месяцем постановки на учет указанного имущества, и т.д.
Статья 361.1 НК РФ "Налоговые льготы"	Освобождаются от налогообложения транспортным налогом физические лица в отношении каждого транспортного средства, имеющего разрешенную максимальную массу свыше 12 тонн, зарегистрированного в реестре транспортных средств системы взимания платы, если сумма платы в счет возмещения вреда, причиняемого автомобильным дорогам общего пользования федерального значения транспортными средствами, имеющими разрешенную максимальную массу свыше 12 тонн, уплаченная в налоговом периоде, превышает или равна сумме исчисленного налога за данный налоговый период
Статья 395 НК РФ "Налоговые льготы"	Освобождаются от налогообложения земельным налогом: 1) общероссийские общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, - в отношении земельных участков, используемых ими для осуществления уставной деятельности; 2) организации - резиденты ОЭЗ, за исключением организаций, указанных в п. 11 ст. 395 НК РФ, - сроком на 5 лет с месяца возникновения права собственности на каждый земельный участок; 3) организации, признаваемые управляющими компаниями в соответствии с ФЗ "Об инновационном центре "Сколково";

Рассмотренные методы налоговой оптимизации при надлежащем использовании позволяют значительно снизить налоговые риски, а значит, избежать дополнительного налогового контроля и возможных санкций со стороны налоговых органов.

В заключение также отметим, что предложенная нами налоговая оптимизация включает в себя наиболее распространенные и вос-

требуемые методы снижения налоговой нагрузки, не противоречащие (незапрещенные) законодательству, что позволит обеспечить наиболее высокую эффективность механизма выявления и разработки вариантов снижения (предупреждения) налогового риска и (или) налоговых платежей в бюджет и повысит уровень экономической безопасности АО «Калуга-гамонтаж».

Список литературы

1. Сенчагов В. К. Экономическая безопасность России: общий курс: учебник; 3-е изд., переработанное и дополненное М.: БИНОМ. Лаборатория знаний, 2017. 815 с.].
2. Губернаторова Н.Н. Особенности ведения отдельного учета результатов финансово-хозяйственной деятельности в сфере государственного оборонного заказа // Калужский экономический вестник. - 2016. - № 3. - С. 26-32.
3. Губернаторова Н.Н. Методические подходы к оценке финансовой безопасности организации // Калужский экономический вестник. - 2017.- № 3.- С. 28-34.
4. Чмырь Т.С. Факторы влияния на финансовую безопасность предприятия // STUDIUM, 2017. - № 4 (45). – С. 11-19.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 336

ГУБЕРНАТОРОВА Н. Н., ПЛАХОТНЯЯ Л.И.

ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ОЦЕНКИ УРОВНЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ АО «ТАЙФУН»

FINANCIAL ASPECTS OF THE ECONOMIC LEVEL ASSESSMENT SAFETY JSC "TYPHOON"

Аннотация: в статье проанализированы риски и угрозы, влияющие на экономическую безопасность организаций, связанные с финансовыми аспектами функционирования организации. Автор систематизированы риски и угрозы экономической безопасности, дана характеристика политики формирования доходов организации и ее расчетов.

Ключевые слова: финансовые аспекты, финансовая безопасность, система расчетов, риски и угрозы, типы и виды угроз.

Abstract: the article analyzes the risks and threats affecting the economic security of organizations related to the financial aspects of the organization. The author systematized the risks and threats to economic security, gave a characteristic of the organization's income formation policy and its calculations.

Keywords: financial aspects, financial security, settlement system, risks and threats, types and types of threats.

Одной из главных черт предпринимательской деятельности является то что, организация, находясь в условиях конкурентной среды действует на свой страх и риск, под свою имущественную и главное финансовую ответственность.

Финансовые аспекты оценки уровня экономической безопасности организации включают:

- анализ финансовых рисков, связанных с потерей ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости;
- анализ рисков банкротства организации;
- политика формирования доходов организации;
- политика в области оптимизации расходов;
- анализ системы налогообложения и налоговой нагрузки;
- система расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками и так далее.

Руководство организации должно понимать, что в условиях видения бизнеса, они будут получать не только прибыль и пользоваться различными благами, но и постоянно рисковать. Даже в странах с развитой экономикой различные организация подвергаются угрозам финансовой безопасности.

Финансовая безопасность - является одним из самых важных принципов экономической безопасности организации, так как экономический субъект должен обладать способ-

ностью сохранить своё финансовое равновесие, платежеспособность и ликвидность в условиях нестабильной экономической ситуации [2, 3].

В условиях рыночных отношений одной из главных характеристик функционирования организации является то, что она подвергается различным внешним и внутренним угрозам, так как действует закон рынка. Угроза с точки зрения безопасности – это совокупность факторов и условий, способствующих реализации опасности для конкретного объекта в определенный момент или интервал времени. Рассмотрев понятия риска, опасности и угрозы, можно сказать, что первоначально появляется риск возникновения опасности, потом опасность, показывающая, на сколько сильна будет угроза негативных последствий на организацию.

Для эффективного функционирования организации необходимо провести политику выявления различных факторов риска, опасностей и угроз экономической безопасности, чтобы ослабить их воздействие на деятельность организации, а в дальнейшем их нейтрализовать.

Чтобы предотвратить или хотя бы уменьшить ущерб, вызванный различными факторами, необходимо начинать работу уже на стадии появления рисков [4].

В литературе существует множество классификаций угроз экономической безопасности организации (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация угроз экономической безопасности организации

Признак	Содержание
По природе возникновения	Политические, криминальные, конкурентные, контрагентские, прочие
По вероятности реализации	Реальные, потенциальные
По объекту посягательства	Информация, персонал, финансы, товар, материальные ценности, деловая репутацию
По возможности прогнозирования	Прогнозируемые, непрогнозируемые
По величине ожидаемого ущерба	Катастрофические, значительные, вызывающие трудности

По общепринятой классификации угрозы экономической безопасности организации

принято делить по источнику возникновения на внешние и внутренние (таблица 2) [5].

Таблица 2 – Угрозы экономической безопасности организации

Внешние	Внутренние
Политическая и экономическая нестабильность государства	Разглашение сотрудниками конфиденциальной информации
Низкий платежеспособный спрос потребителей	Хищение сотрудниками различных материальных благ
Разрыв экономических и хозяйственных связей с партнерами	Низкая квалификация персонала
Экологические проблемы	Выпуск продукции, не пользующейся спросом
Изменения в законодательстве страны (в том числе в налоговом)	Снижение инновационной активности
Неправомерные действия третьих лиц	Внутрифирменное мошенничество
И т.д.	Неэффективная работа системы экономической безопасности

Внутренние факторы угроз возникают непосредственно на предприятии, они связаны с производственно-хозяйственной деятельностью и влияют на финансово-экономические результаты. Их возникновение оказывает влияние на качество планирования, принимаемые решения, финансовую политику [1].

Внешние угрозы возникают на уровне государства, региона или личности. Они могут возникать на фоне санкционных решений других стран, кризисных ситуаций в стране, экологических проблем и т.д., но они не связаны с

производственно-хозяйственной деятельностью организации, но также как внешние угрозы могут влиять на финансово-экономические результаты организации.

На первом этапе политики формирования доходов организации необходимо произвести оценку достаточности доходов АО «Тайфун». Для этого необходимо изучить динамику выручки и себестоимости продаж, для выявления положительной или отрицательной валовой прибыли (рис. 1).

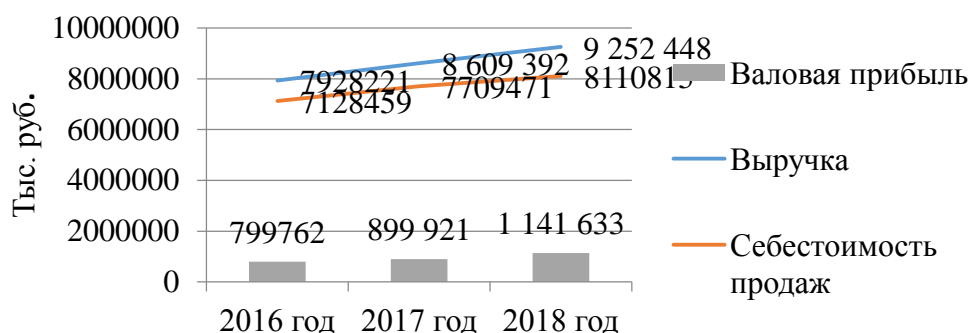


Рисунок 1. Динамика выручки от реализации продукции и валовой прибыли АО «Тайфун» за 2016-2018гг., тыс. руб.

Как видно из рисунка 6 выручка и себестоимость растет на всем анализируемом периоде, из этого следует что и валовая прибыль будет расти.

На втором этапе необходимо произвести анализ формирования доходов организации по видам деятельности. Основным результатам

деятельности АО «Тайфун» выступает его прибыль. Главным источником прибыли организации являются доходы от обычных видов деятельности. Ниже приведен анализ формирования доходов по видам деятельности согласно данным финансовой отчетности (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика доходов АО «Тайфун» 2016-2018 годы, тыс. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Относительное отклонение 2018 г., % к	
				2016 г.	2017 г.
Доходы от обычных видов деятельности	7928221	8609392	9 252 448	116,70	107,47
Уд.вес, %	93,02	95,86	96,91		
Проценты к получению	301796	99423	81 602	27,04	82,08
Уд.вес, %	3,54	1,11	0,85		
Прочие доходы	293045	271 975	213 759	72,94	78,60
Уд.вес, %	3,44	3,03	2,24		
ИТОГО:	8523062	8980790	9547809	112,02	106,31

Данные из таблицы свидетельствуют о росте доходов «АО» Тайфун на протяжении анализируемого периода. Так с 2016 года по 2018 год рост произошел на 1 024 747 тыс. руб. или (12,02%). Анализ структуры доходов показал, что основную часть доходов организации составляют доходы от реализации продукции. Доля доходов от обычных видов деятельности

На третьем этапе необходимо произвести анализ выручки от реализации продукции по группам продукции. Выпуск и реализации продукции является основной целью органи-

возрастает на всем анализируемом периоде, так с 2016 года по 2018 год рост составил 1 324 227 тыс. руб. или (16,70%). Далее идут прочие доходы, которые в 2018 году составляли 2,24% от доходов организации. И последнюю строчку в доходах организации составляют прочие доходы, в 2018 году они составили 0,85% от всех доходов.

зации, так как она является главным источником прибыли АО «Тайфун». В таблице 10 представлена динамика доходов по группам продукции АО «Тайфун».

Таблица 4 – Динамика доходов от основной деятельности АО «Тайфун», тыс.руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Относительное отклонение, 2018 г., в % к	
				2016 г.	2017 г.
Доходы от обычных видов деятельности, в том числе:	7928221	8 609 392	9 252 448	116,70	107,47
Береговые комплексы	2457749	4132508	5736518	233,41	138,81
Оптико-электронные системы	79282,21	172187,8	185049	233,41	107,47
Межзаводская кооперация	475693,3	602657,4	740195,8	155,60	122,82
Радиолокационные установки	3488417	2582818	1850490	53,05	71,65
Системы электропитания	1268515	1033127	647671,4	51,06	62,69
Гражданская продукция и ТНП	158564,4	86093,92	92524,48	58,35	107,47

Выручка организации за весь анализируемый период растет. Так с 2016 по 2018 год рост составил 1 324 227 тыс. руб. или (16,70%). Повышение выручки связано с тем, что в 2014 году Обществом была совершена крупная сделка – Государственный контракт на поставку специзделий для нужд Министерства обороны РФ, а так как производство на АО «Тайфун» является сложным и уникальным, а цикл производства составляет более 12 месяцев, мы можем наблюдать увеличение выручки.

Основную долю выручки в 2018 году составили береговые комплексы. В денежном выражении они составили 5 736 518 тыс. руб., а в процентном выражении 62%. Береговые комплексы на АО «Тайфун», представлены береговым ракетным комплексом (БРК) «Бал-Э», оснащенные противокорабельными крылатыми ракетами (ПКР) типа Х-35Э, а так же береговым комплексом разведки воздушной и надводной обстановки «Монолит-Б».

Следующим по объему выручки идут радиолокационные установки. Они составляют 20% выручки организации, а в денежном выражении 1 850 490 тыс. руб. Радиолокационные установки представлены корабельным радиолокационным комплексом «Минерал-МЭ», а

так же активной радиолокационной станцией «Позитив-МЭ1».

На третьем месте по объему выручки в 2018 году идет межзаводская кооперация. В денежном выражении она составила 740 195,8 тыс. руб. или 8%.

Следующим по объему выручки идут системы электропитания. В процентном выражении от объем выручки они составили 7%, а в денежном выражении 647 671,4 тыс. руб. Системы электропитания представлены следующими продуктами: статистические преобразователи; приборы электропитания; модули электропитания; блоки электропитания и т.д.

Так же оптико-электронные системы и гражданская продукция приносят долю выручки АО «Тайфун». В 2018 году можно наблюдать следующие значения: 2% или 185 049 тыс. руб. выручки составили оптико-электронные системы, а гражданская продукция составила 1% от выручки или 92 524,48 тыс. руб.

АО «Тайфун» для полного понимания финансового положения организации. Как можно наблюдать себестоимость продаж растет на всем анализируемом периоде это связано с увеличением выпуска продукции.

Таблица 5 – Структура и динамика расходов организации, тыс. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Относительное отклонение 2018 г., в % к	
				2016 г.	2018 г.
Себестоимость продаж	7128459	7709471	8110815	113,78	105,21
Коммерческие расходы	75255	88947	88880	118,11	99,92
Управленческие расходы	0	0	0	-	-
Проценты к уплате	198447	41294	42678	21,51	103,35
Прочие расходы	495316	466191	356808	72,04	76,54
Текущий налог на прибыль	204469	233877	250310	122,42	107,03

Коммерческие расходы в 2018 году по сравнению с 2017 годом уменьшились на 67 тыс. руб. или 0,08%, что является положительным фактором, так как организация уменьшает расходы на упаковку, погрузку, доставку и т.д.

Прочие расходы организации также в 2018 году по отношению к 2017 году уменьшились на сумму 109 383 тыс. руб. или

23,46%, что является положительным фактором в деятельности организации. Текущий налог на прибыль на протяжении всего периода растет, с 2016 года по 2018 год рост составил 45 841 тыс. руб. или 22,42% это связано с увеличением прибыли организации. Далее необходимо рассмотреть затраты АО «Тайфун» (табл. 6).

Таблица 6 – Структура и динамика затрат организации, тыс. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Относительное отклонение 2018 г., в % к	
				2016 г.	2017 г.
Материальные затраты	2922308	3 396 327	2 803 788	95,94	82,55
Расходы на оплату труда	2160918	2 546 766	3 144 720	145,53	123,48
Отчисления на социальные нужды	586136	689 934	838 548	143,06	121,54
Амортизация	338012	386 566	375 123	110,98	97,04
Прочие затраты	726648	646 706	704 629	96,97	108,96
Итого по элементам	6734022	7 666 299	7 866 808	116,82	102,62
Изменение остатков (прирост, уменьшение: незавершенного производства, готовой продукции и др)	469692	132 119	332 887	70,87	251,96
Итого расходы по обычным видам деятельности	7203714	7 798 418	8 199 695	113,83	105,15

Как видно из представленных данных материальные затраты в 2018 году по сравнению с 2017 годом уменьшились на 592 539

Как видно из таблицы 12 расходы на оплату труда растут. Так с 2016 года по 2018 год расходы на оплату труда выросли на 983 802 тыс. руб. или на 45,53%. Данное повышение произошло из-за роста средней заработной платы. В 2016 году средняя заработная плата составляла 65,7 тыс. руб., а уже в 2018 76,3 тыс. руб.

Так же можно наблюдать повышение отчислений на социальные нужды, так как выросли расходы на оплату труда.

Амортизация в 2018 году по отношению к 2017 году уменьшилась на 11 433 тыс. руб. или на 2,96%. Это может говорить о том, что у некоторых основных средств произошло полное начисление амортизации.

тыс. руб. или на 17,45. Это говорит о том, что у организации было достаточно запасов для изготовления продукции.

Прочие затраты в 2018 году по сравнению с 2017 годом выросли на 57 923 тыс. руб. или на 8,96%. Это может быть связано с повышением представительских расходов, затратами на командировки и т.д.

Изменение остатков в 2018 году составило 332 887 тыс. руб. Это означает, что в отчетном периоде себестоимость проданной продукции была больше, чем сумма осуществленных затрат.

На основе выше рассчитанных данных был произведен анализ формирования доходов и расходов организации. В заключении необходимо составить таблицу финансового результата организации и сделать анализ прибыли (таблица 7).

Таблица 7 - Финансовые результаты организации, тыс.руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отношение отчетного года в % к	
				2016 г.	2017 г.
Выручка	7928221	8 609 392	9 252 448	116,70	107,47
Себестоимость продаж	7128459	7709471	8110815	113,78	105,21
Валовая прибыль (убыток)	799762	899 921	1 141 633	142,75	126,86
Коммерческие расходы	675255	88947	88880	13,16	99,92
Управленческие расходы	0	0	0	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	724507	810 974	1 052 753	145,31	129,81
Доходы от участия в других организациях	0	0	222	-	-
Проценты к получению	301796	99 423	81 602	27,04	82,08
Проценты к уплате	198447	41294	42678	21,51	103,35
Прочие доходы	293045	271 975	213 759	72,94	78,60
Прочие расходы	495316	466191	356808	72,04	76,54
Прибыль (убыток) до налогообложения	625585	674 887	948 850	151,67	140,59
Чистая прибыль отчетного периода	468417	497 857	699 591	149,35	140,52

Как видно из выше представленной таблицы валовая прибыль растет на протяжении анализируемого периода. С 2016 года по 2018 год она выросла на 341 871 тыс. руб. или на 42,75%. Это является следствием увеличения выручки.

Так же можно наблюдать увеличение прибыли от продаж с 2016 года по 2018 год на 328 246 тыс. руб. или 45,13%. Это также связано с увеличением выручки.

Проценты к получению с каждым годом становятся меньше, а именно в 2018 году по отношению к 2017 году они уменьшились на 17 821 тыс. руб. или 17,92%, а в отчетном году

Анализируя таблицу 13 можно сделать вывод, что в 2018 году наблюдалась самая большая чистая прибыль, и она составила 699 591 тыс. руб. Этот факт в большей мере связан с тем, что в 2018 году у организация была самая большая выручка.

Важнейшим аспектом обеспечения уровня экономической безопасности в области финансовых аспектов являются следующие элементы:

–расчеты с покупателями и заказчики;

по сравнению с 2016 годом на 220 194 тыс.руб. или 72,96%, это говорит о том, что предприятие стало меньше получать доходов от предоставления третьим лицам долгового финансирования.

Проценты к уплате в 2017 году по отношению с 2016 годом резко снизились, а именно на сумму 157 153 тыс. руб. или 78,49%. А в 2018 году произошел незначительный рост на сумму 1 384 тыс. руб. или 3,35%. Снижение суммы процентов к уплате является положительным фактором и говорит о том, что организация начала привлекать меньше денежных средств в кредит.

–расчеты с поставщиками и подрядчиками;

–система закупок, связанная с выполнением государственного задания;

–расчеты по налогам и сборам.

АО «Тайфун» ведет активную работу на электронных торговых площадках по продаже товаров (работ, услуг). Ниже представлена таблица 8 с ТОП 5 заказчиков АО «Тайфун» в сфере госзакупок.

Таблица 8 - ТОП 5 заказчиков АО «Тайфун» в сфере госзакупок, 2018 г.

Наименование заказчика	Кол-во контрактов	Сумма руб.
АО "Концерн"Моринсис-Агат"	19	969987372
Минобороны России	1	680000000
АО"НПП"Салют"	24	89983662
ФГУП "РФЯЦ-ВНИИЭФ"	8	89101032
ФНЦП АО "НПО"МАРС"	8	66549367

АО «Концерн»Моринсис-Агат» заключил с АО «Тайфун» 19 контрактов на общую сумму более 969 млн. руб. Данные поставки включали в себя: различные поставки приборов; поставку статистического преобразователя напряжения, блока конденсаторов, блока инвертора и т.д.

Минобороны России заключило 1 контракт с АО «Тайфун» на сумму 680 млн. руб. Данная поставка включала в себя составные части и элементы берегового ракетного комплекса.

АО «НПП»Салют» заключило с АО «Тайфун» 24 контракта на сумму более 89 млн. руб. Данные поставки включали в себя изготовление и поставку модулей УБПИ (унифицированные блоки питания импульсные).

ФГУП «РФЯЦ-ВНИИЭФ» заключило с АО «Тайфун» 8 контрактов на сумму более 89 млн. руб. Данные поставки включали в себя: поставку источников питания; поставку блоков электропитания и распределительных коробок.

ФНЦП АО «НПО»МАРС» заключило с АО «Тайфун» 8 контрактов на сумму более 66

млн. руб. Данные поставки включали в себя: изготовление и поставку заглушек; изготовление и поставку преобразователей.

Также у АО «Тайфун» имеются заказчики и организации в сфере военно-технического сотрудничества, по которым не раскрывается информация по приобретению изделий:

–ПАО судостроительный завод «Северная верфь»;

–АО «Судостроительный завод»Вымпел»

–АО «Зеленодольское проектно-конструкторское бюро»;

–АО «Зеленодольский завод имени А.М. Горького»;

–АО «Прибалтийский судостроительный завод«Янтарь».

В системе обеспечения экономической безопасности организации немаловажную роль играют заемные средства. Необходимо рассмотреть целесообразность привлечения заемных средств для развития организации. Ниже представлена таблица 9 привлекаемых заемных средств АО «Тайфун».

Таблица 9 – Заемные средства АО «Тайфун», тыс. руб.

Наименование банка	Ставка по кредиту %	Сумма кредита тыс. руб.			Отношение отчетного года в % к	
		2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.
Альфабанк	12,5	0	131487	0	-	-
Сбербанк	12,7	0	108354	84200	-	77,71
Банк ВТБ	12,5	0	110250	40000	-	36,28
Райффайзен банк	12,8	0	83327	0	-	-
Итого			433418	124200		

Как видно из представленной таблицы в 2016 году АО «Тайфун» не брал заемных средств. В 2017 году организация привлекла кредитов на 433 418 тыс. руб. В 2018 году заемные средства выросли на 124 200 тыс. руб. и составили 557 618 тыс. руб.

Целесообразность привлечения заемных средств необходимо сравнить в разрезе с денежными средствами и денежными эквивалентами организации, и дебиторской задолженностью (таблица 10)

Таблица 10 – Динамика соотношения денежных, заемных средств и дебиторской задолженности, тыс. руб.

Наименование	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отношение отчетного года в % к	
				2016 г.	2017 г.
Заемные средства	0	433 418	557 618	-	128,66
Денежные средства и денежные эквиваленты	3374129	5490149	3491366	103,47	63,59
Дебиторская задолженность	2190877	1748647	2269343	103,58	129,78

Как видно из таблицы 16 заемные средства с 2017 года по 2018 год выросли на 124 200 тыс. руб. или 28,66%.

Денежные средства и денежные эквиваленты в 2018 году по отношению к 2017 году уменьшились на сумму 1 998 783 тыс. руб. или 36,41%. Но все равно в 2018 году денежные средства и денежные эквиваленты составляли 3 481 366 тыс. руб. против 557 618 тыс. руб. заемных средств.

Целесообразнее было бы использовать денежные средства организации, а не привлекать заемные средства и выплачивать по ним проценты банку.

Также чтобы оценить уровень экономической безопасности в области финансовых аспектов, необходимо выявить уровень налоговой нагрузки, так как у любой организации существует риск возникновения выездной налоговой проверки. Для выявления такого риска необходимо рассчитать показатель налоговой нагрузки и сравнить его со средним по отрасли.

Для этого необходимо узнать состав уплаченных налоговых платежей и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (таблица 11).

Таблица 11 – Состав налоговых платежей и страховых взносов (уплаченные) тыс. руб.

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отношение отчетного года в % к	
				2016 г.	2017 г.
Налог на прибыль	205002	233877	250310	122,10	107,03
НДС	750000	500000	400000	53,33	80,00
НДФЛ	280919	331079	408813	145,53	123,48
Транспортный налог	200	200	200	100,00	100,00
Земельный налог	2000	2000	2000	100,00	100,00
Налог на имущество организации	25000	27000	40000	160,00	148,15
Страховые взносы во внебюджетные фонды, в том числе:	586136	689934	838548	143,06	121,54
ПФР	429833,1	505951,6	614935,2	121,54	143,06
ФСС РФ	56659,81	66693,62	81059,61	121,54	143,06
ФОМС РФ	99643,12	117288,8	142553,2	121,54	143,06

При расчете налоговой нагрузки с 2010 по 2016 год включительно учитываются только налоговые отчисления, а начиная с 2017 года, в расчет налоговой нагрузки включаются налоговые отчисления + страховые взносы в ПФР.

По общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД), деятельность АО «Тайфун» классифицируется кодом 26 «Производство компьютеров, электронных и оптических изделий», а именно под код 26.51.2 «Производство радиолокационной, радионавигационной аппаратуры и радиоаппаратуры дистанционного управления».

В приложении №3 приказа ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06-/333@, указана налоговая нагрузка по видам экономической деятельности. Для нашей отрасли налоговая нагрузка в 2016 году составила 11,1%, а в 2017 году она составила 12,5%. На 2018 год данные отсутствуют.

Для выявления риска выездной налоговой проверки для АО «Тайфун» необходимо рассчитать налоговую нагрузку и сравнить со средним значением по отрасли:

– в 2016 году налоговая нагрузка составила: $(1263121 / 8523062) * 100\% = 14,82\%$, что больше налоговой нагрузки по отрасли.

–в 2017 году налоговая нагрузка составила: $(1600108 / 8980790) * 100\% = 17,82\%$, что больше налоговой нагрузки по отрасли.

Отсюда можно сделать вывод, что АО «Тайфун» по исчислению налоговой нагрузки за 2016-2017 года не попадает в зону риска выездной налоговой проверки.

Таким образом, в современных условиях нестабильности внешнего окружения на пер-

вый план выдвигается задача обеспечения финансового благополучия. Финансовая составляющая экономической безопасности предприятия пронизывает все сферы деятельности и служит залогом благополучного развития, обеспечивает успех реализации намеченной стратегии.

Список литературы

1. Казиев З.В. Экономическая безопасность предприятия: основные угрозы / З.В. Казиев, М.С. Дикунцова, А.В. Алексеев // Научный вестник Вольского военного института материального обеспечения: военно-научный журнал. – 2016. – №3 (39). – С. 153.
2. Губернаторова Н.Н. Особенности ведения раздельного учета результатов финансово-хозяйственной деятельности в сфере государственного оборонного заказа // Калужский экономический вестник. - 2016. - № 3. - С. 26-32.
3. Губернаторова Н.Н. Методические подходы к оценке финансовой безопасности организации // Калужский экономический вестник. - 2017.- № 3.- С. 28-34.
4. Халиков М.А. Модели и методы выбора и оценки эффективности рыночной и внутрифирменной стратегий предприятия. – Монография / М. А. Халиков, Э. А. Хечумова, М. В. Щепилов. – М. : Коммерч. технологии, 2015. – С. 121.
5. Мотин В.А. Классификация экономических угроз предприятия и управление ими / В.А. Мотин // Новая наука: Проблемы и перспективы. – 2016. - №115-1. – С.161.

Калужский филиал Финуниверситета, г. Калуга

УДК 336.221

КУТУЗОВА В.О., МАТВИЕНКО Е.А.

**ИССЛЕДОВАНИЕ С ПОЗИЦИЙ СОВРЕМЕННЫХ НАУЧНЫХ ДИСКУССИЙ
ПОНЯТИЯ СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ КАК ОСОБЫЙ ВИД
НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ИХ ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ****RESEARCH FROM THE POSITIONS OF MODERN SCIENTIFIC DISCUSSIONS
CONCEPTS SPECIAL TAX REGIMES AS A SPECIAL TYPE OF TAXATION. THEIR
DISTINCTIVE CHARACTERISTICS**

Аннотация: в работе рассматриваются шесть специальных налоговых режимов, предусмотренных налоговым законодательством Российской Федерации, выделяются их характеристики, преимущества и недостатки, а также особенности их применения.

Ключевые слова: специальный налоговый режим, система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), упрощенная система налогообложения, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции, патентная система налогообложения, налог на профессиональный доход.

Abstract: the article considers six special tax modes provided by the tax law of the Russian Federation are considered, their characteristics, advantages and advantages and shortcomings and also features of their application are distinguished.

Keywords: special tax regime, tax system for agricultural producers (single agricultural tax), simplified tax system, the system of taxation in the form of a single tax on imputed income for certain activities, the tax system in the implementation of production sharing agreements, the patent system of taxation, the tax on professional income.

Каждое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель имеют обязанность перед государством выплачивать в бюджет страны часть денежных средств со своей прибыли или доходов, иными словами имеют обязательства по уплате налогов. Поэтому вопрос выбора наиболее подходящей и оптимальной системы налогообложения, позволяющей грамотно вести налоговый учет и исключить уплату «лишних» налогов, является особенно актуальным. Рассмотрению теории налогообложения, а также специальных налоговых режимов были посвящены труды и исследования следующих ученых: Дмитриева Н.Г., Дмитриев Д.Б., Майбуров И.А., Романовский М.В., Черник Д.Г., Шерегов Н.А.

В настоящее время налоговым законодательством Российской Федерации для большего удобства, поддержки и стимулирования развития бизнеса помимо общей системы налогообложения предусмотрены еще шесть вариантов специальных налоговых режимов. Специальный налоговый режим представляет собой особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определённого периода времени [8]. Он применяется в случаях и

в порядке, установленных НК РФ и принимаемыми в соответствии с ним иными федеральными законами. Другими словами, это особая процедура определения и взимания налогов, а также освобождения от их уплаты при наличии некоторых условий.

Условно говоря, критериями, по которым определяется возможность перехода на одну из специальных систем, может быть, например, вид деятельности, которым занимается организация, численность сотрудников, размер получаемого дохода, форма собственности.

Применение специальных налоговых режимов имеет ряд положительных моментов. Например, большинство приоритетных сфер предпринимательской деятельности испытывают меньшую налоговую нагрузку. Кроме того, наличие особых условий уплаты налогов стимулируют развитие малого бизнеса, а также снижается уровень теневого оборота. Следует отметить, что согласно статистическим исследованиям, в сферах, где применяются специальные налоговые режимы, увеличивается собираемость налогов.

Важным достоинством, всех существующих специальных налоговых режимов является то, что они заменяют собой множество сборов общей системы посредством введения одного единого налога. Величина конкретной ставки, налоговая база и особенности расчета зависят непосредственно от выбранного вида специального режима налогообложения. Так, согласно п.2 ст. 18 НК РФ к специальным налоговым режимам относятся:

1. система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
2. упрощенная система налогообложения;
3. система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
4. система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции [1];
5. патентная система налогообложения [3];
6. налог на профессиональный доход (в порядке эксперимента) [4].

Указанные выше специальные режимы налогообложения наиболее распространены в небольших и средних организациях. Это связано с тем, что появляется возможность значительно упростить систему уплаты налогов и сдачи отчетности, а также сэкономить на платежах. Таким образом, целесообразно рассмотреть указанные выше режимы налогообложения,

предусмотренные законодательством о налогах и сборах, более детально, в разрезе их специфики и особенностей, поскольку каждая из систем имеет как свои преимущества, так и недостатки.

Как видно из названия, система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей доступна для организаций и индивидуальных предпринимателей, деятельность которых связана с сельским хозяйством (растениеводство, животноводство, разведение и выращивание рыбы, лесное хозяйство и прочее). Важно отметить, что применять указанную налоговую систему могут предприниматели, которые производят продукцию, а не занимаются ее дальнейшей реализацией или переработкой [9]. Кроме того, важным является факт того, что в данном случае доход от деятельности, которая попадает под ЕСХН, должен охватывать 70% от всего полученного совокупного дохода. Если необходимые условия для перехода на ЕСХН выполняются, то предприниматель может добровольно осуществить такой переход путем подачи заявления, специально установленной формы, в налоговую инспекцию. Рассматриваемая система имеет некоторые сходства с УСН, с тем лишь отличием, что применяется она для организаций, занятых в сельском хозяйстве. Также следует отметить, налоги, которые подлежат «замене» единым налогом, для различных категорий налогоплательщиков (таблица 1).

Таблица 1 – Налоги, заменяемые единым налогом, для различных категорий налогоплательщиков

№ п/п	Налогоплательщик	Налоги, заменяемые единым налогом
1	2	3
1	Индивидуальный предприниматель	НДФЛ; Налог на имущество физических лиц; НДС
2	Организация	Налог на прибыль организаций; Налог на имущество организаций

В то же время, следует отметить, что с 1 января 2019 года налогоплательщики ЕСХН признаются налогоплательщиками и НДС. Однако, согласно абз. 2 п. 1 ст. 145 НК РФ существует возможность получить освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС.

Объектом налогообложения по ЕСХН являются доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов (п. 2 ст. 346.4 НК) [2]. При этом допускается возможность уменьшения размера дохода за счет убытков прошлых периодов. Налоговая ставка состав-

ляет 6%. Однако законами субъектов РФ налоговая ставка может быть уменьшена до 0%.

Наряду с рассмотренным выше режимом существует и другая система налогообложения именуемая как упрощенная. УСН является доступной как для ИП, так и для юридических лиц. Для того чтобы осуществить переход на данную систему налогообложения, налогоплательщику необходимо уведомить об этом по установленной форме налоговый орган.

Если налогоплательщик применяет УСН, то он освобождается от уплаты налогов, уплачиваемых в результате применения об-

щей системы налогообложения [5]. Следует уделить особое внимание, налогам, которые

подлежат «замене» при применении налогоплательщиков УСН (таблица 2).

Таблица 2 – Налоги, заменяемые при применении налогоплательщиком УСН

№ п/п	Налогоплательщик	Налоги, заменяемые единым налогом
1	2	3
1	Индивидуальный предприниматель	НДФЛ (в отношении доходов от предпринимательской деятельности); Налог на имущество физических лиц (данный налог уплачивается в отношении объектов недвижимости, которые включены в перечень, определяемый в соответствии с п.7 ст. 378.2 НК РФ [2]); НДС (кроме НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможне).
2	Организация	Налог на прибыль (за исключением налога, уплачиваемого с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств); Налог на имущество организаций (уплата данного налога становится обязательной в отношении объектов недвижимости, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость)

Следует отметить, что обязательства по уплате страховых взносов в ПФ РФ сохраняются как у юридических лиц, так и у индивидуальных предпринимателей.

Несомненным преимуществом УСН являются так называемые «налоговые каникулы». Кроме того, данный режим отличается от

иных режимов налогообложения тем, что налогоплательщик (как до перехода на УСН, так и во время применения данной системы) может самостоятельно выбрать объект налогообложения: доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов (таблица 3).

Таблица 3 – Объект налогообложения при УСН

№ п/п	Объект налогообложения	Налоговая база	Ставка
1	2	3	4
1	Объект налогообложения «доходы»	Сумма доходов	Общая ставка 6% (законами субъектов РФ могут быть установлены ставки от 1% до 6%).
2	Объект налогообложения «доходы минус расходы»	Сумма доходов, уменьшенная на величину расходов	Общая ставка 15% (законами субъектов РФ могут быть установлены ставки от 5% до 15%).

Важно отметить, что упрощенная система является доступной не для всех видов деятельности. Под запрет попадают банковская, страховая, инвестиционная сферы, производство подакцизных товаров и операции с ценными бумагами.

Кроме того, для того чтобы организация или ИП имели возможность применять УСН необходимо выполнение некоторых условий (таблица 4) [2].

Таблица 4 – Условия, необходимые для применения УСН

п/п	Налогоплательщик	Условия
	Индивидуальные предприниматели	Численность сотрудников (не более 100 человек); доход (не более 150 млн. руб.); остаточная стоимость (не более 150 млн. руб.).
	Организации	УСН не имеют права применять организации, имеющие филиалы; доля участия других организаций не должна превышать 25%; по итогам 9 месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе, доходы организации не превысили 112,5 млн. рублей.

Следующий специальный режим налогообложения – это система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. Режим ЕНВД доступен как для индивидуальных предпринимателей, так и для организаций [10]. Налогоплательщик принимает добровольное решение относительно применения данного режима. Применение режима ЕНВД означает, что налогоплательщик выплачивает всего один налог, размер которого составляет 15% от налоговой базы.

Объектом налогообложения ЕНВД признается вмененный доход налогоплательщика – потенциально возможной доход плательщика ЕНВД, рассчитываемый с учетом совокупности условий, влияющих на получение указанного дохода, и используемый для расчета величины ЕНВД по установленной ставке. То есть налоговая база не зависит от фактически полученного результата деятельности. Кроме того, не имеет значения величина дохода или прибыли.

ЕНВД может применяться наряду с ОСН и иными режимами налогообложения. Однако существуют некоторые ограничения. Так ЕНВД не применяется в отношении всех видов предпринимательской деятельности, деятельности по оказанию услуг ломбардов, изготовлению мебели, ремонту и техническому обслуживанию транспортных средств и другое [7]. Существуют и ограничения по масштабам работы организации: численность персонала (не больше 100 человек); доля других юридических лиц в уставном капитале (меньше 25%); организация не относится к категории крупных налогоплательщиков. Рассматривая режим ЕНВД, следует отметить, что в данном случае не предусмотрено сдавать нулевые декларации и не платить налог, если деятельность не ведется. Здесь сумма налога всегда остается неизменной.

Далее рассмотрим систему налогообложения при выполнении соглашений о разделе

продукции, которая используется при регулировании отношений сторон договора о разделе продукции. В данном случае сторонами договора являются инвестор (предприниматель) и государство. Предпринимателю необходимо заплатить определенную денежную сумму, чтобы получить право заниматься поисками и добычей полезных ископаемых на территории, указанной в договоре. В свою очередь, государство предоставляет инвестору данное право на полномочиях местного исполнительного органа. Если была произведена добыча ценной продукции, то она будет разделена между инвестором и государством. Это приведет к тому, что часть установленных законодательством налогов и сборов будет заменена [9]. Так, необходимыми к уплате являются следующие налоги: НДС, страховые взносы, налог на прибыль, акциз, госпошлина, налог на добычу полезных ископаемых, платежи за пользование природными ресурсами, земельный налог, плата за оказание негативного воздействия на окружающую среду. Однако несомненным преимуществом является то, что практически все указанные налоги будут возмещены инвестору.

Патентная система налогообложения подходит исключительно для ИП при соблюдении следующих условий: численность наемных работников не превышает 15 человек; ПСН применяется только в отношении видов деятельности, предусмотренных п. 2 ст. 346.43 НК РФ [2]. Сущность данной системы заключается в замене определенных видов налогов (налог на доходы, налог на имущество физических лиц, НДС) единовременной платой за приобретение патента на занятие определенным видом деятельности, который действует в течение ограниченного периода времени. При окончании срока действия патента, его необходимо продлевать. В противном случае, предприниматель не сможет работать по данной системе далее. Налоговая ставка устанавливается в размер 6%. Однако сле-

дует отметить, что сумма стоимости патента выплачивается до начала осуществления предпринимательской деятельности. То есть в данном случае у предпринимателя возникают риски, связанные с невозможностью компенсации стоимости патента за счет полученной прибыли.

С 1 января 2019 года в соответствии с п. 8 ст. 1 НК РФ началось проведение эксперимента по установлению специального налогового режима налог на профессиональный доход. Эксперимент проводится в городе Москва, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан [6] и будет длиться до 31 декабря 2028 года включительно. Данный налоговый режим вправе применять физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность на указанных территориях. Под профессиональным доходом понимается доход физических лиц от деятельности, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам, а также доход от использования имущества. При использовании данного налогового режима налогоплательщики освобождаются от уплаты НДФЛ и НДС (за ис-

ключением НДС при ввозе товаров на территорию РФ). Однако налогоплательщики не освобождаются от исполнения обязанностей налогового агента. Объектом налогообложения признаются доходы от реализации товаров (работ, услуг, имущественных прав). Налоговые ставки составляют 4% и 6%. При использовании данного режима, следует учитывать, что нет необходимости предоставлять в налоговые органы налоговую декларацию.

Таким образом, исходя из рассмотренного выше многообразия специальных налоговых режимов, можно с уверенностью отметить, что все они созданы для того, чтобы налогоплательщик мог беспрепятственно выбрать ту систему налогообложения, которая будет максимально понятна и оптимальна именно для него. Кроме того, специальные режимы созданы для того, чтобы помочь начинающим предпринимателям и небольшим организациям выдержать колоссальную конкуренцию на рынке и иметь возможность продолжать свою деятельность. Каждый режим предлагает налогоплательщику свои условия, которые помогают снизить налоговую нагрузку и значительно упростить ведение отчетной документации.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 27.12.2018).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 25.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.01.2019).
3. Федеральный закон от 25.06.2012 № 94-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (последняя редакция).
4. Федеральный закон от 27.11.2018 № 425-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».
5. Федеральный закон от 02.04.2014 № 52-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (последняя редакция).
6. Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)».
7. Дмитриева Н.Г., Дмитриев Д.Б. Налоги и налогообложение: учебник. – М.: Инфра-М., 2018. – 245 с.
8. Майбуров И.А. Налоги и налогообложение: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика». – М.: Юрайт, 2018. – 321 с.
9. Майбуров И.А. Теория налогообложения. Продвинутый курс. Учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» – М.: Юрайт, 2019. – 429 с.
10. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. – М.: Инфра-М, 2017. – 345 с.

УДК 336.02

ЗАДОХИНА Н.С.

ОЦЕНКА ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ

EVALUATION OF THE FINANCIAL POLICY OF THE ORGANIZATION

Аннотация: в работе рассматривается финансовая политика организации, рассчитывается и анализируется показатель экономической добавленной стоимости, оценивается уровень совокупного риска.

Ключевые слова: финансовая политика организации, показатель экономической добавленной стоимости, уровень операционного риска, уровень финансового риска, уровень совокупного риска.

Abstract: This paper considers the financial policy of the organization, calculates and analyzes the indicator of economic added value, evaluates the level of aggregate risk.

Keywords: financial policy of the organization, indicator of economic added value, level of operational risk, level of financial risk, level of aggregate risk.

В современном, быстро меняющемся мире, одним из самых главных и действенных способов для организации оставаться в бизнесе и укреплять свои конкурентные позиции является стратегический подход к формированию своего будущего. Данный подход относится ко всем позициям организации, а именно, ее положения в конкретной отрасли, внутреннего потенциала, производственной подсистемы, технической политики, управления персоналом. Финансовая стратегия способна обеспечить финансовую возможность реализации корпоративной базовой стратегии, а также намеченных планов. Финансовая стратегия отражается и детализируется в финансовой политике корпорации. Исходя из этого следует определенный вывод, что эффективность политики управления производственной системой организации определено зависит от качества разработанной и используемой финансовой политики в самой организации [7, с.19].

Финансовая политика корпорации – категория историческая, производная от финансов [3, с.11].

Финансовая политика – наиболее важный элемент единой политики развития корпорации. Финансовая политика организации не ограничивается решением локальных вопросов, например, таких как анализ рынка, разработка процедуры прохождения договоров и их согласования, организация контроля в процессах производства, а имеет достаточно глобальный характер. Одной из ее основных ключевых задач является выбор оптимальных приоритетных механизмов, которые позволяют как можно в кратчайшие сроки и с использованием наименьших затрат добиваться по-

ставленных целей перед организацией [2, с.175].

АО «Калугаприбор» – крупная производственная организация, обладающая собственной передовой научно-исследовательской, опытно-конструкторской, технологической, производственной и испытательной базами. Днём рождения организации считается 3 октября 1957г. [16].

Для достижения целей АО «Калугаприбор» осуществляет в установленном законодательством РФ порядке следующие виды деятельности: разработка, производство, ремонт, сервисное обслуживание и утилизация аппаратуры средств связи, в том числе специального и гражданского назначения; разработка и производство продукции производственно-технического назначения; производство аппаратуры электросвязи; разработка и производство товаров народного потребления; выполнение пусконаладочных работ; оказание услуг связи; оказание посреднических услуг; деятельность, связанная с использованием и защитой сведений, составляющих государственную и коммерческую тайну; внешнеэкономическая деятельность; металлургическое производство и производство готовых металлических изделий; производство машин и оборудования. [16].

Основными и самыми главными целями деятельности АО «Калугаприбор» являются: извлечение прибыли, участие в реализации государственных программ, а также иные цели, незапрещенные законодательством Российской Федерации [16].

Одним из основных и самых важных критериев, которые характеризуют стоимость корпорации, выступает показатель экономиче-

ской добавленной стоимости EVA. Данный показатель позволяет выработать стратегию развития корпорации. Показатель EVA, является инструментом стратегического управленческого учета, и дает возможность при этом оценить не только окончательный результат, но и цену по которой был получен данный результат, другими словами, он демонстрирует какой объем капитала и по какой цене приме-

нялся. В настоящее время используются различные подходы к расчету показателя экономической добавленной стоимости, однако все они базируются на формуле расчета, которая была предложена Б. Стюартом [15].

Пошаговый расчет показателя экономической добавленной стоимости капитала АО «Калугаприбор» на основе данных бухгалтерской отчетности представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Расчет показателя экономической добавленной стоимости АО «Калугаприбор»

№ п/п	Показатель	Обозначение	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение (+, -) 2018 г.	
						к 2016 г.	2017 г.
1	Совокупный капитал (совокупные активы), тыс.руб	<i>NBV</i>	2 089 544	2 440 037	2 720 535	630 991	280 498
2	Беспроцентные текущие обязательства, тыс. руб.	<i>NPL</i>	354 291	405 269	583 382	229 091	178 113
3	Инвестированный капитал, тыс.руб.	<i>IC</i>	1 735 253	2 034 768	2 137 153	401 900	102 385
4	Собственный капитал, тыс.руб.	<i>E</i>	1 735 253	1 963 403	2 099 153	363 900	135 750
5	Доля собственного капитала в инвестированном капитале, %	<i>dE</i>	100,00	96,49	98,22	-1,78	1,73
6	Заемный капитал, тыс.руб.	<i>L</i>	0	71 365	38 000	38 000	-33 365
7	Доля заемного капитала в инвестированном капитале, %	<i>dL</i>	0,00	3,51	1,78	1,78	-1,73
8	Безрисковая процентная ставка, %	<i>R</i>	8,44	7,86	7,91	-0,53	0,05
9	Коэффициент «бета»	β	1,40	1,31	1,53	0,13	0,22
10	Премии за риск, %	$x + y + f$	10,80	10,22	10,35	-0,45	0,13
11	Стоимость собственного капитала, %	<i>W_E</i>	23,56	21,25	23,75	-0,19	2,5
12	Годовая процентная ставка по кредитам, %	<i>r</i>	13,00	10,50	8,40	-4,60	-2,10
13	Ставка налога на прибыль, %	<i>T</i>	20,00	20,00	20,00	-	-
14	Стоимость заемного капитала, %	<i>W_L</i>	10,40	8,40	6,72	-3,68	-1,68
15	Средневзвешенная стоимость капита-	<i>WACC</i>	23,56	20,74	23,42	-0,14	2,68

№ п/п	Показатель	Обозначение	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение (+, -) 2018 г. к	
						2016 г.	2017 г.
	ла, %						
16	Затраты на использованный капитал, тыс.руб.	<i>DCC</i>	408 826	421 984	500 497	91 672	78 514
17	Прибыль, скорректированная на налоговые выплаты, тыс.руб.	<i>NOPAT</i>	59 370	73 893	167 657	108 287	93 764
18	Экономическая добавленная стоимость, тыс.руб.	<i>EVA</i>	- 349 456	- 348 091	- 332 840	16 615	15 250

Безрисковая процентная ставка определяется как доходность по государственным облигациям РФ, и составляет 8,44%, 7,86% и 7,91% за 2016-2018 гг. соответственно [17].

Коэффициент «бета» представляет собой определенный риск, который инвестиция включает в рыночный портфель. В настоящее время существует множество способов оценки величины коэффициента «бета»: использование исторических данных о рыночных ценах для конкретной инвестиции; оценка коэффициента «бета» на основе фундаментальных характеристик инвестиции; использование

данных отчетности компании; ранжирование различных факторов, влияющих на инвестицию (методика Р. Линга) [14].

Методика Р. Линга основывается на результатах исследования, в соответствии с которыми оценка коэффициента «бета» для определенной организации может быть выявлена исходя из анализа тех показателей ее деятельности, от которых ориентировочно зависит сама величина риска, который связан именно с этой организацией. Расчет коэффициента «бета» для АО «Калугаприбор» по методу Р. Линга представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет коэффициента бета по методу Р. Линга

Факторы риска	2016 г.					2017 г.					2018 г.				
	Уровень фактора риска					Уровень фактора риска					Уровень фактора риска				
Факторы финансового риска	0,5	0,75	1	1,5	2	0,5	0,75	1	1,5	2	0,5	0,75	1	1,5	2
ликвидность				1						1					1
уровень рентабельности					1					1					1
стабильность доходов				1					1						1
прибыльность		1						1					1		
качество и доступность финансовой информации				1				1						1	
ожидаемый			1					1					1		

Факторы риска	2016 г.					2017 г.					2018 г.				
	Уровень фактора риска					Уровень фактора риска					Уровень фактора риска				
рост прибылей															
рыночная доля			1				1						1		
качество управления				1				1							1
диверсифицированность клиентуры					1				1						1
продуктовая диверсификация				1					1						1
Отраслевые факторы риска															
нормативно-правовая база			1					1					1		
конкуренция					1				1					1	
рост спроса				1				1						1	
капиталоемкость			1				1						1		
Экономические факторы риска															
уровень инфляции					1				1				1		
ставки процента			1						1					1	
темпы экономического роста				1					1					1	
курсы валют			1						1						1
Количество наблюдений	-	1	6	7	4	-	2	6	8	2	-	-	6	5	7
Вес	0,5	0,75	1	1,5	2	0,5	0,75	1	1,5	2	0,5	0,75	1	1,5	2
Взвешенная сумма	-	0,75	6,00	10,50	8,00	-	1,50	6,00	12,00	4,00	-	-	6,00	7,50	14,00
Итого	25,25					23,50					27,50				
Количество факторов	18					18					18				
Коэффициент «бета»	1,40					1,31					1,53				

Таким образом, коэффициент «бета» в 2016 г. составил 1,40, в 2017 г. – 1,31, в 2018 г. – 1,53.

Премия за риск вложений в акционерный капитал – это разница между доходностью, которая ожидается от инвестиций в диверсифицированный портфель акций, и доходностью вложения в безрисковые ценные бумаги. Данный показатель определяется на основе исторических значений. Премия за риск инвестирования в акции в основном рассматривается как оценка инвесторами дополнительного риска акций, а именно, как класса инвестиционных активов. По итогам 2016 г. премия за риск для российского рынка составила 10,80% (в долларах США), по итогам 2017 г. – 10,22% (в долларах США), а по итогам 2018 г. – 10,35% (в долларах США) [18].

Годовая процентная ставка по кредитам рассчитана по данным, предоставленным финансовым отделом АО «Калугаприбор», и составляет 13%, 10,5% и 8,4% за 2016-2018 гг. соответственно.

Показатель экономической добавленной стоимости капитала АО «Калугаприбор» в 2018 г. составил -332 840 тыс.руб., и имел отрицательное значение за весь анализируемый период, что свидетельствует о неэффективном использовании капитала. Так же, отрицательное значение данного показателя говорит о том, что организация не получает необходимого дохода от своих активов и соответственно не может покрыть свои затраты. Инвесторы теряют вложенные средства за счет потери альтернативной доходности компании.

Риски являются неотъемлемой чертой функционирования любой организации. Они присутствуют на всех этапах деятельности компании, принимая различные формы и размеры, оказывая влияние на сам процесс функционирования и на его результаты [5, с.3].

На деятельность АО «Калугаприбор» оказывают влияние уровень инфляции, повышение цен на покупные комплектующие изделия, материалы, оборудование, энергоносители, что приводит к увеличению себестоимости и снижению прибыли. Финансовые риски могут быть выражены в повышении стоимости заемных денежных средств для пополнения оборотных средств.

Наиболее существенные риски, присутствующие деятельности АО «Калугаприбор»: дефицит высокопроизводительной отечественной ЭКБ, необходимой для выпуска продукции с заданными требованиями; нарушение сло-

жившихся партнерских отношений по военно-техническому сотрудничеству ввиду снижения геополитического влияния России в мире; прекращение или значительное сокращение поставок по ГОЗ (по финансово-экономическим причинам); окончание жизненного цикла, значительной части отработанных и зарекомендовавших себя изделий; стремительная трансформация рынков сбыта (сокращению старых, появление новых) ввиду высоких темпов технологических изменений и перехода к новому технологическому укладу.

Эффективность функционирования компаний находится в прямой зависимости от правильного выбора финансовой стратегии, которая является важнейшим элементом общей финансовой политики организации, которая, в свою очередь, адекватно показывает внешнее и внутреннее положение компании, а также динамику ее развития. Главным аспектом эффективности проводимой финансовой политики организации выступает уровень финансового риска [8, с.63].

Операционный риск показывает специфику основной деятельности компании, которая определяет рентабельность и стоимость бизнеса, а также зависит от структуры активов организации и технологий производства. Уровень операционного риска отражает, на сколько процентов изменится операционная прибыль при изменении выручки на один процент [9, с.140].

Финансовый риск, который связан со структурой финансирования организации и уровнем процентных ставок, проявляет себя в изменениях чистой прибыли, которые превышают колебания операционной прибыли. Уровень финансового риска отражает, на сколько процентов изменится чистая прибыль при изменении операционной прибыли на один процент [10, с.68].

Совокупный риск – риск, связанный с возможным недостатком средств, необходимых для покрытия текущих расходов и расходов по обслуживанию внешних источников финансирования [11, с.43].

Параллельное изучение операционного и финансового риска предоставляет возможность оценить результативность и осмотрительность менеджмента компании [1, с.35].

На основе показателей баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к балансу проанализируем уровень совокупного риска АО «Калугаприбор» за 2016-2018 гг. (Таблица 3).

Таблица 3 – Анализ уровня совокупного риска АО «Калугаприбор»

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение (+, -) 2018 г. к	
				2016 г.	2017 г.
Переменные расходы, тыс.руб.	853 510	1 004 187	1 429 573	576 063	425 386
Постоянные расходы, тыс.руб.	589 199	608 750	572 064	-17 135	-36 686
Уровень операционного риска, %	7,53	6,93	3,48	-4,05	-3,44
Уровень финансового риска, %	1,06	1,08	1,05	-0,01	-0,03
Уровень совокупного риска, %	7,97	7,48	3,67	-4,30	-3,81

Рассматривая динамику изменения показателей риска, можно сказать, что в 2018 г. прослеживается снижение уровня рискованности, что зависит как от снижения уровня операционного, так и от снижения финансового рисков. Снижение данных показателей происходит за счет повышения рентабельности активов.

Финансовый риск в 2018 г. являлся незначительным и составил 1,05, так как АО «Калугаприбор» почти не использует в структуре финансирования деятельности заемные источники.

Операционный риск в 2018 г. составил 3,48% и снизился по сравнению с 2016 г. и 2017 г. за счет сокращения размера постоянных расходов. Размер постоянных расходов находится в зависимости от структуры активов организации, то есть чем больше внеоборот-

ных активов, тем больше постоянных расходов.

Основным фактором снижения уровня совокупного риска является уровень операционного риска, который снижается из-за увеличения рентабельности активов и снижения коэффициента постоянных расходов.

Организация постоянно сталкивается с рисками финансовых потерь как при нехватке оборотных средств, так и при их избытке. Таким образом, на основе детального анализа эффективности использования оборотных активов обязана выстраиваться финансовая политика управления оборотным капиталом компании, реализация которой будет обеспечивать компромиссное решение между риском потери ликвидности и эффективностью хозяйственной деятельности.

Список литературы

1. Губанова Е.В., Орловцева О.М. Многокритериальная оценка эффективности деятельности организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности: монография. -Калуга: Манускрипт, 2016. -80 с.
2. Корпоративные финансы: учебник и практикум для академического бакалавриата / О.В. Борисова, Н.И. Малых [и др.]. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 651 с.
3. Макаренко А.А. Корпоративная финансовая политика как инструмент управления финансами: Автореф. дис. ... канд. экон. наук. – М., 2015. – 184 с.
4. Абдукаримов И. Т., Тен Н. В. Эффективность и финансовые результаты хозяйственной деятельности предприятия: критерии и показатели их характеризующие, методика оценки и анализа // Социально-экономические явления и процессы. –2017.– №5-6. – С.11-21.
5. Амирова Э.Ф. Пути повышения производительности труда в эпоху цифровой экономики // Роль социально-экономической науки в обеспечении продовольственной безопасности страны. Материалы Международной научно-практической конференции. Казанский государственный аграрный университет. - Казань: Казанский государственный аграрный университет, 2018. С.3-8.
6. Буньковский Д.В. Методы минимизации рисков предприятия / Д.В. Буньковский // Вопросы управления. 2018. № 5 (35). С. 125-129.
7. Журова Л.И. Механизм формирования финансовой стратегии предприятия // Дайджест-финансы. – 2016. – №3. – С.17-26.
8. Плахин, А. Е. Институциональные условия создания и методические аспекты оценки эффективности функционирования кластеров: российский и зарубежный опыт / А. Е. Плахин, Е. С. Огородникова, И. Г. Генералов // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – Т. 6, № 2(19). – С. 61–65.
9. Плахин, А. Е. Оценка влияния инфраструктурных проектов на развитие территории / А. Е. Плахин, А. Ю. Коковихин, Е. С. Огородникова, С. А. Суслов // Вестник Нижегородского государственного инженерно-экономического института. – 2017. – № 11(78). – С. 139–147.
10. Плахин, А. Е. Сегментирование рынка инвестиций в региональные промышленные парковые структуры / А. Е. Плахин, А. Б. Ставрова // Известия Уральского государственного экономического университета. – 2016. – № 4(66). – С. 66–79.
11. Худякова Т.А. Разработка интегральных показателей оценки уровня финансово-экономической устойчивости предприятия // Инновационное развитие экономики. - 2016. - 6-1(36). - С. 159-164.
12. Худякова, Т.А., Шмидт, А.В. Методологические подходы к формированию системы управления промышленным предприятием по критериям финансово-экономической устойчивости / Т.А. Худякова, А.В. Шмидт //Современные технологии управления. - №8(44). - 2014. - С. 42-47.
13. Когденко Вера Геннадьевна Методика анализа эффекта сопряженного рычага по данным финансовой отчетности// Аудит и Финансовый анализ. 2015. №3. [Электронный ресурс]. URL: <https://studylib.ru/doc/2510397/analiza-e-ffekta-sopryazhennogo-rychaga> (дата обращения: 07.10.2019 г.).
14. Тулина Юлия Сергеевна Особенности расчета коэффициента бета российских нефтеперерабатывающих заводов в условиях экономической нестабильности // Финансы: Теория и Практика. 2017. №1. [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-rascheta-koeffitsienta-beta-rossiyskih-neftepererabatyvayuschih-zavodov-v-usloviyah-ekonomicheskoy-nestabilnosti> (дата обращения: 09.10.2019 г.).
15. Федорович Т.В., Федорович В.О., Дрожжина И.В. Стратегический управленческий учет корпоративной прибыли // Международный бухгалтерский учет. 2015. №38 (332). [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strategicheskii-upravlencheskiy-uchet-korporativnoy-pribyli> (дата обращения: 10.03.2019 г.).
16. Официальный сайт АО «Калугаприбор»: [Электронный ресурс]. URL: <http://kalugapribor.ru>. (Дата обращения: 10.10.2019 г.).
17. Официальный сервис «Conomy»: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.conomy.ru/stavki-gko> (дата обращения 08.10.2019 г.).
18. Оценочная компания «SWISS APPRAISAL»: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.swissap.ru/> (дата обращения 08.10.2019 г.).

УДК 330.101

ВОРОБЬЕВА Д.А., ДРОНОВ О.Е., ГУБЕРНАТОРОВА Н.Н.

ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ

ORDER FORMATION OF INCOME AND EXPENDITURES FOR THE PURPOSES OF TAXATION OF PROFIT

Аннотация: В научной статье рассмотрены теоретические аспекты доходов и расходов для целей налогообложения прибыли, методика признания доходов и расходов для целей налогообложения, дано определение налоговой базы и налогового периода. Изучение выбранной темы обусловлено необходимостью изучения важной экономической категории – прибыль организации, которая является объектом налогообложения прямого налога на прибыль.

Ключевые слова: доходы, расходы, налогообложение прибыли, налоговый период, налог на прибыль, выручка от реализации.

Abstract: The scientific article discusses the theoretical aspects of income and expenses for tax purposes, the methods for recognizing income and expenses for tax purposes, defines the tax base and tax period. The study of the chosen topic is due to the need to study an important economic category – the profit of the organization, which is the object of taxation of direct income tax.

Keywords: income, expenses, profit taxation, tax period, income tax, sales revenue.

В современной рыночной экономике доходы и расходы имеют огромное значение. Как экономическая категория разница между доходами и расходами характеризует результат предпринимательской деятельности организации. При сравнении доходов с расходами организации за тот же период определяется прибыль – показатель, наиболее полно отражающий эффективность производства, объем и качество произведенной продукции, состояние производительности труда, уровень себестоимости.

Доходы и расходы являются сложными экономическими показателями, так как каждая организация хочет получать больше доходов, но при этом нести наименьшие затраты, путем экономии в расходовании средств и увеличении эффективности их использования.

Итоговым результатом эффективного управления доходами и расходами будет являться положительный финансовый результат деятельности организации.

Доходы и расходы – основные составляющие, влияющие на величину прибыли, а значит и на налог, который уплачивается из нее.

На основании правильно рассчитанных доходов и расходов для целей бухгалтерского учета организация располагает экономической информацией о полных затратах организации и доходах, состоящих из двух элементов: доходах от обычных и прочих видах деятельно-

сти, то есть полной себестоимости и доходах, или полной прибыли за отчетный период.

Для получения этих таких экономических показателей существуют правила расчета, которые регламентированы в ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации», отраслевых инструкциях, рекомендациях по планированию и учету затрат, калькулированию себестоимости продукции и формированию финансового результата.

Налогообложение прибыли значимый элемент налоговой политики любого государства. Налог на прибыль является значительным источником формирования доходной части бюджетов разных уровней. В доходах консолидированного бюджета Российской Федерации этот налог стабильно занимает третье место после НДС и акцизов.

Налог на прибыль организаций относится к прямым налогам и является важнейшим элементом налоговой системы РФ. Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются:

- 1) российские организации,
- 2) иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации [4, с. 179].

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль,

полученная налогоплательщиком. Прибылью признается:

1) для российских организаций – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;

2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства – полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;

3) для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в Российской Федерации [5, с. 54].

Для целей налогового учета учитываются не все полученные доходы и не все понесенные организацией расходы.

Это вызвано тем, что состав затрат, включаемых в себестоимость продукции и учитываемых при налогообложении прибыли, определяется не правилами бухгалтерского учета, а налоговым законодательством.

Состав доходов и расходов, учитываемых и неучитываемых при налогообложении прибыли, установлен главой 25 НК РФ.

Определенную классификацию доходов содержит статья 248 НК РФ, согласно которой к доходам в целях налогообложения прибыли относятся:

1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, т.е. доходы от реализации.

2) внереализационные доходы.

Доходы, не учитываемые при налогообложении, перечислены в статье 251 НК РФ.

Для целей исчисления налога на прибыль доходы учитываются без налога на добавленную стоимость, акцизов и налога с продаж. Доходы определяются на основании первичных документов и других документов, подтверждающих полученные налогоплательщиком доходы, и документов налогового учета. Суммы, отраженные в составе доходов налогоплательщика, не подлежат повторному включению в состав его доходов.

В соответствии со статьей 249 НК РФ к доходам от реализации относится выручка от реализации товаров (работ, услуг), причем как собственного производства, так и ранее приобретенных. Помимо этого, к доходам от реализации относится выручка от реализации имущественных прав [1].

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары, работы, услуги, имущественные права. Для признания

доходов налогоплательщик может выбрать один из предлагаемых НК РФ методов признания доходов и расходов – метод начисления (статья 272 НК РФ) или кассовый метод (статья 273 НК РФ).

Существует 2 способа признания доходов и расходов для целей налогообложения: метод начисления и кассовый метод.

Порядок признания доходов пометоду начисления установлен статьей 271 НК РФ, согласно которой доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. Следовательно, обязанность уплаты налога на прибыль при методе начисления у организации возникает в момент перехода права собственности на отгруженные товары (работы, услуги).

Порядок признания доходов кассовым методом установлен статьей 273 НК РФ, согласно которой организации, за исключением банков, имеют право на определение даты получения дохода по кассовому методу, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров, работ, услуг без учета НДС не превысила 1 млн рублей за каждый квартал. При кассовом методе датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках или в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг), а также имущественных прав, а расходы – в момент, когда организация погасила обязательство перед поставщиком.

Если у налогоплательщика, определяющего свои доходы по кассовому методу, в течение налогового периода сумма выручки от реализации превысила указанный предельный размер, то он обязан перейти на определение доходов по методу начисления с начала налогового периода, в котором было допущено такое превышение.

Организация вправе сама выбрать, какой из двух методов – начисления или кассовый – она будет применять. Существует ограничение: метод начисления может использовать любая организация, а кассовый метод запрещено применять банкам. К тому же для перехода на кассовый метод должно выполняться условие: выручка от реализации без учета НДС в среднем за предыдущие четыре квартала не может превышать один миллион рублей за каждый квартал. Этот же лимит должен сохраняться и в течение времени, когда компания применяет кассовый метод [5, с. 116].

Для определения прибыли организациям необходимо вести бухгалтерский и налоговый учёт доходов и расходов. Это важно для корректного формирования налога на прибыль.

Внереализационными доходами в целях налогообложения прибыли в соответствии со статьей 250 НК РФ признаются доходы, не являющиеся доходами от реализации, то есть, доходы, не перечисленные в статье 249 НК РФ. Внереализационные доходы включают в себя пени, штрафы и неустойки, которые получены от других организаций; положительные курсовые разницы по операциям в иностранной валюте; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; прибыль, полученная в результате выявления излишков имущества организации при инвентаризации и др.

В целях исчисления налога на прибыль организаций доходом от реализации, в соответствии с пунктом 1 статьи 249 НК РФ, признаются:

- выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных;
- выручка от реализации имущественных прав.

Статья 25 НК РФ и ПБУ 18/02 – основные законодательные документы, регулирующие учёт доходов и расходов, необходимых для расчёта налога на прибыль организации. Он обязателен к перечислению в бюджет для тех организаций, которые применяют общую систему налогообложения.

Плательщики налога на прибыль, кроме малых предприятий, ведут учёт расчетов по налогу на прибыль в соответствии с ПБУ 18/02. Для этого они отражают условный доход и расход по налогу на прибыль, а также постоянные и временные разницы, которые возникают в силу различий между правилами определения прибыли и убытка в бухгалтерском учете и в целях расчета налога на прибыль.

Доходы определяются на основании первичных и других документов, подтверждающих полученные доходы, а также на основании документов налогового учета. Подтверждением данных налогового учета, согласно статье 313 НК РФ, являются:

- первичные учетные документы (включая справку бухгалтера);
- аналитические регистры налогового учета;
- расчет налоговой базы.

Налоговое законодательство не приводит определения первичных документов. В этом случае следует использовать определение

первичного документа, которое содержит бухгалтерское законодательство.

Аналитические регистры налогового учета в соответствии со статьей 314 НК РФ представляют собой сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированных в соответствии с требованиями главы 25 НК РФ, без распределения по счетам бухгалтерского учета.

Формы регистров налогового учета, порядок отражения в них данных разрабатываются налогоплательщиком самостоятельно и устанавливаются в приложении к учетной политике организации в целях налогообложения.

В целях налогообложения прибыли налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов.

В соответствии со статьей 252 Налогового кодекса РФ расходы – это обоснованные и документально подтвержденные затраты, которые несет налогоплательщик. Обоснованными расходами признаются экономически оправданные затраты, оценка которых производится в денежной форме. Документально подтвержденные расходы – это те затраты, которые подтверждаются документами, оформленными согласно законодательству РФ. Расходами также считаются любые затраты, если они произведены для реализации деятельности, которая направлена на извлечение дохода. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Следовательно, для признания в целях налогообложения прибыли расходы должны одновременно удовлетворять 3 главным критериям:

- должны быть произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода;
- должны быть экономически оправданны;
- должны быть подтверждены документально.

Налоговые органы под экономически обоснованными расходами считают те расходы, которые использовали с целью получения дохода в коммерческой деятельности. Это могут быть расходы, которые связаны с производством и реализацией, а так же внереализационные расходы (ст. 252-26 9 НК РФ).

К расходам, связанным с производством и реализацией, относятся материальные расходы (затраты на материалы, сырье, топливо,

электроэнергию, инструменты и т.д.), затраты на оплату труда, амортизацию и прочие затраты (командировочные расходы, лизинговые платежи, суммы налогов и сборов, сертификация продукции).

Внереализационные расходы необходимы организации для ведения ее деятельности, функционирования (аренда, проценты по долговым обязательствам, убытки, скидки покупателям, судебные издержки, отрицательные курсовые разницы).

При этом расходы могут быть прямыми и косвенными. От того к каким или косвенным относятся расходы зависит их порядок начисления и учета в расчете налога. В Налоговом кодексе нет четкого списка прямых затрат, правил и ограничений, по которым нужно разделять расходы на прямые и косвенные.

Организации самостоятельно определяют перечень прямых затрат, и им выгоднее признавать как можно больше расходов косвенными, чтобы списать их в текущем периоде и не распределять на незавершенное производство (п. 1, 2 ст. 318 НК). Но инспекторы, наоборот, часто настаивают на том, чтобы организации включали большинство расходов в прямые. Аргументы, которые помогут решить, какие затраты безопаснее оставить в прямых расходах, а какие – можно отнести к косвенным.

При уменьшении налоговой базы – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения – следует помнить о нормируемых расходах, учитываемых в пределах установленных норм (например, расходы на рекламу). [1] Ненормированные расходы учитываются полностью, за исключением расходов будущих периодов (например, лицензия на ПО, выданная на 2 года).

В статье 270 НК РФ регламентирован перечень затрат, не уменьшающих налогооблагаемую базу и не учитываемых в налоговом учете налога на прибыль. К таким расходам относят пени, штрафы, уставной капитал, дивиденды, взносы на добровольное страхование или на негосударственное пенсионное обеспечение, средства по договорам кредита или займа и т.д.

Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется налогоплательщиком самостоятельно. Расчет налоговой базы должен содержать следующие данные: период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом); сумму доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде; сумму расходов, произведенных в отчетном

(налогом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации; прибыль (убыток) от реализации; сумму внереализационных доходов; сумму внереализационных расходов; прибыль (убыток) от внереализационных операций; итого налоговая база за отчетный (налоговый) период; сумма убытка, переносимого с прошлых налоговых периодов и уменьшающего налоговую базу; итого налоговая база за отчетный (налоговый) период за вычетом соответствующей суммы убытка. Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного налогового периода на основе данных налогового учета.

При определении налоговой базы подлежащая налогообложению прибыль определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. Под налоговым периодом, согласно пункту 1 статьи 55 НК РФ, следует понимать календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период по налогу на прибыль организаций состоит из нескольких отчетных периодов. Налоговым периодом по налогу на прибыль организаций в соответствии с нормами статьи 285 НК РФ признается календарный год, а отчетными периодами – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Прибыль, как объект налогообложения, исчисляется не по отдельным хозяйственным операциям, а в целом за налоговый период исходя из всех операций, совершенных налогоплательщиком, как формирующих доходы, так и повлекших расходы. Сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно [7, с. 212].

Сумма налога определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. (ст. 286 НК РФ):

– квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период;

– уплата налога по истечении налогового периода не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период;

– ежемесячные авансовые платежи уплачиваются не позднее 28-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем.

Уплата авансовых платежей по налогу на прибыль возможна одним из трех способов:

– ежемесячно исходя из прибыли, полученной в предыдущем квартале;

- ежемесячно исходя из фактической прибыли;
- ежеквартально.

Чтобы исчислить налог, который следует уплатить, необходимо сумму прибыли умножить на налоговую ставку (то есть посчитать процент от прибыли). Основная ставка налога на прибыль составляет 20 процентов. В период с 2017 по 2020 год включительно 3 % зачисляются в федеральный бюджет, 17 % – в региональный.

Для некоторых видов дохода введены другие значения. Из этих видов дохода на практике бухгалтер чаще всего имеет дело с полученными дивидендами, для которых в общем случае действует ставка 13 % (в полном объеме зачисляется в федеральный бюджет).

Но для отдельных видов деятельности и доходов может действовать пониженная налоговая ставка, либо ставка 0 % (ст. 284 НК РФ). Специальные налоговые ставки могут быть:

- равными основной ставке;

- пониженными;
- повышенными.

Подводя итог необходимо отметить, что налоговая система является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития.

Налог на прибыль организаций – один из важнейших источников бюджетных доходов. Данные налогового учета должны отражать порядок формирования признаваемых для целей налогообложения доходов и расходов организации, сумм задолженности по налогу на прибыль перед бюджетом. В свою очередь доходы и расходы являются ключевыми показателями в каждой организации, поэтому правильность их определения для целей бухгалтерского и налогового учета является одной из основных задач, стоящих для управленцев предприятия.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 1, 2) от 05.07. 2000 г. № 117-ФЗ
2. Гудков А.А., Соколова Е. А. Теоретические аспекты показателей доходов, расходов и финансовых результатов // Молодой ученый. – 2019. – № 21. – С. 177-180.
3. Закурдаева А. И., Дьяконова О.С. Экономическое понятие доходов и расходов предприятия // Молодой ученый. – 2018. – №4 9. – С. 347- 349.
4. Кругляк З. И. Налоговый учет: Учебное пособие / З. И. Кругляк. – Рн/Д: Феникс, 2017. – 384 с.
5. Крутякова Т. Л. Расходы в бухгалтерском и налоговом учете – АйСи, 2018. – 3 35 с.
6. Максимова Е.С., Губернаторова Н. Н. Особенности разработки налоговой политики государства // Стратегия устойчивого развития в исследованиях молодых ученых сборник статей и тезисов докладов XIII международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. Редколлегия: Якушев А.А., Сафаров Б.Г., Попов Н.А., Кетова И.А., Савеченкова К. А., Максимова Т.В., Подповетная Ю. В., Угрюмова Н.В., Кравченко И. А. – 2017. – С. 1 37-140.
7. Малис Н.И. Прибыль организаций: налогообложение и учет: Учебник / Н.И. Малис, Н.А. Назарова, А. В. Тихонова. – М.: Магистр, 2017. – 351 с.
8. Мичуров М. К., Губернаторова Н. Н. Особенности проведения камеральных проверок и способы снижения рисков проведения дальнейших контрольных мероприятий // Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы. Ред. С.Н. Вольхина, И.В. Тарасовой. – 2017. – С. 4 9-50.

«УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УДК 657

НЕФЕДОВА С.В., ВОСКОВ Я.В., КОРОЛЕВА Е.Ю.

ОСНОВЫ КОНСОЛИДИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СУБЪЕКТОВ

BASES OF CONSOLIDATION OF THE REPORTING OF ECONOMIC ENTITIES

Аннотация: Современный этап развития экономики в Российской Федерации сопровождается активными интеграционными процессами в бизнес сфере, ростом масштабов организаций, формированием многоуровневых сложно структурированных систем управления организациями, возникновением новых экономических образований – групп взаимосвязанных компаний, как объединений отдельных самостоятельных организаций со сложной структурой внутренних взаимосвязей. Современные корпоративные образования стремятся к росту инвестиционной привлекательности и получению доступа к международным рынкам капитала, содержащим значительные финансовые ресурсы в виде иностранных инвестиций, что не представляется возможным без наличия консолидированной отчетности

Ключевые слова: консолидация, консолидированная отчетность, группа взаимосвязанных компаний

Abstract: the Current stage of economic development in the Russian Federation is accompanied by active integration processes in the business sector, the growth of organizations, the formation of multi – level complex structured systems of management of organizations, the emergence of new economic entities – groups of interconnected companies as associations of separate independent organizations with a complex structure of internal relationships. Modern corporate entities tend to increase investment attractiveness and gain access to international capital markets containing significant financial resources in the form of foreign investments, which is not possible without the availability of consolidated financial statements

Keywords: consolidation, consolidated statements, group of interconnected companies

Понятия «консолидации» и «консолидированной отчетности» имеют прямое отношение к понятию «группы взаимосвязанных организаций», поскольку отчетность именно таких компаний относят к консолидированной.

Прежде чем давать определение понятию «группы взаимосвязанных организаций», следует обратиться к истории их возникновения.

В период реструктуризации экономики России, продолжавшийся до 2007 года, в целях поиска выхода из сложившегося кризисного состояния в экономической сфере, расширения и улучшения хозяйственных связей стали создаваться специализированные объединения – финансово-промышленные группы. В Федеральном законе РФ №190-ФЗ «О финансово-промышленных группах» регламентировались формы жесткой и мягкой интеграции финансово-промышленных групп[1]. Жесткая форма интеграции выражалась в корпоративной структуре внутригрупповых связей, в то время как мягкая форма как единый экономический субъект не функционировала [1].

В 2007 году в связи с отменой Федерального закона РФ №190-ФЗ «О финансово-промышленных группах» данный вид интеграционных структур утратил свой легитимный статус. Однако, в настоящее время финансово-промышленные группы как особый вид групп компаний, образованных с участием банковского капитала, успешно функционируют на территории Японии [2].

В связи с кардинальными изменениями, произошедшими за последние годы в российской экономике, для определения групп организаций требуется более полное понятие, охватывающее не только группы, образованные с помощью банковского капитала, но и другие типы групп. Данным понятием является термин «группа взаимосвязанных организаций», который вмещает в себя различного рода объединения, которые образованы слиянием самостоятельных юридических организаций, утрачивающих в группе свою экономическую независимость[3].

Таким образом, в качестве отличительных черт групп взаимосвязанных организаций можно выделить юридическую самостоятель-

ность и отсутствие экономической независимости.

Аманжолова Б. А. отмечает юридическую самостоятельность в качестве отличительной черты групп взаимосвязанных компаний, давая определение холдингу как форме объединения юридических лиц в качестве группы компаний, основанной на отношениях контроля и экономической зависимости, члены которой обладают формальной юридической самостоятельностью, но подчинены одному из участников группы прямо или косвенно[4].

Исаева Н. Ю. подтверждает юридическую обособленность группы как формы организации деятельности путем слияния отдельных компаний при их юридической самостоятельности и ограниченной ответственности [5].

Одним из наиболее существенных понятий, из которых складывается понимание групп взаимосвязанных организаций, является контроль.

Исаева Н. Ю. определяет контроль, как основной принцип определения состава группы, как право установления политики компании для извлечения прибыли от ее финансовой и операционной деятельности[5].

Похожее понимание контроля имеет Аманжолова Б. А., считая, что контроль – это «право определять принимаемые решения»[4]. Исходя из этого понимания, Аманжолова Б. А. дает альтернативное определение холдингу как совокупности компаний, связанных отношениями управления на основе права одной компании определять принимаемые решения других[4]. Данные отношения Аманжолова Б. А. сравнивает с экономическим подчинением, преобладанием одной компании над другими[4].

Однако Удалищев В. Д. отмечает одно важное обстоятельство, что для групп взаимосвязанных компаний характерна не столько потенциальная возможность контроля, сколько его практическое осуществление[3]. Наличие формальной многоуровневой структуры не гарантирует создание группы компаний, поскольку отношения контроля и управления в такой структуре могут отсутствовать[3].

Аманжолова Б. А. отмечает единство организаций как еще одну немаловажную черту группы[4]. Давая определение взаимосвязанным организациям, Аманжолова Б. А. представляет их как формы объединения компаний с единой системой организации, члены которой являются элементами данной системы и управляются из единого центра[4].

Удалищев В. Д. в подтверждение тому, что консолидированная отчетность и отчетность групп взаимосвязанных организаций являются аналогичными понятиями, определяет цель процесса консолидации как отражение финансового состояния и финансовых результатов деятельности группы как самостоятельного хозяйствующего субъекта[3].

Данный факт позволяет нам закономерно сделать вывод о том, что отличительные черты групп взаимосвязанных организаций находят отражение в определении «консолидированной отчетности» и тесно переплетаются с ним.

В 90-ые годы XX века, одновременно с переходом от административно-командной к рыночной экономике и возникновением новых интеграционных образований в результате слияний и поглощений компаний, появилось понятие «консолидированная отчетность»[6].

Порядок составления, представления и публикации консолидированной финансовой отчетности в то время регламентировался ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», а после 2010 года Федеральным законом №208-ФЗ «О консолидированной отчетности».

Согласно Федеральному закону №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с международными стандартами и опытом их практического применения на территории РФ[8].

Согласно Федеральному закону №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» под консолидированной финансовой отчетностью понимается систематизированные отчетные данные, отражающие финансовое состояние и его изменения, финансовые результаты деятельности ряда организаций, согласно МСФО называемых группой[8].

Принцип единства, рассмотрения групп взаимосвязанных организаций как «единого целого» - основной принцип, заложенный в основу определения «консолидированной отчетности». Важность принципа «единства» также следует из его важности в определении «группы взаимосвязанных организаций».

Определения консолидированной финансовой отчетности, предлагаемые исследователями, также подчеркивают значимость принципа «единства».

Голиков В. М. цель составления консолидированной отчетности видит в представлении результатов деятельности группы как единой экономической единицы[6].

Арвачев А. В. в определении консолидированной отчетности также делает акцент на единстве членов группы взаимосвязанных компаний, составляющих единую отчетность агрегированием финансовых и нефинансовых данных[9].

По мнению Арвачева А. В., структурные компоненты группы являются юридически обособленными друг от друга, хотя в условиях составления консолидированной отчетности рассматриваются в качестве единой целостной единицы[9].

Давая такое определение, Арвачев А. В. обосновывает не только принцип «единства», но и принцип «юридической самостоятельности».

Помимо принципа «единства» и «юридической самостоятельности» аналогично определению группы взаимосвязанных организаций для определения консолидированной финансовой отчетности существенен аспект контроля.

Исаева Н. Ю. описывает консолидированную финансовую отчетность как отдельный вид финансовой отчетности, характеризующий финансовые показатели деятельности группы, построенной на отношениях контроля[5].

Оценка степени контроля осуществляется через анализ владения долей в собственности компании, при этом контролем считается доля, превышающая 50%[7].

Наличие и осуществление контроля делает компании зависимыми, что также является существенной чертой консолидации. Данный существенный аспект отличает консолидированную от сводной отчетности. При отсутствии влияния компаний друг на друга для них составляется сводная отчетность путем простого суммирования одноименных статей, в отличие от консолидированной отчетности, подразумевающей процедуры исключения внутригрупповых операций и проведение консолидационных корректировок[7].

Таким образом, отсутствие принципа «зависимости» или «контроля» превращает понятие «консолидированной отчетности» в «сводную».

Принцип «контроля» как определения решений другой компании содержится в работе Чая В. Т., где выделяются основные условия формирования консолидированной отчетности[10]:

*материнская компания владеет более 50% собственности дочерней компании,

*материнская компания определяет решения, принимаемые дочерней.

Еще одной отличительной чертой определения «консолидированной отчетности» является четко очерченный круг объектов консолидационного учета, а именно консолидированная отчетность составляется только для юридических лиц. Данный аспект является критерием отличия двух понятий: «комбинированной» и «консолидированной» отчетности.

Комбинированная отчетность, в отличие от консолидированной, позволяет расширить спектр объектов консолидированного учета, добавив физических лиц, в частности, индивидуальных предпринимателей[7].

Таким образом, суммируя все вышесказанное, все существенные аспекты и черты приведенных выше определений, можно сформулировать понятие «консолидированной финансовой отчетности» как особого вида бухгалтерской отчетности, сформированного агрегированием финансовой и нефинансовой информации, предназначенной для характеристики финансового положения, изменений финансового положения и финансового результата деятельности группы взаимосвязанных юридически самостоятельных организаций, представляющих единый субъект экономической деятельности, основанной на отношениях контроля.

Процесс формирования консолидированной отчетности, обусловленный процессами концентрации и централизации капиталов, становится актуальным для корпоративных структур, акции которых допущены к торгам на фондовой бирже, для страховых и кредитных организаций, для транснациональных корпораций[7].

Основной функцией консолидированной финансовой отчетности можно считать информационное обеспечение широкого круга заинтересованных пользователей учетными данными о финансовом положении группы, результатах ее хозяйственной деятельности[6].

Согласно Федеральному закону №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» основными пользователями консолидированной отчетности являются участники группы и собственники имущества[8].

Голиков В. М. делит пользователей консолидированной финансовой отчетности на три основные категории[6]:

1.внутренние пользователи (работники и управляющие),

2.внешние пользователи с прямым финансовым интересом к деятельности группы (инвесторы),

3. внешние пользователи с косвенным интересом (регулирующие агентства, профсоюзы, брокеры, юристы, экономисты, финансовая пресса, группы потребителей и общественности).

Среди внешних пользователей с косвенным интересом к деятельности группы отдельно отмечается общественность - одна из самых важных групп пользователей, заинтересованных в вопросах влияния группы на окружающую среду, уровень инфляции, социальные проблемы и уровень жизни[6]. Отчетные данные группы используются обществом, в частности, министерствами и ведомствами, в целях формирования внутренней экономической политики и оценки государственных программ[6].

Многочисленный круг пользователей консолидированной отчетности предъявляет высокие качественные требования к данным, содержащимся в консолидированной финансовой отчетности. Отдельно, в качестве основного требования согласно международным стандартам, выделяется принцип прозрачности отчетной информации[6].

Помимо особых требований к информации и требования прозрачности, к консолидированной финансовой отчетности представляется множество других требований, закрепленных в законодательных актах. Одним из

таких требований является составление консолидированной отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности[8]. Требования составлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, осуществлять обязательный аудит и публиковать консолидированную отчетность в свободном доступе обусловлены необходимостью обеспечения гарантированного доступа заинтересованных пользователей к качественной, надежной и сопоставимой отчетной информации[6].

В современной российской экономике одновременно существуют две системы учета: российская система бухгалтерского учета и система международных стандартов финансовой отчетности[5]. Несмотря на процессы сближения и объединения международных и отечественных стандартов, стремления к переходу на международные стандарты, окончательного изменения правил составления индивидуальной отчетности, несмотря на доказанную целесообразность, до настоящего времени не произошло[5]. В отношении же консолидированной финансовой отчетности переход был завершен принятием Федерального закона №208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и утверждением международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории РФ.

Список литературы

1. О финансово-промышленных группах [Электронный ресурс]: федер. закон от 30.11.1995 №190-ФЗ (последняя редакция). СПС КонсультантПлюс (утратил силу).
2. Часовская М.Н. Аудит отчетности группы взаимосвязанных организаций: Автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12: Казань, 2008.
3. Удалищев В.Д. Особенности и перспективы организации аудита консолидированной отчетности в Российской Федерации // Обеспечение устойчивого экономического и социального развития России. М.: ВЗФЭИ, 2005.
4. Аманжолова Б.А. Теория и методология формирования систем внутреннего контроля взаимосвязанных организаций: Автореф. дис. ... доктор экон. наук: 08.00.12: Новосибирск, 2008.
5. Исаева Н.Ю. Организация аудита консолидированной финансовой отчетности: Автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.12: М., 2014.
6. Голиков В.М. Организация и методика аудита консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО: Автореф. дис. ... канд. экон. наук: Москва, 2007.
7. Иринаева Н.А. Методика составления консолидированной отчетности и ее аудит: Санкт-Петербург, 2011.
8. О консолидированной финансовой отчетности [Электронный ресурс]: федер. закон от 27.07.2010 г. №208-ФЗ (последняя редакция). СПС КонсультантПлюс.
9. Арвачев А.В. Развитие теории и методологии аудита консолидированной отчетности: Автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12: Воронеж, 2009.
10. Чай В.Т., Узайиров М.С. Аудит консолидированной отчетности // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 6. С.259-264.

УДК 657

КУТУЗОВА В.О., БРИКСА П.А.

ПОСТРОЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И ФОРМИРОВАНИЕ СПОСОБОВ НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ**CONSTRUCTION OF ACCOUNTING OF FIXED ASSETS AND FORMATION OF METHODS OF DEPRECIATION**

Аннотация: в работе рассматривается учет основных средств, которые в своей совокупности образуют производственно-техническую базу и определяют производственную мощь организации. Однако в процессе эксплуатации они постепенно изнашиваются. В результате уменьшается их реальная балансовая стоимость, которая возмещается путем начисления амортизации в течение срока полезного использования объектов.

Ключевые слова: учет основных средств, амортизация, линейный способ, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, способ списания стоимости пропорционально объему продукции.

Abstract: this paper considers the accounting of fixed assets, which together form the production and technical base and determine the production capacity of the organization. However, during operation, they gradually wear out. As a result, their real carrying amount decreases, which is recovered by depreciation over the useful lives of the objects.

Keywords: asset accounting, depreciation, straight-line method, the declining balance method, method of writing off of cost on the sum of the numbers of years of useful life, method of writing off value in proportion to the volume of production.

Для эффективного и продуктивного функционирования любой организации необходимо наличие определенных ресурсов. Одним из важных ресурсов являются основные средства, от наличия и использования которых зависит качество и конкурентоспособность выпускаемой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг).

Величина стоимости объектов основных средств в любой организации занимает большую часть общей совокупности активов, таким образом, оказывая прямое влияние на финансовые результаты ее деятельности. В связи с этим возникает потребность в построении грамотного и точного учета объектов основных средств, ведение которого осуществляется в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

Кроме того, в современных условиях для достижения рационального и экономически обоснованного использования объектов основных средств возникает необходимость проведения анализа их состояния и движения, позволяющего определить техническое состояние, уровень обеспеченности организации, интенсивность и эффективность использования объектов, и в результате оптимизировать производственные процессы, протекающие в

организации. Все вышеизложенное обуславливает актуальность выбранной темы.

Следует отметить, что помимо нормативно-правовых актов Российской Федерации, рассмотрению вопроса бухгалтерского учета основных средств были посвящены исследования следующих авторов: Агеева О.А., Бабаев Ю.А., Бдайчиева Л.Ж., Дмитриева И.М., Кондраков Н.П., Савицкая Г.В., Шеремет А.Д.

Кондраков Н. П. определяет основные средства как «часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказания услуг либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев» [8].

Дмитриева И.М., в свою очередь, дает следующие определение: «в бухгалтерском учете основными средствами признаются активы, предназначенные для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации, а также активы, предназначенные для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование» [7].

Таким образом, объектом основных средств можно признать актив, используемый в течение периода, превышающего срок 12 месяцев, для производства продукции, выполнения работ или оказания услуг, для управленческих нужд организации, а также для предоставления во временное пользование за плату сторонним организациям.

Основным документом, регламентирующим порядок учета основных средств, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденному приказом Министерством финансов Российской Федерации от 30 марта 2001 г. № 26н.

Согласно ПБУ 6/01 актив принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

1. объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

2. объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

3. организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

4. объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем [3].

В целях налогообложения прибыли в статье 257 Налогового кодекса Российской Федерации под основными средствами понимается часть имущества, используемого в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) или для управления организацией первоначальной стоимостью более 100 000 рублей [1] (применяется с 01 января 2016 года в отношении имущества, введенного в эксплуатацию с этой даты или позже).

Объекты основных средств, поступившие в организацию, должны быть документально оформлены и сразу же оприходованы. Учет оприходования объектов

основных средств ведется в разрезе классификационных групп и инвентарных объектов.

Формы первичной документации для учета основных средств и указания по их применению и заполнению утверждены Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 21 января 2003 г. № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».

В процессе проведения операций с объектами основных средств оформляются следующие унифицированные документы:

1. Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений) (ф. № ОС - 1) – предназначен для оформления и учета операций приема, приема-передачи объектов основных средств (кроме зданий, сооружений) в организации или между организациями.

2. Акт о приеме-передаче здания (сооружения) (ф. № ОС – 1а) – предназначен для оформления операций по постановке на учет зданий (сооружений).

3. Инвентарная карточка учета объекта основных средств (ф. № ОС – б) – предназначена для обобщения информации по объектам основных средств.

4. Акт о приеме (поступлении) оборудования (ф. № ОС – 14) – предназначен для оформления поступления на склад оборудования для установки.

5. Акт о приеме-передаче оборудования в монтаж (ф. № ОС - 15) – предназначен для оформления операций по передаче оборудования монтажным организациям.

6. Акт о выявленных дефектах оборудования (ф. № ОС – 16) – предназначен для оформления при выявлении дефектов, обнаруженных в процессе ревизии, монтажа или испытания оборудования.

7. Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств (ф. № ОС – 3) – предназначен для оформления приема законченных работ по ремонту, реконструкции и модернизации объекта.

8. Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств (ф. № ОС – 2) – предназначен для оформления внутреннего перемещения основных средств

из одного цеха (производства, отдела, участка) в другой, а также их передачу из запаса (со склада) в эксплуатацию.

9. Акт о списании объекта основных средств (кроме автотранспортных средств) (ф. № ОС – 4) – предназначен для оформления операций по списанию всех основных средств, кроме автотранспортных.

10. Акт о списании автотранспортных средств (ф. № ОС – 4а) – предназначен для оформления операций по списанию грузового или легкового автомобиля, прицепа или полуприцепа и другие [4].

Аналитический учет основных средств представляет собой пообъектный учет и ведется в инвентарных карточках. Карточка открывается на каждый инвентарный объект (ф. № ОС-6) или на группу однотипных объектов (ф. № ОС-6а), которым присваивается инвентарный номер [5].

Заполнение инвентарных карточек производится на основе первичной документации: актов о приеме-передаче (ф. № ОС-1, ОС-1а, ОС-1б), актов на списание основных средств (ф. № ОС-4, ОС-4а, ОС-4б), технических паспортов и других документов [6].

Для синтетического учета состояния и движения основных средств используются следующие балансовые счета: 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» субсчет 1 «Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет 2 «Налог на добавленную стоимость», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 2 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 83 «Добавочный капитал», 91 «Прочие доходы и расходы» и другие; а при необходимости и забалансовые: 001 «Арендованные основные средства», 011 «Основные средства, сданные в аренду», 010 «Износ основных средств», в том числе субсчета «Износ жилищного фонда»,

«Износ объектов внешнего благоустройства» и др [2].

Основные средства поступают в организацию и принимаются к бухгалтерскому учету в случаях их приобретения, сооружения (изготовления), внесения учредителями в счет их вкладов в уставный капитал, получения по договору дарения и прочих поступлений.

В случае получения основных средств в качестве вклада в уставный капитал делаются следующие проводки:

Дебет 08 Кредит 75 субсчет 2 — на сумму стоимости полученного объекта в качестве вклада в уставный капитал;

Дебет 01 Кредит 08 — объект основных средств введен в эксплуатацию;

Дебет 19 Кредит 83 — на сумму НДС, переданного учредителем;

Дебет 68 субсчет 2 Кредит 19 субсчет 1 — на сумму НДС, переданного учредителем, который принимается у получателя к вычету.

При строительстве или создании объекта основных средств хозяйственным способом фактические затраты накапливаются на дебете счета 08 субсчете 3 «Строительство объектов основных средств». В результате чего делаются следующие записи:

Дебет 08 субсчет 3 Кредит 02, 07, 10, 23, 60, 69, 70, 76 и др. — на суммы возникающих при строительстве хозяйственным способом расходов;

Дебет 01 Кредит 08 субсчет 3 — возведенный объект введен в эксплуатацию;

Дебет 19 субсчет 1 Кредит 68 субсчет 2 — в соответствии со статьей 146 НК РФ стоимость строительно-монтажных работ, выполненных хозяйственным способом, облагается НДС, который после уплаты в бюджет подлежит вычету.

Если работы по возведению объекта выполняются подрядным способом, то делаются следующие записи:

Дебет 08 субсчет 3 Кредит 60 — на сумму выполненных подрядчиком объемов работ по мере их сдачи заказчику-застройщику;

Дебет 19 субсчет 1 Кредит 60 — на сумму НДС, предъявленного подрядчиком;

Дебет 01 Кредит 08 субсчет 3 — возведенный объект введен в эксплуатацию;

Дебет 68 субсчет 2 Кредит 19 субсчет 1 — НДС, предъявленный подрядчиком, после

ввода в эксплуатацию построенного объекта принимается к вычету.

Процесс приобретения основных средств у поставщиков также отражается сначала на счете 08, в дебет которого относят все расходы, связанные с этим процессом:

Дебет 08 субсчет 3 Кредит 60, 76, 70, 69 – на суммы, возникающие при приобретении у поставщиков расходов;

Дебет 19 субсчет 1 Кредит 60 — отражается сумма НДС, предъявленного подрядчиками;

Дебет 68 субсчет 2 Кредит 19 субсчет 1 — НДС, предъявленный поставщиками при приобретении основных средств, принимается к вычету после ввода объекта в эксплуатацию.

Безвозмездно принятые основные средства отражаются в бухгалтерском учете следующими записями:

Дебет 08 Кредит 98 «Доходы будущих периодов» субсчет 2 «Безвозмездные поступления» и др. счетов - на первоначальную стоимость;

Дебет 01 Кредит 08 - на первоначальную стоимость;

Дебет 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и другие счета расходов Кредит 02 - ежемесячно на сумму амортизации;

Дебет 98 субсчет 2 Кредит 91 - списание стоимости безвозмездно полученных основных средств по мере начисления амортизации.

При выбытии основных средств накопленная амортизация по объекту списывается в уменьшение его первоначальной стоимости. При этом дебетуют счет 02 и кредитуют счет 01.

При выбытии основных средств вследствие продажи, по причине ветхости, морального износа, безвозмездной передачи остаточная стоимость объекта списывается со счета 01 в дебет счета 91. Кроме того, по дебету счета 91 отражают все расходы, связанные с выбытием основных средств, а по кредиту – все поступления, связанные с выбытием основных средств (выручка от продажи объектов, стоимость материалов, лома, утиля, полученных при ликвидации объектов, и др.). В дебет счета 91 списывают также сумму восстановленного НДС по основным средствам (с кредита счета 68) и расходы по продаже основных средств с

кредита счета 23 «Вспомогательные производства» и др.

Таким образом, на счете 91 формируется финансовый результат от выбытия основных средств. Ежемесячно этот финансовый результат списывается со счета 91 на счет 99 «Прибыли и убытки» [8].

В соответствии с ПБУ 6/01 в бухгалтерском учете установлено четыре способа начисления амортизации:

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) [3].

Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов основных средств производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эту группу.

При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта, по формуле:

$$A = \frac{ПС \times H_a}{100}, (1)$$

где: ПС – первоначальная (восстановительная) стоимость объекта; H_a – норма амортизации.

Норма амортизации определяется по формуле:

$$H_a = \frac{1}{n} \times 100\%, (2)$$

где: n – срок полезного использования.

Линейный способ целесообразно применять для тех видов основных средств, где время, а не устаревание (моральный износ) является основным фактором, ограничивающим срок службы.

Способ уменьшаемого остатка для определения срока полезного использования устанавливают в том случае, когда эффективность использования объекта основных средств с каждым последующим годом уменьшается.

Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на начало отчетного года и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения, установленного организацией (пункт 19 ПБУ 6/01) в соответствии с законодательством, по формуле:

$$A = \frac{OC \times K_{\text{уск}} \times H_a}{100}, \quad (3)$$

где: ОС – остаточная стоимость объекта;
 $K_{\text{уск}}$ – коэффициент ускорения.

Коэффициент ускорения устанавливается организацией самостоятельно и его величина должна быть отражена в учетной политике организации. По новым правилам пункта 19 ПБУ 6/01, внесенным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 12.12.2005 г. № 147н, при использовании для начисления амортизации способом уменьшаемого остатка организация может применить коэффициент не выше 3.

При способе списания стоимости по сумме чисел лет полезного использования годовая норма амортизации определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и годового соотношения, где в числителе – число лет, остающихся до конца срока службы объекта, а в знаменателе – сумма чисел лет срока полезного использования объекта:

$$A = \frac{ПС \times ЧЛ}{\sum ЧЛ \text{ СПИ}}, \quad (4)$$

где: ЧЛ – число лет до конца срока полезного использования; ЧЛ СПИ – число лет срока полезного использования объекта.

При способе списания стоимости основного средства пропорционально объему продукции (работ, услуг) начисление амортизационных отчислений производится

исходя из натурального показателя объема продукции (работ) в отчетном периоде и соотношения первоначальной стоимости объекта основных средств и предполагаемого объема продукции (работ) за весь срок полезного использования объекта основных средств:

$$A = \frac{ПС \times V_{\text{отч.}}}{V_{\text{предпр.}}}, \quad (5)$$

где: $V_{\text{отч.}}$ – объем продукции в отчетном периоде; $V_{\text{предпр.}}$ – предполагаемый объем продукции за весь срок полезного использования объекта основных средств.

Данный способ применяется там, где износ основных средств напрямую связан с частотой их использования. Чаще всего метод списания стоимости пропорционально объему продукции используется для расчета амортизации при добыче природного сырья.

Ежемесячная норма амортизационных отчислений во всех случаях будет составлять 1/12 часть годовой нормы амортизационных отчислений. Выбирая для начисления амортизации один из этих способов, бухгалтеры должны помнить о том, что начисленная сумма амортизации влияет на себестоимость продукции, выполненных работ, оказанных услуг [9].

Таким образом, можно сделать вывод, что грамотное построение бухгалтерского учета основных средств и выбор определенного способа начисления амортизации в соответствии с законодательством является необходимым условием продуктивного и эффективного функционирования любой организации. Так как основные средства представляют собой некий «фундамент» деятельности организации, определяющий уровень, качество и ассортимент выпускаемой продукции, выполняемых работ и оказываемых услуг.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ.
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению. Утверждены Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/2001. Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2001 г. № 26н (в ред. от 24.12.2010 г. № 186н).
4. Постановление Госкомстата Российской Федерации от 21 января 2003 г. № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».
5. Агеева О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для бакалавров/ Серия: Бакалавр. Углубленный курс./ О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – М.: Издательство Юрайт, 2018. – 589 с.
6. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Под ред. Ю.А.Бабаева – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 463 с.
7. Дмитриева И.М. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для бакалавров. Серия: Бакалавр. Базовый курс /под ред. И.М. Дмитриевой. - М.: Издательство Юрайт, 2018. – 539 с.
8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 681 с.
9. Шеремет А.Д. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / Высшее образование: Бакалавриат под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета. – М.:ИНФРА-М, 2018. – 618 с.

УДК 330.101

ВОРОБЬЕВА Д.А., ДРОНОВ О.Е.

ПОРЯДОК БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ, РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ И УСЛОВИЯ ИХ ПРИЗНАНИЯ

ACCOUNTING PROCEDURE FOR INCOME, ORGANIZATION EXPENDITURE AND CONDITIONS FOR THEIR RECOGNITION

Аннотация: В научной статье раскрывается вопрос особенности формирования доходов и расходов коммерческой организации, а также принцип учета доходов и расходов организации для целей бухгалтерского учета. Изучение выбранной темы обусловлено тем, что субъекты хозяйствования ежедневно сталкиваются с показателями доходов и расходов, которые образуются в результате функционирования деятельности организаций и являются основными показателями оценки финансового состояния организации.

Ключевые слова: доходы, расходы, выручка, прибыль, счет бухгалтерского учета, бухгалтерский учет.

Abstract: The scientific article reveals the features of the formation of income and expenses of a commercial organization, as well as the principle of accounting for income and expenses of an organization for accounting purposes. The study of the chosen topic is due to the fact that business entities daily face income and expenses indicators that are generated as a result of the functioning of organizations and are the main indicators for assessing the financial condition of an organization.

Keywords: income, expenses, revenue, profit, accounting account, accounting.

Структура и величина доходов и расходов отражает результаты и характер операционной и хозяйственной деятельности организации. Финансовые результаты деятельности любого экономического субъекта рассчитываются как разница доходов и расходов за отчетный период. По законодательству доходы и расходы являются объектами бухгалтерского учета организации, а учет доходов и расходов – ее обязанностью.

Порядок отнесения затрат и поступлений к статьям доходов или расходов, а также их детализация зависят от того, ведется ли бухгалтерский учет в полном объеме или по упрощенной системе, а также от сферы деятельности организации (общие правила не распространяются на особенности определения доходов и расходов страховыми и кредитными организациями, в том числе банками).

В бухгалтерском учете под доходами и расходами понимается соответственно увеличение либо уменьшение экономических выгод как результата поступления либо выбытия активов организации (как денежных средств, так и другого имущества), погашения либо, напротив, роста обязательств, которые приводят к увеличению или, наоборот, уменьшению капитала организации.

Не относятся к доходам и расходам организации увеличение либо уменьшение капитала организации, связанные с доведением либо, наоборот, уменьшением долей по решению участников общества. [8, с. 134]

Действенное управление работой организации вероятно, когда существует информация о качестве и числе всех происходящих в ней хозяйственных процессов. В частности, в бухгалтерском учете фиксируются первичные данные о случившихся прецедентах деятельности организации. Это дает возможность классифицировать список разрозненных данных в обобщенную систему характеристик конкретных явлений хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта и организацию экономических показателей.

Получение наиболее возможной прибыли является основополагающей целью любой коммерческой организации, поэтому особое значение имеет тщательный учет доходов и расходов. Поэтому в настоящее время отдельное внимание уделяется изучению методики бухгалтерского учета, анализа и налогообложения доходов и расходов. Такое внимание объясняется не только лишь желанием достижения высокой прибыли, но и воздействием процесса управления доходами и расходами на экономическое положение организации.

Разные пользователи бухгалтерской отчетности заинтересованы лишь определенными показателями доходов и расходов организации. Например, администрацию организации интересуют размер приобретенных доходов и осуществленных расходов, их структура и показатели, оказывающие воздействие на их величину. Налоговые органы выражают интерес в получении точной информации обо всех доходах и расходах как составляющих налогооблагаемой базы прибыли. Возможные инвесторы заинтересованы в вопросах качества доходов и их связи с расходами, т.е. рентабельности организации, устойчивости и надежности получения прибыли в ближайшей и обозримой перспективе, для выбора и обоснования стратегии инвестиций, направленной на минимизацию потерь и финансовых рисков от вложений в активы данной организации [3, с. 86].

В бухгалтерском учете выручка организации признается при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Без обязательного исполнения этих условий доход является не признанным в конкретном отчетном периоде и отражается в бухгалтерском учете как дебиторская задолженность (когда денежные средства или иное имущество не получено) или как кредиторская задолженность (когда денежные средства или иное имущество получено).

Величина прочих поступлений принимается к бухгалтерскому учету следующим образом:

- поступления от продажи имущества, проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, и доходы от участия в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности организации) – в сумме, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности;

- штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров, возмещения причиненных организации убытков – в суммах, присужденных судом или признанных должником;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которой срок исковой давности истек;

- суммы дооценки активов;

- иные поступления – по мере образования.

В бухгалтерском учете расходы организации признаются при следующих условиях:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Расходы организации признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Величина прочих расходов определяется следующим образом:

- расходы, связанные с продажей, выбытием имущества, со сдачей объектов в аренду, участием в уставных капиталах других организаций (когда это не является предметом деятельности организации), уплатой процентов за кредиты и займы, расходы, связанные с услугами кредитных организаций, – в сумме, равной величине оплаты в денежной или иной форме, или величине кредиторской задолженности,

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности;

- суммы уценки активов – в соответствии с правилами, установленными для проведения переоценки активов.

Отметим, что в налоговом учете доходы и расходы определяются на основании первичных учетных документов и документов налогового учета. Конкретный порядок признания доходов зависит от метода их определения – это может быть метод начисления или кассовый метод. В бухгалтерской отчетности

организации должна быть раскрыта как минимум информация о порядке признания выручки организации и о способе определения готовности продукции, работ или услуг, а также о порядке признания управленческих и коммерческих расходов.

В отчет о прибылях и убытках доходы организации должны учитываться с подразделением на выручку по каждому виду деятельности и прочие доходы. Расходы отражаются с разделением на себестоимость проданной продукции, товаров, работ и услуг, на управленческие расходы, коммерческие расходы и прочие расходы.

Кроме этого, в бухгалтерской отчетности должна раскрываться информация о расходах по обычным видам деятельности с точки зрения элементов затрат, изменении величины расходов, не связанных с исчислением себестоимости проданных товаров, работ, услуг.

Доходы и расходы от обычных видов деятельности отражаются в бухгалтерском учете на активно-пассивном счете 90 «Продажи». Планом счетов предусмотрено открытие следующих субсчетов к счету 90:

- 1 – «Выручка»;
- 2 – «Себестоимость продаж»;
- 3 – «Налог на добавленную стоимость»;
- 4 – «Акцизы»;
- 9 – «Прибыль/убыток от продаж».

В течение года записи по субсчетам счета 90 ведутся нарастающим итогом. По кредиту субсчета 90-1 и дебету счета 62 отражается выручка от продажи продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг (с учетом скидок, процентов по коммерческому кредиту). Одновременно себестоимость проданной продукции, товаров, работ, услуг списывается с кредита счетов 20, 40, 41, 43, 44 и др. в дебет субсчета 90-2. Причитающиеся к получению от покупателя (заказчика) налог на добавленную стоимость и акцизы учитываются по дебету субсчетов 90-3, 90-4 и кредиту счета 68 (76). Экспортные пошлины учитываются по дебету субсчета 90-5 и кредиту 68.

Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2, 90-3, 90-4 и кредитового оборота по субсчету 90-1 определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно списывается с субсчета 90-9 на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 90 «Продажи» сальдо на отчетную дату не имеет [4, с. 215].

Расходы организации по приобретению товарно-материальных ценностей учитываются по дебету счетов расчетов (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п.) и кредиту счетов учета денежных средств (50 «Касса»,

51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банке» и др.) в суммах, предусмотренных соответствующими договорами.

Расходы по обычным видам деятельности, непосредственно связанные с процессом производства и продаж, отражаются в бухгалтерском учете по дебету счетов затрат (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.) и кредиту счетов расчетов и соответствующих видов ресурсов (10 «Материалы», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.) в сумме фактически произведенных затрат.

При отражении доходов и расходов от обычных видов деятельности в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

- отражена выручка от продажи продукции, товаров, работ, услуг – Дт 62 Кт 90;
- списана себестоимость по данной продукции – Дт 90 Кт 43;
- списана себестоимость проданных товаров в торговле – Дт 90 Кт 41;
- списана себестоимость оказанных заказчиком услуг или выполненных работ – Дт 90 Кт 20;
- отражен НДС при продаже продукции, выполнении работ и оказании услуг на сторону по обычным видам деятельности – Дт 90 Кт 68.

Учет прочих доходов и расходов отчетного периода ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы» по субсчетам: 91-1 «Прочие доходы», 91-2 «Прочие расходы», 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Записи по субсчетам 91-1 и 91-2 производятся накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91-2 и кредитового оборота по субсчету 91-1 определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц. Это сальдо ежемесячно списывается с субсчета 91-9 на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счет 91 «Прочие

доходы и расходы» сальдо на отчетную дату не имеет [6, с. 105].

Вторая группа прочих доходов и расходов – внереализационные доходы и расходы. К ним относятся результаты от операций, непосредственно не связанных с производственной деятельностью организации. Учет внереализационных доходов и расходов, как и операционных ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

При отражении прочих доходов и расходов в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

- начислена выручка от продажи прочего имущества – Дт 62 Кт 91;
- отражена положительная курсовая разница по валютным операциям – Дт 60, 62, 71 Кт 91;
- отражена отрицательная курсовая разница по валютным операциям Дт 91 Кт 60, 62, 71;
- начислены проценты по краткосрочному (долгосрочному) кредиту – Дт 91 Кт 66 (67);
- начислен доход от осуществления инвестиций в ценные бумаги других организаций – Дт 58 Кт 91;
- недостача имущества организации при инвентаризации списана на убытки – Дт 91 Кт 94;
- отражен излишек по различным видам имущества при инвентаризации – Дт 01, 04, 10, 20, 41, 43, 50 Кт 91;
- списана стоимость проданных ценных бумаг ранее приобретенных в качестве финансовых вложений – Дт 91 Кт 58.

Доходы и расходы, собранные на счетах 90 и 91 учитываются на них в течение всего отчетного периода. После чего в конце финансового года происходит закрытие счетов 90 и 91. В результате этого организация получает совокупный финансовый результат по основной (Дт 90 Кт 99 – прибыль, Дт 99 Кт 90 – убыток) и прочей (Дт 91 Кт 99 – прибыль, Дт 99 Кт 91 – убыток) деятельности [3, с. 127].

Рассмотрим также такое понятие как доходы, относящиеся к будущим периодам – это доходы, которые получены или начислены в отчетном периоде, но относятся к периодам

будущим, а также будущие поступления задолженностей в связи с недостачами, выявленными в отчетном периоде прошлых лет, и пр. Учет доходов будущих периодов в бухгалтерском учете ведется по пассивному счету 98 «Доходы будущих периодов». На данном счете учитываются доходы, полученные в отчетном периоде, но которые относятся к будущим отчетным периодам: плата за коммунальные услуги, арендная плата, выручка за грузоперевозки и т. д. По кредиту 98 счета отражаются суммы дохода, который относится к будущим периодам, по дебету отражаются суммы, которые перечислены с наступлением подотчетного периода, на счета, к которым относятся такие доходы.

При этом каждая организация имеет расходы, которые связаны с освоением новых цехов, оборудования, возникающих до момента выпуска продукции. Это расходы, связанные с разработкой сметной документации пусконаладочных работ, на заработную плату сотрудникам, которые участвуют в работах такого рода и др. Данные расходы следует включать в расходы за будущие периоды. Учет расходов будущих периодов ведется на счете 97 «Расходы будущих периодов». Здесь учитываются расходы, которые были понесены в отчетном периоде, но относятся к будущим периодам. По дебету этого счета отражаются расходы, которые осуществлялись в данном периоде, но относились к периодам будущим, по кредиту отражаются списанные расходы на отчетный период. Списание таких расходов отражается следующей проводкой: Дт 97 Кт 10, 70, 68, 69.

Грамотный подход к учету доходов и расходов позволяет в дальнейшем расширить возможности для увеличения доходов и снижения расходов организации.

Таким образом, бухгалтерский учет доходов и расходов организации – это важная часть деятельности любой коммерческой фирмы. Их грамотное формирование является одним из ключевых аспектов к эффективному функционированию и успешной работе фирмы, что в свою очередь позволит получить желаемую прибыль, добиться прироста капитала и привлечения новых инвесторов.

Список литературы

1. Положение по бухгалтерскому учету « Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1 999 № 32н
2. Положение по бухгалтерскому учету « Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1 999 № 33н
3. Галкина Е. В. Бухгалтерский учет и аудит / Е.В. Галкина. – М.: КноРус, 2018. – 448 с.
4. Гомола А.И. Бухгалтерский учет: Учебник / А.И. Гомола. – М.: Academia, 2019. – 461 с.
5. Дьяконова О.С., Закурдаева А.И. Методологический аспект учета доходов и расходов для целей бухгалтерского и налогового учета // Молодой ученый. – 2018. – № 5 2. – С. 106-108.
6. Елищур М.Ю. Экономика и бухгалтерский учет. Проф.модули: Уч. / М. Ю. Елищур, О.М. Носова, М.В. Фролова. – М.: Форум, 2019. – 1 90 с.
7. Зонова А.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / А. В. Зонова, Л.А. Адамайтис. – М.: Магистр, 2018. – 416 с.
8. Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. – М.: Форум, 2018. – 384 с.
9. Максимова Е.С., Губернаторова Н.Н. Особенности разработки налоговой политики государства // Стратегия устойчивого развития в исследованиях молодых ученых сборник статей и тезисов докладов XIII международной научно-практической конференции студентов, магистрантов и аспирантов. Редколлегия: Якушев А.А., Сафаров Б.Г., Попов Н.А., Кетова И.А., Савеченкова К.А., Максимова Т.В., Подповетная Ю.В., Угрюмова Н.В., Кравченко И. А. – 2017. – С. 1 37-140.
10. Мичуров М.К., Губернаторова Н.Н. Особенности проведения камеральных проверок и способы снижения рисков проведения дальнейших контрольных мероприятий // Финансирование и кредитование российского бизнеса: региональный опыт, проблемы, перспективы. Ред. С.Н. Вольхина, И.В. Тарасовой. – 2017. – С. 49-50.

Калужский филиал Финуниверситета

УДК 657

НИКОЛАЕВ А.С., НИКОЛАЕВ Н.С., МАЛКИНА А.А.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ТЕХНИКИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

IMPROVEMENT OF ACCOUNTING TECHNIQUES OF FINANCIAL RESULTS OF THE ORGANIZATION

Аннотация: в данной статье описывается техника ведения бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности организации, а также обосновываются основные направления его совершенствования. Проводится сравнительная характеристика используемых методов учета в организации. Объект исследования - АО «Калугаприбор».

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовый результат, организация, техника ведения учета, методы учета затрат преимущества и недостатки используемых методов.

Abstract: this article describes the technique of accounting of financial results of the organization, as well as the main directions of its improvement. The comparative characteristic of the accounting methods used in the organization is carried out. The object of research is JSC "Kalugapribor".

Keywords: accounting, financial result, organization, accounting techniques, cost accounting methods advantages and disadvantages of the methods used.

Новые условия хозяйствования обусловили существенные изменения методологии и организации бухгалтерского учета. Значительно расширились полномочия организаций по отражению собственных хозяйственных операций. Они самостоятельно выбирают методы оценки производственных запасов и способы исчисления себестоимости работ, разрабатывают учетную политику, определяют конкретные методики, формы и технику ведения и организации бухгалтерского учета. Иными словами, в настоящее время централизованно устанавливаются только общие правила бухгалтерского учета, а конкретизация их и механизм выполнения разрабатываются в каждой организации, самостоятельно исходя из условий его деятельности.

В условиях рыночной экономики основа экономического развития – прибыль, важнейший показатель эффективности работы предприятия, источники его жизнедеятельности. Рост прибыли создает финансовую основу для осуществления расширенного воспроизводства предприятия и удовлетворения социальных и материальных потребностей учредителей и работников. За счет прибыли выполняются обязательства предприятия перед бюджетом, банками и другими организациями. Поэтому достоверность исчисления и распределения положительного финансового ре-

зультата (бухгалтерской прибыли) становится важнейшей задачей бухгалтерского учета.

В АО «Калугаприбор» фактически используемые методы бухгалтерского учета доходов и расходов полностью соответствуют положениям, утвержденным в учетной политике, и требованиям действующего законодательства. Кроме того, при изучении своевременности и полноты признания доходов и расходов в бухгалтерском учете, достоверности отражения соответствующей информации в бухгалтерской финансовой отчетности недостатков обнаружено не было.

Вышеуказанное еще раз подтверждает, что система бухгалтерского учета АО «Калугаприбор» отвечает всем установленным нормам и принципам.

Тем не менее, для оптимизации учета, упрощения анализа и роста показателей финансовых результатов следует определить направления совершенствования порядка ведения бухгалтерского учета в организации.

Так, в частности, к счету 90 «Продажи» в рабочем плане счетов хозяйствующего субъекта открыты субсчета, отражающие общую информацию о доходах и расходах по обычным видам деятельности. В управленческом учете для учета затрат применяется позаказный метод, выручка также отражается по каждому отдельно взятому заказу. Преимущества

и недостатки позаказного метода учета затрат представлены в таблице 1.

Преимущества, представленные в таблице 1, показывают, что для АО «Калугаприбор» позаказный метод калькулирования является самым оптимальным, так как позволяет точно и достаточно просто оценивать себесто-

имость каждого заказа. Однако высокий уровень детализации затрат препятствует более масштабной оценке стоимости продукции, а также исключает возможность выявления причин снижения себестоимости за отчетный период в целом.

Таблица 1 - Преимущества и недостатки позаказного метода учета затрат

№ п/п	Преимущества	Недостатки
1	Точное определение себестоимости каждого заказа	Отсутствие оперативного контроля за уровнем затрат
2	Возможность оценки эффективности отдельных заказов, выявления наиболее прибыльных из них	Возможность сравнения фактических затрат с плановыми только после выполнения заказа
3	Формирование базы для планирования производственных затрат и отпускных цен по будущим заказам	Условная оценка стоимости заказа
4	Простота исчисления себестоимости каждого заказа (по уже рассчитанным ставкам распределения косвенных расходов)	Сложность расчета ставок распределения косвенных расходов и необходимость детализации управленческой информации
5	Возможность осуществления действенного контроля за затратами по заказам путем расчета отклонений между плановыми и фактическими данными	Сложность и громоздкость инвентаризации незавершенного производства

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» аналитический учет по счету 90 «Продажи» ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг и др. Кроме того, аналитический учет по этому счету может вестись по регионам продаж и дру-

гим направлениям, необходимым для управления организацией.

Учитывая специфику деятельности хозяйствующего субъекта, в качестве рекомендаций для АО «Калугаприбор» следует предложить ведение аналитического учета по счету 90, а, следовательно, и по счетам учета затрат не только по каждому заказу, но и в соответствии с вышеупомянутым приказом в разрезе каждого вида продукции. Положительные и отрицательные стороны такого нововведения представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Преимущества и недостатки аналитического учета по счету 90 в разрезе каждого вида продукции

№ п/п	Преимущества	Недостатки
1	Возможность анализа структуры доходов и расходов по видам выпускаемой продукции	Повышение трудоемкости учета затрат
2	Оперативное реагирование на изменение себестоимости видов продукции, обоснованная вариация цен	
3	Возможность сравнения фактических затрат с плановыми показателями во время выполнения заказа	
4	Выявление в структуре доходов не только наиболее прибыльных заказов, но и наиболее дорогостоящих видов продукции	

Так, дополнительный учет доходов и расходов по видам производимой продукции позволит устранить практически все недостатки позаказного метода калькулирования. Однако его ведение в АО «Калугаприбор» значительно увеличит затраты на организацию управленческого учета, которые в данной экономической ситуации, в которой находится хозяйствующий субъект, могут не компенсироваться уровнем рентабельности.

В свою очередь, счет 91 «Прочие доходы и расходы» в АО «Калугаприбор» содержит в себе достаточно большое количество субсчетов, отражающих информацию о финансовых результатах от продажи основных средств, иных активов, а также данные о прочих доходах и расходах. Рациональность открытия данных субсчетов следует определить, основываясь на структуру прочих доходов и расходов в 2017-2018 гг. (таблица 3).

Таблица 3 - Структура прочих доходов и расходов АО «Калугаприбор» в 2016-2018 гг.

№ п/п	Наименование показателя	2017 г.		2018 г.		Изменения в 2018 г. по сравнению с 2017 г.	
		тыс. руб.	стр., %	тыс. руб.	стр., %	тыс. руб.	по стр., %
1	Всего прочие доходы	40 608	100,0	25 343	100	-15 265	-
	из них						
-	Проценты к получению	4 157	10,2	991	3,9	-3 166	-6,3
-	Доходы от продажи прочих активов	5271	13,0	7 183	28,3	1 912	15,4
-	Доходы от продажи ОС	121	0,3	4 350	17,2	4 229	16,9
-	Кредиторская задолженность	2177	5,4	6	0,0	-2 171	-5,3
-	Металлолом	1404	3,5	1892	7,5	488	4,0
-	Столовая	4117	10,1	4 044	16,0	-73	5,8
-	Штраф за нарушение сроков поставки	1575	3,9	1 135	4,5	-440	0,6
-	Восстановление резерва (63 б/с)	19037	46,9	4 042	15,9	-14 995	-30,9
-	Возмещение затрат	889	2,2	773	3,1	-116	0,9
-	Прочее	1860	4,6	927	3,7	-933	-0,9
2	Прочие расходы	59 308	100,0	105 124	100,0	45 816	-
	из них						
-	Проценты к уплате	7 064	11,9	11 030	10,5	3 966	-1,4
-	Расходы от продажи прочего имуще-	4 825	8,1	6 189	5,9	1 364	-2,2
-	Расходы от продажи ОС		0,0	270	0,3	270	0,3
-	Поликлиника	3 119	5,3	3 771	3,6	652	-1,7
-	Резерв по сомнительным долгам	7 682	13,0	27 845	26,5	20 163	13,5
-	Столовая	18 827	31,7	13 832	13,2	-4 995	-18,6
-	Содержание 1 корпуса	1 418	2,4	1 651	1,6	233	-0,8
-	Кассовое обслуживание	747	1,3	238	0,2	-509	-1,0
-	Нарушение сроков поставки	1130	1,9	3	0,0	-1 127	-1,9
-	УФК Минпромторг	-	0,0	22684	21,6	22 684	21,6
-	Резерв под обесценение материалов	435	0,7	5026	4,8	4 591	4,0
-	Прочее	14 061	23,7	12 585	12,0	-1 476	-11,7

Анализируя данные, представленные в таблице 3 следует отметить, что в 2017 году в

исследуемой организации в структуре прочих доходов наибольший удельный вес (за исклю-

чением процентов к получению) имеют доходы от восстановления резерва по сомнительным долгам (более 46 %), доходы от продажи прочих активов (13 %) и средства от столовой (более 10 %). В 2017 году в тройке лидеров по удельному весу вошли доходы от продажи прочего имущества (более 28 %), доходы от продажи ОС (более 17 %) и доходы от столовой (16 %).

В свою очередь, в структуре прочих расходов за исследуемый период в АО «Калугаприбор» наибольший удельный вес занимают расходы на обслуживание столовой (почти 32%). На увеличение резерва по сомнительным долгам в 2017 году направлено 13 % всей суммы прочих расходов, в 2018 г. - на 13,5 п.п. больше, т.е. 26,5 % всей суммы прочих расходов. Доля расходов от продажи прочих активов в 2017-2018 гг. снизилась почти на более чем 2 п.п. до уровня 5,9 %. Расходов от продажи ОС в 2017 году не предвиделось, а в 2018 году они составили 270 тыс.руб. (0,3% всей суммы расходов).

Таким образом, приведенный анализ позволяет определить, что в ведении учета прочих доходов и расходов необходимы изменения. В качестве рекомендации следует предложить организацию аналитического учета на счете 91 посредством открытия дополнительного субсчета для учета доходов и расходов от столовой. Вследствие этого счет 91 будет выглядеть следующим образом:

- 91/1 «Прочие доходы»;
- 91/11 «Прочие доходы от реализации прочих активов»;
- 91/12 «Прочие доходы от реализации основных средств»;
- 91/13 «Прочие доходы от столовой»

91/2 «Прочие расходы, принимаемые для налогообложения прибыли»;

91/21 «Прочие расходы при выбытии прочих активов»;

91/22 «Прочие расходы при выбытии основных средств»;

91/23 «Прочие расходы от столовой»

91/3 «Прочие расходы, не уменьшающие базу по налогу на прибыль»;

91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов»;

91/91 «Сальдо прочих доходов и расходов при реализации и выбытии прочих активов»;

91/92 «Сальдо прочих доходов и расходов при реализации и выбытии основных средств».

Подобная аналитическая структура счета позволит бухгалтерской службе АО «Калугаприбор» ежемесячно прослеживать динамику более 60% прочих доходов и более 20% прочих расходов, приходящихся на результаты деятельности столовой организации и операции по продаже и выбытию активов.

Подводя итог, необходимо сделать вывод, что выявленные недочеты затрагивают преимущественно аналитическую сторону бухгалтерского учета финансовых результатов. Указанные несовершенства затрудняют анализ финансовых результатов в разрезе видов продукции, деятельности и по отдельным статьям доходов и расходов. Однако они не оказывают существенного влияния на конечный финансовый результат финансовохозяйственной деятельности АО «Калугаприбор», вследствие чего, данные в бухгалтерской финансовой отчетности организации, в частности, в Отчете о финансовых результатах, отражены корректно.

Список литературы

1. Справочная система: Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит. URL: <https://www.audit-it.ru/> (Дата обращения: 25.07.2019)
2. Справочная информация: «Формы бухгалтерской отчетности» (Материал подготовлен специалистами КонсультантПлюс) (Дата обращения: 25.07.2019)
3. Юрьева Л.В. Управленческий учет затрат на промышленных предприятиях в условиях инновационной экономики: монография / Л.В. Юрьева, Е.В. Долженкова, М.А. Казакова. - М.: РУСАЙНС, 2017. - С. 162

Калужский филиал финансового университета

УДК 369

РАХАЕВ П.М.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ИСЧИСЛЕНИЕМ, ПОЛНОТОЙ И СВОЕВРЕМЕННОСТЬЮ УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ**IMPROVEMENT OF CONTROL FOR CALCULATION, COMPLETENESS AND TIME OF PAYMENT OF INSURANCE CONTRIBUTIONS**

Аннотация: В статье раскрыты актуальность совершенствования контроля правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты страховых взносов в ФНС и ФСС РФ. На основе практики определены недостатки действующего контроля и предложены рекомендации по его совершенствованию.

Ключевые слова: страховые взносы, контроль, база для начисления страховых взносов, совершенствование, ФСС РФ, ФНС.

Annotation: The article reveals the relevance of improving control over the correct calculation, completeness and timeliness of payment of insurance premiums to the Federal Tax Service and the Social Insurance Fund of the Russian Federation. Based on the practice, the shortcomings of the current control were identified and recommendations for its improvement were proposed.

Key words: insurance premiums, control, base for calculating insurance premiums, improvement, SSF of the Russian Federation, Federal Tax Service.

С 1 января 2017 года, согласно Федерального закона от 3 июля 2016 г. № 243-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование» страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, и обязательное медицинское страхование администрируются Федеральной налоговой службой.

Для регулирования данного нововведения в Налоговом кодексе Российской Федерации была введена глава 34 «Страховые взносы» [1]. По сути, эта глава является укороченной формой Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», который утратил свою силу с 3 июля 2016 г. в соответствии с

пунктом 5 статьи 18 Федерального закона от 3 июля 2016 г. № 250-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование».

С момента вступления закона в силу на Федеральную налоговую службу возлагаются такие обязанности как:

- контроль уплаты страховых взносов, то есть правильность исчисления, их полноту и своевременность уплаты;
- приём расчётов по страховым взносам начиная с I квартала 2017 года по форме РСВ;
- взыскание недоимки по страховым взносам, штрафов и пеней, которые возникли до 1 января 2017 г.;

- зачёт или возврат излишне уплаченных сумм страховых взносов, а также предоставление отсрочки по взносам.

За органами ФСС РФ и ПФР сохраняются эти же функции за период с 01.01.2010 г. по 31.12.2016 г. В связи с этим Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации должны передать всю имеющуюся отчётность за предшествующие периоды до 1 января 2017 г. для корректировки сумм остатков на начало отчётного периода и задолженности на конец отчётного периода для последующего формирования штрафов и пеней [4]. Помимо этого Федеральная налоговая служба должна сформировать отчёты формы 4-ФСС на начало 2017 года для предоставления в Фонд социального страхования, так как за ФСС РФ всё ещё закреплены обязанности по возмещению задолженности, которая образовалась за Фондом социального страхования Российской Федерации на конец 2016 года. Она отражается в 9 строке 3 графы 1 таблицы I раздела отчёта формы 4-ФСС, которая сдавалась до 31 декабря 2016 года.

Задолженность за ФСС РФ образовывалась:

- за счёт переплаты плательщиком страховых взносов;
- за счёт превышения расходов.

Эта задолженность должна быть возмещена страхователю по соответствующему заявлению. Она также может быть использована ФНС в качестве суммы погашения начисленных страховых взносов в текущем периоде с согласия страхователя. В результате этого могут возникнуть ситуации, при которых недобросовестный страхователь может одновременно запросить возмещение задолженности за ФСС РФ и в тоже время дать согласие на списание ФНС суммы в качестве оплаты текущих начисленных взносов по ОСС. В целях предотвращения мошеннических схем было решено, что Федеральная налоговая служба будет составлять отчёты на основе формы 4-ФСС касательно текущей задолженности в Фонд социального страхования РФ до 2020 года, так как в 2020-м году

в проверяемый период будут входить 2017-2019 гг.

Таким образом, сотрудники Фонда социального страхования при обращении страхователя за возмещением задолженности за счёт превышения расходов или переплаты страховых взносов, будут иметь достоверную информацию от Федеральной налоговой службы, касательно фактической задолженности, которая осталась за Фондом и подлежит возмещению на момент обращения страхователя.

В 2020-м году ФНС будет самостоятельно контролировать взносы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, взносы на обязательное пенсионное страхование и обязательное медицинское страхование. Для улучшения контроля за базой для начисления страховых взносов, целесообразно будет объединить базу для начисления страховых взносов между ФНС и ФСС РФ путём формирования программного обеспечения, которое позволит сравнить базы для начисления страховых взносов поданную страхователем в ФНС и ФСС РФ.

В виду того, что за Фондом социального страхования закреплены страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, Федеральной налоговой службе можно будет сравнивать базы для начисления страховых взносов на основе данных показателей. Стоит учитывать факт того, что показатели не всегда будут совпадать, так как страхователь может формировать каждую отчётность по-разному в зависимости от настроек программного обеспечения или расчётов самого страхователя. Вследствие чего перед проведением выездных или камеральных проверок можно будет произвести анализ показателей поданных страхователем в ФНС и ФСС РФ, сделать соответствующие расчёты и при наличии существенных различий, потребовать уточнения информации у страхователя.

Сравнивая Налоговый кодекс Российской Федерации и Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от

несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», можно заметить, что договора гражданско-правового характера по главе 34 НК РФ не подлежат обложению страховыми взносами, согласно пункта 15 части 1 статьи 422 «Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами» НК РФ ч.2 от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ. В тоже время в Федеральном законе от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ, договора гражданско-правового характера могут не подлежать обложению страховыми взносами, однако если в условиях договора прописано, что заказчик обязуется уплачивать взносы на «травматизм», то их следует уплачивать в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 20.1 «Объект обложения страховыми взносами и база для начисления страховых взносов» Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ [2].

Расчёт сумм страховых взносов на обязательное социальное страхование на

случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством отличается от взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний ещё и тем, что в РСВ (ранее 4-ФСС по ОСС) в отличие от 4-ФСС по «травматизму» присутствует графа «Суммы, превышающие предельную величину базы для исчисления страховых взносов»[3]. Данные суммы уменьшают итоговую базу по ОСС, на которую впоследствии будут начислены страховые взносы (Таблица 1).

Расчёт сумм, превышающих предельную величину, считается как разница между итоговой суммой начислений сотрудника за год, предельной базы и других необлагаемых сумм. При этом итоговая сумма начислений сотрудника за год без учёта сумм, которые не подлежат обложению страховыми взносами, должна превышать предельную базу.

$$\text{СППВ}_{\text{год}} = \text{ИН}_{\text{год}} - \text{ПБ}_{\text{год}} - \text{НБ}_{\text{год}}$$

где: $\text{ИН}_{\text{год}}$ – итого начислено сотруднику в календарном году;

$\text{ПБ}_{\text{год}}$ – предельная база для начисления страховых взносов установленная постановлением Правительства РФ от 28 ноября 2018 г. № 1426;

$\text{НБ}_{\text{год}}$ – суммы, не подлежащие обложению страховыми в календарном году, в соответствии со статьей 422 НК РФ.

Таблица 1 - Предельная база для начисления страховых взносов в 2017-2019 гг.

Год	Величина базы (руб.)
2017	755 000
2018	815 000
2019	865 000

В итоге схема отношений между страхователем, ФНС и ФСС РФ будет выглядеть следующим образом (Рисунок 1). Она позволяет ФНС обмениваться информацией с ФСС РФ, сравнивать и проводить соответствующий анализ для выявления расхождений показателей, которые подал страхователь.

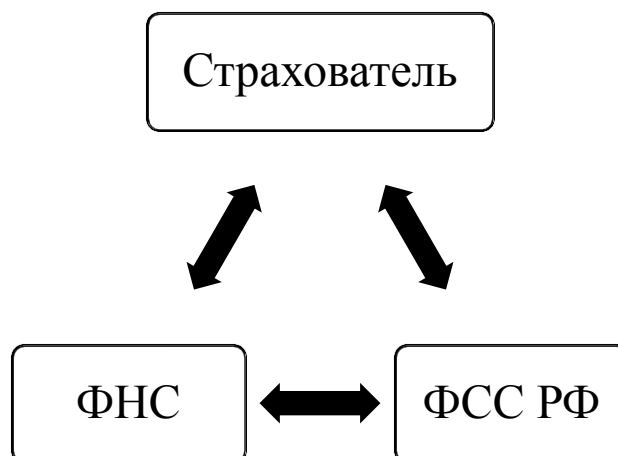


Рисунок 1 – Схема отношений между Страхователем, ФНС и ФСС РФ

Для обеспечения полноты и достоверности сведений, которые будет передавать страхователь в налоговый орган и Фонд социального страхования РФ нужно разработать ПО, которое будет объединять эти три стороны и позволять им вносить необходимые данные, корректировки и уточнения. Программное обеспечение даст страхователю возможность вносить данные самостоятельно методом электронного документооборота, а также производить корректировки и уточнения в случае их обнаружения. Все сведения, которые будут предоставляться в качестве отчетов, должны быть заверены электронной подписью и печатью. Программа будет периодически обновляться для предотвращения потенциальных ошибок, которые могли остаться в период разработки данного ПО, а также модернизироваться, улучшенная тем самым качество и простоту работы в ней. Обязанности по обновлению версии программы лучше всего возложить на отдел информационных технологий, так как автоматическое обновление программы не будет принудительным. Также это позво-

лит страхователю избавиться от бумажных носителей.

В случае с ФНС и ФСС РФ эта программа будет также обновляться только через отдел информационных технологий. Программа будет работать как через интернет, так и без него. Работа программного обеспечения без выхода в интернет будет ограничено лишь теми данными, которые поступали на него до того момента, когда связь с интернетом была прервана, что позволит выгружать сведения, полученные от страхователя в автономном режиме работы программы. Доступ к программе должны будут иметь, помимо информационного отдела, отдел администрирования страховых взносов, бухгалтерия, а также отдел проверок. Так как они взаимодействуют со страхователем на постоянной основе по разным вопросам.

Таким образом, мы получаем продукт, который можно будет использовать для упрощения подачи отчетности, касательно страховых взносов, а также сокращения потенциальных ошибок, которые могут возникнуть в процессе составления отчетных данных.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 30.07.2019 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2019 г.)//СПС КонсультантПлюс;
2. Федеральный закон от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (ред. от 07.03.2018 г.)//СПС КонсультантПлюс;
3. Постановление Правительства РФ от 28.11.2018 г. № 1426 «О предельной величине базы для начисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и на обязательное пенсионное страхование с 1 января 2019 г.»//СПС КонсультантПлюс;
4. Приказ ФНС России от 10.10.2016 г. № ММВ-7-11/551@ «Об утверждении формы расчёта по страховым взносам, порядка его заполнения, также формата представления расчёта по страховым взносам в электронной форме»//СПС КонсультантПлюс

Калужский филиал Финуниверситета

«РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА»

УДК 331

ГУБАНОВА Е.В., ГРИШКОВСКАЯ Ю.Н.

ИНВЕСТИЦИИ В ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ КАК КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР
РАЗВИТИЯ РЕГИОНАINVESTMENTS IN HUMAN CAPITAL AS A KEY FACTOR FOR THE DEVELOPMENT
OF THE REGION

Аннотация: в статье рассмотрено понятие «инвестиций в человеческий капитал», обозначены ключевые особенности, на которые следует обращать внимание при инвестировании в человеческий капитал. Рассмотрены виды инвестиций в человеческий капитал. Проведен анализ важнейших инвестиций в человеческий капитал в Калужской области. Составлены прогнозы инвестирования в человеческий капитал в Калужской области на 2019-2020 гг.

Ключевые слова: человеческий капитал, инвестиции в человеческий капитал, профессиональная подготовка, кадровый резерв, управленческие кадры, здравоохранение, образование, социальная политика.

Abstract: The article considers the concept of "investment in human capital", identifies key features that should be paid attention to when investing in human capital. The types of investment in human capital are considered. The analysis of the most important investments in human capital in the Kaluga region. The forecasts for investing in human capital in the Kaluga region for 2019-2020 are compiled.

Keywords: human capital, investment in human capital, professional training, personnel reserve, managerial personnel, healthcare, education, social policy.

На современном этапе развития общества важной задачей становится создание экономики, основанной на потенциале личности. Такой потенциал напрямую зависит от того, насколько качественны и доступны для человека образование, здравоохранение, информация и коммуникации, а также научные и культурные достижения. Для создания конкурентоспособной и гибкой экономики, которой присущ экономический рост, необходимы значительные вложения или инвестиции. К таким инвестициям относятся инвестиции в человеческий капитал.

Инвестиции в человеческий капитал представляют собой вложения, которые помогают увеличить производительность труда работников, способствуют росту будущих доходов отдельных носителей капитала и общества в целом. К инвестициям в человеческий капитал относятся: расходы на здоровье и образование; расходы на поиск работы, профессиональную подготовку, миграцию, рождение и воспитание детей; расходы, связанные с поиском экономически значимой информации о ценах и заработках и др [8].

Экономический эффект от инвестиций в человеческий капитал выражается в доходах

работника. Фирма, вложившая инвестиции в развитие персонала, должна получить повышение производительности труда. Если говорить об обществе в целом, то инвестиции в человеческий капитал способствуют формированию конкурентоспособной национальной экономики и росту ВВП.

В отличие от других инвестиций, инвестиции в человеческий капитал имеют ряд особенностей [4]:

1. Возрастание доходности инвестиций, когда человек находится в трудоспособном возрасте и резкое снижение доходности при наступлении нетрудоспособного возраста. То есть отдача от инвестиций зависит непосредственно от того, насколько продолжительный трудоспособный период у носителя. Чем раньше вложены инвестиции в человеческий капитал, тем более продолжительным будет отдача от них и наоборот.

2. Для того чтобы не произошел физический и моральный износ человеческого капитала, он должен постоянно использоваться. Именно использование человеческого капитала способствует его накоплению и умножению. Износ человеческого капитала может произойти как по причине естественного ста-

рения организма, так и из-за устаревания знаний, навыков, полученного образования. Для увеличения человеческого капитала, необходимо периодически переобучать работника, а также контролировать его состояние здоровья. Непрерывность этих процессов помогает увеличить качественные и количественные характеристики работника. Стоит помнить также, что способности человека ограничены и со временем ему все сложнее усваивать новые знания и навыки.

3. Только экономически необходимые и нравственно-оправданные вложения могут быть признаны инвестициями в человеческий капитал.

4. Не все инвестиции в человеческий капитал могут быть оценены в денежной форме. Помимо денежных доходов человек может получать и моральное удовлетворение от проделанной работы.

5. Чем больше инвестиций вложено в человеческий капитал, тем выше риск таких инвестиций.

Выделяют несколько видов инвестиций в человеческий капитал [5]:

- расходы на здравоохранение

- расходы на образование
- расходы на социальную политику
- расходы на мобильность и др.

Именно при достаточном финансировании жизненно важных для человека сфер, он сможет наращивать свой человеческий капитал.

В Калужской области власти уделяют особое внимание человеческому капиталу. Так согласно Стратегии социально-экономического развития Калужской области «Человек – центр инвестиций» в период с 2020 – 2030 гг. одним из приоритетных инструментов в формировании успешной экономики области является развитие человеческого капитала [2].

По состоянию на 2018 год Калужская область находится на 20 месте среди 85 субъектов РФ по уровню развития человеческого капитала. Данный показатель является средним и объясняется тем, что основной упор в развитии человеческого капитала в Калужской области сделан на 2020-2030 годы [10]. Рассмотрим основные показатели, характеризующие инвестиции в человеческий капитал в Калужской области за 2015-2018 гг. (Таблица 1).

Таблица 1 - Показатели инвестиций в человеческий капитал в Калужской области в 2015-2018 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. +/-к 2017 г.	2018 г. в % к 2017 г.
расходы на образование, млн. руб.	10 033,2	11 188,2	10 352,8	12 752,9	2400,1	123,18
расходы на здравоохранение, млн. руб.	9 076,1	4 266,3	4 033,3	5 782,7	1749,4	143,37
расходы на социальную политику, млн. руб.	8 168,6	12 028,7	11 992,3	12 455,3	463	103,86
среднемесячная начисленная заработная плата, руб.	29939,1	31667,1	34332,2	38197,4	3865,2	111,26

Источник: составлено автором по данным [9].

Из представленных данных видно, что за последние два года происходит рост инвестиций в человеческий капитал по представленным показателям, что говорит о возросшей роли человеческого капитала в структуре экономики Калужской области. Отметим значительное сокращение расходов на здравоохранение в 2015 года. Это произошло в основном из-за сокращения финансирования здраво-

охранения регионов со стороны Государства. С 2017 года финансирование регионов в сфере здравоохранения осуществляется за счет бюджетов внебюджетных фондов (в данном случае ФОМСа). Эксперты уже не первый год ведут споры по поводу сокращения расходов на здравоохранения, но однозначного ответа на вопрос: «А в действительности ли сократились расходы?» - пока никто не дал. В первом полу-

годии 2019 г. расходы на социальную политику составили 7 086,2 млн. рублей, на образование – 6 454,4 млн. рублей, на здравоохранение – 2 492,3 млн. В целом можно говорить о положительной тенденции в инвестировании в человеческий капитал в Калужской области.

Рассмотрим отдельно такой показатель как уровень безработицы в Калужской области. Данный показатель, наряду с прочими упомянутыми, является ключевым, если речь идет о человеческом капитале. Он помогает определить, насколько использован человеческий капитал (таблица 2).

Таблица 2 - Число безработных в Калужской области в 2015 – 2018 гг., тыс. чел.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2018 г. +/- к 2017 г	2018 г. в % к 2017 г.
безработные всего	22,9	22,7	21,6	21,6	0	100
- женщины	8,7	9,7	10,5	10,2	- 0,3	97,14
- мужчины	14,2	13,0	11,1	11,4	0,3	102,7

Источник: составлено автором по данным [10].

Из представленных данных видно, что за 2017 – 2018 гг. общее число безработных в Калужской области остается неизменным, а вот безработица среди женщин сократилась почти на 3%, среди мужчин наоборот, увеличилась на 2,7 %. В целом за рассматриваемый период число безработных в Калужской обла-

сти сокращается, что говорит о возросшей роли человеческого капитала в регионе. Для того чтобы определить динамику инвестиций в человеческий капитал в Калужской области, составим прогнозы инвестирования в человеческий капитал по ключевым показателям на 2020-2021 гг. (рисунок 1-4).

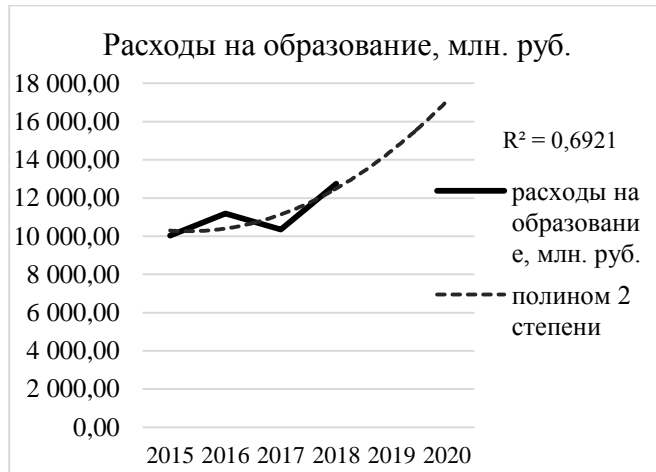


Рис.1. Расходы на образование

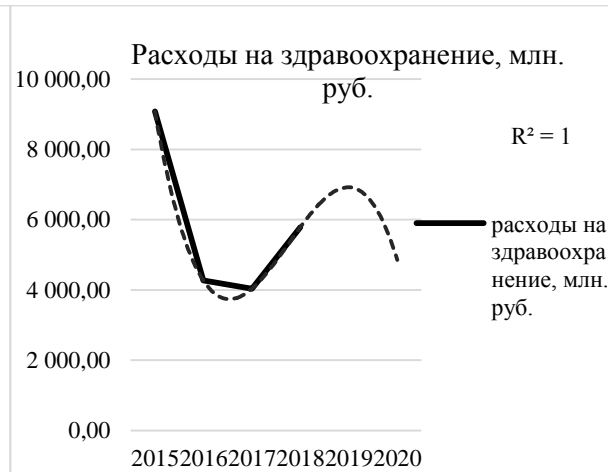


Рис.2. Расходы на здравоохранение

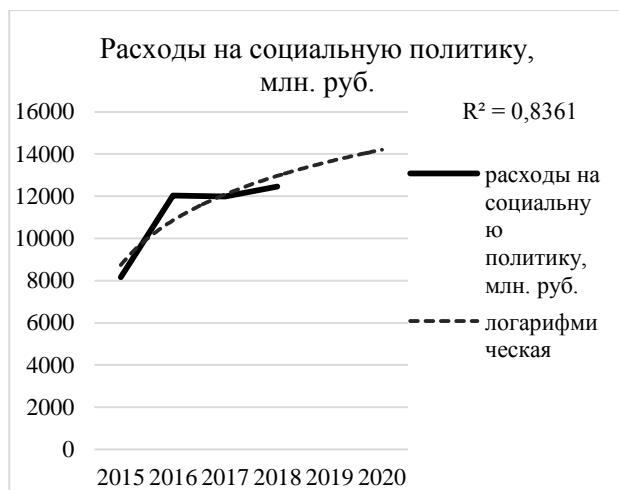


Рис.3. Расходы на соц. политику

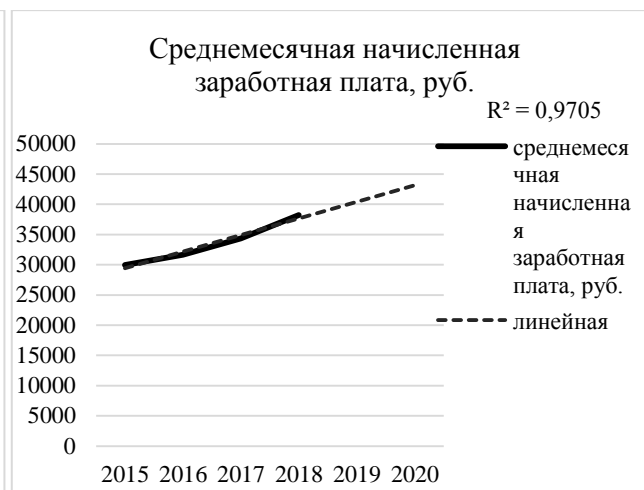


Рис.4. Среднемесячная заработная плата

Таким образом, из представленных прогнозов можно сделать следующие выводы:

1. С вероятностью 75,44 % можно утверждать, что к 2020 году расходы на образования будут возрастать и достигнут примерно 17 125,3 млн. руб.

2. С вероятностью 86,12 % можно утверждать, что динамика расходов на здравоохранения будет, скорее, отрицательная, чем положительная. К 2020 году расходы на здравоохранения могут составить 5 214 млн. руб.

3. С вероятностью 83,61 % можно утверждать, что расходы на социальную политику сохранят свою положительную динамику и к 2020 году составят 14 133,1 млн. руб.

4. С вероятностью 97,05 % можно утверждать, что среднемесячная начисленная заработная плата в Калужской области будет продолжать расти и к 2020 году составит примерно 43 000 руб. В таблице 3 представлены результаты прогнозов.

Таблица 3 - Показатели инвестиций в человеческий капитал в 2019-2020 гг.

Наименование	2019 год	2020 год
Расходы на образование, млн. руб.	14 765	17 125,3
Расходы на здравоохранение, млн. руб.	6 487, 5	5 214
Расходы на социальную политику, млн. руб.	13 789,4	14 133,1
Среднемесячная начисленная заработная плата, руб.	40 000	43 000

Источник: составлено автором по данным [10].

Исходя из представленных данных, можно сделать вывод о том, что в период 2019-2020 г. тенденция инвестирования в человеческий капитал, безусловно сохранится. Увеличение произойдет среди таких показателей как расходы на образование, на социаль-

ную политику, а также на среднемесячную заработную плату.

Для того чтобы окончательно убедиться в том, что роль человеческого капитала будет возрастать в ближайшие два года, рассмотрим, как изменится число безработных в Калужской области в 2019-2020 гг. (рисунки 5).

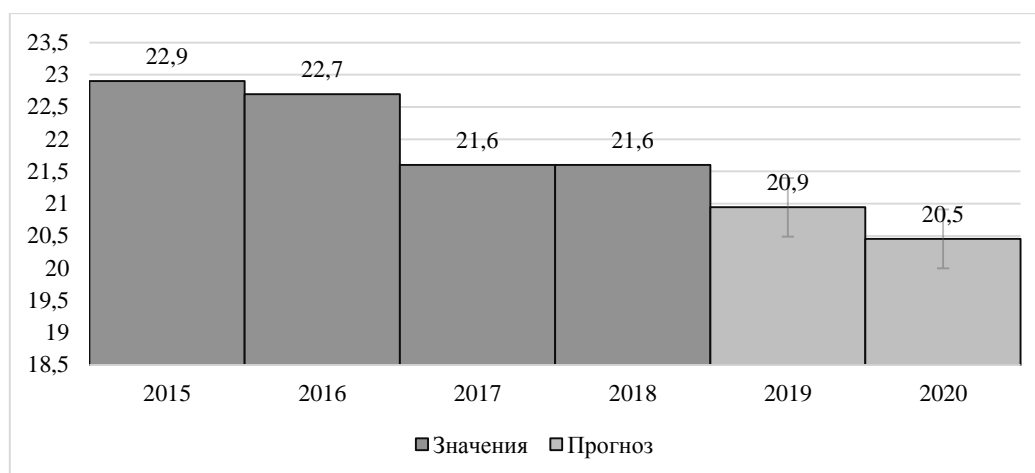


Рис.5. Динамика общей безработицы в Калужской области в 2015-2020 гг.

Из представленного графика четко видно, что число безработных в Калужской области с 2015 года сокращается. В большей степени это связано с появлением новых рабочих мест на территории региона. Рабочие места появляются за счет новых предприятий, которые приходят в Калужскую область с 2006 года. Такие предприятия зачастую выпускают высокотехнологичную продукцию, для производства которой нужны специалисты. В связи с чем, потребность в человеческом капитале становится все больше. В 2019 году число безработных по прогнозам составит 20,9 тыс. чел., в 2020 – 20,5 тыс. чел.

С целью развития и привлечения человеческого капитала в Калужской области был проведен ряд мероприятий:

1. Введение в 2019 году Государственной программы «Развитие общего и дополнительного образования в Калужской области»;
2. Проект Калужской области «Подготовка кадрового резерва управления»;
3. Создание на территории Калужской области центров дополнительного профессионального образования.

Таким образом, человеческий капитал является важнейшей частью при формировании современной кадровой системы. Роль человеческого капитала возрастает, в связи с чем растет и число инвестиций в него. Перед тем как работодателю сделать значительные вложения в человеческий капитал, ему следует здраво оценить возможности сотрудника, обратить внимание на некоторые особенности такого инвестирования. По состоянию на 2018 год в Калужской области формируется система инвестирования в человеческий капитал, однако она еще не полностью сформирована. Тенденции, направленные на увеличение человеческого капитала, однозначно есть, прослеживается положительная динамика по важнейшим показателям, характеризующим вложения в человеческий капитал, но согласно сформированной Стратегии и Государственным программам, основной упор на формирование человеческого капитала еще не был сделан, а только запланирован на 2019-2020 гг.

Список литературы

1. Государственная программа Развитие общего и дополнительного образования в Калужской области" (постановление Правительства Калужской области от 29.01.2019 № 38) (в ред. постановления Правительства Калужской области от 09.09.2019 № 564)
2. Стратегия социально-экономического развития Калужской области до 2030 года «Человек – центр инвестиций»
3. Аитова Ю.С., Орешников В.В. Подходы к моделированию взаимовлияния демографического потенциала и экономического развития регионов России // Вестник НГИЭИ. 2018. № 12 (91). С. 69-80.
4. Буньковский Д.В. Инновации в управлении фондом оплаты труда компании (на примере предприятия трубопроводного транспорта) / Д.В. Буньковский // Вопросы управления. 2015. № 3 (34). С. 149-157.
5. Ермошина Т.В. Инвестиции в человеческий капитал, как приоритет неоиндустриальной экономики // Экономика и экологический менеджмент. 2018. №4.
6. Китаева Людмила Васильевна, Хайбулаев Хайбула Убайдулаевич Инвестиции в человеческий капитал: проблемы теории и практики // Вестник экспертного совета. 2018. №1-2 (12-13).
7. Ростова О.В. Использование инновационных технологий в тренинговых компаниях. В сборнике: Противоречия и тенденции развития современного Российского общества. 2019. С. 244-250.
8. Тетеринец Татьяна Анатольевна Инвестиции в человеческий капитал как фактор формирования инновационной экономики // Экономический вестник университета. Сборник научных трудов ученых и аспирантов. 2019. №41.
9. Официальный портал органов власти Калужской области [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://admoblkaluga.ru/sub/finan/> (дата обращения 09.10.2019 г.)
10. Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Калужской области [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://kalugastat.gks.ru/> (дата обращения 08.10.2019 г.)

УДК 338.12

АРТЕМОВА А.И., МЕДВЕДЕВА Т.В., ЦИГЛЕР М.В.

РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ РОССИИ И УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ

THE DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN ECONOMY AND SANCTIONS

Аннотация: в работе рассматриваются современные условия функционирования российской экономики, а также выделяются основные проблемы, возникшие перед экономикой России после введения санкций.

Ключевые слова: санкции, экономический рост, инфляция, кризис, восстановление экономики.

Abstract: the paper discusses the current conditions of the Russian economy, and highlights the main problems faced by the Russian economy after the introduction of sanctions.

Keywords: sanctions, economic growth, inflation, crisis, economic recovery.

На протяжении последних четырех лет экономика России функционирует в условиях санкций. На мой взгляд, явление санкций и их влияние на российскую экономическую действительность можно рассматривать с двух сторон: положительно и отрицательно. Однако обоснованный ответ можно сделать только с применением результатов ана-

лиза экономических показателей, подвергающимся изменениям ежегодно.

Одним из показателей, определяющих эффективность экономики той или иной страны, является ВВП. Обратимся к динамике внутреннего валового продукта России с 2014 по 2017 год [1].



Рисунок 1. Индексы физического объема ВВП 2014-2017 года [1]

На основании приведенных данных можно сделать вывод о том, что санкции сказывались как отрицательно, так и положительно на экономике нашей страны. Рассмотрим подробнее, каким образом.

С 2014 года по отношению к России странами Европейского Союза и Соединенных Штатов Америки были введены санкции различного характера, в том числе: запрет въезда и транзита граждан, замораживание активов, запрет импорта товаров, запрет инвестиций, оказания услуг и экспорта, секторальные санкции, запрещающие производить сделки в банковской, оборонной и энергетической сферах экономики, запрет на кредитование российских банков и компаний в

западных банках. Таким образом, российская экономика, ослабленная падением цен на нефть, оказалась под давлением широких санкций, лишившись при этом многих экономических партнеров, различных продовольственных товаров и возможности вступать в новые экономические союзы. Всё это привело к замедлению экономического роста России.

Возникшие проблемы привели к отрицательным последствиям для всей экономической системы России. Так, отсутствовал доступ некоторых банков к дешевым кредитам, увеличились кредитные ставки, ограничилось финансирование иностранных банков, произошел отток иностранного капитала, повысились налоги и

пенсионный возраст, наблюдались рост инфляции и снижение стоимости рубля.

Однако именно в это время появились новые понятия, стратегически важные для дальнейшего развития экономики – импортозамещение, национальная экономическая безопасность, собственная национальная платежная система и другие. Увеличился внешнеторговый оборот со странами азиатско-тихоокеанского региона, укрепились позиции российско-китайского экономического сотрудничества. Так же, российский бизнес сумел найти альтернативные пути поиска инвесторов, заключая сделки на азиатских финансовых рынках [2]. Активнее начала происходить реализация программы импортозамещения, особенно в военной сфере. В целом импортозамещение направлено на защиту отечественных производителей путем замещения импортных товаров товарами российского производства. То есть, санкции стимулировали производство новых товаров российскими компаниями, что благоприятно повлияло на рынок. Данная политика усилилась введением ответ-

ных санкций России на ввоз продовольственных товаров. Эта мера позволила российским товаропроизводителям получить больший сегмент рынка для реализации отечественных товаров. Государственная поддержка аграрного сектора создала условия обеспечения импортозамещения и продовольственной независимости [3]. Если продолжать логическую цепочку событий, то открывается и необходимость повышения конкурентоспособности российских товаров, повышающейся за счет модернизации производства и введения инноваций [4]. Ключевым событием стали разработка и введение в эксплуатацию собственной национальной платежной системы «Мир», которая на сегодняшний день исправно работает.

Перейдем к рассмотрению жизни обычных людей в условиях санкций. Обратимся к статистическим данным, характеризующим наибольшее влияние на нормальную жизнедеятельность – величина прожиточного минимума, покупательная способность населения, темп инфляции.

Таблица 1 - Величина прожиточного минимума (в среднем на душу населения; рублей в месяц) [5]

Год	Все население	Отдельно по категориям		
		Трудоспособное население	пенсионеры	дети
2014	8050	8683	6617	7752
2015	9701	10455	7965	9472
2016	9828	10598	8081	9660
2017	10088	10899	8315	9925

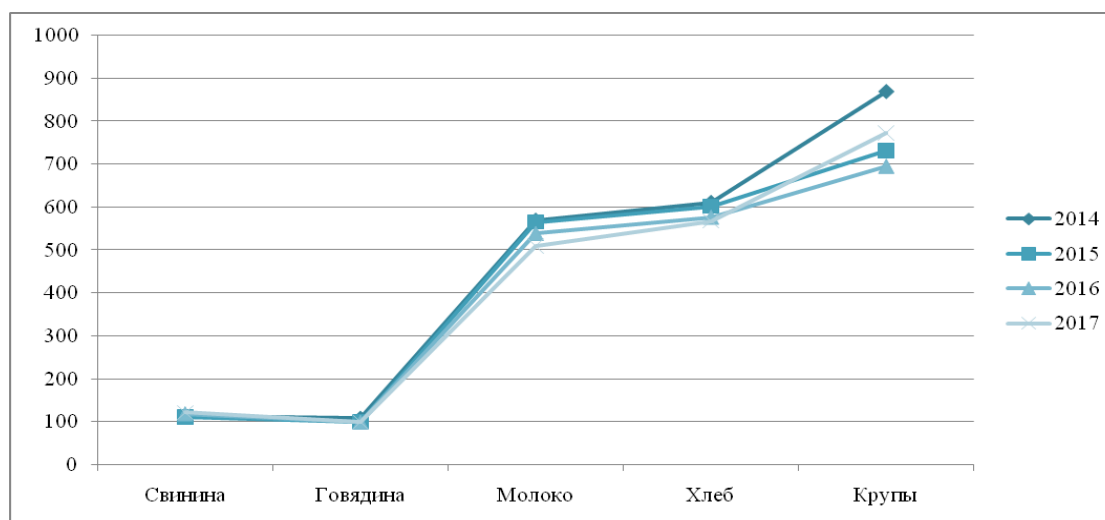


Рисунок 1. Покупательная способность денежных доходов населения на продовольственные товары [5]

Исходя из приведенных данных, можно утверждать, что ситуация для россиян в условиях экономических санкций заметно ухудши-

лась. Из-за резкого увеличения цен, вызванного инфляцией, произошел рост величины прожиточного минимума, который должно обес-

печивать государство. При этом снизились реальные располагаемые доходы граждан, что привело к снижению покупательной способности как продовольственных, так и непродовольственных товаров. Однако следует отметить, что самым тяжелым годом для россиян оказался 2015 год, сразу после введения санкций. Такая тенденция отчетливо прослеживается на протяжении всего анализа данных. Затем экономика России начала восстанавливаться, что привело к улучшению практически всех показателей. При этом необходимо учитывать мнение самих граждан [6]. Так, в июне 2018 года Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) проводил исследова-

дование «Западные санкции: перемена участи?» [7]. Результатом послужил вывод о том, что на сегодняшний момент большинство граждан видит позитивные последствия от введения западных санкций. По мнению респондентов, наиболее благоприятно санкции повлияли на развитие экономики, импортозамещение, военно-промышленный комплекс и укрепление обороноспособности. Среди отрицательных моментов респонденты чаще всего выделяли рост цен и налогов, падение общей экономической ситуации, отсутствие зарубежных товаров на рынках, ухудшение отношений с другими странами.

Таблица 2 - Показатели потребительской активности на непродовольственные товары [5]

Год	Значение показателя
2015	- 10,9
2016	- 4,2
2017	1,9

Таблица 3 - Темп инфляции [5]

Год	Значение показателя
2014	11,36
2015	12,91
2016	5,38
2017	2,52

Тема западных санкций актуальна для большинства россиян: 57% граждан интересуются новостями. Что касается материального положения людей и их самочувствия в условиях действия санкций, то негативное воздействие на материальное положение семьи замечают 24%, а 67% говорят об отсутствии какого-либо влияния.

Таким образом, на мой взгляд, санкции зарубежных стран по отношению к России и ответные санкции влияют на российскую экономику неоднозначно. С одной стороны, нарушены экономические отношения с различными странами и подорвана стабильность национальной валюты, а с другой, появилась возможность развития собственных производств, насыщения рынка отечественными товарами и инновационного развития.

В дальнейшем же можно предположить три варианта развития событий. Первый – отрицательный – продолжится ввод санкций против России, тем самым усугубится положение нашей страны на мировой арене, а недавно восстановившаяся экономика перенесет новый удар, последствиями которого могут стать кризис и снижение уровня жизни граждан. Второй – положительный – новых санкций

вводиться не будет, тем самым экономическая ситуация в России продолжит налаживаться. И, наконец, третий – нейтральный – зарубежными странами будут вводиться новые санкции, однако экономика России будет достаточно сильной и стабильной, чтобы практически не ощутить влияние санкций или даже не ощутить совсем.

На сегодняшний день уровень жизни граждан постепенно налаживается. Как было упомянуто ранее, самым тяжелым был 2015 год, когда санкции действовали в полную силу и нанесли неожиданный удар по экономике страны. На мой взгляд, введение новых санкций крайне негативно отобразится на благосостоянии обычных людей, так как повышение цен на товары, падение курса рубля приведет к невозможности делать сбережения, приобретать недвижимость и товары роскоши, а реально располагаемые доходы будут потрачены только для обеспечения потребностей в товарах первой необходимости. Следовательно, для нормальной и комфортной жизнедеятельности граждан нужно максимально стабилизировать экономику страны, чтобы в случае новых санкций минимально подвергнуться их влиянию.

Список литературы

1. Национальные счета // [Федеральная служба государственной статистики] URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/accounts/# (дата обращения: 5.01.2019)
2. Экономические санкции против России: ожидания и реальность: монография / коллектив авторов; под ред. Р.М. Нуреева. Москва: КНОРУС, 2017. 194 с.
3. Медведева Т. В. Перспективы развития хозяйств населения Тульской области // Микроэкономика. - М.: Институт микроэкономики. - 2009. - № 6. - С. 202-206.
4. Сергеева О. Ю., Каримова А. А. Экономические последствия санкций для российской экономики // Вопросы экономики и управления. — 2017. — №1. — С. 134-137.
5. Уровень жизни // [Федеральная служба государственной статистики] URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level/# (дата обращения: 5.01.2019)
6. Медведева Т. В., Егорушкина Т. Н., Белякова Т. Б. Анализ экономического патриотизма с точки зрения системно-феноменологического подхода и социально-экономических реалий современности // Концепт. - Киров: Межрегиональный центр инновационных технологий в образовании. - 2015. Т. 5. - С. 21-25.
7. Пресс-выпуск «Западные санкции: перемена участи?» // [ВЦИОМ] URL: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=9166> (дата обращения: 5.01.2011)

«МЕНЕДЖМЕНТ»

УДК 004.3

БУЧАРСКАЯ Н.С.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В
КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИINFORMATION SYSTEMS AND INFORMATION TECHNOLOGIES IN CORPORATE
GOVERNANCE

Аннотация: в работе рассматриваются особенности, структура и процесс управления организации, анализируется влияние информационной системы и информационных технологий на систему корпоративного управления.

Ключевые слова: информационные системы, информационные технологии, экономическая эффективность, корпоративное управление.

Abstract: The paper considers the features, structure and management process of the organization, analyzes the impact of the information system and information technology on the corporate governance system.

Keywords: information systems, information technology, economic efficiency, corporate governance.

Для эффективной работы любой организации необходима четкая и упорядоченная система управления, фундаментом которого является информационная система и информационные технологии.

Современный подход диктует свои требования: первостепенными становятся экономические показатели, отражающие продуктивность работы менеджмента, повышаются требования к эффективности и производительности. Техническое развитие и стремительные изменения во внешней среде способствуют тому, что организации модифицируются во все более сложные комплексы, для которых необходимо искать инновационные подходы и пути управляемости. Вследствие чего появилась возможность говорить, что деятельность современной организации должна рассматриваться в совокупности, как единая корпоративная система, состоящая из управления отдельными модулями: человеческими ресурсами, финансовыми показателями, снабжением, сбытом и производством. Такие системы отражают эффективность ведения бизнеса в целом.

Практика показывает, что чем выше уровень системы корпоративного управления, тем эффективнее хозяйственно-экономическая деятельность организации.

Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (открытое

акционерное общество) действует с 19 мая 1995 года, когда была получена лицензия Центрального банка РФ на осуществление банковских операций (Лицензия № 3252 на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте по работе с юридическими и физическими лицами).

Своим происхождением и названием «Газэнергобанк» обязан группе ведущих организаций из топливно-энергетического комплекса и отрасли связи. В состав учредителей банка вошли: предприятие «Мострансгаз» РАО «Газпром», ОАО «Калугазэнерго» РАО «ЕЭС России», ОАО «Электросвязь» и Правительство Калужской области в лице Фонда имущества Калужской области.

АО «Газэнергобанк» - имеет 6 областей присутствия: Калужская, Смоленская, Тульская, Брянская, Московская, Псковская, 62 офиса обслуживания клиентов, 32 из которых в Калужской области. Банк имеет около 180 банкоматов и терминалов в объединенной сети. На сегодня – это основной оператор коммунальных платежей - свыше 500 тыс. коммунальных платежей ежемесячно, 70% из них - в Калужской области. АО «Газэнергобанк» - крупный работодатель - 894 сотрудника, 620 из которых - в Калужской области. В банке позиционируется консервативный подход к управлению рисками - автоматизированный кредитный конвейер, обмен данными с круп-

нейшими БКИ. Так же отмечается высокая технологичность бизнеса - онлайн и мобильные сервисы, дистанционные каналы продаж.

В соответствии с Уставом органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров,
- Совет директоров Банка,
- Исполнительные органы Банка: единоличный исполнительный орган (Председатель Правления Банка) и коллегиальный исполнительный орган (Правление Банка).

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Оно отвечает за редактирование Устава Банка, реорганизацию и ликвидацию Банка; избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров; определение статуса акций и прав, предоставляемых этими акциями; избрание членов ревизионной и счетной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий, утверждение аудитора Банка; утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской отчетности, а также распределение прибыли и выплата дивидендов; утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка и иные вопросы.

Совет директоров Банка осуществляет общее руководство Банком. Его деятельность регламентируется Положением «О Совете директоров». К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы: определение приоритетных направлений деятельности банка; внесение в Устав изменений в рамках своей компетенции; размещение и приобретение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг; избрание Председателя Правления, назначение и досрочное прекращение полномочий членов Правления, утверждение положений о филиалах, представительствах и иные вопросы.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением, его деятельность регламентируется Положением «О Правлении». К компетенции Правления относится: рассмотрение результатов коммерческой деятельности Банка, вопросы организации кредитования, расчетов, внешнеэкономической деятельности, работы с ценными бумагами и другие вопросы деятельности; работа по созданию филиалов и открытию представительств в соответствии с решениями Совета директоров; открытие (закрытие) внутренних структурных подразделений банка на территории РФ; назначение и

освобождение от должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера и его заместителей; утверждение инструкций, правил, положений, тарифов Банка на обслуживание физических и юридических лиц и других документов, регламентирующих работу Банка, в рамках своей компетенции; рассмотрение годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности Банка, внесение на Совет директоров предложений о распределении прибыли; принятие решений об уточнении классификации ссуды; утверждение штатного расписания и иные вопросы.

Деятельностью Правления руководит Председатель Правления Банка, который в соответствии со своей компетенцией: издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка; без доверенности действует от имени Банка, в том числе совершает сделки в установленных пределах и выдает доверенности; представляет интересы Банка во всех государственных органах, коммерческих и некоммерческих организациях, иностранных государствах и международных организациях; принимает на работу и увольняет работников банка, а также принимает решения о привлечении к дисциплинарной и материальной ответственности работников Банка; организует ведение бухгалтерского учета и отчетности, подписывает финансовые, банковские, хозяйственные и иные документы и иные вопросы.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров.

Порядок работы ревизионной комиссии определяется Положением «О ревизионной комиссии», утверждаемым Общим собранием акционеров.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Банком законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, постановку внутреннего контроля, законность совершаемых Банком, состояние кассовой дисциплины и сохранность имущества.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров Отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными

актами ЦБ РФ создает Службу внутреннего контроля для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается Правлением Банка по согласованию с Советом Директоров.

Банк использует большую часть информационного обеспечения и информационных систем, поставляемых Diasoft, которая разрабатывает Diasoft FA bFlextera. Как показано в таблице 1, компания предоставляет информа-

ционные решения для фронт-офиса, миддл-офиса, бэк-офиса, осуществления формирования электронного архива, управления персоналом, учета хозяйственных договоров, расчета заработной платы сотрудников и управленцев, для осуществления менеджмента закупок, для проведения материального учета, формирования отчетности как для налоговых органов, так и центрального банка, а также информационных потребностей управленцев в компании, для централизованного контроля платежей, управления отдельными продуктами.

Таблица 1- Используемые в АО «Газэнергобанк» информационное обеспечение и информационные системы

Функция / сегмент	Информационная система
Фронт-офис	FLEXTERA - Операционное обслуживание юридических лиц, Кредитный конвейер, Взаимодействие с госорганами
Миддл-офис	Diasoft FA# CoreBanking, Финансовый мониторинг, FLEXTERA «Выполнение требований FATCA», Diasoft FA# Beans, Финансовые активы и обязательства (ФАО)
Бэк-офис	Diasoft FA# Bank Главная книга, Касса, Расчеты, Управление пулами счетов клиентов, Кредиты физических лиц, Кредиты юридических лиц, Депозиты юридических лиц, Депозиты физических лиц, Факторинг
Электронный архив	Diasoft FA# Bank Электронный архив
Управление персоналом	Diasoft FA#, Учет кадров
Учет хозяйственных договоров	Diasoft FA#, Учет хозяйственных договоров
Расчет заработной платы	Diasoft FA# Balance «Расчет заработной платы»
Управление закупками	Diasoft FA#, Управление закупками
Материальный учет	Diasoft FA# Balance, Материальный учет
Отчетность	FLEXTERA BI «Отчетность ЦБ РФ», FLEXTERA BI «Отчетность МСФО», FLEXTERA BI «Налоговая отчетность», FLEXTERA BI «Управленческая отчетность», FLEXTERA BI «Монитор здоровья учета»
Централизованный контроль платежей	FLEXTERA «Централизованный контроль платежей»
Интернет-банкинг	3S-bank
Управление продуктами	FLEXTERA «Управление продуктами»
Справка для работы поддержки	Собственная разработка

В качестве интернет-банкинга предприятие использует решение 3S-банк. В качестве информационной системы для обеспечения работы службы поддержки клиентов используется собственная разработка.

В целом информационное обеспечение является хорошим, так как системами учета и

формирования управленческой информации охвачены все хозяйственные и финансовые операции, которые осуществляет банк. Таким образом, в любой момент времени можно понять, каким является текущее положение. Кроме этого, в той части, которая относится к работе банка, информационные системы бес-

печивают собственных сотрудников всей необходимой информации для того, чтобы удовлетворить информационные потребности клиентов. Таким образом, показатели эффек-

тивности информационной системы говорят о том, что она функционирует на надлежащем уровне (Рисунок 1).



Рисунок 1. Показатели эффективности информационного обеспечения АО «Газэнергобанк», %

Система информационной безопасности АО «Газэнергобанк» является сбалансиро-

ванной. Общая оценка информационной безопасности представлена в Таблице 2.

Таблица 2 - Общая оценка информационной безопасности

№	Группа показателей	Оценка					С учетом коэффициента
		0	0,25	0,5	0,75	1	
1	Обеспечение ИБ при назначении и распределении ролей и обеспечении доверия к персоналу				x		0,022
2	Обеспечение ИБ на стадиях жизненного цикла АИС				x		0,022
3	Обеспечение ИБ при управлении доступом и регистрации				x		0,022
4	Обеспечение ИБ средствами антивирусной защиты			x			0,015
5	Обеспечение ИБ при использовании ресурсов сети Интернет			x			0,015
6	Обеспечение ИБ при использовании средств криптографической защиты информации					x	0,029
7	Обеспечения ИБ платежных технологических процессов				x		0,022
8	Обеспечение ИБ информационных технологических процессов			x			0,015
9	Общие требования по обработке персональных данных в организации					x	0,029
10	Общие требования по обеспечению информационной безопасности технологических процессов, в рамках которых обрабатываются персональные данные					x	0,029

Эффективность информационного обеспечения банка является высокой, так как все финансовые и хозяйственные операции банка охвачены системой бухгалтерского, налогового и управленческого учета. Это позволяет сформировать адекватную информацию

для принятия взвешенных управленческих решений. Кроме этого, имеющиеся информационные системы позволяют быстро удовлетворить информационные потребности клиентов банка.

Список литературы

1. Агеева Н.Г., Справочник по конкуренции и конкурентоспособности: учебное пособие /Н.Г.Агеева. – Курган: изд-во Кург. гос. ун-та,2015. — 120 с.
2. Александров Д.В., Костров А.В., Макаров Р.И., Хорошева Е.Р. Методы и модели информационного менеджмента/ Финансы и статистика, 2015.— 336 с.
3. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес: учебник для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова—М.: Издательство Юрайт, 2019. — 233 с.
4. Берзон, Н. И. Корпоративные финансы: учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. И. Берзон, Т. В. Теплова, Т. И. Григорьева; под общей редакцией Н.И. Берзона — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 212 с.
5. Буньковский Д.В. Управление проектами в предпринимательской деятельности: учебное пособие / Д.В. Буньковский. - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015. - 98 с.
6. Губанова Е.В. Сущность стратегического планирования компании. В сборнике: Инновации в информационных технологиях, машиностроении и автотранспорте Сборник материалов II Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор Д.М. Дубинкин. 2018. С. 267-271.
7. Малофеева Н.М., Ростова О.В. Возможности использования средств бизнес-аналитики для улучшения работы компании. В сборнике: Неделя науки СПбПУ материалы научной конференции с международным участием. 2016. С. 74-77.
8. Орешников В.В. Производственная сфера региона как объект моделирования // Инновационные технологии управления социально-экономическим развитием регионов России: материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Уфа, ИСЭИ УНЦ РАН, 2010. С. 146-150.
9. Соколицына Н.А., Ростова О.В. Использование ИТ-инструментов для адаптации предприятия в условиях изменяющейся внешней среды. Сборник материалов национальной научно-практической конференции. Курск, 2019. С. 84-87.
10. Худякова Т.А., Шмидт А.В. Методологические подходы к формированию системы управления промышленным предприятием по критериям финансово-экономической устойчивости // Современные технологии управления. - 2014. - №8(44). - С. 42-47.
11. Amirova E.F., Petrova L.I., Ziuzya E.V., Sleptsov V.V., Krishtaleva T.I., Kuznetsova M.V. Import substitution as an economic incentive mechanism for Russian commodity producers // International Journal of Civil Engineering and Technology. 2019. T. 10. № 2. С. 926-931.
12. Официальный сайт АО «Газэнергобанк»: [Электронный ресурс]. URL: <https://gebank.ru/>. (Дата обращения: 30.08.2019 г.)

Калужский филиал финансового университета

УДК 338.5

ГЕРАСКИНА Е.В.

**ВЛИЯНИЕ ВНУТРИФИРМЕННОГО КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ****INFLUENCE OF INTERNAL CORPORATE GOVERNANCE ON THE EFFECTIVENESS
OF ORGANIZING COMPANY ACTIVITIES**

Аннотация. В статье обсуждается проблема влияния менеджмента на состояние организации. Существует множество показателей, которые оценивают рейтинг корпоративного управления для эффективной деятельности компании. В статье предлагается более детально обратить внимание на теорию сбалансированных показателей, так как все факторы, влияющие на деятельность компании, просто не возможно учесть.

Ключевые слова: корпоративное управление, эффективность, оценка эффективности, оценка стоимости компании, корпоративный рейтинг, корпорация, система сбалансированных показателей, целостно-ориентированный менеджмент, защита прав акционеров.

Abstract: Today, foreign examples show us that corporate governance plays a huge role in the development of the organization and improving its performance and international integration only contributes to attracting useful and modern standards of corporate governance in other countries. The article deals with the issue of influence of corporate management on the organization as a whole. There are several types of indicators that could be used to assess the significance of corporate governance for the effective functioning of the company rating, which is able to reflect all the advantages and disadvantages of the company before stakeholders. However, these indicators are not able to accurately assess the dependence, as there are many factors that cannot be accounted for. For these purposes the author proposes to rely on the theory of balanced scorecard.

Keywords: corporate governance, efficiency, performance evaluation, valuation of companies, corporate rating, the Corporation, the balanced scorecard, a holistically based management, protection of the rights of shareholders.

Российские компании, расширения и активность их, в основном фокусируется на зарубежном рынке. Зарубежный рынок не только является крепким фундаментом экономических отношений, но и способствует не менее эффективной интеграции в него. Для эффективной деятельности и развития организациям необходимо иметь широкий доступ не только к самому рынку, но и ко всем компаниям, с которыми они сотрудничают. Необходимо знать не только лишь цели, планы и структуру компании, но и достоверность предоставляемой информации, чтобы в дальнейшем строить долгосрочные отношения.

Современная практика корпоративного управления на сто процентов должна соответствовать общемировым стандартам, так как прагматизм бизнеса неизбежно подталкивает его к улучшению корпоративного управления [3, с.15]. Соблюдение данных стандартов делает безопасным держателей акции, вкладчиков от финансовых и экономических рисков. Защита интересов и формирование полного, тотального контроля и ответственности органи-

зации перед ними. Способность отражать недостатки и преимущества организации перед стейкхолдерами отражается в рейтинге. Именно рейтинг является наиболее полной оценкой качества корпоративного управления [4, с.56]. Рейтинг, в первую очередь, направлен на измерение качества деятельности организации, а не исследования документально оформленных правил корпоративного управления. На протяжении долгого времени, авторы изучают влияние рейтинга на общую эффективность деятельности компании, но как показывает практика, больших изменений в данной области не было зафиксировано [8, с.66].

Для того, чтобы оценить эффективность деятельности организации, применяются два основных вида показателей:

- операционные показатели;
- показатели стоимости.

В состав операционных показателей входят, прежде всего, финансовые коэффициенты рентабельности:

- рентабельности собственного капитала;

- рентабельности активов;
- рентабельности продаж.

Общая стратегическая эффективность, на данный момент, терпит свой упадок, так как ведущие компании делают в основном упор на краткосрочных целях, чем на стратегически важных задачах. Помимо этого все решения, которые принимаются правлением компании, имеют временную задержку, так как многие из них невозможно реализовать в кратчайшие сроки, потому что реальную оценку эффективности данных решений можно дать лишь исходя из будущих перспектив. Исходя из вышесказанного, становится достаточно сложно сопоставить тот самый рейтинг корпоративного управления и операционную деятельность рассматриваемой компании.

Оценка стоимости опирается на теорию управления, которое ориентировано на создание самой стоимости VBM (от англ. Value-Based Management).

Концепция VBM это, прежде всего, концепция, которая направлена на качественное улучшение как оперативных, так и стратегических решений на всех уровнях организации, за счет того, что все они концентрируют усилия на основных факторах стоимости. В основе этой концепции лежит постулат: стоимость фирмы определяется будущими денежными доходами ее собственников, а новая стоимость создается лишь тогда, когда компании получают такую отдачу от инвестированного капитала, которая превышает все затраты включая затраты на его привлечение [8, с.44].

Изучив данную теорию, можно сделать вывод, что корпоративное управление это комплекс методов, позволяющие претворять в жизнь функции, как контроль, управление, планирование и организация деятельности, и именно поэтому, данные характеристики играют наиважнейшую роль в становлении рейтинга корпоративного управления. Так же имеется ряд показателей, входящих в теорию Value-Based Management. Это такие показатели как: денежная стоимость, экономическая стоимость, стоимость акций. данные цифры показывают влияние рейтинга КУ на эффективное развитие организации.

В наше время вопросы эффективности управления, прибыльности и открытости компании, обеспечения защиты прав акционеров приобретают все большее значение при оценке привлекательности отдельного предприятия и решении вопросов об инвестировании в российскую экономику в целом [2, с.96]. Используя только операционные данные или модели стоимости, невозможно оценить точно влия-

ние рейтинга корпоративного управления на эффективность деятельности организации поэтому автор предлагает именно на основе осуществления стратегических задач оценивать данную зависимость.

Для того, чтобы улучшить качество и повысить результат эффективности корпоративного управления на крупных организациях, которые стремятся выйти на новый, высший, уровень развития, но и так же в малых и средних компании, следует принять во внимание теорию Р.Калана и Д.Нортон («Balanced scorecard»). Данная система сбалансированных показателей, основная цель которой является объединение всех основополагающих показателей в одну общую модель, стала довольно популярна. «Balanced scorecard», как система, является инструментом операционного и стратегического управления, который позволяет в полном объеме связать стратегию компании с действующими бизнес-процессами и действиями сотрудников, буквально, на каждом уровне управления, но при этом не забывать про контроль данной стратегии [3, с.79]. Основной смысл данной теории заключается в максимально сжатом и информативном изложении главного материала менеджменту компании, для дальнейшего его использования в целях принятия конкретных и эффективных управленческих решений.

Основных блоков, входящих в систему сбалансированных показателей, насчитывается всего четыре. Это финансы, сотрудники, рынок и, сами, бизнес-процессы. Они несут в себе основную информацию для эффективной управленческой деятельности. Часто, для принятия верных решений, ведущих к эффективному управлению, используется метод «мозговой штурм». При данном методе информация сортируется, подвергается сжатию и, в процессе обсуждения, выдвигаются и принимаются наиболее верные и аргументированные решения [5, с.88]. Одной из особенностей данной модели является то, что используемые финансовые данные, рассматриваются как прошедшие действия, то есть, они необходимы лишь для реализации краткосрочных целей. Таким образом, для того чтобы оценить результативность деятельности исследуемой компании как на внутреннем рынке, так и на международном, нужно применить принцип сопоставления «компания сегодня» и «компания завтра». Следовательно, будет возможным выявить факторы, ведущие к успеху организации:

-разработка стратегических задач и их достижение:

-эффективное корпоративное управление:

Модель сбалансированных показателей предполагает, что для определенной иерархии управленческих уровней установлены свои показатели результативности. Такой подход позволяет наиболее точно выявить самые важные проблемы и предпринять высшим руководством меры для их решения. Метод «Balanced score-card» позволяет выявить в одной модели все критерии, которые влияют на эффективность корпоративного управления, и, как следствие, руководство внесет директивы для улучшения основных показателей, таких как рентабельность, фондоотдача, имидж компании, величина чистой прибыли и др. Нельзя забывать про эффект синергии, согласно которому компания будет функционировать лишь тогда, когда все ее звенья будут работать на благо единой задачи. Следовательно, это приведет к формированию грамотно выстроенной корпоративной структуры, которая будет являться фундаментом для дальнейшего продвижения и расширения организации [4, с.99]. Продолжение работ по изучению в данной области обуславливается необходимостью формирования новых моделей сотрудничества между корпорациями и государством как инструмента развития отдельно взятой отрасли, так и всей экономики страны в целом [7, с.63].

-способность быстро реагировать на изменяющиеся условия.

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что увеличение значимости корпоративного управления позволит компании расширяться и двигаться в новом направлении, стимулировать инвестиционную активность и расширять свои масштабы сотрудничества, развиваться как внутри страны, так и за ее пределами, покоряя все более дальние горизонты экономической активности. Все это создаст дополнительную стоимость предприятия. В наши дни для того, чтобы понять, насколько эффективно функционирует корпоративное управление, недостаточно опираться лишь на финансовые показатели. Они могут являться лишь неким базисом для развития и грамотного использования, которого нужно проводить тщательный анализ всех показателей организации, в том числе и внутренних, которые не являются стабильными в крупных компаниях. Для получения точных данных встает вопрос об использовании системы сбалансированных показателей с целью выявления изменений совокупности множественных факторов, которые оказывают непосредственное воздействие на достижение стратегических и тактических целей предприятия.

Список литературы

1. Амирова Э.Ф. Влияние экономических санкций на экономику Российской Федерации, контрсанкции, политика импортозамещения // Проблемы аграрной экономики в условиях импортозамещения. Материалы международной научно-практической конференции. - Казань: Изд-во Казанского ГАУ. - 2017. - С. 228-233
2. Буньковский Д.В. Управление проектами в предпринимательской деятельности: учебное пособие / Д.В. Буньковский. - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015. - 98 с.
3. Виногорова И.Ю., Сахбиева А.И. Финансовая политика как важнейший механизм эффективности деятельности предприятия. В сборнике: НАУКА И ОБРАЗОВАНИЕ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ. Материалы Ежегодной научно-практической конференции, посвященной 25-летию Университета управления «ТИСБИ». Под ред. Н.М. Прусс, А.Н. Грязнова. - 2017. - С. 59-63.
4. Маков А.Г. Участие корпораций в развитии туризма в России на примере Сочи-2014 // Состояние и перспективы развития экономики в условиях неопределенности: сб. статей. - Уфа: РИЦ БашГУ, 2014. - С. 143-146.
5. Патрушева Е.Г. Обзор теоретических концепций стратегического управления на основе роста стоимости компании // Финансовый менеджмент. -2015. - № 1. - С. 144-154.
6. Селезнев В.А. Корпоративный менеджмент: учебное пособие / В.А. Селезнев, С.А. Орехов, Н.В. Тихомирова. - М.: Дашков и К. - 2012. - 440 с.
7. Табачникас Б.И. Система сбалансированных показателей: роль в управлении предприятием, пути совершенствования // Проблемы современной экономики. - 2016. - № 3/4 (19/20). - С. 134-138.
8. Тепман Л.Н. Корпоративное управление: учебное пособие. Л.Н. Тепман. - М.: Юнитн-Дана, 2018. - 243 с.

Калужский филиал финансового университета

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ



Губернаторова Наталья Николаевна - к.э.н., зав.кафедрой «Экономика» 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).



Губанова Елена Витальевна – доцент кафедры «Менеджмент и маркетинг» Калужского филиала Финансового университета, кандидат экономических наук, доцент. Научная работа ориентирована на разработку теоретических и практических вопросов в сфере инвестиций и инноваций в развитие региональной экономики: предпосылки, практика, методические аспекты разработки региональной инвестиционной/инновационной политики и оценки её результатов. Автор 3 учебных пособий, более 100 научных публикаций (из которых 13 входят в перечень ВАК)



Воробьева Дарья Андреевна – магистрантка 2 курса заочной формы обучения группы 1ЭМНБНз2, специалист экспертного управления ООО «ЦФР». Специализируется по профилю экономики в направлении бухгалтерского учета, анализа, аудита и консалтинга.
e-mail: dasha270696@mail.ru



Дронов Олег Евгеньевич – магистрант 2 курса очной формы обучения группы 2ЭМНБН. Специализируется по профилю экономики в направлении бухгалтерского учета, анализа, аудита и консалтинга.
e-mail: oleg.dronov2012@yandex.ru



Малкина Алёна Артемовна – магистрантка 1 курса заочной формы обучения группы 1ЭМНБНз2. Специализируется по профилю экономики в направлении бухгалтерского учета, анализа, аудита и консалтинга.
e-mail: alena123_1@mail.ru



Кутузова Виктория Олеговна – магистрант 2-го курса Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Специализация – налоги, бухгалтерский учет, налоговый консалтинг.
e-mail: vkutuzova96@mail.ru



Бучарская Надежда Сергеевна - магистрант 3 года обучения Калужский филиал Финансового университета. Специализируется в области стратегического анализа, финансового менеджмента и информационных технологиях в корпоративном управлении.
e-mail: nbucharskaya@gmail.com



Гришковская Юлия Николаевна – магистрант 2-го курса Калужского филиала Финансового университета. Специализация – инновационная экономика, инновационное развитие регионов, финансовый менеджмент. Автор более 23 научных публикаций.



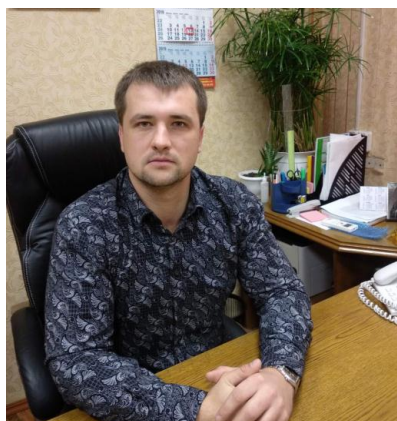
Гераскина Елена Викторовна - магистрант третьего года обучения Калужский филиал Финансового университета. Специализируется в области стратегического анализа, финансового менеджмента и государственных финансов. Автор более 15 научных публикаций (из которых 1 входит в перечень ВАК).

e-mail: elena.geraskina.2013@mail.ru



Задохина Наталья Сергеевна - магистрант 3 года обучения Калужский филиал Финансового университета. Специализируется в области стратегического анализа, финансового менеджмента и государственных финансов. Автор более 7 научных публикаций (из которых 1 входит в перечень ВАК).

e-mail: selichman@yandex.ru



Брикса Павел Александрович – магистрант 1-го курса Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Специализация – налоги, бухгалтерский учет, налоговый консалтинг.

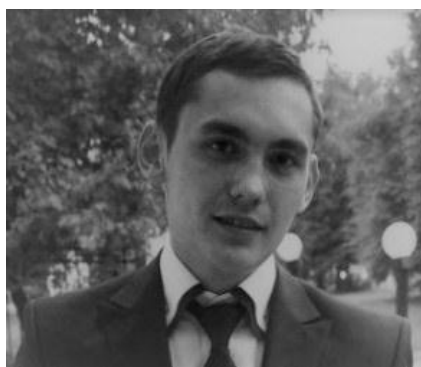
e-mail: brickssa@gmail.com



Матвеевко Екатерина Алексеевна – магистрантка 1-го курса Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ. Специализация – налоги, бухгалтерский учет, налоговый консалтинг.



Сергеева Анна Викторовна – доцент кафедры «Финансы и кредит» Тульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, кандидат экономических наук. Специализируется в области финансового менеджмента, инвестиционной привлекательности организации, оценки стоимости бизнеса. Автор 2 монографий, 8 учебных пособий, более 70 научных публикаций, в том числе учебного пособия «Теория финансового менеджмента. Основные концепции». Награждена благодарственным письмом Тульской областной думы.
e-mail: AVSergeeva@fa.ru



Бармашов Сергей Сергеевич - руководитель отдела качества ФХ «Резонанс». Специализируется на вопросах показателей оценки качества сельскохозяйственной продукции, направлениях укрепления финансового состояния организаций.
e-mail: xranitelapeha@yandex.ru



Торин Сергей Станиславович - Директор департамента по развитию государственно-частного партнерства АО «Корпорация развития Тульской области», кандидат технических наук. Специализируется в области антикризисного управления, риск-менеджмента. Автор более 10 научных статей.
e-mail: torin@invest-tula.com



Конопелько Анастасия Андреевна – студентка 2 курса направления подготовки «Экономика» профиля «Финансы и кредит».
e-mail: Anastasia09032000@mail.ru



Рахаев Павел Михайлович – магистрант направления «Экономика» Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый Университет при Правительстве РФ», Калужский филиал, Россия.

Занимается научными исследованиями в области налогового и бухгалтерского учёта.

e-mail: rakhaevpavel@gmail.com



Медведева Татьяна Вячеславовна – старший преподаватель кафедры «Экономика и управление» Тульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, кандидат экономических наук. Специализируется в области региональной экономики, финансов. Автор 3 монографий, 5 учебников, более 67 научных публикаций, в том числе монографии «Мировая экономика: современные вызовы для России», «Methodological aspects of the mechanism to overcome bankruptcy». Награждена грамотой Департамента образования Тульской области.

e-mail: tanya.tula2012@mail.ru

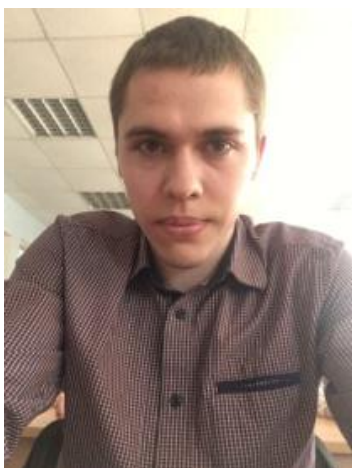


Артемова Анастасия Игоревна – Общественный советник руководителя Федерального агентства по делам молодежи, студент Тульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, председатель НСО. Специализируется в области региональной экономики, инновационного и инвестиционного развития, цифровизации. Автор 1 монографии, более 30 научных публикаций, в том числе коллективная монографии «Социально-экономическое развитие региона: теория и практика». Награждена благодарностью Губернатора Тульской области, благодарственным письмом Губернатора Тульской области, премией правительства Тульской области, благодарностью министерства молодежной политики Тульской области, почетной грамотой администрации МО города Тулы. *e-mail: artemerna2576@rambler.ru*



Циглер Максим Владимирович - ведущий инженер отдела науки и инновационной деятельности министерства науки и промышленности Тульской области, кандидат исторических наук. Возглавляет сектор науки и инновационной деятельности в министерстве

e-mail: Maksim.Tsigler@tularegion.ru



Николаев Александр Сергеевич - магистрант Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». В 2018 г. закончил обучение в Калужском филиале Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».



Николаев Никита Сергеевич - магистрант Калужского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению «Налоги. Бухгалтерский учет. Налоговый консалтинг». В 2018 г. закончил обучение в Калужском филиале Финансового университета при Правительстве Российской Федерации по направлению «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Нефедова Светлана Валерьевна – доцент кафедры «Экономика и управление» кандидат экономических наук, доцент. Специализируется в области бухгалтерского учета и анализа коммерческих организаций. Автор 3 монографий, 6 учебных пособий, более 60 научных публикаций.
e-mail:SVNefedova@fa.ru

Восков Ярослав Вячеславович – кандидат экономических наук, генеральный директор ООО «Первый бухгалтерский центр».
e-mail:yvoskov@mail.ru

Королева Елена Юрьевна – главный бухгалтер ООО "Торговый дом "Яснополянский"
e-mail:lll.gulyajka@yandex.ru

КАЛУЖСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВЕСТНИК

Научный журнал

№ 2 (2019)

Компьютерная верстка и подготовка оригинал-макета
Кузина Н.В.

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. 5,6

Подписано в печать: 03.09.2019. Тираж 300. Заказ № 5366
Отпечатано в типографии: ООО «ТР-принт».
Тел. (499) 519-01-24. Сайт: www.tirazhy.ru
127137, Москва, ул.Правды., д.24, стр.5