

**Теоретические и практические
вопросы развития
бухгалтерского учета, анализа и
аудита в современных условиях,
их автоматизация
как инструмент эффективного
управления организацией**



Теоретические и практические вопросы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в современных условиях, их автоматизация как инструмент эффективного управления организацией



**Калужский филиал
федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего образования
«Финансовый университет при
Правительстве Российской Федерации»**

**«Теоретические и практические
вопросы развития бухгалтерского
учета, анализа и аудита в современных
условиях, их автоматизация как
инструмент эффективного управления
организацией»**

**Материалы международной научно-практической
конференции**

МОСКВА – 2015

ББК 65.052.2
УДК 657
Т 33

Печатается по решению РИС
Калужского филиала
Финуниверситета
Протокол № 4 от 29.10.2015 г.

«Теоретические и практические вопросы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в современных условиях, их автоматизация как инструмент эффективного управления организацией"/ под редакцией Беловой Е.Л., Полпудникова С.В. - Москва: Издательство: ООО «ТРП», 2015. 283 с.

ISBN 978-5-9907317-5-2

В сборник включены статьи по результатам работы международной научно-практической конференции «Теоретические и практические вопросы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в современных условиях, их автоматизация как инструмент эффективного управления организацией», прошедшей в Калуге 19 ноября 2015 года.

Сборник предназначен для научных работников, преподавателей высших учебных заведений, бакалавров, аспирантов, магистрантов, специализирующихся в области экономики, специалистов занятых в производственных и экономических структурах

ISBN 978-5-9907317-5-2

© Авторы, 2015
© Финуниверситет, 2015



***Теоретические и практические
вопросы развития бухгалтерского
учета в Российской Федерации***

МСФО И РОССИЙСКИЙ ПБУ: РАЗЛИЧИЯ В ПРИНЦИПАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Eugen Walter, Medizinische Hochschule Hannover, Deutschland

Аннотация: В данной статье рассматриваются ведения бухгалтерского учета по МСФО и российским ПБУ. Даны принципы ведения бухгалтерского учета. Указаны различия в порядке формирования учета по МСФО и ПБУ. Описаны несоответствия ведения бухгалтерского учета в России и принципов МСФО.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, положение по бухгалтерскому учету, принцип, хозяйствующий субъект, финансовая отчетность.

Международные стандарты финансовой отчетности (далее по тексту – МСФО) дают значительные преимущества для управления хозяйствующим субъектом.

Финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями МСФО, направлена на удовлетворение информационных запросов, прежде всего внешних пользователей этой отчетности. Поэтому переход на МСФО обуславливает использование более жесткого самоконтроля в деятельности менеджеров и совершенствование методов оценки рисков и анализа хозяйственных операций, поскольку для того, чтобы данные отчетности по МСФО действительно позволяли выявить реальное финансовое положение хозяйствующего субъекта, эта отчетность должна быть подготовлена честно и профессионально.

Международные стандарты финансовой отчетности базируются на таких основополагающих принципах составления отчетности, как:

- принцип начисления;
- принцип непрерывности деятельности;
- принцип приоритета содержания над формой;
- принцип осторожности (предусмотрительности),
- принцип существенности и значимости;
- принцип последовательности представления информации;

- принцип сопоставимости информации;
- принцип понятности;
- принцип оценки;
- принцип допущения со стороны руководства.

Если в том или ином международном стандарте не урегулирован какой-либо вопрос, то при составлении финансовой отчетности решать его необходимо исходя из этих принципов.

Кроме того, международные стандарты требуют более подробного раскрытия информации, детализации, пояснений учетной политики. Но самое главное — это отличия в оценке и отражении активов и обязательств, а также отсутствие в российских стандартах таких ключевых понятий, присущих МСФО, как справедливая стоимость, обесценение активов, поправки на гиперинфляцию и др.

В отличие от МСФО национальные стандарты многих стран, как правило, представляют собой свод правил, детально описывающих порядок учета хозяйственных операций и исключения из этих правил. Однако следует отметить, что российские стандарты становятся все более близкими к МСФО и действующие в настоящее время ПБУ во многом соответствуют международным стандартам, хотя отдельные различия сохраняются до сих пор.

Основные преимущества МСФО состоят в их простоте для изучения и осмысления. К любой статье отчетности даются четкие объяснения и комментарии. В обязательном порядке в отчетности, составленной в соответствии с МСФО, присутствует описание учетной политики, которая использовалась хозяйствующим субъектом, и перечисляются основные допущения, которые имели место при составлении данной отчетности.

Российские же положения по бухгалтерскому учету ориентированы прежде всего на соблюдение требований законодательства и не учитывают уровень инфляции, тогда как в международных стандартах приоритет принадлежит правдивому отображению хозяйственной деятельности субъекта. Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с российскими ПБУ, в первую очередь удовлетворяет потребности налоговых и других органов. В ней довольно много лишней и малопонятной для инвесторов информации. В этом заключается ряд принципиальных отличий российских ПБУ от МСФО.

Безусловно, в результате использования МСФО хозяйствующий субъект становится более привлекательным для инвесторов, если речь идет об иностранных инвесторах, для которых наличие отчетности, составленной в соответствии с международными требованиями, является обязательным условием для принятия решения о вложении средств в тот или иной проект.

Нельзя не отметить и некоторое несоответствие принципам МСФО отдельных подходов, заложенных в Налоговом кодексе РФ. В частности, использование международных стандартов предполагает весьма консервативный подход к формированию субъектами специальных резервов и оценке получаемой прибыли. Напомним, что согласно МСФО доход может признаваться только в том случае, если он реально получен или нет никаких сомнений в том, что он будет получен в будущем. В то же время согласно налоговому законодательству РФ с 2002 г. в расчет налогооблагаемой базы по налогу на прибыль принимаются наращенные проценты, получаемые по ссудам. Расхождения с принципами МСФО есть и в определении амортизационных отчислений.

Следует также отметить, что, несмотря на наличие большого сходства в учетных политиках, используемых в Международных стандартах финансовой отчетности и в Российских положениях по бухгалтерскому учету, практическое применение этих политик зачастую строится на разных основополагающих принципах, теориях и целях. Расхождения между отечественной системой бухгалтерского учета и МСФО приводят к значительным различиям между финансовой отчетностью, составляемой в России и в западных странах.

Основные различия между МСФО и российской системой учета связаны с исторически обусловленной разницей в конечных целях использования финансовой информации. Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами, используется частными инвесторами, а также другими организациями и финансовыми институтами, в то время как финансовая отчетность, которая ранее составлялась и составляется в соответствии с российской системой учета, использовалась и продолжает использоваться органами государственного управления и статистики. Так как эти группы пользователей имеют разные

интересы и различные потребности в информации, развитие принципов, лежащих в основе составления финансовой отчетности, до недавнего времени шло в различных направлениях.

Литература

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.
2. Белова Е.Л. Особенности бухгалтерского учета формирования и использования прибыли в организации. «Пути социально-экономического развития региона: финансовое обеспечение, перспективы и направления оптимизации»: сборник научных статей по материалам международной научно-практической конференции/ под редакцией Пироговой Т.Э., Никифорова Д.К. - Калуга: ИП Стрельцов И.А. (Издательство: «Эйдос»), 2015.-357 с.
3. Белова Е.Л., Пирогова Т.Э. Нормативно-правовое регулирование ведения бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности организации. Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях. Сборник материалов Международной научно-практической конференции (Калужский филиал Финуниверситета, 24 апреля 2014 г.). Калуга: ИД «Эйдос», 2014.-400 с.

НЫНЕШНЕЕ СОСТОЯНИЕ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ МОНГОЛИИ, ПРОБЛЕМАТИЧНЫЕ ВОПРОСЫ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЁТУ И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Р.Дариймаа Докторант, Сертифицированный бухгалтер,
преподаватель Института сертифицированных бухгалтеров
Монголии

Б.Оюунцэцэг Доктор, Профессор, Сертифицированный
бухгалтер, преподаватель Университета гуманитарных наук

Аннотация. В современном мире экономики основными движущими силами являются малые и средние предприниматели, в результате возникает вопрос о необходимости определения влияния данных объектов на экономику, а также выявления

проблематичных вопросов связанных с бухгалтерским учётом. Поддерживая малых и средних предпринимателей можем анализировать их влияние в социальную и экономическую сферу и составить процент соотношения внутреннего валового продукта. Поэтому каждое Правительство пытается разработать политику по развитию малых и средних предприятий и организовать работу для внедрения. В связи с этим в нашей стране были реализованы несколько проектов. А одним из важнейших вопросов для малых и средних предприятий является бухгалтерский учет, в том числе изучение и внедрение Международного стандарта финансовой отчетности малого и среднего предприятия.

Ключевые слова: Предприниматели малого и среднего бизнеса, Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) малого и среднего предприятия.

Нынешнее состояние малого и среднего предприятия Монголии. С переходом в рыночную экономику с 1993 года в Монголии появились предприятия малого и среднего бизнеса и выполняют функцию ускорителя для развития экономики по принципу справедливой конкуренции в соответствии с конституцией, где написано «Монголия должна иметь экономику, соответствующая особенностью страны многосекторную экономику и расширенному подходу развития мировой экономики» [1].

Помимо этого, при рыночной экономике малые и средние предприятия могут иметь цель стать большими компаниями, конкурирующими с другими предприятиями. Но аналитики утверждают, что предприниматели малого и среднего бизнеса осуществляют свою деятельность, сохраняя свои преимущества. При поддержке малого и среднего бизнеса уменьшаются безработица и бедность, увеличиваются трудоустройства. Малый бизнес выполняет большую роль для решения разных проблем, а именно увеличение производства товаров широкого применения, развитие регионов, освоение новых продуктов и обслуживаний, развитие инфраструктуры для возрастания трудоустройства.

Мировой банк определяет микро, малое и среднее предприятие по следующим критериям: [2]

Критерий	Микро	Малое	Среднее
Максимальная численность работников	До 10	До 50	До 250
Максимальный годовой оборот	100 тыс. ам.долларов	3 млн. ам.долларов	15 млн. ам.долларов

А по законодательству о поддержке малого и среднего предприятия Монголии малые и средний бизнес определяет по следующим критериям:

Критерий	Малое	Среднее
Максимальная численность работников	10-19	50-200
Максимальный годовой оборот	250 млн. тугриков	1-1,5 млрд. тугриков

По статическим данным 2014 года в Монголии зарегистрированы 113,602 предприятия, из них 59,843 предприятия осуществляют активную деятельность. По численности работников 50,932 предприятия имеют 1-9 работников, что означает 85% из всех предприятия занимаются микробизнесом [3].

Таблица 1. Сравнительный анализ предприятий по численности работников

Численность работников	Годы	Количество предприятий
1-9 работников	2013	46,344
	2014	50,932
10-19 работников	2013	3,788
	2014	3,953
20-49 работников	2013	2,988
	2014	3,134
свыше 50 работников	2013	1,802
	2014	1,824

Вэб: www.nso.mn

Из всех малых и средних предприятий 83% осуществляют свою деятельность в отрасли торговли и обслуживания, следовательно необходимо поддержать и развивать предприятия с выпуском товаров добавленной стоимостью. В регионах официально зарегистрированы 17,547 предприятия, из них 13,496 предприятия осуществляют постоянную деятельность. В стране

1,695 товарищества и в них принимают участия 212,589 членов, средний годовой оборот в сумме 30 млрд тугриков, 59,000 человек имеют постоянное место работы. По месторасположению 70% малых и средних предприятия находятся в трех городах – Улан-Батор, Дархан и Эрдэнэт [4].

С целью оказания поддержки малых и средних предприятий с 2010 года государство выдает льготный кредит, но данное мероприятие не дает существенный результат. В связи с этим каждый год с фонда развития малого и среднего предприятия выделяли 30 млрд тугриков в кредит к регионам и местным предприятиям. Но в последнее время Правительство меняет свою политику поддержки малых и средних предприятий, считая что выдача денег в кредит через государственную организацию приведет к противоположному результату [5].

За последние годы государственной политикой в сфере поддержки малых и средних предприятий были приняты несколько мероприятия, в результате чего были получены определенные результаты. Например, Началось обсуждение на Великом Государственном Пленуме (хурале) проект законодательства о возврате налога в размере 90% для предприятий с годовым оборотом свыше 1,5 млрд тугриков. А также кредит для малых и средних предприятий не будет осуществляться через государственную организацию, а только через банковские учреждения; для предприятий с малым имуществом оказать помощь путем предоставлении залога; освободить от таможенных налогов и НДС при приобретении оборудования и станков; внести дополнительные изменения в закон о налоге на прибыль и т.д. [5].

В нашей стране с целью поддержки малого и среднего предприятия (МСП) были приняты организационные и управленческие меры, такие как создание отдела малого и среднего предприятия в Торгово-промышленной палате, разработка, утверждение и внедрение проекта по поддержке МСП (2014-2016гг.) и создание фонда по развитию МСП. Наблюдаются положительные стороны по расширению деятельности предприятия, такие как участие международных инвестиционных организации в мероприятиях по поддержке государственной политики, а также довались советы по вопросам менеджмента. Помимо этого, установлен ряд недостатков – это нерациональное

распределение финансовых обслуживания, плохое составление плана стратегии, недостаточное знание при управлении бизнесом.

Кроме того, требуются предпринимать ряд мер для устранения недостатков и создания благоприятных условий, связанные с большой конкуренцией на внутреннем рынке, плохим внедрением новейших технологий и мотиваций, некачественным состоянием экспортных и транспортных пространств. В них входят:

- улучшение законодательства в сфере МСП;
- развитие кластерного оценивания;
- развитие исследовательского и инновационного направления;
- усовершенствование малого и среднего предприятия;
- улучшение финансового состояния и его рациональное распределение;
- поддержка МСП с целью расширения рынка.

Бухгалтерский учет и финансовая отчетность малого и среднего предприятия. При переходе из плановой экономики в рыночную потребовался заменить старый бухгалтерский учет новым. И так в 1993 году вышел закон о бухгалтерском учёте. В этом законе было указано, что «Предприятие должно предоставить финансовую отчетность в соответствии с МСФО» [6]. С 1994 года с помощью Банка развития Азиатского региона были реализованы поэтапные мероприятия, среди которых входили перевод и интерпретация МСФО, подготовка сертифицированных профессиональных бухгалтеров и аудиторов, создание института профессиональных бухгалтеров Монголии.

Из всех функционирующих предприятия в мире 95% являются малыми и средними, в связи с этим особую роль уделяют на финансовую отчетность и аудит МСП[7]. С 2006 года Совет международных стандартов бухгалтерского учёта начал разработать проект Международного стандарта финансовой отчетности малого и среднего предприятия, в результате с 4-го квартала 2009 года вошло в действие МСФО МСП.

С 2010 года Министерство финансов и Институт профессиональных бухгалтеров Монголии организовали совместную работу по переводу, обучению, печати и рекламации «Международного стандарта финансовой отчетности малого и среднего предприятия». Также для улучшения бухгалтерского учёта малого бизнеса разработали правила и начали вести журнал по

учёту с более простым применением. Но в силу следующих причин в деятельности малого и среднего предприятия некоторые правила МСФО не соблюдаются:

- Из-за недостаточного доверия финансовой отчетности МСП мало используется их информационные данные
- Недостаточно материалов, сравнительных анализов и заключения о разнице между МСФО и МСФО МСП
- Из-за отсутствия национального стандарта МСФО МСП, вопросы о задачах, принципах, оценках и приложении финансовой отчетности полностью нераскрыты
- Знания и умения бухгалтеров несоответствуют требованию рыночно-экономическому прогрессу

На основании вышеизложенных недостатков пришли к выводу, что для их устранения необходимо включить в программу Правительства по поддержке малого и среднего предприятия 2014-2016 гг следующие предложения «Разработать и внедрить форму учёта для предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса, составить открытую единую систему информации» [8].

В заключении предлагается ряд предложений для выполнения и соблюдения МСФО МСП на уровне мировой экономики.

1. Разработать стратегию развития финансового и бухгалтерского учета малого и среднего предприятия.
2. Обсудить, разработать и внедрить национальный стандарт, соответствующий МСФО МСП, совместно со специалистами и учеными данной отрасли, в том числе Министерством финансов Монголии.
3. Обеспечить взаимосвязь между учётами МСП и налоговым законом и другими правилами.
4. Разработать, соблюдать и контролировать политику бухгалтерского учёта, соответствующую национальному стандарту МСП, а также отраслевым особенностям и согласовать с союзами специалистов (товарищества, зерновой, строителей, транспортников и т.д).
5. Создать систему подготовки управленческих и учётных работников МСП.
6. Разработать и внедрить программное обеспечение МСП, соответствующий национальному стандарту.

Литература

1. Закон об аудите, «Сборник законов и приказов финансового бухгалтерского учёта и аудита», УБ, 1998г., стр 41-58.
2. Ц.Долгорсурэн «Проблематичные вопросы развития малого и среднего предприятия», докторская диссертация, УБ, 2005г, стр. 12.
3. www.nso.mn
4. Монгол банк «Сборник анализа о малом и среднем предприятии» 2011 г.
5. «Управление малыми и средними предприятиями» методичка, УБ, 2013 г.
6. Р.Батжаргал, «Справочник бухгалтеров», УБ, 2013г, стр. 11.
7. www.lfrs.org.
8. Постановление Правительства № 278 2014 года, «Программа поддержки малого и среднего предприятия» (2014-2016 г) пункт 5.

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Д.А.Сатывалдыева. Д.А. Шодибекова
ТГЭУ. Узбекистан, г. Ташкент

Аннотация. В данной статье раскрываются пути совершенствования ведения бухгалтерского учета, используя программные продукты, приводящие к повышению эффективности и улучшению качество ведения бухгалтерского учета, что неизбежно отразится на производительности предприятия и его финансовом состоянии.

Ключевые слова: Программный продукт, бухгалтерский учет, предприятие, автоматизация, субъекты бизнеса, налоговая и финансовая отчетность.

*Бухгалтерский учет стоит выше всех наук и искусств,
Ибо все нуждаются в нем, а он ни в ком не нуждается.*
Ф. де Эскобар

Бухгалтерский учет является одним из ключевых звеньев в деятельности любой организации. От правильности и точности ведения бухгалтерского учета во многом зависит финансовое благополучие бизнеса.

Современное предприятие предполагает большое количество хозяйственных операций, которые отражаются соответствующими информационными потоками. Бухгалтерский учет включает в себя множество рутинных операций, многократное повторение одних и тех же вычислительных действий, а также подготовку множества платежных документов и отчетов.

В связи с этим традиционное ведение бухгалтерского учета предполагает сложный и кропотливый труд бухгалтеров, требующий немало сил, времени и знаний.

Современное развитие информационных технологий и широкое применение их в экономической практике позволяют решить эту проблему путем автоматизации, программирования или использования современных программных продуктов бухгалтерского учета.

Безусловно, компьютерная программа не заменит бухгалтера, но позволит сэкономить его время и силы за счет автоматизации рутинных операций, найти арифметические ошибки в учете и отчетности, оценить текущее финансовое положение предприятия и его перспективы.

Таким образом, автоматизация и программирование бухгалтерского учета призвана решать вопросы оптимизации технологических процессов обработки информации с привлечением современных информационных технологий.

Перед желающими заниматься бухгалтерским учётом и видящими его будущее в компьютеризации встаёт серьёзный вопрос — изучение нескольких предметов — таких, как компьютерная техника, бухгалтерский учёт и прикладное применение программного обеспечения в бухгалтерии, а также выбор конкретной программы.

Один из наиболее эффективных путей решения задачи ускоренной подготовки квалифицированных специалистов в области бухгалтерского учёта и аудита, способных в сжатые сроки овладеть необходимым объёмом специальных знаний и приступить к успешной практической работе, — тесное, диалектическое сочетание теоретических и практических аспектов изучения бухгалтерского материала. При этом простота, лежащая в фундаменте бухгалтерского учёта, предполагает и простоту обучения, которое наиболее эффективным образом призвано донести до слушателя истоки и принципы, основополагающие для всего учётного процесса. Таким образом, программа, реализующая концепцию бухгалтерского учёта простым способом и понятной архитектурой, является наиболее подходящей для преподавания.

Обучение ведению бухгалтерии на компьютере, используя программный продукт, для обучаемого носит не комплексный, а разрозненный характер. Весь процесс обучения по объективным причинам разбивается на несколько этапов. Первый этап заключается в преподавании и изучении компьютера как такового в отрыве от какой-либо специализации. Преподаванием данной части занимаются специалисты компьютерного дела. Второй этап состоит из преподавания бухгалтерского учёта по «бумажной» технологии вне какой-либо связи с конкретной бухгалтерской программой. В результате прошедший обучение либо оставлен наедине с собой в деле освоения ведения бухгалтерского учёта на какой-либо из программ, либо вынужден продолжить обучение на следующих специализированных курсах или в индивидуальном порядке по программе, преподавание которой ведётся людьми, подчас далёкими от профессиональной бухгалтерии, но изучившими и знающими данную программу.

Только воспользовавшись всем богатством компьютерного потенциала на сегодняшний момент, можно существенно повысить эффективность преподавания такой сложной для первичного понимания дисциплины, как бухгалтерский учет, и одновременно уменьшить машинальную, неинтересную и рутинную работу, высвободив ресурс времени бухгалтера для занятия более важными и интересными делами, среди которых — формирование учетной политики, финансовый анализ, исполнение и контроль принятых решений.

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что следует внести в учебную программу в коллежах, в высших учебных заведениях на последнем курсе бакалавриата или в магистратуре предметов по изучению программных продуктов бухгалтерского учёта, например «1С:Бухгалтерия», «БЭМ» и многие другие программы, а также электронную форму отчётности.

Ведь в Узбекистане с 1 января 2015 года все субъекты предпринимательства сдают налоговую и финансовую отчётность в электронном виде, а это значит, что и формировать её они должны так же.

На наш взгляд было бы очень интересно студентам, потому что они сами уже изучая бухгалтерский учёт на втором курсе, интересуются программными продуктами бухгалтерского учёта.

На наш взгляд, автоматизации бухгалтерского учёта настолько важна, что ей уделяется внимание не только со стороны тех, кто непосредственно заинтересован облегчить свой труд, то есть самих бухгалтеров, или расширить рынок сбыта своей продукции, то есть компаний, занимающихся разработками программного обеспечения, но и на уровне правительства.

Развитие экономики страны в целом основано на устойчивом развитии каждого субъекта предпринимательства в частности. Как свидетельствует опыт, устойчивость и целостность организационной системы сохраняются в долгосрочном периоде при достаточной гибкости субъекта управления и сбалансированности его стратегического развития. Стратегическая устойчивость предприятия обеспечивается реализацией комплекса управленческих решений, направленных на создание, развитие и долгосрочное сохранение конкурентного преимущества на динамичном рынке потребителей. В этих условиях компьютерная программа или программные продукты бухгалтерского учёта не заменят бухгалтера, но позволят сэкономить его время и силы.

В то же время эффективное развитие субъектов бизнеса зависит от грамотного распределения материальных и финансовых ресурсов, их учёта, способности к уменьшению всех видов затрат на обеспечение производственной деятельности — капитала, трудовых ресурсов, сырья и материалов, энергии на единицу произведённой продукции. Автоматизация бухгалтерского учёта как раз содействует решению всех этих задач.

Кроме того, Узбекистан — это экономика, где рыночные отношения еще формируется. Бизнес активно развивается, появляются все новые и новые субъекты предпринимательства.

В социально-экономической развитии Узбекистана приоритетными направлениями является субъекты малого бизнеса. На сегодняшний день свое дело открыли свыше 30 тысяч субъектов малого бизнеса, а общее количество действующих предприятий этого сектора составило более 200 тысяч. Рост количества вновь создаваемых субъектов малого бизнеса имеет позитивную динамику.

Это свидетельствует, что ряды бухгалтеров должны постоянно пополняться. Но опыт приходит со временем, а требование по своевременному ведению бухгалтерского учета и сдачи финансовой отчетности, избежать бухгалтерских ошибок всегда существует. Отчасти, решить эти задачи, также призвана автоматизация бухгалтерского учета.

Ведь известно, что за неправильно указанные данные и за несвоевременные сдачи отчетности следуют штрафы. При этом совершенно не важно, с умыслом или случайно была искажена информация. Совокупный объем штрафов, налагаемых по результатам налоговых проверок, составляют цифры с большим количеством нулей, что приводит иногда и к банкротству предприятий.

Если не брать во внимание умышленные противоправные действия, то все ошибки бухгалтерского учёта совершаются как арифметические ошибки, или из-за незнания особенностей ведения бухгалтерского учёта, которые неизбежны при ручном учете. Решением проблемы является использование программных продуктов бухгалтерского учета, способной уберечь от ошибок.

Хотелось бы отметить, что сегодня практически нет предприятий, которые занимались бы только одним видом деятельности. Каждый хозяйствующий субъект чтобы повысить устойчивость предприятия на рынке, на сегодняшний день, старается модернизировать и расширить деятельность, путем диверсификации своего бизнеса, открывая нескольких видов деятельности.

В связи с этим программные продукты по бухгалтерскому учету дают возможность вести бухгалтерский учет сразу по

нескольким направлениям, способствуя одному бухгалтеру обслуживать любое количество предприятий.

Перенесение основной доли труда бухгалтерских работников в программный продукт приводит к повышению эффективности и улучшению качества ведения бухгалтерского учета, что неизбежно отразится на производительности предприятия и его финансовом состоянии, значение которых трудно переоценить в условиях быстроменяющейся рыночной экономики.

Литература

1. Закон Республики Узбекистан от 30.08.1996 г. № 279-I «О бухгалтерском учете».

2. Национальные стандарты бухгалтерского учета Республики Узбекистан.

3. Каримов И.А. «Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача». –Т.: Узбекистан. 2015.-36 с.

4. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов (Приложение к Постановлению КМ Уз от 05.02.1999 г. № 54).

5. Сотиволдиев А.С., Абдувахидов Ф.Т., Сатывалдыева Д.А. Финансовый и управленческий учет: Учебник. – Т.: «Iqtisod-Moliya», 2012. 432 с.

ПРИМЕНЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДОВ РАСЧЕТА ЗАТРАТ

Холбеков Р.О., д.э.н., заведующий кафедры «Бухгалтерский учет» Ташкентского государственного экономического университета Республики Узбекистан

Эшонкулов Л. А., ассистент кафедры «Бухгалтерский учет» Ташкентского государственного экономического университета Республики Узбекистан

Аннотация. В данной статье раскрыты вопросы применения современных методов расчета затрат в условиях модернизации экономики в Республики Узбекистан.

Ключевые слова: учеты затрат, себестоимость, управленческая деятельность, методы расчета затрат, стандарт-кост, директ-кост, абзорпшен-кост, таргет-кост, кайзен-кост.

Такое непрерывное развитие экономики требует разработки прогрессивных мер по дальнейшему повышению эффективности производства, внедрению системы принципиальной экономии и регулярного снижения себестоимости продукции. Как показывают анализы, неэффективная организация производственной деятельности в некоторых отраслевых предприятиях экономики и неиспользование существенных современных систем учета затрат в бухгалтерии негативно влияет на учеты затрат и себестоимости продукции. В результате, это приведет к неправильному формированию финансовых результатов и таким образом на основе несправедливых учебных данных принятию управленческих решений.

Совершенствование учета и анализа затрат на основе национальных и международных опытов бухгалтерского учета, эффективная организация управленческой деятельности с учетом технологических свойств отрасли, изучение проблем в практике предприятий, важно в позитивном решении отмеченных задач.

В целом, эти затраты имеют важное место в структуре финансово-экономических показателей предприятия, их объем и вес имеет определенное место. Так как, в эффективной организации

учета затрат в бухгалтерском учете, если посмотреть с точки зрения интенсивного сбора и переработки любой информации и сведений о них, то стремление к правильной оценке затрат в управленческом учете станет его причиной. В современном бухгалтерском учете существуют своеобразные методы расчета затрат предприятий такие, как «Стандарт-кост», «Директ-костинг», «Абзорпшен-костинг», «Таргет-костинг», «Кайзен-костинг» и другие.

По мнению А.Х.Пардаева и Б.Х.Пардаевой, «Стандарт-кост – это метод учета необходимых затрат для превращения в готовый вид, предварительно тщательно рассчитанного продукта» [1].

По нашему мнению, «Стандарт-кост» – это система направленная на координацию учета действительных затрат с явным указанием нормализации непосредственных затрат, которые должны участвовать в нем до начала производства и отклонений от нормативов. «Стандарт» – количество материальных и трудовых затрат (их можно заблаговременно рассчитать) необходимых для подготовки единицы продукции (работ, услуг); «кост» – денежное выражение затрат подготовки единицы продукции.

Как Е.А.Быков и Т.Е.Гварлиани пишут, практическое значение системы Директ-костинга в том, что ее применение дает возможность оперативного изучения взаимосвязи между объемом производства, затрат и доходов. Следовательно, можно прогнозировать некоторые виды движений затрат при изменении себестоимости или активности работы. Данная система обеспечивает ведение эффективной политики ценообразования, иногда при недостаточном привлечении производственных сил, она может оправдать себя в получении дополнительных заказов и даже при неполной компенсации расходов оплаты на них [2].

Согласно нашим исследованиям, «Директ-костинг» - это система метод частичного распределения затрат, переменные затраты, которые участвуют в себестоимости производимой продукции находятся в его центре внимания. В данной системе накладные расходы не включаются в себестоимость, а непосредственно относятся к учету ущерба и прибыли на период их реализации. Сущность состоит в том, что в нем учитываются затраты, которые создают различие между объемом производства и реализации.

Следует отметить, что еще не были проведены исследования по методам «Абзорпшен-костинг», «Таргет-костинг» и «Кайзен-костинг», хотя многими учеными экономистами осуществлены многочисленные исследования по системам «Стандарт-кост» и «Директ-костинг».

И.Г.Кукукина систему «Абзорпшен-костинг» раскрывается по следующему: Сторонники метода «Абзорпшен-костинг» считают, что общепроизводственные затраты соединяясь с резервами в будущем превращаются в потенциальную прибыль как любые активы. Такой подход означает, что если объем производства превышает объем реализации, то будущая прибыль остаётся скрытой. Поэтому, необходимо учитывать не только переменные расходы, но и все затраты, в том числе затраты по созданию резервов в качестве актива»[3].

Проводя исследования по этой системе, мы считаем необходимым следующее точку зрения, то есть в системе «Абзорпшен-костинг» вводятся все расходы в себестоимость продукции (в том числе также накладные расходы). Данная система признаёт конкретное определение и распределение объем накладных расходов. «Абзорпшен-костинг» - это распределение расходов по его объектам, он является одним из методов имеющее широкое распространение как результат, который предоставляет информацию менеджерам о расходах связанных с продукцией предприятия или процессом. При применении данного метода расходы выделяются на прямую и косвенную для расчета полной себестоимости продукции.

Как отмечают Е.А.Быков и Т.Е.Гварлиани, система «Таргет-костинг» – этоцелая концепция управления, они обеспечивает стратегию снижения расходов и даёт возможность реализует планирование производства новой продукции, предварительного контроля затрат и калькуляции целевой себестоимости в соответствии реального положения на рынке. Данная система предусматривает расчет ценообразования в отличии от установленной предворительной цены изделий» [4].

Сущность системы «Таргет-костинга» в том, что на основе установленной цены любого объема прибыли и реализации продукции формируется целевая себестоимость и обеспечивается достижение цели с помощью всех услуг предприятия. В данном

методе обеспечивается целевая себестоимость в этапе планирования продукции и является инструментом стратегического управления затратами. Как правило, после окончания производства продукции и калькуляции ее себестоимости, формируется цена прибыли и компенсируется расходы на него, но на самом деле предприятия стремятся к созданию новой продукции, которое приносит прибыль, а это препятствует реализации инновационных идей и основной вопрос остается в центре внимания. Поэтому предприятия стремятся достижения необходимой прибыли, используя целевое планирование расходов, то есть применяют метод «Таргет-костинг».

Метод «Кайзен-костинг» появился в конце 1980 годов в Японии и отделяется тем, что его можно применить во всех сферах и специфическая особенность в том, что его можно использовать взаимосвязи с другими методами управления расходами.

Метод «Кайзен-костинг» требует не только достижения нами определенного объема затрат, но и их регулярного, непрерывного и широко масштабного снижения, в процессе производства продукции обеспечивает целевую себестоимость, наиболее часто применяется в оперативном управлении затрат и контроля их уровней. Данный метод применяется в привлечении к созданию необходимой системы умелости и непрерывного совершенствования качества деятельности всех рабочих, служащих и осуществления непрерывных, малых эволюций производственных процессов, которые обобщенном виде дают существенные результаты. В настоящем методы постепенно снижаются затраты в процессе производства продукции, в результате этого необходимом уровне снижается себестоимость продукции и путем этого обеспечивается эффективность производства.

Таблица 1. Сравнительный анализ методов расчета затрат

Название метода	Преимущества	Недостатки
1	2	3
Стандарт-кост	Формирование анализа затрат и необходимой информационной базы для контроля, обеспечение	Применение для повторных затрат, зависимость только со

	менеджеров своевременной информацией о затратах, анализ отклонения затрат от плана, простота в процессе расчета.	структурой и качеством нормативной базы, невозможность определения нормы по виду некоторых затрат.
1	2	3
Директ-костинг	Возможность анализа по прямой регулярной финансовой информации, не зависимость от дополнительных затрат при изменении резервных остатков, возможность определения вклада каждой продукции в прибыли предприятия, оптимизация производственной программы во взаимосвязи с методом Стандарт-костинг, обоснованное определение новой цены продукции, необходимость новых заказов или их отказа, наличие возможности реализации выбора производства или покупки продукции.	Не включение затрат в тип переменных или постоянных, не удаление необходимого внимания постоянным затратам, нарушение финансовых результатов из-за снижения стоимости производимой продукции предыдущих периодов (снижение, комбинирование).
Абзорпшен-костинг	Необязательно выделение расходов на постоянные и переменные затраты, превышение уровня конкретного определения финансовых результатов, за	Ретроспективность и обязательность в распределении налагаемых затрат, определение только в конце года действительной себестоимости единицы продукции, внесение затрат в себестоимость продукции

	счет доходов от реализации продукции не только отражение непосредственно переменных затрат, а компенсации дополнительных расходов, возможность выбора дополнительного заказа или отказа	непосредственно не связанных с производством, сложность учета, недостаточное удаление внимания движению расходов исходя из объема продукции
Таргет-костинг	Рост маркетингового направления производства, возможность определения целевых затрат для новой продукции, контроль расходов в период производства продукции.	Требование вложения инвестиций и больше времени для целевого сокращения затрат, невозможность технического потенциала доведения себестоимости до необходимого уровня
Кайзен-костинг	Непрерывное снижение затрат и обеспечение сохранения их в желательном (определенном) уровне	Преданность сотрудников, необходимость корпоративной культуры и их оптимизация (стимулирование) при привлечении на работу.

В вышеуказанной таблице мы привели сравнительный анализ преимущественных и недостаточных сторон применения методов расчета затрат, которые мы рассматривали в своих исследованиях.

Литература

1. Пардаев А.Х., Пардаев Б.Х. Бошқарув ҳисоби. – Т.: Г.Гулям, 2008. – 142 с.
2. Быков Е.А., Гварлиани Т.Е. Управленческий учет по видам деятельности. . – М.: Финансы и статистика, 2007. – С. 64, 65
3. Кукукина И.Г. Управленческий учет. Уч. пос. – М.: Финансы и статистика, 2005. – С. 67

3. Кондраков Н.П., Иванова М.А., Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие - М.: ИНФРА-М, 2006. -370 стр.
4. Кузьмина М.С. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отраслях производственной сферы: учеб. М.: КНОРУС. 2010. -380 стр.
5. Сотиволдиев А.С., Абдувахидов Ф.Т., Сатывалдыева Д.А. Финансовый и управленческий учет: Учебник . – Т.: «Iqtisod-Moliya», 2012. 432с.
6. Фофанов В.А. Учет затрат и калькулирование себестоимости продукции различных отраслей. Учебник. - Гросс Медиа. – М- 2008. -410 стр.
7. Хасанов Б.А. Бошқарув ҳисоби: Учебник. -Ташкент.: Янги нашр. 2011. – 312с.

УЧЕТ МАТЕРИАЛОВ, ПЕРЕДАННЫЕ В ПЕРЕРАБОТКУ НА СТОРОНУ

Холбеков Р.О., д.э.н., заведующий кафедры «Бухгалтерский учет» Ташкентского государственного экономического университета, Республика Узбекистан

Аннотация. В данной статье рассмотрены вопросы организация учета материалов, переданные или принятые на переработку и их расход в производственный процессе, в том числе определение фактической себестоимости продукции или услуг за счет принятых на переработку сырья и материалов заказчика.

Ключевые слова: национальные стандарты бухгалтерского учета, материалы, забалансовые счета, давальческое сырье, учетная политика, фактическая себестоимость, обязательства к оплате услуг.

В условиях дальнейшего углубления реформ и модернизации экономики управление предприятием требует организации эффективного наблюдения за хозяйственной деятельностью хозяйствующего субъекта. Развитие международных экономических отношений расширяет возможности выхода на

мировой рынок. В настоящее время, после приобретения статуса независимости Республики Узбекистан, в международных экономических отношениях произошли существенные изменения.

Эффективное использование международных стандартов бухгалтерского учета и опыта развитых зарубежных стран влияют на организацию бухгалтерского учета.

В условиях либерализации и модернизации экономики система бухгалтерского учета Республики Узбекистан постепенно приближается к международным стандартам. Также за короткий период времени в государстве система бухгалтерского учета закреплена Законом, положением и соответствующими национальными стандартами.

В результате принятия Закона Республики Узбекистан “О бухгалтерском учете” от 30 августа 1996 года в 1998-2007 годах разработаны и утверждены Национальные стандарты бухгалтерского учета (НСБУ). В настоящее время имеются 24 Национальных стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты служат нормативными и методическими основами организации и ведения бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов Республики Узбекистан. Вместе со значительно положительными результатами достигнутыми в системе бухгалтерского учета Республики Узбекистан, имеются некоторые незначительные проблемы, решение которых приводит к более полному, достоверному представлению информации о средствах хозяйствующих субъектов и их источниках. Например, в 21-Национальном стандарте бухгалтерского учета, приведены счета материалов – 1000, которые имеют дополнительные счета:

- 1010 - «Сырье и основные материалы»;
- 1020 - «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия»;
- 1030 - «Топливо»;
- 1040 - «Запасные части»;
- 1050 - «Строительные материалы»;
- 1060 - «Тара и тарные материалы»;
- 1070 - «Материалы, переданные в переработку на сторону»;
- 1080 - «Инвентарь и хозяйственные принадлежности»;
- 1090 - «Прочие материалы». [1]

Кроме того, в разделе забалансовых счетов стандарта № 21 приводится счет 003 «Материалы, принятые в переработку». Такие сырье и материалы (давальческое сырье), где учитываются сырье и материалы не оплачиваемые перерабатывающим предприятием, а только принятые на переработку. На этом счете обобщается информация о количестве материалов, принятых на переработку и их расход в производственный процесс. Принятые на переработку сырье и материалы заказчика, должны отражаться на счетах учета расходов.

Сырье и материалы, учитываемые на забалансовом счете 003 «Материалы, принятые в переработку», принимались на учет по договорным ценам. Их аналитический учет ведется отдельно по видам, сортам и местам хранения.

Сырье, переданное заказчиком для изготовления продукции и именуемое в дальнейшем как «давальческое сырье», а также бухгалтерские операции, связанные с порядком их отражения в бухгалтерском учете осуществляются на основании положения «Порядок отражения операций в бухгалтерском учете операций связанных с переработкой сырья», утвержденный Министерством Финансов Республики Узбекистан от 17 февраля 2010 года за № 12. [2]

В настоящее время каждый хозяйствующий субъект имеет право самостоятельно разработать свою учетную политику. Расширяются взаимосвязи между предприятиями, количество хозяйственных операций, их содержание и виды коренным образом меняются. Конечно, такие изменения влияют на содержание, сущность счетов учета хозяйственных операций и порядок корреспонденции счетов.

В условиях либерализации экономики, производители получили удобную возможность производить продукцию за счет собственного сырья и материалов покупателя. В этом заинтересованы производители и заказчики, так как покупатель получает продукцию из того же сырья, которое ему необходимо, а производитель не ждет сырья и материалов, а продолжает свою основную деятельность.

Учет вышеперечисленных хозяйственных операций производится на счетах бухгалтерского учета по принципу двойной записи. В то же время, забалансовые счета не корреспондируются с

другими счетами и к ним невозможно использовать принцип двойной записи.

По нашему мнению, использование счетов средств, принимающих участие в производственном процессе, ограничено и теряется логическое значение отражения их в бухгалтерском учете. Например, фермерское хозяйство заключило договор на производство муки из собственного сырья с зерноперерабатывающим предприятием. Количество пшеницы по контракту составляет 10 тонн, цена одного килограмма пшеницы 400 сум, общая стоимость 4 000 000 сум.

Эта хозяйственная операция, находит свое отражение по отдельности заказчика и производителя. У заказчика эти операции будут отражены в соответствии с НСБУ № 21 следующим образом:

Дт 1070- «Материалы, переданные в переработку на сторону»
– 4000000.

Кт 1010- «Сырье и материалы» – 4 000 000

У производителя, та же хозяйственная операция по принципу на счетах бухгалтерского учета, будет выглядеть следующим образом:

Дт 003- «Материалы, принятые в переработку» – 4 000 000.

В соответствии с НСБУ № 21 и инструкции по его применению затраты на переработку сырья и материалов заказчика должны быть отражены на счете расходов, по дебету счетов 2010 «Основное производство» или 2310 «Вспомогательное производство», но с каким счетом будет корреспондироваться эти счета, какие счета следуют кредитовать - на эти вопросы нет конкретного ответа. Кроме того, нет инструкции по определению себестоимости продукции, изготовленной из сырья и материалов заказчика.

Для того чтобы решить эту проблему, во-первых, необходимо частично отказаться от мнения, что забалансовые счета не корреспондируются с другими балансовыми счетами. Так как по принципу сырье и материалы, принятые в переработку включаются на производственные затраты, то счет 003-«Материалы, принятые в переработку» корреспондируется со счетом 2010- «Основное производство» или 2310 «Вспомогательное производство», В этом случае Дт 2010 - «Основное производство» или 2310

«Вспомогательное производство» счёта, Кт 003 - «Материалы, принятые в переработку».

Во-вторых, следует определить, с какими еще счетами будет корреспондироваться счет 2010-«Основное производство» в этой хозяйственной операции.

После введения в практику Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» утвержденное Постановлением № 54 Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999 года, методы и методологии расчета себестоимости изменились. Согласно Положению расходы делятся на затраты включаемые в производственную себестоимость продукции (работ, услуг) и расходы периода, не включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг) и закрываемые за счет прибыли (убытка) хозяйствующего субъекта.

В первую группу включаются расходы, которые непосредственно связанные с производством продукции (работ, услуг), обусловленные технологией и организацией производства. К ним относятся: прямые и косвенные материальные затраты, прямые и косвенные затраты на труд, прочие прямые и косвенные затраты, включая накладные расходы производственного характера.

В расходы периода включаются расходы, которые непосредственно не участвуют в процессе производства, но влияют на финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующего субъекта.

Также к ним относятся: прямые и косвенные материальные затраты, прямые и косвенные затраты на труд, прочие прямые и косвенные затраты, включая накладные расходы непроизводственного характера. [2]

При определении себестоимости услуг переработки принятых материалов заказчика рекомендуется руководствоваться выше названным положением. В себестоимость услуг переработки принятых материалов заказчика следует включать затраты производственного характера (заработную плату работников и отчисления на социальное страхование, затраты на содержание зданий и сооружений, отопление и освещение зданий, износ основных средств и прочие расходы).

По нашему мнению, учет операции переработки зерна по счету 003 - «Материалы, принятые в переработку», как счет расходов будет корреспондироваться со счетом 2010- «Основное производство» следующим образом:

Д^т 2010 - «Основное производство»

К^т 003 - «Материалы, принятые в переработку»;

К^т 0200- «Счета учета износа основных средств»

К^т 6710 - «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

К^т 2510 - «Общепроизводственные расходы»»;

К^т 6510- «Платежи в государственные целевые фонды» и др.

Другими словами, по дебету счета 2010 - «Основное производство» отражаются все затраты на производство продукции, а по кредиту- определяется себестоимость произведенной продукции.

В-третьих, надо определить стоимость продукции или оказанных услуг заказчику, изготовленная из сырья и материалов заказчика. Для решения этой проблемы, прежде всего, следует обратить внимание на включение в стоимость «Материалов, принятые на переработку» при определении фактической себестоимости продукции или услуг, а также правильно осознать значение метода уменьшения стоимости «Материалов, принятые в переработку» при реализации продукции или услуг на давальческой основе.

Это может быть рассчитано следующим образом:

$$\text{ФСП} = \text{СПП} - \text{СМПП} + \text{ПП}, \quad (1)$$

где

ФСП- фактическая стоимость произведенной продукции;

СПП- себестоимость произведенной продукции;

СМПП- стоимость материалов, принятых в переработку;

ПП - производственная прибыль.

У заказчика операции по оприходованию готовой продукции за счет материалов, переданные в переработку на сторону, отражается в соответствии с НСБУ № 21 следующим образом:

Д^т 2810- «Готовая продукция на складе»

К^т 1070- «Материалы, переданные в переработку на сторону».

А суммовая разница между стоимости готовой продукции и стоимости материалов, переданные в переработку на сторону отражается на рекомендуемым нами счете:

К^т 6980—«Обязательства к оплате услуг».

В заключении можно сказать, что вышеприведенные мнения может быть маловажной проблемой, но предъявленные предложения по её решению имеют большое влияние на усовершенствование системы бухгалтерского учета Республики Узбекистан. А также, может оказать методическое и практическое содействие хозяйствующим субъектам:

- при правильном введении учета и списания материалов, принятых в переработку;
- при определении себестоимости произведенной продукции, изготовленная из сырья и материалов заказчика;
- при определении цены реализации продукции или услуг, произведенной из материалов принятых в переработку;
- при учете готовой продукции, выпущенной из материалов, переданны в переработку на сторону.

Литература

1. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан №21 «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению». Зарегистрированный МЮ. РУз.от 23.10.2002 г.№1181.

2. Положение «Порядок отражения операций в бухгалтерском учете операций связанных с переработкой сырья». Постановление Министерство Финансов Республики Узбекистан от 17 февраля 2010 года за № 12. Зарегистрированный М. Ю. Р. Уз от 15 марта 2010 г. № 2086.

3. Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов». Постановление № 54 Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999 г.

МСФО В РОССИИ: ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА

Сидякина М.П., магистрантка 1 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация: В работе рассмотрены основные проблемы внедрения МСФО в России, положительные и отрицательные аспекты МСФО, различие РПБУ и МСФО.

Ключевые слова: МСФО, проблемы перехода.

В современном экономическом пространстве постоянно возникает необходимость в привлечении дополнительных ресурсов, в частности финансовых, для расширения и роста бизнеса. Отсутствие финансирования тормозит развитие организации, приводит её к стадии застоя, а впоследствии и к полной деградации. Именно поэтому многие собственники бизнеса заинтересованы в увеличении деловой активности предприятия и её инвестиционной привлекательности. Возможность продвижения за счет собственных внутренних источников ограничена, в связи с этим многие организации нуждаются во внешних источниках финансирования.

Существует несколько способов привлечения капитала, среди которых банковские кредиты, размещение ценных бумаг на фондовых биржах, а так же иностранные инвестиции. Но только для того, чтобы получить финансирование, владелец иностранных инвестиций должен видеть, на что привлекаются его средства и имеется ли возможность у компании в дальнейшем вернуть эти средства. В первую очередь, внешнему пользователю необходимо ознакомиться с результатами деятельности предприятия, в которое он хотел бы вложить свои средства. Для этого необходимы прозрачность всей деятельности компании и соответствие международным стандартам, которые обеспечат понятность информации для иностранных пользователей.

В связи с интеграцией России в мировое сообщество, возникла необходимость унификации бухгалтерского учета и приведения основных принципов бизнеса к международным стандартам. Россия — как один из крупнейших мировых партнеров в сфере торговли

вплотную занимается внедрением МСФО в свою практическую деятельность. Учитывая недавнее вступление России во Всемирную торговую организацию, необходимо усилить позиции в обостряющейся конкурентной борьбе на мировой арене.

В целях повышения качества и доступности информации, формируемой в бухгалтерском учете и отчетности, а также совершенствования системы регулирования бухгалтерского учета и контроля качества бухгалтерской (финансовой) отчетности утвержден План Министерства финансов РФ на 2012–2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в РФ на основе Международных стандартов финансовой отчетности. Одним из первых шагов в реализации данного Плана стало принятие нового Федерального закона «О бухгалтерском учете», который вступил в силу 01.01.2013 г.

Следует учитывать, что при переходе на международные стандарты финансовой отчетности последствия могут стать для компании как положительные, так и отрицательные. В качестве положительных аспектов можно отметить:

- 1) Повышение прозрачности информации;
- 2) Повышение информативности отчетности;
- 3) Улучшение сопоставимости показателей;
- 4) Увеличение возможности для анализа деятельности компании.

И как следствие всему вышесказанному переход на МСФО облегчает доступ к международным рынкам капитала.

В то же время предусмотренные Концепцией меры широкого применения МСФО в отечественной практике предусматривалось реализовать до 2010 г. Однако к настоящему времени основные положения, заложенные в Концепции, не выполнены. Почему же Россия никак не может перейти на МСФО? Почему в который раз нарушается исполнение программного документа?

Это связано с наличием факторов, которые препятствуют массовому переходу на международные стандарты финансовой отчетности. К ним можно отнести:

1. Наличие различий в российских стандартах бухгалтерского учета и международных стандартах финансовой отчетности;
2. Нехватка квалифицированного персонала;
3. Сопrotивление руководства компании отражению полной и прозрачной информации в финансовой отчетности;

4. Высокие затраты;
5. Противоречивость российского законодательства;
6. Трудности перевода МСФО на русский язык.

Перечень действующих различий между требованиями МСФО и РПБУ, при кажущихся похожих формулировках, колоссален. Так, финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, готовится главным образом для действительных и потенциальных инвесторов и финансовых институтов. Финансовой отчетностью, составленной в соответствии в РПБУ, пользуются фискальные органы, органы государственного управления и статистики. Эти группы пользователей имеют различные интересы и различные потребности в информации, поэтому принципы, лежащие в основе составления финансовой отчетности, исторически развивались в различных направлениях.

Основные отличительные черты РПБУ и МСФО следующие:

1) Отчетная дата отчетности по МСФО не привязана к окончанию календарного года. Главное, чтобы дата окончания отчетного периода или период, охватываемый финансовой отчетностью или примечаниями, повторялись от одной отчетности к другой.

2) Российские правила учета в большей степени, чем МСФО, ориентированы на юридическую форму, технические процедуры учета и строгие требования к документации и в меньшей степени - на экономическое содержание операций.

3) В РСБУ важная роль отведена Плану счетов бухгалтерского учета и корреспонденции счетов. Фактически это определяет методологию российского учета. Стандарты МСФО в принципе не содержат упоминания о бухгалтерских счетах, поскольку ориентированы на результат работы финансовых служб - бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

4) Одно из основополагающих допущений МСФО предписывает следовать концепции соотнесения, согласно которой затраты отражаются в том же периоде, что и соответствующие доходы, а в российской системе учета затраты отражаются не раньше того, как будет выполнены определенные требования в отношении документации.

5) В МСФО в отличие от РСБУ не допускается возможность признания доходов и, соответственно, расходов по кассовому

методу. РСБУ допускает применение кассового метода признания доходов и расходов в отношении отдельных категорий организаций.

Сейчас в России число организаций, которые составляют отчетность по международным стандартам в течение нескольких лет пока незначительно. При этом 65 % компаний, составляющих отчетность по МСФО, делают это полностью собственными силами, 25 % — совместно с аудиторами и консультантами из консалтинговых компаний, и 10 % — полностью отдается на аутсорсинг. Это свидетельствует с одной стороны о достаточно высоких требованиях самих компаний, с другой — о возросшей за последние годы квалификации специалистов, составляющих отчетность по международным стандартам. В то же время увеличивается нагрузка на специалистов. Без грамотного перераспределения обязанностей существует риск невыполнения поставленных задач. Однозначного и идеального варианта формирования функции МСФО не существует. Но в большинстве случаев сочетание приглашенного эксперта в области МСФО и собственного персонала дает лучший результат.

В качестве основного источника знаний по международным стандартам финансовой отчетности является специализированная литература: периодические издания, книги, информация Интернета, непосредственно текст самих стандартов. Это свидетельствует о достаточно высоком уровне финансовой грамотности специалистов.

Несмотря на то, что число специалистов, применяющих, изучающих и интересующихся МСФО в России значительно возросло, пока наблюдается недостаток квалифицированных кадров. Незначительное число составителей отчетности, имеют квалификацию по МСФО, подтвержденную международными сертификатами, а также опыт работы в данной сфере. Это может негативно сказаться на качестве отчетности по МСФО, составляемой российскими организациями, ставить под сомнение ее достоверность, снижать инвестиционную привлекательность и конкурентоспособность российских предприятий.

В этой связи необходимо:

- Разработать методы популяризации применения МСФО и повышению квалификации специалистов по международной отчетности на государственном уровне.

- Увеличить количество и доступность достоверной информации по МСФО, включающую в себя обобщение и анализ положительной практики применения МСФО российскими компаниями, адаптацию зарубежного опыта применения МСФО как на уровне государства в целом, так и положительного опыта иностранных компаний;

- Разработать доступные широкому кругу специалистов программы обучения и повышения квалификации по МСФО, поддерживаемые государством и признаваемые на международном уровне.

- Повышать статус профессии путем проведения профессиональных конкурсов, создания рейтингов высококвалифицированных специалистов данной сферы, введения профессионального праздника Международного дня МСФО.

МСФО вносят большой вклад в совершенствование и гармонизацию финансовой отчетности во всем мире. В странах с малоразвитой законодательной системой в области бухгалтерского учета МСФО используется как основа для национальных стандартов (Латвия, Мальта).

Так же МСФО используются как международный норматив для тех стран, которые разрабатывают собственные требования (Китай, страны Центральной Европы, СНГ). Иностранные котируемые компании могут использовать МСФО в Австралии, Египте, на Украине. МСФО с каждым годом все плотнее входит в жизнь общества.

Введение МСФО в России — это совершенно новый этап развития бухгалтерского учета, присоединение отечественной учетной практики к англо-американской системе бухгалтерии, основывающейся на принципах профессионального регулирования, приоритета экономического содержания над правовой формой отражаемых хозяйственных фактов и определяющей роли профессионального суждения бухгалтера.

Литература

1. Шишова Л. И. МСФО в России: особенности перехода [Текст] / Л. И. Шишова, И. А. Пинясова // Молодой ученый. — 2013. — №4. — С. 323-325.

2. Электронный ресурс: Изменения в системе бухгалтерского учета с 2013 года, Режим доступа: <http://www.econ.ru/news/2223/>.
3. Первое применение МСФО/ Пер.с англ.- М.: Альпина Паблишер, 2013 г.
4. Черных И. Н. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. курс (учебно-методический комплекс) [Электронный ресурс] / И. Н. Черных, Моск. ин-т экономики, менеджмента и права; 2010. — URL: <http://www.e-college.ru/xbooks/xbook094/book/index/index.html>.
5. Электронный ресурс: Волкова О. Е., Дмитриева О. Ф., Соснин В. Н. Исследование «Перспективы и практика применения МСФО в России», Режим доступа: <http://www.cfin.ru/ias/msfo/practice>.

УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ В КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Темирбулатов Р.Я., к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерского учета и аудита» Ферганского политехнического института

Аннотация. Целью данной работы является рассмотрение перспектив построение управленческого учета в организациях Узбекистана, а также характеристика его особенностей и явных преимуществ для выработки и принятия профессиональных решений.

Ключевые слова: Методы корпоративного управления, управленческий учет, планирование, затраты, финансовый менеджер, производственная бухгалтерия.

Экономика рыночных преобразований характеризуется коренными изменениями системы управления предприятиями и организациями. В связи с этим, актуализируется необходимость совершенствования методов управления развитием корпоративных организаций включением их в общую стратегию структурных преобразований, происходящих сегодня в Узбекистане.

Немаловажную роль в совершенствовании методов корпоративного управления организациями отводится

управленческому учету. Мировая практика доказала, что управленческий учет продуктивно взаимодействует с элементами системы организации производства, планирования, управления. Он ориентирован на специфику отрасли и особенности ее технологии.

«Нам необходимо глубже изучать опыт этих зарубежных компаний и на основе этого анализа создать типовые структуры корпоративного управления для наших предприятий, активно внедрять их, перестраивая на этой основе и реформируя всю систему управления нашими акционерными обществами во всех отраслях и сферах реальной экономики», - отмечено в докладе президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2014 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2015 год.

Рассматривая перспективы организации управленческого учета в организациях Узбекистана, следует, прежде всего, охарактеризовать его особенности и явные преимущества для выработки и принятия управленческих решений.

В условиях экономики формирующегося рынка цели и задачи управленческого учета необходимо ориентировать, главным образом, на производственные нужды управления предприятием и его структурных подразделений. В этом случае появляется новая эффективная система управления соотношениями «затраты-результаты», целиком подчиненная целям оптимизации производственно-хозяйственных процессов.

Организация такого учета должна быть, прежде всего, подчинена потребностям управления предприятием. Она позволяет определять финансовый результат различными методами, но все они являются соизмеримыми между собой и ориентированы на отраслевые особенности деятельности. К числу таких методов относятся:

- соизмерение остатков по активным и пассивным счетам;
- по методу «затраты – выпуск» в общей бухгалтерии на основе элементов затрат;

- по методу «затраты – выпуск» в производственной бухгалтерии на базе использования статей затрат с его детализацией по структурным подразделениям - центрам ответственности;

- путем соизмерения затрат с выпуском и корректировкой полученного результата на изменение затрат в незавершенном производстве.

Процесс внедрения системы управленческого учета может быть успешен при соблюдении трех условий: наличие хороших специалистов, активное участие высшего руководства компании, наличие специальных ресурсов, выделенных для этой задачи.

Хорошие специалисты. Прежде всего, следует искать экспертов, имеющих опыт постановки именно управленческого учета. Не нужно обманываться относительно опыта работы бухгалтером: для данной цели такой опыт сам по себе почти ничего не значит. То же самое, хотя и в меньшей степени, относится к опыту работы финансовым менеджером, так как в некоторых компаниях финансовые менеджеры занимаются по большей части бухгалтерским учетом, а финансовые директора являются скорее «политическими» фигурами. Возможно, стоит даже предпочесть не имеющих опыта выпускников экономических вузов или бизнес-школ, в которых прилично преподавали управленческий учет (отдельным курсом или набором курсов). В некоторых случаях имеет смысл нанять консалтинговую компанию. Но при этом нужно иметь в виду, что организациям свойственно меняться, а для лишенного стандартов управленческого учета одним из основных определяющих факторов является структура компании. Если система управленческого учета не будет меняться вместе с организацией, она просто потеряет свою эффективность, превратившись в еще один источник неоправданных затрат. Следовательно, единожды воспользовавшись услугами консультантов, вы в дальнейшем будете вынуждены или прибегать к ним снова и снова, или, в конце концов, нанять собственных специалистов.

Активное участие высшего руководства компании. К сожалению, зачастую именно эта компонента является камнем преткновения на пути организации управленческого учета. Нередко руководитель фирмы считает, что «специалисту виднее», как поставить управленческий учет.

Это в корне неверное предположение, так как управленческий учет делается с целью удовлетворения информационных потребностей руководителей, принимающих решения, и в первую очередь — для высшего менеджмента компании. А значит, для правильной постановки управленческого учета специалист должен знать, о чем руководители компании хотят получить информацию. И уже основываясь на этом, строить систему управленческого учета. Таким образом, на этапе постановки задачи управленческого учета участие высшего руководства необходимо для понимания специалистом как структуры и целей, преследуемых компанией, так и информационных потребностей руководства. В дальнейшем участие высшего руководящего звена совершенно необходимо для преодоления естественного сопротивления менеджеров среднего уровня и исполнителей при построении и отладке системы: практика показывает, что среднестатистический руководитель среднего уровня как минимум пассивно сопротивляется построению управленческого учета. Ведь в случае успеха мероприятия руководство получает точный и жесткий механизм контроля и оценки его деятельности, что для большинства исполнителей нежелательно как минимум из-за психологического дискомфорта. Они зачастую просто не понимают, зачем нужны мероприятия по созданию системы управленческого учета, и неохотно предоставляют запрашиваемую информацию, либо предоставляют сведения неверные или неполные, искажающие картину дел.

Наличие выделенных ресурсов. Необходимо безусловно, так как создание системы управленческого учета само по себе является весьма серьезной задачей и требует приличных затрат как времени, так и денег, особенно в крупных организациях со сложной структурой. И если сотрудники компании более или менее загружены своими основными обязанностями, не стоит надеяться, что они, даже будучи хорошими специалистами, смогут построить эффективную систему управленческого учета «в свободное время». Если руководство все-таки решилось на непростой, недешевый и небыстрый процесс создания систем управленческого учета, то «в конце пути» его ждет ни с чем несравнимое ощущение управляемой организации — как от хорошей машины с исправно работающими

приборами и гидросилителем руля, который заставляет механизм чутко и точно реагировать на малейшее движение рук.

Литература

1. Белова Е.Л., Сахаров Г.В. Организация управленческого учета снабженческо-заготовительной деятельности и учетно-аналитическое обеспечение. Организация управленческого учета снабженческо-заготовительной деятельности и учетно-аналитическое обеспечение: Монография. Сахаров Г.В., Белова Е.Л. Российский государственный социальный университет филиал в г. Сургуте.- М.: изд. «Перо», 2012. – 180 с.
2. Белова Е.Л., Пирогова Т.Э. Нормативно-правовое регулирование ведения бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности организации. Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях. Сборник материалов Международной научно-практической конференции (Калужский филиал Финуниверситета, 24 апреля 2014 г.). Калуга: ИД «Эйдос», 2014.-400 с.

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ И РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ В ОБЩЕСТВЕННОМ СЕКТОРЕ В МЕТОДОЛОГИИ «ЗАТРАТЫ – ВЫПУСК»

Тютин Д.В., к.э.н., доцент
Калужского филиала РАНХиГС

Аннотация. В статье определены методические предпосылки оценки эффективности и результативности, приведены критерии оценки эффективности и результативности государственной услуги, предложены укрупненные группы показателей оценки и методические основы оценки «затраты – результат».

Ключевые слова: Новое Государственное Управление; менеджмент публичных ценностей; эффективность; результативность; анализ «затраты – выпуск».

Современные условия административных преобразований в системе государственного управления исходят из предпосылки повышения качества государственного управления в РФ. Управленческая концепция New Public Management (Нового Государственного Управления) исходит из двух аспектов качества государственного управления – затрат и результата (эффективности и экономике). Д. Осборн и Т. Геблер (D. Osborne, T. Gaebler) определяют New Public Management как концепцию ориентированную на эффективность и результативность процесса государственного управления во всех его формах – экономической, социальной, организационной [1].

Традиционная бюрократия (Public Administration) в принятии решений не учитывает ресурсные ограничения, что повышает издержки и снижает эффективность управляющей системы, приводит к недоступности государственных сервисов, невозможности в полной мере воспользоваться государственными услугами. Данные обстоятельства определили признаки «плохого управления» («maladministration»). В современных обществах традиционная бюрократия начинает постепенно замещаться новой моделью New Public Management, в которой присутствуют элементы рыночных механизмов. Дональд Кеттл (D. Kettl) дает шесть основных характеристик New Public Management, таких как продуктивность, маркетингизация, ориентация на клиентов, децентрализация, ориентация на цели, заданные политиками, и отчетность по результатам [2, с. 30-33].

В практике оценивания государственных сервисов на первый план выходят задачи сокращения бюджетных расходов и максимизации эффективности ресурсов («затрат»). Это делает акцент на увеличении выпуска общественных благ и услуг вне зависимости от объема необходимых затрат (input). Данный подход принципиально отличается содержательной ориентацией на текущую операционную деятельность конкретной (оцениваемой) государственной организации [3, с 1-11]. С методической точки зрения, в оценке эффективности следует учитывать, что критерий максимизации выпуска может быть выражен в показателях output и outcome. Показатель «output» отражает результат в форме функций и услуг, предоставляемых государственными организациями по

запросам заявителей или в силу закона, т.е. это показатель выхода, формально удостоверяющий факт оказания услуги, выполнения функции. Более тонкую настройку, ориентированную на оценку результативности, имеет показатель «outcome», отражающий результат в форме эффекта от проведения политики, осуществления программы расходов, оказания бюджетных услуг. В отличие от первого, данный показатель определяет меру соответствия полученного государственными организациями результата и уровня ожиданий потенциальных получателей услуг.

Базовой методической предпосылкой оценки эффективности и результативности государственного управления в системе менеджмента публичных ценностей является анализ «затраты – выпуск» (input-output analysis). С точки зрения современной экономической теории максимизация экономического эффекта обеспечивается рациональным сочетанием производственных факторов. Теория предельной производительности применяется для анализа структуры производства: на основе принципа максимизации совокупной прибыли фирма будет использовать наиболее рентабельное (т.е. с наименьшими затратами) сочетание факторов производства до тех пор, пока чистый доход от последних (предельных) единиц продукции не станет равен предельным затратам факторов производства. Иначе говоря, деятельность организации имеет экономическую целесообразность до момента пока затраты, возникающие в связи с ее деятельностью, не будут превосходить совокупный доход. В противном случае, стоимость (клиентская ценность), создаваемая организацией, ниже объема потребляемых ею ресурсов, т.е. данная организация лишена рыночного потенциала, возможностей развития.

Проводя очевидную аналогию эффективности деятельности организаций рыночного и общественного секторов экономики, следует отметить квазирыночную природу деятельности государственных организаций. Сущность квазирыночного характера государственных организаций состоит в формировании агентских отношений в реализации государственных функций и предоставлении услуг [4, с. 208]. По мнению Э. Хейвуда, философия New Public Management заключается в том, что за правительством остается прерогатива выработки политики, тогда как аффилированные структуры осуществляют практическую

реализацию этой политики: правительство «рулит», а наемные агентства должны «грести» – предоставлять услуги [5]. Клиентоориентированные подходы «Good governance» в управлении общественным сектором, основанные на контрактировании и агентификации, предполагают превращение государства в поставщика услуг и участника контракта, а также делегирование ответственности за принятие оперативных решений на уровень непосредственных исполнителей (frontline bureaucracy). Условия агентификации отношений в системе управления общественным сектором означают управление по результатам (management by objectives): государство выделяет ресурсы и далее контролирует достижение общественно значимых результатов. В такой ситуации базовым условием оценки эффективности и результативности является отношение «затраты – результат»: уполномоченные организации мобилизуют бюджетные ресурсы для решения общественных потребностей, а государственные структуры проводят оценку их деятельности с т.з. обоснованного использования общественных ресурсов. С определенной мерой упрощения, результаты оценки деятельности государственных институтов могут быть представлены в одном из четырех квадратов рисунка.



Рис. 1. Оценка деятельности государственных институтов по критерию «затраты – результат»

Как следует из приведенной схемы, с методической точки зрения, могут быть выделены четыре группы оценок:

1) низкие результаты при низких затратах – пассивная деятельностная позиция. Выученная беспомощность (*learned helplessness*) - состояние, при котором индивид или организация не предпринимает попыток к улучшению деятельности;

2) низкие результаты при высоких затратах – ситуация типичная для традиционной бюрократии. В центре внимания управляющей системы лежит сам процесс деятельности, его результат воспринимается как вторичный; клиентоориентированная позиция отсутствует;

3) высокие результаты при высоких затратах – ситуация типичная для регионов с высоким показателем бюджетной обеспеченности; статусные проекты с высокими социальными и общественными эффектами поддержаны мощным финансированием и потому не имеют возможности тиражирования в других регионах;

4) высокие результаты при низких затратах – трудно достижимая модель деятельности; ее реализация обеспечивается внедрением управленческих инноваций, а результаты в виде флагманских проектов могут стать основой для тиражирования лучших практик.

Очевидно, что эффективность и результативность государственного управления для разных заинтересованных сторон дифференцирована, что создает основу для поиска некоторого баланса интересов и возможного компромисса между обществом и государственными институтами.

Литература

1. Osbome D., Gaebler T. *Reinventing Government. How the Entrepreneurial Spirit is Transforming the Public Sector*. N.Y.: A Plume Book, 1992.
2. Kettl D. *The Global Public Management Revolution*, pp. 30-33.
3. Wollmann H. «Evaluation in public-sector reform: Toward a 'third wave' of evaluation» In: Hellmut Wollmann (ed.) 2003, *Evaluation in Public Sector Reform*, Cheltenham/Northampton: Edgar Elgar, pp.1-11.

4. Тютин Д.В. Электронная демократия и участие «сетевой толпы» в системе государственного управления // Современные исследования социальных проблем. – 2015. - №2 (46). – С. 207 – 214. - <http://journal-s.org/index.php/sisp/article/view/5403>
5. Хейвуд Э. Политология. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. С. 450.

ВЫЯВЛЕНИЕ ПУТЕЙ СНИЖЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ ПРИБОРОСТРОЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ ОАО «КАЛУГАПРИБОР»

Белова И.А., студентка 1 курса магистратуры Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. Описание порядка формирования себестоимости продукции в отрасли приборостроения. Выявление путей снижения себестоимости. Описание направлений снижения себестоимости. Указание резервов снижения себестоимости и подсчет их величины.

Ключевые слова: себестоимость, статьи затрат, фактические затраты, резерв снижения затрат, уровень рентабельности.

В настоящее время поиск путей снижения себестоимости продукции имеет особое значение, т.к. выявление резервов снижения себестоимости продукции повышает конкурентоспособность организации и снижает риск возникновения банкротства.

Для того чтобы определить основные направления путей снижения себестоимости в ОАО «Калугаприбор» необходимо произвести структурно-динамический анализ затрат на производство.

На основании данных бухгалтерского учёта ОАО «Калугаприбор» можно сделать вывод о том, что себестоимость продукции в 2014 году превысила плановое значение на 3,94%, при этом следует отметить что данное превышение произошло за счёт роста переменных затрат на 16,25%. В целом в 2014 году фактические затраты на производство продукции увеличились на 14,11%. Рост произошёл по всем элементам затрат, кроме

статьи прочих затрат. Наибольшую долю в общей величине затрат на производство продукции ОАО «Калугаприбор» составляют материальные затраты - 44,52% и расходы на оплату труда - 33,52%.

Так как отклонение в себестоимости обусловлено увеличением доли переменных затрат, то для того чтобы снизить себестоимость продукции ОАО «Калугаприбор» необходимо проводить мероприятия по уменьшению переменных затрат.

Наиболее значительные отклонения (более 5%) выявлены по таким статьям затрат как «Материальные затраты», «Амортизация» и «Расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды».

Увеличение статьи «Амортизация» произошло за счёт вовлечение в производственный процесс новых объектов основных средств.

За счёт увеличения стоимости основных средств произошел рост и производительности труда, что оказывает положительное влияние на увеличение объёма производства. Следовательно, уменьшение амортизационных отчислений не является направлением снижения себестоимости продукции, т.к. использование старого и морально устаревшего оборудования приведёт к снижению производительности и объёма производства.

Снижение затрат на оплату труда так же не является приоритетным направлением снижения себестоимости продукции, т.к. при уменьшении оплаты труда произойдёт снижение производительности труда, а при сокращении численности работников – снизится объём производства, что окажет негативное влияние на финансово-хозяйственную деятельность организации.

Так как основную долю статьи «Материальных затрат» в исследуемой организации составляют покупные материалы, то главным направлением снижения затрат по статье будет являться снижение стоимости покупных изделий.

Таким образом выявление путей снижения себестоимости продукции в ОАО «Калугаприбор» целесообразно проводить в 2-ух направлениях:

- 1) увеличивая объём производства продукции, за счёт более эффективного использования производственной мощности организации;
- 2) уменьшая затраты на производство продукции, а именно сокращая величину материальных затрат, за счёт поиска более

выгодных предложений от поставщиков, экономного использования материалов и сокращения потерь от брака.

После того как были определены основные направления работы по выявлению резерва снижения себестоимости, перейдем к рассмотрению методики подсчёта величины данного резерва.

В общем виде резерв снижения себестоимости продукции ($P\downarrow C$) определяется с помощью следующей формулы:

$$P\downarrow C = \frac{3\phi - P\downarrow Z + 3_d}{(V\Pi_{\text{факт}} + P\uparrow V\Pi)} - \frac{3\phi}{V\Pi_{\text{факт}}} \quad (1)$$

где

3ϕ - фактические затраты на производство 1 ед. продукции;
 $P\downarrow Z$ — резерв сокращения затрат на производство продукции;
 3_d — дополнительные затраты, необходимые для освоения резервов увеличения производства продукции; $V\Pi_{\text{факт}}$ — фактический объем производства, продукции; $P\uparrow V\Pi$ — резерв увеличения производства продукции [2].

Расчёт величины данного резерва обычно производят по каждому отдельному виду изделия.

В ОАО «Калугаприбор» по каждому произведённому изделию рассчитывается его рентабельность. Так в марте 2015 года рентабельность изделия П218-1М-БК составила -2,88%, что свидетельствует об убыточности его производства.

Таблица 1. Анализ плановой и фактической себестоимости

Наименование статей калькуляции	Плановое значение, руб.	Фактическое значение, руб.	Отклонение	
			(+/-)	%
Материальные затраты	204 817	267 543	62 726	30,63
Затраты на оплату труда	85 795	85 850	55	0,06
Отчисления на социальные нужды	25 739	25 933	194	0,75
Общепроизводственные затраты	158 259	158 267	8	0,01
Общехозяйственные затраты	345 940	345 959	19	0,01
Производственная	820 550	883 551	63 001	7,68

себестоимость				
Полная себестоимость	822 020	885 023	63 003	7,66

Проанализируем плановую и фактическую себестоимость данного изделия, а после рассчитаем по нему резерв снижения себестоимости.

Из анализа, представленного в Таблице 1 видно, что превышение фактической себестоимости над плановой произошло за счёт увеличения материальных затрат на 30,63%, что связано с увеличением цен на материалы, в то время как отклонения по остальным статьям калькуляции составили не более 1%.

Сначала рассчитаем резерв увеличения производства данного изделия. Для этого сверхплановый перерасход затрат на единицу изделия умножим на фактический выпуск готовой продукции в натуральном выражении, а после полученное значение разделим на плановое значение нормы расхода:

$$P \uparrow \text{ВВП} = (63\ 003 \text{ руб.} \cdot 10 \text{ ед.}) / 822\ 020 \text{ руб.} = 0,77 [3].$$

Для удобства расчёта полученное значение округлим до единицы.

На следующем этапе определим дополнительную сумму затрат, направленную на освоение выявленного резерва, которая рассчитывается как произведение суммы переменных фактических затрат на единицу изделия и размера выявленного резерва. Общая величина фактических переменных затрат по изделию П218-1М-БК составила 379 326 руб., а величина дополнительных затрат: $379\ 326 \text{ руб.} \cdot 1 \text{ ед.} = 379\ 326 \text{ руб.}$

Третьим этапом является расчёт резерва сокращения затрат, который рассчитывается по каждой статье затрат, но так как наиболее целесообразным в ОАО «Калугаприбор» является снижение материальных затрат, то рассчитаем резерв сокращения материальных затрат с помощью следующей формулы:

$$P \downarrow \text{МЗ} = \sum (\text{УР}_{\text{факт}} - \text{УР}_{\text{план}}) \times \text{ВВП}_{\text{план}} \times \text{Ц}_{\text{план}} \quad (2)$$

где

$\text{УР}_{\text{план}}$ – количество материалов, расходуемых на ед. изделия после внедрения организационных мероприятий; $\text{УР}_{\text{факт}}$ — количество материалов, расходуемых на ед. изделия до внедрения организационных мероприятий; $\text{Ц}_{\text{план}}$ — плановые цены на материалы [1].

В качестве мероприятий, которые окажут влияние на снижение стоимости покупных материалов, можно предложить отделу снабжения ОАО «Калугаприбор» провести поиск новых поставщиков, которые могут предложить аналогичную продукцию по более низкой цене. Уровень экономии материальных затрат за счёт поиска новых поставщиков в среднем можно оценить в 10-15%. Следовательно, планируемый уровень материальных затрат после проведения данных мероприятий оценивается в 227 442 руб. Резерв снижения материальных затрат составит:
 $P\downarrow MЗ = (267\ 543 \text{ руб.} - 227\ 442 \text{ руб.}) * 11 \text{ ед.} = 441\ 111 \text{ руб.}$

На заключительном этапе проводится непосредственный расчёт резерва снижения себестоимости.

$P\downarrow C = ((8\ 850\ 227 \text{ руб.} - 441\ 111 \text{ руб.} + 379\ 326 \text{ руб.}) / (10 \text{ ед.} + 1 \text{ ед.})) - (8\ 850\ 227 \text{ руб.} / 10 \text{ ед.}) = 798\ 949, 27 \text{ руб.} - 885\ 022, 7 \text{ руб.} = -86\ 073, 43 \text{ руб.}$

Таким образом выявленный резерв снижения себестоимости изделия П218-1М-БК составил 86 073 рубля, что превышает выявленное отклонение фактической себестоимости от плановой на 36, 6%. Аналогичные расчёты целесообразно проводить по каждому виду продукции, производимой в ОАО «Калугаприбор», а в особенности по тем видам продукции, по которым был выявлен отрицательный уровень рентабельности. Таким образом именно своевременное выявление путей снижения себестоимости является залогом стабильного развития финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Калугаприбор» в ближайшей перспективе.

Литература

1. Керимов В. Э. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы: Учебник для бакалавров. – 8-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015 – 384 с.
2. Позднякова В.Я. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 617 с.
3. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник. – 14-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 649 с.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНАЯ СДАЧА ОТЧЕТНОСТИ В ФОНД СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ

Белова Е.Л., заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит», к.э.н., доцент Калужского филиала
Финуниверситета

Бритвина Е.В., магистрантка 1 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В статье приводятся аргументы необходимости отслеживания актуальной информации по вопросам, связанным с расчетом заработной платы; представлены основные изменения, которые планируются в 2016 году, связанные с взносами в ПФР и ФСС; рассмотрены ежеквартальные отчеты в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд России и сроки их сдачи, а так же объясняется необходимость своевременного и правильного расчета заработной платы с целью сдачи отчетности без нарушений.

Ключевые слова: заработная плата, квартальная отчетность, взносы, социальное страхование.

Расчет заработной платы для бухгалтера представляет собой весьма трудоемкий процесс, несмотря на все вспомогательные программы, который имеются на сегодняшний день. Бухгалтеру необходимо постоянно следить за всеми изменениями не только процентных ставок по каждому из взносов, но и за формами отчетности, которые меняются практически каждый квартал. Именно их постоянное изменение вызывает больше всего проблем, ведь даже если отчет составлен верно и для его расчета потрачено много времени его просто могут не принять из-за того что форма устарела. Поэтому бухгалтеру приходится искать актуальную форму, переносить в нее все данные и успеть сделать в срок, установленный конкретно для каждого отчета.

Следить за актуальной информацией особенно важно для бухгалтера, который занимается расчетом и начислением заработной платы, так как неверные суммы, уплаченные по страховым взносам, влекут за собой не только материальную ответственность бухгалтера, но и приводят к ответственности руководителя по ст. 5.27 КоАП РФ и ст. 145.1 УК РФ [1,2]. Это, в

первую очередь, касается вопроса о недоплате пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам и по уходу за ребенком.

В настоящее время стало известно, что в сфере начисления заработной платы и сдачи отчетности в 2016 году произойдут некоторые изменения. Так минимальный размер оплаты труда (МРОТ) будет увеличен с 5965 рублей до 6693 рублей в месяц. Уровень повышения МРОТ будет примерно соответствовать прогнозируемому уровню инфляции на начало 2016 года (около 12%), что позволит поддерживать соотношение прожиточного минимума с уровнем МРОТ. Рассмотрением данного вопроса занималась Российская трехсторонняя комиссия по регулированию социально-трудовых отношений.

Так же стало известно, что в 2016 году планируется поднять лимиты по страховым взносам. В настоящее время они составляют: для ПФР – 711 000 рублей, для ФСС – 670 000 рублей. Согласно проекту Правительства РФ «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации с 1 января 2016 г.» известно, что взносами в ПФР будут облагаться выплаты в пределах 800 000 рублей, а взносами в ФСС – в пределах 723 000 рублей [3].

Хорошей новостью для работодателей будет являться новость о том, что добросовестным работодателям, которые своевременно и в полном объеме осуществляли уплату страховых взносов за своих сотрудников на протяжении как минимум трех лет, можно рассчитывать на так называемую скидку от Фонда социального страхования. Для этого будет необходимо до 1 ноября 2015 года подать заявление в ФСС. На его основании Фонд рассчитает возможную скидку к страховому тарифу на взносы в 2016 году, однако эта скидка не превысит 40%. Есть так же особое условие только при соблюдении которого можно будет на нее рассчитывать: скидка положена тем, у кого основные показатели меньше аналогичных по основному виду экономической деятельности, которые рассчитываются и утверждаются ФСС по согласованию с Минтрудом России [4].

Наверное, единственное чего не коснутся изменения – это ставки страховых взносов в государственные внебюджетные

фонды. Правительство уже отправило в Госдуму проект о сохранении на период 2015-2017 имеющихся тарифов. Организации, как и в настоящее время, будет перечислять в ПФР – 22%, в ФСС – 2,9%, в ФОМС – 5,1%, а так же с выплат сверх предельной величины базы нужно будет перечислять 10% в ПФР.

Однако отслеживание актуальной информации лишь незначительная доля вероятности того, что отчет будет успешно сдан. Самая важная роль заключается в верном расчете сумм по уплате взносов в ПФР и ФСС.

В этом плане работу современного бухгалтера значительно упрощают различные электронные программы, самой распространенной и обладающей наибольшим признанием среди бухгалтеров является программа «1С:бухгалтерия», имеющая различные конфигурации в зависимости от вида деятельности.

Подобные программы позволяют не только начислять заработную плату, но и составлять отчетность в налоговые органы, органы статистики, Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и другие.

Процедура сдачи отчетности в ПФР и ФСС проходит 4 раза в год, т.е. эта отчетность считается квартальной и сдается в строго определенный срок по истечении отчетного периода. Так, например, отчет в Фонд социального страхования по форме-4 ФСС сдается до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, т.е. за 3 квартал отчет необходимо сдать до 20 октября. Отчет в Пенсионный Фонд России сдается по форме РСВ-1 до 15-го числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, т.е. до 15 ноября. До 20 ноября можно будет сдать этот отчет в электронном виде.

Отчет в ФСС и ПФР для организаций будет сдаваться в любом случае, даже если в организации нет сотрудников. Для индивидуальных предпринимателей требования немного иные: при отсутствии сотрудников отчетность в эти фонды сдаваться не будет, а если они есть – ежеквартальная отчетность необходима как для ПФР, так и для ФСС. Так же при принятии сотрудников на работу ИП обязан зарегистрироваться в вышеуказанных фондах как работодатель, получить регистрационные номера и только после этого начинать уплачивать взносы по сотрудникам. Процедуру постановки на учет индивидуального предпринимателя в качестве

работодателя необходимо провести сразу после заключения трудового договора с работниками уведомить ПФР не позднее 30 дней после этого.

Сдача отчетности в ПФР представляет собой достаточно трудоемкий процесс, начиная от правильного расчета заработной платы сотрудникам, заканчивая сбором всех данных по взносам в ПФР в один отчет. Однако все не так трудно как кажется изначально, ведь для того чтобы сдать верный квартальный отчет достаточно будет просто подвести итог ежемесячных расчетов за этот квартал и вывести его в необходимый формат. Современному бухгалтеру даже не потребуется что-то пересчитывать заново – программа позволяет путем нажатия нескольких ссылок получить на экран готовый отчет. Поэтому важнейшей задачей бухгалтера для своевременной сдачи отчета без штрафов и ошибок, будет являться верный расчет ежемесячной заработной платы с правильным вычислением сумм взносов в фонды.

Литература

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ.
2. Кодекс об административных правонарушениях (КоАП РФ), № 195-ФЗ от 30.12.2001.
3. Проект Правительства РФ от 25.09.2015 № б/н «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в фонд социального страхования российской федерации и пенсионный фонд российской федерации с 1 января 2016 г.».
4. Постановление Правительства РФ от 30 мая 2012 г. № 524 «Об утверждении Правил установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (с изменениями и дополнениями).

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ПОНЯТИЯ «ИЗДЕРЖКИ», ИХ ВИДЫ, ФУНКЦИИ И РОЛЬ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Белова Е.Л., заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», к.э.н., доцент Калужского филиала

Финуниверситета

Бурак Д.М., магистрантка 1 курса Калужского филиала

Финуниверситета

Аннотация. В работе рассмотрена во всех аспектах такая экономическая категория, как издержки и выявлена их роль в бухгалтерском учете.

Ключевые слова: издержки, издержки производства, издержки обращения, экономические и бухгалтерские издержки.

В современных условиях организациям необходимо полно и достоверно рассчитывать издержки. Правильный расчёт данной экономической категории незаменим для прибыльного функционирования организации, достижения поставленных перед ней целей. Тема издержек организации актуальна на сегодняшний день, поскольку каждый хозяйствующий субъект должен вести учёт данного показателя.

Понятие «издержки организации» были трактованы ещё Карлом Марксом. Так, он рассматривал издержки как затраты на заработную плату, материалы, топливо, амортизацию средств труда, т.е. на производство товара. К ним он добавлял затраты на заработную плату работникам торговли (оптовой и розничной), содержание торговых помещений, транспорт и т.п. Первые издержки Маркс называл издержками производства, вторые - издержками обращения [1].

Современная трактовка по Большому Экономическому Словарию такова: «Издержки – это денежное выражение затрат производственных факторов, необходимых для осуществления организацией своей производственной деятельности». То есть, издержки производства - это расходы, денежные траты, которые

необходимо осуществить для создания товара. Для фирмы они выступают как оплата приобретенных факторов производства [3].

Деятельность любого субъекта хозяйствования, занятого в той или иной сфере деятельности, связана с определенными издержками. Понятие издержек имеет несколько значений.

Прежде всего, выделяют внешние и внутренние издержки. Внешние (явные) – это когда организация оплачивает труд работников, топливо, комплектующие изделия, энергию, амортизацию, заработную плату, административные расходы, т.е. все то, что она не производит сама для создания данного изделия. Так как подобные затраты отражаются в балансе и отчете фирмы, то они по существу и есть бухгалтерские издержки. Бухгалтерские издержки — это стоимостная оценка использованных ресурсов в фактических ценах их реализации. Издержки организации в бухгалтерской и статистической отчетности выступают в виде себестоимости продукции.

Для учета затрат на производство продукции (работ, услуг) используются следующие активные счета: 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы». Счета 20 и 23 — калькуляционные, на них исчисляется фактическая себестоимость продукции (работ, услуг) основного и вспомогательного производств. Списание общехозяйственных и общепроизводственных расходов может производиться непосредственно на счет 90 «Продажи».

Внутренние (неявные) издержки представляют собой доход на собственный дополнительно используемый ресурс (капитал, землю, труд, как если бы денежные средства были вложены в банк, земля сдана в аренду и приносит ренту и т.д.) и нормальную прибыль (зарплату и вознаграждение, если бы он работал по найму). То есть это те доходы, которые могли бы быть получены на собственные ресурсы, если бы их представить за плату, установленную рынком, другим пользователям [1].

Таким образом, сумма бухгалтерских и неявных издержек образует экономические издержки. Понятие «экономические» является общепринятым; бухгалтерские исчисляются при подсчете реальной суммы затрат, налогооблагаемой прибыли и т.п.

Для принятия решений о целесообразности продолжения деятельности своей фирмы владельцы должны учитывать экономические издержки. Экономические издержки – это количество (стоимость) других продуктов, от которых следует отказаться или которыми следует пожертвовать, чтобы получить какое-то количество данного продукта. Величина издержек упущенных возможностей (альтернативных издержек) – это денежная выручка от наиболее выгодного из всех альтернативных способов использования ресурсов [1].

Таким образом, бухгалтерские издержки являются для руководителей предприятия ценной информацией, однако значительная часть принимаемых решений базируется на экономических издержках, потому что именно они учитывают наиболее выгодный из всех альтернативный способ использования ресурсов.

Известно, что величина издержек зависит от объема выпускаемой продукции. В связи с этим существует деление издержек на зависимые и не зависимые от величины производства. Постоянные издержки не зависят от объема производства продукции. Они определяются тем, что стоимость оборудования предприятия должна быть оплачена даже в случае остановки предприятия. К постоянным издержкам относятся плата по облигационным займам, рентные платежи, часть отчислений на амортизацию зданий и сооружений, страховые взносы, а также заработная плата и т.п. Переменные издержки непосредственно зависят от количества производимой продукции. Они состоят из затрат на сырье, материалы, энергию, заработная плата работникам, транспорт.

Так, сумма постоянных и переменных издержек образует валовые (общие) издержки. Валовые издержки представляют собой денежные расходы фирмы на производство продукции.

Для управления производством важно знать величину издержек в расчете на единицу продукции. В связи с этим рассчитываются средние издержки как частное от деления величины издержек на количество единиц продукции, произведенной фирмой. Таким же образом рассчитываются средние постоянные и переменные издержки [4].

Так как целью функционирования фирмы является максимизация прибыли, то предметом расчетов выступает объем производства, что, в свою очередь, вызывает необходимость использования категории предельных издержек. Предельные издержки - это издержки на производство каждой дополнительной единицы продукции относительно фактического или расчетного объема производства. Анализ динамики предельных издержек позволяет руководству организации определить объем производства, приносящий наибольшую прибыль и границу выгодного объема производства.

Для анализа и управления состоянием фирмы большое значение имеют также средние и удельные издержки. Средними и удельными издержками называются издержки на производство единицы готовой продукции. Различают средние общие, средние постоянные и средние переменные издержки. Это издержки, которые приходится на единицу выпускаемой продукции.

По роли в процессе производства издержки делятся на основные и накладные. Основные издержки непосредственно связаны с технологическим процессом, а также с содержанием и эксплуатацией орудий труда, они формируют создаваемый продукт, составляют его физическую основу (сырьё, материалы, полуфабрикаты и т.д.) [1].

Накладные издержки – расходы на обслуживание и управление производственным процессом, реализацию готовой продукции: содержание оборудования, транспорта, цехового и общезаводского персонала и т.п.

Что касается издержек обращения, то они связаны с реализацией произведенной продукции. Издержки обращения в свою очередь подразделяются на:

- дополнительные издержки обращения включают в себя расходы на доведение произведенной продукции до конечного потребителя (хранение, расфасовка, упаковка, транспортировка продукции), увеличивающие конечную стоимость товара;
- чистые издержки обращения — это затраты, связанные исключительно с актами купли-продажи (оплата труда торговых работников, ведение учета торговых операций, расходы на рекламу и т.п.), не образующие новой стоимости и вычитаемые из стоимости товара [4].

В бухгалтерском учете издержки обращения для обобщения информации о расходах, связанных с приобретением и продажей товаров на предприятиях торговли, предназначен активный счет 44 «Расходы на продажу». В виду этого, торговым организациям к счету 44 целесообразно открыть специальный субсчет 1 «Издержки обращения». По дебету этого субсчета будут накапливаться суммы произведенных организацией расходов, связанных с приобретением, хранением и продажей товаров, которые затем полностью или частично будут списываться в дебет счета 90 «Продажи».

Издержки производства являются исходным показателем для определения выгодности того или иного производства, и лежит в основе определения цен на продукцию. Они формируют нижнюю границу цены. Для обеспечения рациональной ценовой политики, необходимо сопоставлять структуру издержек с планируемыми объемами производства и рассчитывать краткосрочные средние издержки (на единицу продукции). При увеличении выпуска продукции издержки единицы вначале снижаются до достижения определенного объема производства [4].

Поскольку издержки организации это основной ограничитель прибыли и одновременно главный фактор, влияющий на объем предложения, то принятие решений руководством фирмы невозможно без анализа уже имеющихся издержек производства и их величины на перспективу. Так как издержки производства – один из важнейших показателей хозяйственной деятельности фирмы, то по нему можно судить об:

- оптимальности решений, принимаемых фирмой;
- определении объемов производимой продукции;
- о гибкости фирмы в меняющихся условиях рынка;
- эффективности использования имеющихся ресурсов для увеличения дохода и прибыли [1].

Таким образом, расчёт издержек фирмы является необходимым для ее правильного и прибыльного функционирования, поскольку, они являются исходным показателем для определения выгодности того или иного производства, и лежит в основе определения цен на продукцию. Правильное и доступное определение издержек организации – одна из главных задач работы бухгалтера.

Литература

1. Кривонос Ю.Е. / Экономическая теория [Электронный ресурс]: Конспект лекций. Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2014. - 243с.
2. Белова Е.Л., Пирогова Т.Э. Нормативно-правовое регулирование ведения бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности организации. Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях. Сборник материалов Международной научно-практической конференции (Калужский филиал Финуниверситета, 24 апреля 2014 г.). Калуга: ИД «Эйдос», 2014.-400 с.
3. Большой экономический словарь/ под ред. А.Н. Азрилияна - 8-е изд. доп. и перераб. – М.: Институт новой экономики, 2013.- 1572 с.
4. «Энциклопедия экономиста» [Электронный ресурс; режим доступа [http:// www.Grandars.ru/](http://www.Grandars.ru/)].

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЁТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Харламова М.В., магистрантка 1 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В работе описана техника формирования отчета о движении денежных средств в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» и в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности IAS 7 «Отчет о движении денежных средств».

Ключевые слова: денежные средства, денежный поток, безналичный оборот, отчет о движении денежных средств, текущая деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность.

В современных условиях деньги являются неотъемлемым атрибутом хозяйственной жизни организаций. Денежные средства - единственный вид оборотных средств, обладающий абсолютной

ликвидностью. Все сделки, связанные с поставкой материальных ценностей и оказанием услуг, завершаются денежными расчетами. Управленческий процесс той или иной организации в конечном итоге сводится к управлению ее денежными потоками. В условиях самостоятельного рыночного функционирования организаций важнейшим аспектом устойчивого развития является стабильный денежный поток организации. Совокупный денежный поток организаций формирует ее денежный оборот. Основной частью денежного оборота является безналичный оборот. Для государства очень важно ускорение безналичного оборота денежных средств, так как это способствует сдерживанию инфляции и упорядочению платежей.

В настоящее время высшей стадией развития денег являются денежные средства, выраженные в электронной форме, - различные платёжные механизмы, созданные для текущих расчётов между производителями, продавцами и потребителями товаров и услуг.

Информация о движении денежных средств и выполнении бюджета по притоку и оттоку денежных ресурсов позволяет организации контролировать свою платежеспособность, оперативно принимать корректирующие меры по ее стабилизации. Оптимизация денежных потоков осуществляется путем выбора наилучших форм их организации с учетом внешних и внутренних факторов с целью достижения их сбалансированности, синхронизации и устойчивого роста чистого денежного потока.

Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, организации расчетов и кредитования организаций. Учет денежных средств имеет значение в укреплении платежной дисциплины и в эффективном использовании финансовых ресурсов организации. Поэтому очень важен контроль за правильностью и эффективностью использования денежных средств.

В последние десятилетия отчет о движении денежных средств является одним из основных элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности в мировой практике. В специальной учебной литературе акцентируется внимание на то, что отчет о движении денежных средств для инвесторов стал важнее, чем баланс и отчет о финансовых результатах, так как позволяет

оценить изменения в финансовом положении юридического лица, обеспечивая инвесторов необходимой информацией о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период в разрезе функциональных видов деятельности.

Отчет о движении денежных средств является необходимым как руководителям для контроля над денежными потоками, так и сторонним инвесторам и акционерам, которые на основании данного отчета могут делать выводы об управлении ликвидностью организации, о ее доходах и способности данной организации привлекать значительные суммы денежных средств.

Рассмотрим и проанализируем основные принципы составления отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО. Отчет о движении денежных средств является важной составляющей бухгалтерской отчетности организации. Не случайно и российскими, и международными нормативными документами определено, что бухгалтерская (финансовая) отчетность должна предоставлять пользователям информацию не только о финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности, но и о движении денежных средств за отчетный период.

В Российской Федерации отчет о движении денежных средств включен в состав приложений к двум основным формам бухгалтерской отчетности – бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности он, наряду с отчетом о финансовом положении, отчетом о прибылях, убытках и прочих компонентах финансового результата, отчетом об изменениях в собственном капитале, примечаниями и сравнительной информацией входит в состав полного комплекта финансовой отчетности общего назначения.

Информация о движении денежных средств дает возможность пользователям оценить способность экономического субъекта генерировать денежные средства, а также его потребность в денежных потоках. Следует отметить, что данный отчет предоставляет информацию не только о движении денежных средств, но и денежных эквивалентов. Понятие денежных эквивалентов относительно недавно вошло в российскую нормативно-правовую базу. Под денежными эквивалентами понимаются высоколиквидные финансовые вложения, которые

могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Критерии и признаки денежных эквивалентов организация имеет право конкретизировать в своей учетной политике [6].

Наличие денежных средств свидетельствует о способности организации выполнять обязательства перед кредиторами (персоналом, бюджетом, контрагентами). Как отмечает Л.С. Сулейманова «некоторые инвесторы и кредиторы также считают отчет о движении денежных средств полезным при оценке «качества» доходов фирмы» [5].

В Российской Федерации вопросы составления отчета о движении денежных средств регламентируются положением по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» (утв. приказом Минфина РФ от 02.02.2011г. № 11н), в международной – IAS 7 «Отчет о движении денежных средств».

Денежные потоки в отчете о движении денежных средств классифицируются по трем направлениям:

- денежные потоки от текущих операций (по МСФО (IAS 7) – от операционной деятельности);
- денежные потоки от инвестиционных операций;
- денежные потоки от финансовых операций [1].

Использование информации о движении денежных средств помогает:

- оценить изменения в чистых активах организации, ее финансовую структуру (включая ее ликвидность и платежеспособность) и способность влиять на суммы и своевременность денежных потоков в целях адаптации к меняющимся обстоятельствам и возможностям;
- сравнить отчетность об операционной деятельности разных организаций, потому что это исключает последствия использования разных методов бухгалтерского учета для одних и тех же операций и событий хозяйственной деятельности;
- оценить способность организации выполнять все свои обязательства по расчетам с кредиторами, выплате дивидендов и прочим операциям по мере наступления сроков погашения;
- определить потребность в дополнительном привлечении денежных средств со стороны;

- определить величину реальных капиталовложений в основные средства и прочие внеоборотные активы;
- определить размеры финансирования, необходимые для увеличения инвестиций в долгосрочные активы или поддержания производственно-хозяйственной деятельности на настоящем уровне;
- оценить способность организации влиять на величину и регулярность потоков денежных средств и получать положительные денежные потоки в будущем.

В отчете отражается движение денежных средств:

- по текущей деятельности;
- по инвестиционной деятельности;
- по финансовой деятельности.

Данная классификация потоков денежных средств позволяет отражать влияние каждого из трех направлений деятельности организации на денежные средства. Комбинированное их воздействие на денежные средства определяет чистое изменение денежных средств за период, которое выверяется с начальным и конечным сальдо денежных средств.

В отчете о движении денежных средств информация должна быть представлена как минимум за два года: отчетный и предыдущий [7].

Следует также обозначить некоторые проблемы, с которыми сталкиваются при составлении и использовании отчета о движении денежных средств:

- сложность классификации денежных потоков в контексте некоторых несоответствий ПБУ 23 и IAS 7;
- трудности со свернутым отражением косвенных налогов;
- неконкретные формулировки в ПБУ 23/2011 относительно, например, порядка пересчета валютных денежных потоков в рубли (в стандарте используются словосочетания «несущественно изменение официального курса», «большое число однородных операций», «средний курс, исчисленный за месяц или более короткий период»), что вызывает затруднения у многих российских бухгалтеров, привыкших к точному следованию инструкциям и не решающихся на собственное профессиональное суждение;
- отнесение в российской практике отчета о движении денежных средств к формам отчетности, всего лишь дополняющим

бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, и отсутствие требования об обязательном его представлении в составе комплекта бухгалтерской отчетности для малых предприятий, лишает пользователей возможностей получения необходимой им информации.

Отчет о движении денежных средств дополняет основные формы отчетности и поясняет изменения, произошедшие с денежными средствами организации от одной даты составления бухгалтерского баланса до другой. Анализ движения денежных средств за отчетный период позволяет определить изменения основных источников получения денежных средств и направления их использования. Стоит так же отметить, что информация о движении денежных средств организации может быть использована в качестве базы для оценки ее способности привлекать и осваивать денежные средства [4].

Литература

1. Положение по бухгалтерскому учету «Отчёт о движении денежных средств» ПБУ 23/2011. Утверждено приказом Минфина РФ от 02.02.2011г. № 11н
2. Белова Е.Л. Порядок ведения бухгалтерского учета финансовых результатов в ООО «Нефрит». Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях. Сборник материалов Международной научно-практической конференции (Калужский филиал Финуниверситета, 24 апреля 2014 г.). Калуга: ИД «Эйдос», 2014. – 400 с.
3. Белова Е.Л., Попельшко Т.М. Управление финансовой устойчивостью организации. Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. Сборник научных статей. Труды Международной научной конференции «Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения» (Российская Федерация, г. Липецк, 25 мая 2015г.). / Под ред. М.Ю. Левина. – Липецк: ООО «Максимал информационные технологии», 2015. – 228с.
4. Макарова К.В. Анализ принципов составления отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО // МСФО и МСА в кредитной организации, 2013, № 4. – С. 22-28

5. Палий В.Ф. Бухгалтерская отчетность: особенности. М.: Бератор-Пресс, 2013.-216 с.
6. Сергеев И. В. Бухгалтерский учет. – М.: ИНФРА-М, 2014.- 60 с.
7. Сулейманова Л.С. Информационно-аналитические возможности отчета о движении денежных средств // Вестник Тульского филиала Финуниверситета, 2014, № 1-1. - С. 218-219

ПОРЯДОК РАСЧЕТА СУТОЧНЫХ ПРИ КОМАНДИРОВКАХ

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

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы правильности расчета командировочных расходов, определения времени нахождения работника в командировке, а также выплаты суточных

Ключевые слова. командировки, суточные, командировочные расходы,

Вопросы правильности расчета командировочных расходов, определения времени нахождения работника в командировке, а также выплаты суточных, особенно в повышенных размерах, являются актуальными, противоречивыми и вызывающими массу трудностей у бухгалтеров.

Постановлением Правительства РФ от 13.10. 2008 г. № 749 было утверждено «Положение об особенностях направления работников в служебные командировки». Положение определяет особенности порядка направления работников в служебные командировки (далее - командировки) как на территории Российской Федерации, так и на территории иностранных государств. В командировки направляются работники, состоящие в трудовых отношениях с работодателем.

Местом постоянной работы следует считать место расположения организации (обособленного структурного подразделения организации), работа в которой обусловлена трудовым договором (командирующая организация).

Работники направляются в командировки по распоряжению работодателя на определенный срок для выполнения служебного

поручения вне места постоянной работы. Поездка работника, направляемого в командировку по распоряжению работодателя в обособленное подразделение командирующей организации (представительство, филиал), находящееся вне места постоянной работы, также признается командировкой.

Служебные поездки работников, постоянная работа которых осуществляется в пути или имеет разъездной характер, командировками не признаются.

Срок командировки определяется работодателем с учетом объема, сложности и других особенностей служебного поручения.

Размеры расходов, связанных с командировкой, определяются коллективным договором или локальным нормативным актом.

Таким образом, в состав командировочных расходов включаются следующие затраты:

- суточные за время нахождения в командировке;
- по найму жилого помещения;
- по бронированию гостиничных номеров и авиабилетов;
- по проезду к месту командировки и обратно к месту постоянной работы в размере стоимости проезда воздушным, железнодорожным и автомобильным транспортом общего пользования (кроме такси);
- по уплате страховых платежей по государственному обязательному страхованию пассажиров на транспорте;
- по оплате сборов за предварительную продажу билетов (проездных документов);
- на оплату разовых проездных билетов на городской транспорт при однодневных командировках; на провоз багажа;
- по возмещению расходов на телефонные переговоры, если они связаны с производством и подтверждены соответствующими документами и т. п.

Размер суточных по служебным командировкам определяется:

- для сотрудников федеральных учреждений, государственных органов и внебюджетных фондов РФ – постановлениями Правительства РФ;
- для сотрудников учреждений и госорганов субъектов РФ, органов местного самоуправления и муниципальных учреждений – нормативно-правовыми актами соответствующих органов власти.

Так, размер суточных для командированных сотрудников федеральных учреждений установлен Постановлением Правительства РФ от 2 октября 2002 г. № 729 и составляет 100 руб.

Однако учреждения могут увеличить сумму суточных за счет:

- экономии бюджетных средств (лимитов бюджетных обязательств или субсидий), полученной в процессе исполнения сметы или плана финансово-хозяйственной деятельности;
- средств, полученных от предпринимательской деятельности, – что актуально для бюджетных и автономных учреждений.

Ведь может сложиться ситуация, когда по приказу учреждение обязано выплатить суточные в увеличенном размере, а по факту на это нет средств (например, нет доходов от платной деятельности). Давать распоряжение на выплату суточных в повышенном размере за счет данных источников целесообразно отдельными приказами по каждой командировке. Определить нормы суточных руководитель учреждения может прямо в приказе о направлении сотрудника в служебную командировку или в отдельном приказе (убедившись заранее в том, что средства на это есть).

Суточные нормируются только при расчете НДФЛ. Так, не облагаются этим налогом суточные в пределах:

- 700 руб. в день – при командировке по России;
- 2500 руб. в день – при заграничной командировке.

Суточные сверх этой нормы облагаются НДФЛ. Такой порядок установлен в абзаце 10 пункта 3 статьи 217 Налогового кодекса РФ.

Суточные сотрудникам выплачиваются:

- за каждый день пребывания в командировке, включая выходные и праздничные дни;
- за все дни нахождения в пути (включая дни отъезда и возвращения), в том числе за время вынужденной задержки.

Такой порядок предусмотрен пунктом 11 Положения, утвержденного постановлением Правительства РФ от 13 октября 2008 г. № 749, и подтвержден в письме Минтруда России от 5 сентября 2013 г. № 14-2/3044898-4415.

Обязанность работодателя оплачивать командированным дополнительные расходы, связанные с проживанием вне места постоянного жительства (суточные), предусмотрена статьей 168

Трудового кодекса РФ. Однако при командировках по России в местность, откуда сотрудник имеет возможность ежедневно возвращаться к месту постоянного жительства, суточные не выплачиваются. Это предусмотрено пунктом 11 Положения, утвержденного постановлением Правительства РФ от 13 октября 2008 г. № 749.

Таким образом, при однодневной командировке по России суточные сотруднику не положены.

В то же время статьей 168 Трудового кодекса РФ предусмотрено, что при направлении сотрудника в командировку работодатель обязан возмещать ему не только суточные, но и расходы на проезд, на наем жилого помещения, а также иные расходы, произведенные с разрешения или с ведома работодателя. Поэтому запрет на выплату суточных при однодневной командировке не мешает возместить сотруднику понесенные им иные расходы, связанные с выполнением трудовой функции (при условии, что они подтверждены первичными документами). Главное, чтобы сотрудник получил разрешение работодателя на такие затраты, а порядок их возмещения был установлен коллективным договором или локальным нормативным актом.

При зарубежных командировках суточные нужно выплатить, даже если сотрудник выехал из России и вернулся обратно в один и тот же день. Выплатить их надо в размере, составляющем 50 процентов от норм суточных, установленных законодательством (п. 7 Положения, утвержденного постановлением Правительства РФ от 26 декабря 2005 г. № 812).

Если перед тем, как выехать за границу, сотрудник перемещается по территории России, суточные выплачиваются по норме, установленной для внутренних командировок. Со дня пересечения границы при выезде из России действует норма, установленная для страны, в которую направляется сотрудник. А со дня пересечения границы при въезде в Россию вновь применяйте норму для командировок по России.

Если за время командировки сотрудник посещает несколько стран, суточные за день пересечения границы между государствами выплачиваются по нормам той страны, в которую направлен сотрудник (п. 18 Положения, утвержденного постановлением Правительства РФ от 13 октября 2008 г. № 749).

При этом местом пересечения границы считается пункт пропуска через государственную границу России. А именно территория (акватория), открытая для международных сообщений (международных полетов), в пределах:

- железнодорожной, автомобильной станции или вокзала;
- морского, речного порта;
- аэропорта;
- другого специально выделенного в непосредственной близости от государственной границы участка местности, где происходит пропуск людей через государственную границу.

Таким образом, вопросы бухгалтерского учета расходов на командировку и расчета суточных являются сложными и противоречивыми.

Литература

1. Постановление Правительства РФ от 13.10. 2008 г. № 749 «Положение об особенностях направления работников в служебные командировки».
2. Хоружий Л.И., Костина О.И., Губернаторова Н.Н., Сергеева И.А. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник. Москва, 2013.
3. Губернаторова Н.Н. Особенности оценки и списания дебиторской задолженности. Форум. Серия: Гуманитарные и экономические науки, 2015. № 1 (4). С. 199-204.

ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА РОССИИ НА МСФО

Данина В.А., магистрантка 1 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В данной статье рассмотрены преимущества и недостатки перехода российских организаций на МСФО. Определены основные трудности, с которыми сталкиваются российские организации при осуществлении перехода на МСФО.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, положения по бухгалтерскому учету, налоговые органы, отчетность.

В настоящее время внедрение Международных Стандартов Финансовой Отчётности приобрело чрезвычайную актуальность. Это обусловлено признанием МСФО одним из главных инструментов, гарантирующим предоставление прозрачной и унифицированной информации о финансовом состоянии компаний для широкого круга участников рынка. Прозрачная и качественная финансовая отчётность является неотъемлемым условием развития финансового рынка и реального сектора экономики. Использование МСФО для предоставления отчетности является необходимой процедурой при выходе на международные рынки. Кроме этого, внедрение МСФО позволяет совершенствовать внутреннюю систему управления организацией за счет использования единых методик учёта в целях управления хозяйственной деятельностью, а также повысить конкурентоспособность компании за счет обеспечения надежной и прозрачной информацией заинтересованных пользователей [3].

В 1994 году Методологическим Советом по бухгалтерскому учету при Минфине России была одобрена Программа реформирования системы бухгалтерского учета, в соответствии с которой переход на МСФО, должен был осуществиться до 2000 года. В рамках этой программы были приняты ряд положений по бухгалтерскому учету (в частности, ПБУ 1, 2, 3, 4), Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». В ходе осуществления основных мероприятий Программы реформирования в 1997 г. была разработана Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России [5].

В развитие Концепции Постановлением Правительства РФ от 06.03.1998 г. № 283 утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Предусмотренные Концепцией меры широкого применения МСФО в отечественной практике предусматривалось реализовать до 2010 г.

Несмотря на то, что сегодня большинство ПБУ на 80% составлены в соответствии с требованиями международных

стандартов, основные положения, заложенные в Концепции, до сих пор не выполнены. Возникает вопрос: почему же Россия никак не может перейти на МСФО?

Дмитрий Вайнштейн, партнёр и руководитель группы Международной финансовой отчётности компании «Эрнст энд Янг» связывает это, прежде всего, с наличием различий в российских стандартах бухгалтерского учёта и международных стандартах финансовой отчётности. Ключевым отличием, по его мнению, является то, что отчётность по международным стандартам составляется, прежде всего, на консолидированной основе и предназначается для предоставления инвесторам и крупным кредиторам, а также для целей выпуска ценных бумаг на рынках капитала. Отчётность по МСФО в дополнении к отчётности, составляемой в соответствии с российскими ПБУ, уже принята большинством крупных российских компаний. Кроме этого, кредитные организации в России обязаны составлять отчётность по МСФО в соответствии с требованиями Банка России. С другой стороны, большинство менее крупных российских организаций продолжает использовать для подготовки своей документации только ПБУ. Следует отметить, что многие из этих положений изначально были основаны на соответствующих нормах МСФО. Но при дальнейшей разработке они инкорпорировали в себя некоторые принципы и положения, существенно отличающиеся от международных норм. Корректировки в ПБУ вносились с меньшей интенсивностью, чем соответствующие изменения в международных стандартах, и поэтому во многих случаях российские правила учёта «отстали» на более ранней редакции МСФО [4].

Одна из основных проблем, сопутствующая массовому внедрению МСФО - кадровая. МСФО значительно сложнее российских правил бухгалтерского учета и требуют от финансистов большей профессиональной подготовки и знаний. По словам Бориса Соколова, бывшего президента Аудиторской палаты России, на 2014 г. было около 30 тысяч аттестованных Минфином России аудиторов, часть которых могли консультировать компании, составляющие отчетность по МСФО. Такие сотрудники стоят достаточно дорого, и не каждая организация может себе позволить

их нанять. Это должно мотивировать организации самостоятельно обучать специалистов.

Немаловажно то, что не хватает квалифицированного преподавательского состава. Несмотря на то, что сейчас многие учебные заведения предлагают программы обучения по МСФО, систематизированного подхода к образованию в области международных стандартов пока нет. По этой причине следует сначала организовать подготовку этих преподавателей, а они в свою очередь будут обучать как аудиторов, так и специалистов, необходимых российским компаниям. Однако такая поэтапная процедура обучения требует затрат времени [2].

Другая важная проблема – языковая. Официальный язык международных стандартов финансовой отчетности – английский. К сожалению, быстро научить российских бухгалтеров английскому языку невозможно, поэтому необходим официальный перевод МСФО.

Помимо всего прочего, имеет смысл отметить, что существует некое сопротивление руководства большинства компаний отражению полной и прозрачной информации в финансовой отчетности.

Безусловно, процесс внедрения МСФО проходил бы значительно быстрее, если бы был устранён такой фактор как противоречивость законодательства. Дело в том, что отчётность организации по англосаксонской модели должна удовлетворять требованиям собственников, а в России и многих странах Европы отчётность должна соответствовать требованиям законодательства. Это основной сдерживающий фактор, препятствующий внедрению МСФО. Среди финансовых директоров есть сторонники радикального решения данной проблемы – полной отмены российских стандартов бухгалтерского учета и замены их на МСФО. «Решить вопрос расхождения основополагающих целей различных видов учета можно достаточно просто, – считает Денис Давидко, финансовый директор компании «Открытые инвестиции» (г.Москва). – Следует исключить российский бухгалтерский учет и заменить его на международные стандарты финансовой отчетности. Очевидно, что при этом нужно также соблюсти интересы государства. Это можно сделать, доработав требования к ведению налогового учета. В итоге, в компании будут формироваться

отчетность по международным стандартам и отчетность для налоговых органов. Такой подход позволит сократить затраты на ведение разных видов учета». Однако, подобный вариант развития событий не для всех организаций приемлем. Большинство российских финансистов считают, что нельзя заставить все организации перейти в обязательном порядке на международные стандарты. Нужно предоставить им право выбора учетной системы. Это позволит сделать переход на международные стандарты не таким болезненным.

На сегодняшний день внедрение Международных Стандартов Финансовой Отчетности диктуется экономической необходимостью. Прозрачная и качественная финансовая отчетность является неотъемлемым условием развития как финансового рынка, так и реального сектора экономики. Поэтому, несмотря на все существующие проблемы, перспективы развития в России МСФО однозначны – международные стандарты рано или поздно в том или ином виде будут инкорпорированы в национальную систему бухгалтерского учёта. Скорость этого процесса будет зависеть от эффективного взаимодействия государства, бизнеса и профессионального бухгалтерского и аудиторского сообщества.

Литература

1. Постановление Правительства РФ № 283 «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» от 06.03.1998 г.
2. Газета «Эпиграф» от 08.04.2014 г. № 4.
3. Журнал «Финансовый Директор» от 15.03.2014 г. № 3/13.
4. Журнал «Расчёт» от 27.01. 2012 г. № 2/2012.
5. Журнал «МСФО: практика применения» от 12.02.2013г. № 3/2013.

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Белова Е.Л., заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», к.э.н., доцент Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация: в работе детально рассмотрен отчет о движении денежных средств, в результате анализа которого имеется возможность раскрыть причины дефицита или избытка денежных средств, а также установить источники их поступления и направления расходования для контроля за текущей ликвидностью и платежеспособностью коммерческой организации.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, денежный поток, текущая ликвидность, платежеспособность, заемный капитал, отчет о движении денежных средств, Положение по бухгалтерскому учету, текущие операции, инвестиционные операции, финансовые операции, прибыль (убыток) от продаж, внеоборотные активы, финансовые вложения, прямой метод, косвенный метод, международные стандарты финансовой отчетности.

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций входит отчет о движении денежных средств, который является основой для анализа денежных потоков. Анализ движения денежных средств дает возможность правильно оценить финансово-экономическое состояние экономического субъекта.

Оптимальный объем денежных средств обеспечивает финансовую устойчивость и платежеспособность организации, а эффективное управление денежными потоками, в свою очередь, уменьшает потребность организации в привлечении заемного капитала. Стоит так же отметить, что рационализация денежных потоков содействует ритмичности производственно-коммерческого процесса организации.

В международной практике актуальность и полезность информации о движении денежных средств компании описаны в МСФО (IAS) 7 «Отчеты о движении денежных средств» как

необходимость оценки способности организации создавать денежные средства и их эквиваленты и ее потребности в денежных средствах. Денежные эквиваленты - это высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств, могут быть подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Приказом Минфина России от 2 февраля 2011г. № 11н утверждено ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», который касается раскрытия информации о движении денежных средств. Основной целью положения являлось не простое пояснение порядка, заполнения отчета о движении денежных средств, а создание в российской системе бухгалтерского учета (далее по тексту - РСБУ) документа, аналогичного международным стандартам финансовой отчетности.

В данном отчете показываются данные о фактическом поступлении и расходовании денежных средств, другими словами о дебетовых и кредитовых оборотах по следующим бухгалтерским счетам: 50 «Касса»; 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»; 57 «Переводы в пути».

Организациям разрешено самостоятельно детализировать показатели отчетов, включая отчет о движении денежных средств.

Поток денежных средств в отчете следует распределить по трем направлениям: от текущих операций; от инвестиционных операций; от финансовых операций.

Денежные потоки от текущих операций связаны с формированием прибыли (убытка) от продаж.

Денежные потоки от инвестиционных операций, как правило, связаны:

- с внеоборотными активами (приобретение, создание, выбытие, модернизация и реконструкция). Сюда также относят денежные оттоки на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
- с финансовыми вложениями и денежными потоками, связанными с ними, за исключением финансовых вложений, которые приобретаются организацией для целей перепродажи в краткосрочной перспективе.

Денежные потоки от финансовых операций - это своего рода движение денежных средств и их эквивалентов, которые влияют на величину и структуру капитала организации и заемных средств.

Если денежный поток в свою очередь не может быть определенно отнесен к одному из трех типов, то он должен классифицироваться как денежный поток, относящийся к текущим операциям.

На основании положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02 организация может отдельно отразить показатели, характеризующие движение денежных средств по прекращаемой деятельности в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности в течение текущего отчетного периода. В противном случае такая информация представляется в приложениях к бухгалтерской отчетности.

Классификация потоков по категориям деятельности организации обеспечивает представление информации, позволяющей пользователям оценить влияние каждого вида деятельности на финансовое положение организации, на сумму денежных средств и их эквивалентов. Данная информация может также использоваться в анализе взаимосвязи между указанными категориями деятельности.

Согласно МСФО 7 организация обязана составлять отчет о движении денежных средств в части представления денежных потоков по операционной деятельности, используя при этом:

- прямой метод, в соответствии с которым раскрывается информация об основных классах валовых поступлений и валовых выплат;

- косвенный метод, в соответствии с которым чистая прибыль корректируется с учетом влияния неденежных операций, отложенных (начисленных) сумм по прошлым (будущим) поступлениям денежных средств по операционной деятельности, а также статей дохода (расхода), связанных с потоками денежных средств по инвестиционной или финансовой деятельности.

Важен и тот факт, что МСФО 7 рекомендует организациям в отчете о движении денежных средств отображать денежные потоки по операционной деятельности на основе прямого метода, в связи с тем, что данный метод обеспечивает предоставление той

информации, которую не позволяет получить косвенный метод. При помощи прямого метода информацию по основным классам валовых поступлений и валовых выплат можно получить: либо путем учетных регистров; либо путем корректировки показателей выручки, себестоимости продаж, а также прочих статей в отчете о совокупном доходе с учетом: изменений показателей, запасов, дебиторской и кредиторской задолженностей, задолженности по операционной деятельности; прочих неденежных статей; прочих статей, движение которых связано с инвестиционной или финансовой деятельностью.

В соответствии с МСФО 7, согласно косвенному методу - чистый поток денежных средств по операционной деятельности определяется с помощью корректировки чистой прибыли (убытка) с учетом влияния:

- изменений запасов, дебиторской и кредиторской задолженности по операционной деятельности;
- неденежных статей, таких как амортизация, резервы, отложенные налоги, нереализованная курсовая разница, нераспределенная прибыль ассоциированных организаций и доля неконтролируемых акционеров;
- всех прочих статей, денежные потоки по которым относятся к инвестиционной или финансовой деятельности.

Среди факторов, определяющих выбор того или иного метода, можно выделить два основных. Первый фактор: он заключается в том, какой из методов наиболее распространен в организациях отрасли. Следует дать пользователю финансовой отчетности возможность сравнить данные организации и других организаций отрасли. Второй фактор: метод должен позволять получить более полезную информацию с точки зрения анализа. Вопрос включения конкретных денежных потоков в отчет о движении денежных средств по составу в рамках соответствующего вида деятельности должен устанавливаться организацией также исходя из практики ведения хозяйственной деятельности.

В отчете о движении денежных средств, в соответствии с ПБУ 23/2011, денежные потоки отражаются свернуто в случаях:

1. Когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов.

2. И (или) когда поступления от одних лиц определяют соответствующие выплаты другим лицам.

Речь идет о косвенных налогах в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ или возмещении из нее.

Сумма косвенного налога, которая поступила в составе платежей от покупателей и заказчиков, должна быть учтена отдельно и уменьшена на сумму НДС, фактически уплаченную в бюджет в отчетном периоде. В составе этих денежных потоков также должна быть учтена сумма НДС, оплаченная поставщикам и подрядчикам, за вычетом налога, фактически возмещенного из бюджета в отчетном периоде. Если организация ведет деятельность, не облагаемую НДС, то сумма таких поступлений и выплат должна быть отражена в полном объеме.

Величина денежных потоков в иностранной валюте обязана быть пересчитана в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Банком России на дату осуществления или поступления платежа. Разница, которая возникла в связи с пересчетом денежных потоков организации и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков организации как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

В соответствии с ПБУ 23/2011 определен перечень требований, который необходимо выполнить при составлении бухгалтерской отчетности организации. Среди них требование об увязке сумм, представленных в отчете о движении денежных средств, с соответствующими статьями бухгалтерского баланса.

При формировании годовой бухгалтерской отчетности в составе отчета о движении денежных средств и пояснений к нему необходимо раскрыть информацию о сумме денежных потоков, которые связаны с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов производства, отдельно от денежных потоков, связанных с расширением масштабов этой деятельности. Следовательно, появится необходимость во введении дополнительных аналитических признаков в учете для идентификации денежных потоков, связанных с текущей

деятельностью организации, и денежных потоков, связанных с расширением производства. Это позволит организации поднять информационную содержательность отчета о движении денежных средств для пользователей.

- Если дополнительная информация по статье отчета о движении денежных средств содержится в пояснениях, то статья должна содержать ссылку.

Кроме того, организациям следует раскрывать в бухгалтерской отчетности с учетом существенности следующую информацию:

- имеющиеся существенные суммы денежных средств (или их эквивалентов), которые по состоянию на отчетную дату недоступны для использования организацией (например, открытые в пользу других организаций аккредитивы по незавершенным на отчетную дату сделкам) с указанием причин данных ограничений;

- денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций по каждому отчетному сегменту, определенному в соответствии с ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам», утвержденным приказом Министерства Финансов России от 08.11.2010 № 143н;

- средства в аккредитивах, которые открыли в пользу организации, вместе с информацией о факте исполнения организацией по состоянию на отчетную дату обязательств по договору с использованием аккредитива. Если обязательства по данному договору с использованием аккредитива организацией исполнены, но средства аккредитива не начислены на ее расчетный или иной счет, то должны быть раскрыты причины и суммы не начисленных средств.

Информация, описанная в статье, в дальнейшем позволит пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности принимать экономически обоснованные управленческие решения, способствующие повышению результативности деятельности хозяйствующего субъекта.

Литература

1. ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» утверждено приказом Минфина России от 08.11.2010 г. № 143н.

2. ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» утверждено приказом Минфина России от 02.02. 2011г. № 11н.
3. ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» утверждено приказом Минфина России от 02.07.2002 г. № 66н.
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» утвержден приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н.

РОЛЬ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОЦЕНКЕ И УПРАВЛЕНИИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Зуева И.А., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Менеджмент и маркетинг» Калужский филиал Финуниверситета
Григорова Ж.В. магистрантка 3-го курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В данной работе раскрыта роль отчета о движении денежных средств в оценке и управлении результатами финансово-хозяйственной деятельности компании. Выделены основные методы и особенности составления отчета о движении денежных средств. Рассмотрены два основных способа анализа отчета о движении денежных средств, а именно прямой и косвенный методы. Сделаны выводы о необходимости информации о денежных потоках организации для пользователей отчетности.

Ключевые слова: денежные средства и их эквиваленты, отчет о движении денежных средств и его анализ, система управления денежными средствами, проблемы подготовки и использования отчета о движении денежных средств.

Информация о движении денежных средств занимает важное место, так как дает пользователям финансовой отчетности возможность оценить способность организации создавать денежные

средства и их эквиваленты, а также оценить ее потребности в денежных средствах.

Отчет о движении денежных средств наглядно отражает воздействие текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации на состояние ее денежных средств за определенный период и позволяет объяснить изменения денежных средств за этот период. Это очень важная информация как для руководства организации, так и для ее инвесторов и кредиторов.

Руководство организации может использовать сведения отчета при расчете ликвидности организации, при определении дивидендов, для оценки воздействий на общее состояние организации решений о финансировании каких-либо программ. Другими словами, руководству организации отчет о движении денежных средств необходим для того, чтобы определить, будет ли у нее достаточно денежных средств для погашения краткосрочной кредиторской задолженности, для решения вопроса об увеличении поощрений работникам. Кроме того, отчет поможет руководству планировать инвестиционную и финансовую политику организации.

От этих оценок зависят экономические решения, принимаемые пользователями. Из этого следует, что изучение существующей системы управления денежными средствами предприятия с использованием анализа отчета о движении денежных средств является актуальным. В международной практике составление отчета о движении денежных средств регулируется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» [3].

Типичный отчет о движении денежных средств содержит четыре раздела, которые содержат информацию о движении денежных средств в результате:

- 1) текущей (операционной) деятельности;
- 2) финансовой деятельности;
- 3) инвестиционной деятельности;
- 4) выверки сальдо денежных средств и их эквивалентов на

начало и конец года.

Приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11н впервые в российской практике учета утверждено Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных

средств», касающееся раскрытия информации о движении денежных средств [2]. Согласно данному закону, обязанные вести бухгалтерский учет юридические лица, в том числе применяющие упрощенную систему налогообложения, в обязательном порядке предоставляют в органы государственной статистики один экземпляр годовой бухгалтерской отчетности. Не отчитываются в органы государственной статистики бюджетные учреждения и кредитные организации.

Предоставление организациями годовой бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с порядком представления обязательного экземпляра, который утвержден приказом Росстата от 31 марта 2014 г. № 220.

Обязательный экземпляр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год предоставляется по месту государственной регистрации - в течение трех месяцев после окончания отчетного года, т.е. не позднее 1 апреля отчетного года.

Приоритетным способом предоставления годовой бухгалтерской отчетности, является телекоммуникационный канал связи в электронном виде: через специализированных операторов связи в формате Федеральной налоговой службы. В этом случае организация не обязана представлять ее на бумажном носителе.

Если отчетность подлежит обязательному аудиту, организация обязана предоставлять в органы государственной статистики аудиторское заключение.

В настоящее время организации, составляющие бухгалтерскую финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО, сталкиваются с проблемами при подготовке отчета о движении денежных средств. Это связано с тем, что существуют различия в некоторых понятиях и правилах подготовки отчета по российским и международным стандартам, а также достаточно общим характером международных стандартов, которые предоставляют большую свободу в степени раскрытия информации и выбора методов и учетных процедур. Существует отличие в способах составления отчета о движении денежных средств: в соответствии с ПБУ 23/11 используется только прямой метод, в то время как прямым и косвенным методом составляется отчет о движении денежных средств согласно МСФО (IAS) 7: бухгалтер вправе сам выбрать тот способ, который ему наиболее удобен.

В российской практике анализ может проводиться прямым и косвенным способом. Прямой анализ подразумевает под собой использование двух наиболее известных методов — горизонтальный и вертикальный. Первый заключается в анализе динамики денежных потоков и их компонентов во времени. Второй же предполагает структурное разложение отдельных показателей отчетности. Основным недостатком прямого метода является то, что он не раскрывает информацию о взаимосвязи финансового результата и изменения размера денежных средств организации[4].

Косвенный анализ основан на анализе статей баланса и отчета о финансовых результатах, которые отражают взаимосвязь между уже описанными выше видами деятельности организации. Косвенный метод анализа базируется на балансовом методе, то есть увязывании оттоков и притоков денежных средств. Отчет о движении денежных средств делится на три раздела: денежные потоки от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

В соответствии с ПБУ23/2011 в примечаниях к финансовой отчетности организации должны раскрыть положения учетной политики, относящиеся к составлению отчета о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств, составленный с учетом всех требований ПБУ 23/2011 дает пользователям бухгалтерской отчетности возможность оценить способность организации генерировать денежные средства при осуществлении хозяйственных операций, что является одним из важнейших критериев при анализе успешности и стабильности ее работы.

Из отчета о движении денежных средств можно получить информацию о финансовых результатах деятельности организаций. К примеру, если проанализировать представленную отчетность за январь-июль 2015 года в целом по России, можно сделать следующие выводы:

- Прибыль организаций составила -6804 млрд. руб., а убытки – (- 1073) млрд. руб., соответственно сальдированный финансовый результат составил +5731 млрд. руб.
- Наиболее высокий сальдированный финансовый результат проявляется в организациях промышленного производства;

самый низкий уровень – деятельность прочего сухопутного транспорта.

- Доля прибыльных организаций возросла на 0,7%, соответственно доля убыточных предприятий сократилось на 0,7%.
- Самый прибыльный вид деятельности - транспортирование по трубопроводам, так как доля прибыльных предприятий составило 86%.
- Самый убыточный вид деятельности - деятельность прочего сухопутного транспорта.
- В январе-июле 2015г., по оперативным данным, доля убыточных организаций по сравнению с соответствующим периодом 2014г. снизилась на 0,7 процентного пункта и составила 31,2%. [6]

Бухгалтерская отчетность предприятия выявляет любые факты, содержание которых может оказать влияние на оценку пользователями информации о состоянии собственности, финансовой ситуации, прибылей и убытков предприятия. Анализ финансовой отчетности позволяет увидеть взаимосвязь между показателями и оценить тенденции их изменения. Владение методикой интерпретации динамики поведения показателей позволяет аналитику увидеть проблему, дать оценку последствиям ее развития и своевременно задуматься над путями ее решения. Это позволяет расширить горизонты представления о финансовом состоянии анализируемой организации и ее финансовой устойчивости.

Информация о движении денежных средств занимает важное место, так как дает пользователям финансовой отчетности возможность оценить способность организации создавать денежные средства и их эквиваленты, а также оценить ее потребности в денежных средствах.

Литература

1. Российская Федерация. Приказы Минфина России. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/11 [Электронный

- ресурс]: Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н// Система Консультант Плюс.
2. Российская Федерация. Приказ. О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: от 25 ноября 2011 года № 160н, (в ред. от 08.07.2012 №106н)// Система Консультант Плюс.
 3. Куликова Л.И. Международные стандарты финансовой отчетности. Нефинансовые активы организации / Л.И. Куликова. М.: Магистр, 2014. — 396 с.
 4. Ложников И.Н. Как применять ПБУ 23/2011«Отчет о движении денежных средств»// Вестник бухгалтера Московского региона.-2015-№ 5.
 5. Сухарев И. Годовой отчет — 2015: справочник / И. Сухарев, С. Разгулин, Н. Ковязина. — от редакции журнала «Главбух», 2015. — 736 с.
 6. <http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики.

ОЦЕНКА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ КОМПАНИЙ

Лесина Т.В., к.э.н., доцент

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ,
Калуга

Фатеева Т.Н., к.э.н., доцент

Финансовый университет при Правительстве РФ,
Калуга

Аннотация. В работе освещены основные направления проверки налоговыми органами организаций для проведения выездной налоговой проверки и отражены основные проблемные моменты, на которые стоит обратить внимание при проведении самообследования.

Ключевые слова: налоговая нагрузка, налоговые риски, критерии оценки, самостоятельная проверка.

В процессе ведения финансово-хозяйственной деятельности большинство коммерческих организаций сталкиваются с проверками налоговых органов. Для оценки вероятности выездной налоговой проверки, организациям следует провести анализ 12 показателей, которые содержатся в общедоступных критериях самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемых налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок (Приложении № 2 к Приказу ФНС России от 30.05.2007 № ММ-3-06/333 «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок»). О том, что проверка в ближайшее время возможна, просигнализирует, к примеру, низкий уровень (по сравнению со средним по отрасли) налоговой нагрузки организации, наличие убытков в отчетности, внушительные суммы налоговых вычетов по НДС, маленькая средняя заработная плата, частая смена налоговых инспекций и др. [1].

Ежегодно среднеотраслевые значения для налоговой нагрузки и рентабельности обновляются на сайте ФНС России. Необходимо следить, чтобы налоговая нагрузка была не меньше, чем средняя по отрасли. Рентабельность же может быть меньше нормы. Но отклонения на 10 процентов и более уже рискованны.

Согласно Концепции системы планирования выездных налоговых проверок отбор налогоплательщиков для выездных проверок осуществляется по критериям риска совершения налогового правонарушения. При этом основная часть критериев является общедоступными — они размещены на сайте ФНС России. Всего в 2007 г. определено 12 общедоступных критериев самостоятельной оценки рисков.

Общедоступные критерии оценки рисков, используемые налоговыми органами в процессе отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок приведены ниже [2].

1. Налоговая нагрузка данного налогоплательщика ниже среднего уровня по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности). Налоговая нагрузка

рассчитывается как соотношение суммы уплаченных налогов к обороту (выручке).

2. Отражение в бухгалтерской или налоговой отчетности убытков на протяжении нескольких налоговых периодов. Осуществление организацией финансово-хозяйственной деятельности с убытком в течение двух и более календарных лет.
3. Отражение в налоговой отчетности значительных сумм налоговых вычетов за определенный период. Доля вычетов по налогу на добавленную стоимость от суммы начисленного с налоговой базы налога равна или превышает 89% за период 12 месяцев.
4. Опережающий темп роста расходов над темпом роста доходов от реализации товаров (работ, услуг). По налогу на прибыль организации есть несоответствие темпов роста расходов по сравнению с темпом роста доходов: данные налоговой отчетности не совпадают с данными финансовой отчетности.
5. Выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в данном субъекте РФ.
6. Неоднократное приближение к предельному значению величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам специальные налоговые режимы.
7. Отражение индивидуальным предпринимателем суммы расхода, максимально приближенной к сумме его дохода за календарный год.
8. Построение финансово- хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами — перекупщиками или посредниками («цепочки контрагентов») — без наличия разумных экономических или иных причин (деловой цели).
9. Непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа о выявлении несоответствия показателей действительности.
10. Неоднократное снятие с учета и постановка на учет в налоговых органах в связи с изменением места нахождения («миграция» между налоговыми органами).
11. Значительное отклонение уровня рентабельности (рентабельности продаж и/или рентабельности активов) по

данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики.

12. Ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.

Используя эти критерии, налогоплательщик может самостоятельно оценить, подлежит ли он отбору для включения налоговыми органами в план выездных налоговых проверок или нет. В случае попадания в «зону риска» налогоплательщик может самостоятельно разобраться, с чем это связано, обнаружить и исправить ошибки, представив в налоговый орган уточненную декларацию [3]. Таким образом, процесс отбора налоговыми органами субъектов для проведения выездной налоговой проверки становится открытым и понятным для налогоплательщиков процессом.

Проверить уровень налоговой нагрузки по видам экономической деятельности можно по данным Приложения № 3 к Приказу ФНС России от 30.05.07 № ММ-3-06/333@ с учетом актуализации. Фрагмент приложения по некоторым видам экономической деятельности представлен в таблице 1.

Разработчики программного обеспечения в России постоянно пытаются повысить уровень предоставляемого оборудования для упрощения отражения хозяйственных операций и контроля деятельности организация. Не явилось исключением для разработчиков 1С: Предприятие и контроль налоговой нагрузки. В 1С: Бухгалтерии 3.0 представлен сервис по оценке риска налоговой нагрузки с учетом двенадцати критериев.

Таблица 1. Критерии налоговой нагрузки по некоторым видам деятельности по годам [4]

Вид деятельности	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
Обработывающие производства в том числе:									
производство пищевых продуктов,	7,2	10,5	9,6	9,3	7,2	7,1	7,5	7,2	7,1
	13,2	15,7	13,7	14,6	15,4	14,9	16,6	19,1	19,4

включая напитки, и табака									
текстильное и швейное производство	5,7	12,3	12,6	13,0	7,9	6,9	7,6	7,2	8,1
производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона	3,7	5,1	3,9	3,4	3,7	3,5	2,3	2,3	2,8
издательская и полиграфическая деятельность,	12,5	16,5	14,6	18,1	12,0	12,6	13,6	14,2	13,3
производство машин и оборудования	11,8	17,2	15,8	17,6	11,1	11,1	11,3	10,9	11,7
производство электрооборудования,	7,8	12,3	12,4	15,4	10,2	9,8	10,3	10,8	10,9
Строительство	11,9	15,9	14,5	16,2	11,3	12,2	13,0	12,0	12,3
Оптовая и розничная торговля; в том числе:	3,8	2,7	3,0	3,0	2,4	2,4	2,8	2,6	2,6
торговля автотранспортными средствами и мотоциклами	н/д	5,3	5,3	4,5	3,0	2,8	2,9	2,6	2,2
оптовая торговля,	н/д	2,0	2,2	2,2	1,9	2,1	2,5	2,3	2,4
Гостиницы и рестораны	10,7	16,3	19,4	18,0	12,9	12,5	9,9	8,9	9,0

Сервис находится в меню Учет, налоги, отчетность – оценка риска налоговой проверки. Выбор периода налоговой проверки и

проверяемой организации – это все, что нужно для проведения оценки риска (рис. 1).

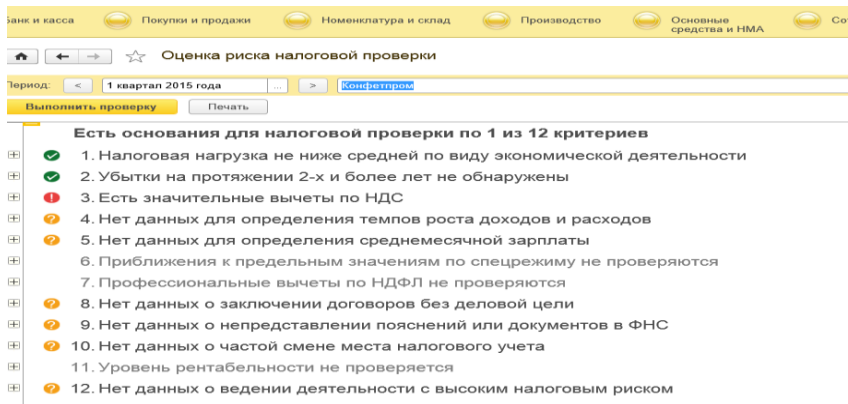


Рис. 1. Оценка рисков выездной налоговой проверки в 1С:Бухгалтерия 3.0 по двенадцати критериям [5].

Конечно, следует обратить внимание на критерии со знаком «!», так как они являются проблематичными, знаком «?» отмечены позиции, по которым по каким-либо причинам отсутствуют данные. Знаком «✓» отмечены выполненные критерии, т.е. те, которые удовлетворяют требованиям налоговых органов при проверке. По «плюсу» можно раскрыть любой из оцениваемых критериев.

9. Нет данных о непредставлении пояснений или документов в ФНС

10. Нет данных о частой смене места налогового учета

11. Рентабельность ниже предельной по отрасли

Основанием для проверки может оказаться рентабельность ниже 90% от средней по виду экономической деятельности. [Подробнее...](#)

Расчет рентабельности активов

Чистая прибыль, руб.	Стоимость активов, руб.	Рентабельность активов	Предельная рентабельность активов по виду экономической деятельности
394 452	10 929 015	3,6 %	6,7 %

Расчет рентабельности продаж

Прибыль (убыток) от продаж, руб.	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, руб.	Рентабельность продаж	Предельная рентабельность продаж по виду экономической деятельности

Рис. 2. Расшифровка по критериям.

Воспользовавшись проверкой можно оценивать налоговую нагрузку в течение года. Тем самым возможно предупредить нежелательные последствия.

Таким образом каждый налогоплательщик должен понимать, что от прозрачности его деятельности, полноты исчисления и уплаты налогов в бюджет зависит возможность не включения в план выездных налоговых проверок.

Литература

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации (Часть 1) от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
2. Федосимов Б.А. Оценка налоговой нагрузки предприятий // Аудит и финансовый контроль. – 2008. - № 4. – С. 15-18.
3. Филин, Ф.Н. Анализ налоговых рисков <http://www.rosbuh.ru>.
4. Трошин, А.В. Сравнительный анализ определения налоговой нагрузки на предприятие // Финансы. 2012. - № 5. - С. 44-49.
5. Ивцева О.М. Оценка риска налоговой проверки (новые возможности «1С:Бухгалтерии 8») // Бух.1С. – 2015. - № 2. – С. 29-33.

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОДПИСЬ – НЕОБХОДИМЫЙ ЭЛЕМЕНТ РАБОТЫ БУХГАЛТЕРА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.

Лесина Т.В., к.э.н, доцент кафедры «Финансовый менеджмент», Калужского филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации

Аннотация. С каждым годом электронные подписи дают их обладателям все больше возможностей. Законодательством определено три вида электронной подписи. Стандартизированный, – усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП), усиленная неквалифицированная электронная подпись (НЭП), простая электронная подпись (ПЭП). Подписи различаются надежностью, сложностью получения и возможностями использования.

Ключевые слова: электронная подпись (ЭП), усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП), усиленная неквалифицированная подпись (НЭП), простая электронная подпись (ПЭП), криптограмма, сертификат ключа, открытый ключ.

При использовании электронных сервисов необходимо использовать электронную цифровую подпись (ЭЦП). Следует уточнить, что в ФЗ «Об электронной подписи» № 63-ФЗ от 06.04.2011 г. введено понятие «электронная подпись» вместо «электронная цифровая подпись» [3].

Электронная подпись - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Подпись должна быть уникальной, защищенной от копирования с целью незаконного использования, а также давать указание на лицо, которое этой подписью подписывается.

Сертификат ключа проверки электронной подписи - электронный документ или документ на бумажном носителе, выданные удостоверяющим центром либо доверенным лицом удостоверяющего центра и подтверждающие принадлежность ключа проверки электронной подписи владельцу сертификата ключа проверки электронной подписи.

Квалифицированный сертификат ключа проверки электронной подписи (далее - квалифицированный сертификат) - сертификат ключа проверки электронной подписи, выданный аккредитованным удостоверяющим центром или доверенным лицом аккредитованного удостоверяющего центра либо федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в сфере использования электронной подписи (далее - уполномоченный федеральный орган).

Криптопрограмма – это программное обеспечение, которое нужно для работы с электронной подписью.

Закрытый ключ – это уникальная последовательность символов, которая известна только владельцу. Она предназначена для создания подписи в электронных документах. Владелец электронной подписи должен в тайне хранить свой закрытый ключ.

Открытый ключ – однозначно соответствует закрытому ключу и предназначен для подтверждения подлинности электронной подписи. Выглядит он как сертификат, т.е. файл, содержащий сведения о пользователе (владельце электронной подписи).

Статья 5 указанного ФЗ «Об электронной подписи» устанавливает виды электронной подписи, а также о том, чем они между собой различаются.

1. Простая электронная подпись. Формирует информацию о лице, поставившем эту подпись посредством простых кодов и паролей.

2. Усиленная электронная подпись. Неквалифицированная подпись, в которой для формирования информации о подписанте используется криптографический алгоритм с использованием ключа ЭП. Также с ее помощью можно определить подписанта, определить что в документ были внесены изменения, а также для ее создания применяются средства ЭП, Квалифицированная подпись. В нее входят все те же признаки, что и в неквалифицированную, но она обладает определенными дополнительными признаками и выдается в аккредитованных ФСБ РФ удостоверяющих центрах.

Электронная подпись может храниться на одном ключевом носителе, чаще всего на флэшке. Флэшка состоит из криптопрограммы, закрытого ключа и открытого ключа.

Электронная подпись это не дань моде, а повседневная необходимость. В частности она нужна для подписи финансовой и налоговой отчетности, получения государственных услуг, защиты интеллектуальной собственности.

С 1 января 2014 года место одной ЭЦП изменениями в федеральный закон от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ введены три вида электронной подписи, сравнительная характеристика которых приведена автором в таблице 1.

Различаются они надежностью и сложностью получения. Усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП это наиболее универсальная и стандартизованная подпись с высокой степенью защиты, которая подойдет для большинства операций. Документ, завизированный КЭП, аналогичен бумажному варианту с собственноручной подписью, без заключения каких-либо дополнительных соглашений и регламентов между участниками электронного документооборота. Кроме того, если под документом квалифицированная подпись, можно точно определить, какой

именно сотрудник организации ее поставил. А также установить, изменялся ли документ уже после того, как был подписан [2].

Документы, которые компания отправляет в официальные ведомства – отчетность в налоговую инспекцию и фонды, заявления на зачет и возврат налогов, – нужно подписывать усиленной квалифицированной подписью. Согласно пункту 1 статьи 6 Федерального закона № 63-ФЗ, электронный документ с КЭП принимается наравне с бумажным без каких-либо дополнительных условий.

Таблица 1. Характеристика электронных подписей

Вид подписи	Характерные признаки подписи	Степень защиты
1	2	3
усиленная неквалифицированная подпись (НЭП)	1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи; 2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ; 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания; 4) создается с использованием средств электронной подписи.	Достаточно защищенная усиленная неквалифицированная подпись

Продолжение таблицы 1

1	2	3
усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП)	Соответствует всем признакам квалифицированной с дополнительными признаками: 1) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате; 2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, получившие подтверждение соответствия требованиям,	наиболее универсальная и стандартизованная подпись с высокой степенью защиты

	установленным в соответствии с настоящим Федеральным законом.	
простая электронная подпись (ПЭП)	подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом	Низкая степень защиты Она позволяет лишь определить автора документа

Для сдачи электронной отчетности по каналам связи нужен ключ для создания усиленной квалифицированной электронной подписи [1].

Объясняется это так. Прием отчетности является госуслугой в электронном виде (п. 1 ст. 2 Закона от 27 июля 2010 № 210-ФЗ). Простую или неквалифицированную подпись для госуслуг можно использовать, только если это прямо предусмотрено федеральными законами (п. 2 Правил, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 25 июня 2012 г. № 634).

В остальных случаях вид подписи необходимо определить согласно приложению к постановлению Правительства РФ от 25 июня 2012 г. № 634. Согласно нему подписывать отчетность нужно усиленной квалифицированной подписью.

Вид подписи определяет порядок ее возможного применения, что и представлено автором в таблице 2.

Таблица 2. Возможности использование электронных подписей

Вид подписи	Применение
усиленная неквалифицированная подпись (НЭП)	первичные документы и договоры по госзаказам подписываются НЭП, однако со стороны налоговых органов могут возникнуть претензии, следовательно безопаснее использовать квалифицированную подпись.
усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП)	документы, которые компания отправляет в официальные ведомства – отчетность в налоговую инспекцию и фонды, заявления на зачет и возврат налогов. Электронный документ с КЭП принимается наравне с бумажным без каких-либо дополнительных условий.

	первичные документы и договоры по госзаказам желательно подписывать КЭП
простая электронная подпись (ПЭП)	в личной почте или, скажем, на портале госуслуг, транзакции в банке

Для некоторых видов отчетности использование квалифицированной подписи прямо определено нормативными документами. Например, это установлено для:

- бухгалтерской отчетности, которую необходимо сдать в Росстат (Приказ Росстата от 31.03.2014 № 220 «Об утверждении Порядка представления обязательного экземпляра»);
- отчетности по форме РСВ-1 ПФР (Приказ Минтруда России от 07.05.2015 № 284н).

В заключении следует отметить, что применение электронной подписи осуществляется во многих направлениях деятельности бухгалтерской службы: при представлении отчетности, при организации внутреннего документооборота, при подписании договоров между контрагентами, при оформлении первичных документов, для оформления таможенных документов и т.д.

Литература

1. Лесина Т.В., Друзцкая М.В. Современные подходы к анализу эффективности инвестиций в автоматизированные информационные системы : Монография / Т.В. Лесина, М.В. Друзцкая // - Калуга: ИП Стрельцов И.А (Издательство «Эйдос»), 2014. – 156 с.
2. Сидорова, М.И. Бухгалтерский учет в условиях глобализации мирового экономического пространства: Монография / М.И.Сидорова // - М.: Финансовый университет, 2013. - 136с.
3. Сидорова, М.И. Роль информационных технологий в подготовке современного бухгалтера / М.И. Сидорова // Бухгалтерский учет.- 2013. - № 8. –С.123-125.

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ В ИНДИВИДУАЛЬНЫХ И МЕЛКОСЕРИЙНЫХ ПРОИЗВОДСТВАХ

Мартынова М.А., ст. преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация. В работе определена актуальность и необходимость учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции в организациях. Выделены основные элементы системы управления себестоимостью продукции, особенности учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции в индивидуальных и мелкосерийных производствах.

Ключевые слова: расходы, затраты, себестоимость, калькуляция, продукция, прибыль.

В рыночной экономике каждая организация стремится быть экономически эффективной. Как известно, экономическая эффективность – способ организации производства, при котором затраты на производство определенного количества продукции минимальны. Для этого требуется систематический контроль затрат производства и управление себестоимостью продукции. Выраженные в денежной форме затраты на производство и продажу продукции определяют себестоимость продукции.

Прибыль является важнейшим фактором, отражающим эффективность производства, и одной из целей деятельности организации. Величина прибыли зависит от уровня затрат организации. Прибыль организации, как известно, облагается налогом. И чем больше сумма полученной прибыли, тем больше сумма налога, уплачиваемого в бюджет.

В связи с этим государство регламентирует состав затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), с целью контроля формирования налогооблагаемой базы и результатов финансово-хозяйственной деятельности организации.

Управление себестоимостью продукции (работ, услуг) организации представляет собой планомерный процесс формирования затрат на производство всей продукции (работ, услуг) и себестоимости отдельных изделий, контроль за выявлением резервов по ее снижению.

Основными элементами системы управления себестоимостью продукции являются: прогнозирование и планирование; нормирование затрат; учет и калькулирование; анализ и контроль себестоимости.

Все перечисленные элементы тесно связаны друг с другом.

Для анализа, контроля, нормирования затрат нужна информация о затратах по видам продукции и организации в целом.

В учете затрат формируется основная информация для повседневных нужд управления. Поэтому учет затрат на производство продукции (работ, услуг) занимает центральное место в системе управленческого учета организации.

К индивидуальным и мелкосерийным типам производства главным образом относятся следующие организации: тяжелого и транспортного машиностроения; станкостроения для легкой и пищевой промышленности, для животноводства; медицинской аппаратуры; энергетического, химического, дорожного и строительного машиностроения.

В организациях индивидуального и мелкосерийного производства изготавливаются единичные экземпляры изделий или небольшие серии одного вида продукции, или изделия отдельных видов, марок, модификаций небольшими партиями. Причем в течение года выпуск отдельных видов изделий может не повторяться.

Аналогично индивидуальному и мелкосерийному производствам, организуется учет затрат и калькулирование себестоимости следующих видов продукции, работ, услуг: капитального ремонта оборудования, зданий и сооружений; инструментов во вспомогательных цехах; вновь осваиваемых видов продукции в соответствии с планом внедрения новой техники; экспериментальных цехов производственных и научно-производственных объединений, научно-исследовательских институтов; опытных заводов всех отраслей промышленности.

Особенностью мелкосерийного производства в машиностроении является длительный цикл изготовления изделий, необходимость учитывать индивидуальные требования заказчика.

В индивидуальном и мелкосерийном производствах все детали и узлы подразделяются на оригинальные, изготовленные для данного заказа, и общие или унифицированные, идущие на несколько заказов. Причем общие - производятся в серийном или массовом порядке, затраты учитываются по отдельным их видам и калькулируются их себестоимость, они списываются на отдельные заказы по мере отпуска их на сборку изделий. По оригинальным - затраты учитываются непосредственно в карточке определенного заказа.

Кроме того, широко используются покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты, унифицированные и нормализованные детали.

На организацию учета затрат и исчисление себестоимости оказывает влияние разная специализация внутри организации при наличии одинаковых цехов. Внутризаводская специализация может быть построена по технологическому, предметному или смешанному типам.

Технологическая специализация предусматривает организацию производства по принципу выполнения тех или иных операций технологии изготовления продукции.

Благодаря предметной специализации за отдельными цехами закрепляется обработка и сборка деталей, узлов и готовых изделий определенных наименований.

Наибольшее распространение получила смешанная специализация, когда заготовительные, а иногда и механические цехи имеют технологическую специализацию, а сборочные – предметную. Небольшие производства часто имеют не цеховую структуру управления, а специализированные участки.

Изготовление отдельных изделий или небольших серий, как правило, связано с конкретной организацией-заказчиком. Поэтому принято осуществлять учет затрат и калькулирование себестоимости изделий или работ по позаказному методу, при котором затраты учитываются по отдельным заказам, а фактическая себестоимость выпущенных по каждому заказу изделий калькулируется суммированием всех затрат на производство.

На каждый единичный экземпляр или серию изделий открывается заказ, который является объектом учета затрат и калькулирования себестоимости.

Однако внутри рассматриваемого типа производства в отдельных отраслях и подотраслях нет единообразия в применении позаказного метода. Особенности позаказного метода определяются многими причинами, поэтому выделяют наиболее типичные варианты позаказного метода, обусловленные: незначительной применяемостью деталей и узлов в инструментальных цехах, а также в производстве экспериментальных изделий и опытных образцов для освоения новой техники; калькулированием типичных представителей, головных образцов в определенных гаммах машин, станков и высоким уровнем применяемости деталей и узлов с выделением учета на унифицированные комплекты деталей в самостоятельные заказы; калькулированием себестоимости отдельных технологических узлов, агрегатов, законченных конструкций при изготовлении крупных единичных изделий наряду с калькулированием себестоимости всего изделия в целом; определением себестоимости капитальных, текущих ремонтов однородных объектов основных средств; определением себестоимости разовых заказов по услугам и работам для сторонних организаций [4].

Для каждого варианта характерны специфические особенности: выбора объектов учета затрат; документирования прямых затрат; распределения комплексных расходов между заказами; учета отклонений от установленных норм расхода.

Эти особенности предопределяют и возможности совершенствования позаказного метода на основе применения элементов нормативного. То есть применяется позаказно-нормативный вариант учета, при котором все затраты на производство группируются по отдельным заказам с подразделением их на расходы по нормам, изменениям норм и отклонениям от норм, а фактическая себестоимость продукции определяется как их сумма по окончании выполнения заказа.

В индивидуальном и мелкосерийном производствах, где изготавливаются единичные экземпляры изделий характерны: широкая номенклатура выпускаемой продукции при малом объеме выпуска отдельных изделий; большая длительность

производственного цикла, приводящая к росту незавершенного производства (НЗП); нормы расхода разрабатываются менее точно, чем при серийных типах производств (опытным путем, что требует усиленного контроля); возможны более частые изменения норм и отклонения от норм.

Нормативная калькуляция имеет такую же форму, что и в массовом производстве, но составляется она в целом на заказ. В нормативной калькуляции выделяются так же затраты отдельных цехов.

Показательный метод учета затрат и калькулирования себестоимости продукции наиболее целесообразно использовать, когда применимость отдельных комплектов деталей и узлов незначительна, а в каждом заказе преобладают оригинальные детали. Объектом учета в этом случае является отдельный заказ производства оригинальных изделий или мелких серий.

Сводный учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции отдельных заказов организуют в целом по организации с подразделением или без подразделения прямых затрат по цехам. Применяется типовая номенклатура статей затрат, общая для организации машиностроения.

После выполнения заказа определяется общая сумма затрат, которая представляет собой себестоимость выполненного заказа.

На основе карточки учета затрат и выпуска составляется отчетная калькуляция. Если в заказ включается несколько изделий, то затраты по отдельным статьям расходов и общая их сумма по нормам, изменениям норм и отклонениям от норм делятся на количество изделий.

Литература

1. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации». ПБУ 10/99. Утверждено приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 6 мая 1999г. №33н.
2. «Методические указания по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции на предприятиях цветной металлургии» (утв. Роскомметаллургией 07.12.1993).

3. «Методические указания по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции на предприятиях черной металлургии» утв. Роскомметаллургией 07.12.1993).
4. Золотухин О. И., Золотухина Н. О. Калькулирование и анализ себестоимости продукции в машиностроении: учеб. пособие.СПб.: ГУАП, 2009.- 255 с.

СУЩНОСТЬ И НАЗНАЧЕНИЕ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Масленников А.В., магистрант 1-го курса
Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация. В данной статье рассмотрена информация об отчете о движении денежных средств. Обозначены основные проблемы, с которыми сталкиваются организации при составлении отчета о движении денежных средств.

Ключевые слова: бухгалтерская финансовая отчетность, отчет о движении денежных средств, чистые активы, международные стандарты финансовой отчетности.

В последние десятилетия отчет о движении денежных средств является одним из основных элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности в мировой практике. Отчет о движении денежных средств является необходимым как руководителям для контроля над денежными потоками, так и сторонним инвесторам и акционерам, которые на основании данного отчета могут делать выводы об управлении ликвидностью организации, о ее доходах и способности данной организации привлекать значительные суммы денежных средств. Рассмотрим и проанализируем основные принципы составления отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО. Отчет о движении денежных средств является важной составляющей бухгалтерской отчетности организации. Не случайно и российскими, и международными нормативными документами определено, что бухгалтерская (финансовая) отчетность должна предоставлять пользователям

информацию не только о финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности, но и о движении денежных средств за отчетный период [2].

В Российской Федерации отчет о движении денежных средств включен в состав приложений к двум основным формам бухгалтерской отчетности – бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности он, наряду с отчетом о финансовом положении, отчетом о прибылях, убытках и прочих компонентах финансового результата, отчетом об изменениях в собственном капитале, примечаниями и сравнительной информацией входит в состав полного комплекта финансовой отчетности общего назначения [1].

Информация о движении денежных средств дает возможность пользователям оценить способность экономического субъекта генерировать денежные средства, а также его потребность в денежных потоках. Следует отметить, что данный отчет предоставляет информацию не только о движении денежных средств, но и денежных эквивалентов. Понятие денежных эквивалентов относительно недавно вошло в российскую нормативно-правовую базу. Под денежными эквивалентами понимаются высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Критерии и признаки денежных эквивалентов организация имеет право конкретизировать в своей учетной политике [3].

Наличие денежных средств свидетельствует о способности организации выполнять обязательства перед кредиторами (персоналом, бюджетом, контрагентами). Как отмечает Л.С. Сулейманова «некоторые инвесторы и кредиторы также считают отчет о движении денежных средств полезным при оценке «качества» доходов фирмы».

В Российской Федерации вопросы составления отчета о движении денежных средств регламентируются положением по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» (утв. приказом Минфина РФ от 02.02.2011г. № 11н), в международной – IAS 7 «Отчет о движении денежных средств».

Использование информации о движении денежных средств помогает:

- оценить изменения в чистых активах организации, ее финансовую структуру (включая ее ликвидность и платежеспособность) и способность влиять на суммы и своевременность денежных потоков в целях адаптации к меняющимся обстоятельствам и возможностям [3];

- сравнить отчетность об операционной деятельности разных организаций, потому что это исключает последствия использования разных методов бухгалтерского учета для одних и тех же операций и событий хозяйственной деятельности;

- оценить способность организации выполнять все свои обязательства по расчетам с кредиторами, выплате дивидендов и прочим операциям по мере наступления сроков погашения;

- определить потребность в дополнительном привлечении денежных средств со стороны;

- определить величину реальных капиталовложений в основные средства и прочие внеоборотные активы;

- определить размеры финансирования, необходимые для увеличения инвестиций в долгосрочные активы или поддержания производственно-хозяйственной деятельности на настоящем уровне;

- оценить способность организации влиять на величину и регулярность потоков денежных средств и получать положительные денежные потоки в будущем [1].

В отчете отражается движение денежных средств:

- по текущей деятельности;
- по инвестиционной деятельности;
- по финансовой деятельности.

Данная классификация потоков денежных средств позволяет отражать влияние каждого из трех направлений деятельности организации на денежные средства. Комбинированное их воздействие на денежные средства определяет чистое изменение денежных средств за период, которое выверяется с начальным и конечным сальдо денежных средств.

В отчете о движении денежных средств информация должна быть представлена как минимум за два года: отчетный и предыдущий.

Изменение потока денежных средств за отчетный период можно выразить следующей формулой:

$$\text{Пдс} = \text{По} + \text{Пск} - \text{Пно} \quad (1)$$

где: Пдс – прирост денежных средств;

По – прирост обязательств;

Пск – прирост собственного капитала;

Пно – прирост неденежных операций.

Таким образом можно сделать следующие выводы что, увеличение обязательств или собственного капитала является источником увеличения потока денежных средств в организацию, а увеличение неденежных инвестиционных и финансовых операций – источником сокращения притока денежных средств [1].

При расчете денежного потока в отчете о движении денежных средств могут использовать 2 вида активов:

1) реально существующие денежные средства (информация о денежных средствах со счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках»);

2) эквиваленты денежных средств – высоколиквидные ценные бумаги, которые характеризуются краткосрочностью, высокой степенью ликвидности и незначительным риском обесценения информации со счета 58 «Финансовые вложения» [2].

Следует так же обозначить некоторые проблемы, с которыми сталкиваются при составлении и использовании отчета о движении денежных средств:

- сложность классификации денежных потоков в контексте некоторых несоответствий ПБУ/23 и IAS 7;
- трудности со свернутым отражением косвенных налогов.

Отчет о движении денежных средств дополняет основные формы отчетности и поясняет изменения, произошедшие с денежными средствами организации от одной даты составления бухгалтерского баланса до другой. Анализ движения денежных средств за отчетный период позволяет определить изменения основных источников получения денежных средств и направления их использования. Информация о движении денежных средств в организации может быть использована в качестве базы для оценки ее способности привлекать и осваивать денежные средства.

Литература

- 1) Гражданский Кодекс Российской Федерации (Часть 1) от 30.11.1994г. № 51-ФЗ. (в ред. от 06.04.2015г.).
- 2) Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 1) от 31.07.1998 № 146-ФЗ. (в ред. от 08.06.2015г.).
- 3) Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ (в ред. Федерального закона от 04.11.2014г. № 344-ФЗ).
- 4) Белова Е.Л., Попельшко Т.М. Управление финансовой устойчивостью организации. Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. Сборник научных статей. Труды Международной научной конференции «Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения» (Российская Федерация, г. Липецк, 25 мая 2015 г.). / Под ред. М.Ю. Левина. – Липецк: ООО «Максимал информационные технологии», 2015. – 228 с.

РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В УСЛОВИЯХ ИЗМЕНЕНИЯ ЗАПРОСОВ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Сахаров Г.В., д.э.н., профессор, профессор кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Калужского филиала
Финуниверситета

Матросова А., магистрантка 3 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В статье дается ретроспективный анализ развития финансовой отчетности в условиях изменения запросов пользователей. Раскрываются: тенденции развития финансовой отчетности.

Ключевые слова: финансовая отчетность, бухгалтерский учет и отчетность, Международных стандартов финансовой отчетности.

В течение длительного исторического периода происходили формирование и перманентное совершенствование

системы бухгалтерской отчетности в соответствии с изменением запросов пользователей, экономико-политических условий функционирования предприятий, технико-технологического и организационного обеспечения учетных процедур. Существующий в настоящее время вид бухгалтерской отчетности является ответом разработчиков учетной методологии, используемой на предприятиях (национальный регулятор и внутрифирменное регулирование учетной системы), ранее перечисленным изменениям. Появление же новых форм, видов и форматов отчетности является адекватной реакцией учетной системы на изменения состояния субъектов, влияющих на нее, обеспечивающих ее функционирование или являющихся пользователями конечного продукта функционирования такой системы - бухгалтерской отчетности.

Развитие бухгалтерской отчетности является постоянным прогрессирующим процессом, который активно начался в конце XV в. с появлением первых учетных технологий систематизации и обработки учетных данных и предоставления учетной информации в виде, пригодном для принятия управленческих решений. Исследуя бухгалтерскую отчетность со времен ее возникновения, можно не только проследить развитие теории и методологии бухгалтерского учета как отдельного экономического института, но и сделать вывод о развитии общественных социально-экономических отношений и эволюции фирмы как отдельной институциональной единицы.

Развитие бухгалтерской отчетности также иллюстрирует особенности формирования мировых и локальных товарных, а также финансовых рынков, отражает экономический порядок, сформированный на уровне отдельных стран или других территориальных образований. Таким образом, исследованию современного состояния системы бухгалтерской отчетности и выявлению тенденций ее развития, формирования и обоснования векторов дальнейшего совершенствования отводится большая роль. Трансформационные процессы, происходящие в информационном обеспечении хозяйственной деятельности, позволяют выявлять существующие проблемы и недостатки в функционировании учетных систем (финансовой, управленческой, стратегической) и сформировать дальнейшие направления и

перспективы их развития, что будет способствовать выходу учетной науки на новый качественный уровень и в итоге обеспечит соответствие учетной теории требованиям современной бухгалтерской и управленческой практики.

В настоящее время исследователей, которые пытаются выявить тенденции развития бухгалтерского учета и отчетности в условиях глобализации экономических отношений, формирования экономики постиндустриального типа, единицы. Один из них - профессор С.Ф. Легенчук, по мнению которого, основными тенденциями развития бухгалтерской отчетности являются:

- предоставление информации перспективного и прогнозного характера;
- предоставление нефинансовой информации об основных факторах, генерирующих стоимость для предприятия;
- предоставление финансовой информации об объектах постиндустриальной экономики (человеческом капитале, инновационной деятельности, торговых марках и брендах);
- предоставление финансовой и нефинансовой информации об экологической и социальной деятельности предприятия;
- ориентация в предоставлении бухгалтерской отчетности не на конкретную группу пользователей, а создание общепользовательской ориентации бухгалтерской отчетности [1, с. 61, 62].

Тенденции, выделенные С.Ф. Легенчуком, свидетельствуют о существовании значительного количества неисследованных сфер и направлений функционирования предприятий, информация о которых полностью отсутствует или частично представлена в бухгалтерской отчетности предприятий, составленной по действующим требованиям Национальных положений (стандартов) бухгалтерского учета (П(С)БУ) и Международных стандартов финансовой отчетности (IAS и IFRS).

В то же время остаются неисследованными причины возникновения указанных тенденций, а также недостаточно обоснованными векторы модернизации учетной системы, обеспечивающей формирование новых видов, форматов и форм бухгалтерской отчетности. Особо следует отметить, что

предложенный перечень тенденций не является окончательным, поскольку:

- развитие бухгалтерской отчетности является перманентным явлением, которое характеризуется появлением новых тенденций;

- в последние годы появляются новые направления в экономике (турбулентная экономика), системы управления (сингулярное управление) и новые экономические явления (гиперконкуренция), которые свидетельствуют о скоротечности изменений в экономических системах и имеют прямое влияние на развитие системы учета и отчетности предприятия;

- необходимо не только учитывать вопросы раскрытия тенденций развития финансовой отчетности, но и уделять внимание управленческой отчетности как составляющей бухгалтерской отчетности;

- приближение отечественной бухгалтерской отчетности к требованиям МСФО (IAS и IFRS) вследствие изменения последних и постепенная частичная конвергенция с GAAP US, с одной стороны, свидетельствуют о продолжительности данной тенденции, но с другой - приводят к появлению необходимости обоснования новой тенденции, которая характеризовала бы особенности развития системы национальной отчетности уже в условиях максимального приближения к МСФО (IAS и IFRS).

Также тенденции и направления дальнейшего развития системы бухгалтерской отчетности можно идентифицировать исходя из тех проблем, которые считаются исследователями наиболее важными и требующими неотложного решения для повышения уровня эффективности системы учета на предприятии. Например, профессор А.В. Рожнова выделяет следующие актуальные проблемы финансовой отчетности на современном этапе:

- снижение доверия пользователей отчетности («доверие»);

- недостаточность отчетных данных для достоверного прогноза («будущее»);

- невозможность отражения реального состояния предприятия и результатов его деятельности учетными методами («достоверность») [2, с. 3].

Эти проблемы можно считать целями, на которые должно быть направлено развитие системы бухгалтерской отчетности, не согласованными с качественными характеристиками полезной финансовой информации, предусмотренными Концептуальными основами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) в сентябре 2010 г.

Это не позволяет в полной мере определить их сущность и содержание, чтобы определить пути дальнейшего их совершенствования. Однако общий анализ причин возникновения данных проблем и примеров их проявления в учетной практике позволит сформировать научно обоснованный набор регуляторных и методологических мер, способствующих решению проблем данной предметной области научных исследований.

Профессор А.В. Соловьева и доцент К.В. Сорокина считают, что основной тенденцией развития зарубежной отчетности является отражение в отчетности социальной ответственности корпораций. Такая интегрированная отчетность, включающая как финансовую, так и нефинансовую составляющие, становится сферой интереса мирового сообщества и, как следствие, требует стандартизации и существенных улучшений в области надежности и релевантности информации, включаемой в эту отчетность. Ситуация требует создания концепции интегрированной отчетности, делая ее обязательное использование не только желательным, но и неизбежным [3, с. 232]. Возникновение данной тенденции связано с ростом внимания общества к ответственности перед ним транснациональных и межнациональных корпораций, которые согласно современным мировоззренческим подходам (устойчивого, гармоничного, сбалансированного развития) должны беспокоиться не только о получении прибыли или максимизации стоимости бизнеса, но и о социальных и экологических аспектах своей деятельности.

Появление данной тенденции было официально закреплено в 2010 г. Международным бухгалтерским сообществом на VIII Всемирном конгрессе бухгалтеров и аудиторов (Малайзия).

Куала-Лумпур), где была провозглашена необходимость перехода от составления финансовой отчетности к интегрированной отчетности. Эта отчетность кроме учетной информации финансового характера должна включать информацию об эффективности использования материальных и трудовых ресурсов, а также расходы на социально ответственную и экологическую деятельность предприятия. Такое изменение вектора развития концепции отчетности профессиональным бухгалтерским сообществом является попыткой поставить бухгалтерский учет как отдельный экономический институт на службу экономике, чтобы, в частности, обеспечить информирование о распределении благ между членами общества и удовлетворение их запросов с целью более эффективного использования ограниченных ресурсов. Ключевым фактором в решении этой задачи является разработка адекватной учетной методологии, которая бы лучше соответствовала принципам устойчивого (гармоничного, сбалансированного) развития экономики.

Еще одна тенденция развития отчетности, которая выделяется исследователями, - ее конвергенция, т.е. процесс сближения, схождения во мнениях относительно конечного варианта ее построения. По мнению профессора Л.Б. Трофимовой, финансовая отчетность на сегодняшний день прошла путь от этапа стандартизации и унификации к этапу мировой конвергенции. Все это происходит в рамках вытеснения старой учетной парадигмы финансовой отчетности новой парадигмой [4, с. 41]. Таким образом, автор прогнозирует построение единой мировой системы учетных стандартов, которая будет регулировать процесс составления финансовой отчетности предприятий.

Проанализированные тенденции развития бухгалтерской отчетности раскрывают возможные дальнейшие направления реформирования международных и национальных учетных систем. В то же время следует отметить, что существует значительное количество научных публикаций, где авторы не выделяют конкретных тенденций, однако говорят об их существовании. Поэтому при разработке общей концепции развития бухгалтерской отчетности эти тенденции обязательно должны быть исследованы и учтены.

Литература

1. Легенчук С.Ф. Мировые тенденции развития бухгалтерского учета в условиях постиндустриальной экономики // Международный бухгалтерский учет. 2011. N 8. С. 53 - 63.
2. Рожнова О.В. Актуальные проблемы финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2013. N 15. С. 2 - 8.
3. Соловьева А.В., Сорокина К.В. Анализ тенденций развития зарубежной корпоративной отчетности // Аудит и финансовый анализ. 2011. N 3. С. 232 - 239.
4. Трофимова Л.Б. Методология формирования релевантной финансовой информации в условиях глобализации экономических процессов: Монография / Н.А. Казакова, Е.А. Федченко. М.: Инфра-М, 2013. 248 с.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ: ЦЕЛИ, ПРИНЦИПЫ, ВИДЫ.

Сахаров Г.В., д.э.н., профессор, профессор кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Калужского филиала Финуниверситета
Мизюркина А.Е., магистрантка 2 курса Калужского
филиала

Аннотация. В работе обобщены и классифицированы понятия бухгалтерской отчетности. Рассмотрены цель и принципы финансовой отчетности.

Ключевые слова: Финансовая отчетность, баланс, прибыль и убыток.

Финансовая отчетность — совокупность показателей учёта, отражённых в форме определённых таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение компании за отчётный период. Финансовая отчетность представляет собой систему данных о финансовом положении компании, финансовых результатах её деятельности и изменениях в её

финансовом положении и составляется на основе данных бухгалтерского учёта [1].

Существует четыре главных вида финансовой отчётности:

- бухгалтерский

баланс группирует активы и пассивы компании в денежном выражении;

- отчёт о финансовых результатах содержит данные о доходах, расходах и финансовых результатах в сумме нарастающим итогом с начала года до отчётной даты;

- отчёт об изменениях капитала раскрывает информацию о движении уставного капитала, резервного капитала, дополнительного капитала, а также информацию об изменениях величины нераспределённой прибыли (непокрытого убытка) организации;

- отчёт о движении денежных средств показывает разницу между притоком и оттоком денежных средств за определённый отчётный период.

Пользователи и цель составления отчётности. Основной целью финансовой отчётности является предоставление информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и изменении финансового состояния компании. Отчётность должна содержать информацию об активах и обязательствах компании, о результатах операций, событиях и обстоятельствах, которые изменяют активы и обязательства. Эта информация нужна широкому кругу пользователей при принятии экономических решений. Следует заметить, что задачи, поставленные перед финансовой отчётностью, в различных системах бухгалтерского учёта, совпадают.

Пользователями финансовой отчётности могут выступать инвесторы, сотрудники компании, кредиторы, поставщики, покупатели, государственные органы и другие члены общества. У всех пользователей имеются различные информационные потребности.

Принципы составления отчётности:

- Принцип объективности (*objectivity principle*). Финансовая отчётность должна отражать реальное состояние дел в компании;

- Принцип учёта по начислению (accrual principle). Для учёта операций фиксируются не только транзакции, связанные с деньгами, но и бартер, продажи в кредит, обмен активами и др. Фиксируются все сделки, имеющие потенциальное денежное выражение, однако факт уплаты денег не обязателен;
- Принцип соответствия (matching principle). Для учёта операций компании расходы будущих периодов должны быть капитализированы и переведены в издержки по мере получения экономического эффекта. Расходы, выгода от которых уже получена, а оплата будет произведена в будущем, должны быть признаны обязательствами;
- Принцип консерватизма. Необходимо минимизировать риск включения в финансовую отчётность излишне оптимистичной информации. Она должна быть тщательно обоснована;
- Принцип разумности. Нужно избегать излишней детализации учёта.

Отчётность включает:

Бухгалтерский баланс. Бухгалтерский баланс — одна из основных форм бухгалтерской отчётности. В соответствии с международными правилами финансовой отчётности, баланс содержит данные об активах, обязательствах и собственном капитале. В советской, российской, украинской бухгалтерской практике — способ группировки активов и пассивов организации в денежном выражении. Бухгалтерский баланс характеризует имущественное и финансовое состояния организации в денежной оценке на отчётную дату.

Баланс состоит из трех частей: активов, обязательств и капитала. В основном, статьи баланса по традиции следуют друг за другом в порядке ликвидности, хотя есть исключения. Основное свойство баланса состоит в том, что суммарные активы всегда равны сумме обязательств и собственного капитала. Активы показывают какие средства использует бизнес, а обязательства и собственный капитал показывают кто предоставил эти средства и в каком размере. Все ресурсы, которыми обладает предприятие, могут быть предоставлены либо собственниками (капитал), либо кредиторами

(обязательства). Поэтому сумма требований кредиторов вместе с требованиями владельцев должна быть равна сумме активов. Это также обусловлено тем, что при отражении операций на счетах в балансе соблюдается принцип двойной записи.

Бухгалтерский баланс не отражает движения средств и фактов осуществления конкретных хозяйственных операций, но показывает финансовое состояние хозяйствующего субъекта в определённый момент времени.

Отчёт о финансовых результатах. В России в соответствии с частью 1 статьи 14 Федерального закона № 402-ФЗ годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность состоит из бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах и приложений к ним. Исходя из этого в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2012 год отчёт о прибылях и убытках должен именоваться отчётом о финансовых результатах.

Отчёт о движении денежных средств. Отчёт о движении денежных средств — отчёт компании об источниках денежных средств и их использовании в данном временном периоде. Этот отчёт прямо или косвенно отражает денежные поступления компании с классификацией по основным источникам и её денежные выплаты с классификацией по основным направлениям использования в течение периода. Отчёт даёт общую картину производственных результатов, краткосрочной ликвидности, долгосрочной кредитоспособности и позволяет с большей лёгкостью провести финансовый анализ компании.

Промежуточная отчётность. Промежуточная финансовая отчётность содержит набор финансовых отчётов за период более короткий, чем полный отчётный год. Промежуточная отчётность может состоять из сокращённых форм финансовых отчётов, хотя не запрещается составлять её в полном объёме.

Состав промежуточной финансовой отчётности может быть меньшего объёма, чем годовая отчётность.

Литература

1. К.Ю. Цыганков. Бухгалтерский баланс в историческом развитии (рус.). Проверено 4 мая 2011. Архивировано из первоисточника 23 августа 2011.

2. Алла Петровна Виткалова, Дина Петровна Миллер. Как составить бухгалтерский баланс (рус.). Проверено 7 июня 2011. Архивировано из первоисточника 23 августа 2011.

3. Алексей Герасименко. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов. — М.: «Альпина Паблишер», 2011. — 440 с. — ISBN 978-5-9614-1665-7.

4. dic.academic.ru Финансовый отчёт.



***Современные проблемы методологии,
методики и приемов экономического
анализа деятельности организации***

АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Попельшко Т.М., магистрантка 1-го курса
Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация. В статье приводится методика расчета показателей ликвидности и платежеспособности. На примере реальной организации представлен анализ и оценка ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса.

Ключевые слова: методика, ликвидность, платежеспособность, экономический анализ.

Понятия «платежеспособность» и «ликвидность» достаточно близки: от степени ликвидности бухгалтерского баланса зависит его платежеспособность, но в то же время ликвидность характеризует как текущее, так и будущее состояние расчетов. Организация может быть платежеспособной на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем, и наоборот. Поэтому постоянный мониторинг результатов анализа ликвидности и платежеспособности имеет существенное значение в процессе управления организацией и оценке ее финансово-экономической деятельности.

Ликвидность бухгалтерского баланса организации определяет степень покрытия обязательств организации его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность объективно связана с платежеспособностью и во многом обеспечивает ее. Показатель платежеспособности характеризует способность предприятия своевременно и в полном объеме платить по своим обязательствам.

Методика анализа бухгалтерского баланса на ликвидность и платежеспособность организации предусматривает группировку активов по степени снижения ликвидности, а пассивов по степени срочности выполнения обязательств организации [4].

Активы по степени ликвидности делятся на 4 группы:

- 1) наиболее ликвидные активы – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;
- 2) быстрореализуемые активы – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы;
- 3) медленно реализуемые активы – запасы, НДС, долгосрочная дебиторская задолженность;
- 4) труднореализуемые активы – внеоборотные активы [1].

Пассивы так же делятся на 4 группы:

- 1) наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность;
- 2) краткосрочные пассивы – краткосрочные заёмные средства и прочие краткосрочные обязательства;
- 3) долгосрочные пассивы – долгосрочные обязательства, доходы будущих периодов и краткосрочные оценочные обязательства;
- 4) постоянные пассивы – капитал и резервы [1].

Объектом нашего исследования выступает открытое акционерное общество «Калужский турбинный завод» – крупнейший производитель оборудования для малой и промышленной энергетики.

Результат проведенной группировки активов и пассивов бухгалтерского баланса ОАО «Калужский турбинный завод» представлен в Таблице 1.

Таблица 1. Анализ ликвидности баланса ОАО «Калужский турбинный завод»

Статьи актива	2012 г.	2013 г.	2014 г.
A ₁	1 582 485	1 728 277	11 139 033
A ₂	1 546 681	3 280 219	4 773 260
A ₃	6 407 570	10 647 184	19 833 298
A ₄	2 111 912	2 037 885	2 489 795
Баланс	11 648 648	17 693 565	38 235 386
Статьи пассива			
П ₁	6 861 060	12 183 029	8 014 674
П ₂	0	67 666	0
П ₃	349 979	250 018	23 386 621
П ₄	4 437 609	5 192 852	6 834 091
Баланс	11 648 648	17 693 565	38 235 386

Для определения ликвидности баланса итоги групп актива сопоставим с итогами групп пассива. Бухгалтерский баланс считается абсолютно ликвидным при выполнении следующих условий:

$$1) A_1 \geq P_1; 2) A_2 \geq P_2; 3) A_3 \geq P_3; 4) A_4 \leq P_4. \quad (1)$$

Если выполняется неравенство $A_1 \geq P_1$, то это свидетельствует о платежеспособности организации на момент составления бухгалтерского баланса, у организации достаточно абсолютно ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств; если выполняется второе неравенство, то быстрореализуемые активы превышают краткосрочные пассивы, и организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит; если выполняется неравенство $A_3 \geq P_3$, то в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса. Выполнение четвертого условия свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации, наличии у нее собственных оборотных средств. В противном случае, когда величина группы постоянных пассивов меньше величины группы трудно реализуемых активов, это означает, что организация осуществляет рискованную финансовую политику, используя на формирование долгосрочных вложений часть обязательств.

Если одно или несколько неравенств системы имеют противоположный зафиксированному в оптимальном варианте знак, то фактическая ликвидность бухгалтерского баланса организации в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. Причем дефицит одной группы активов может компенсироваться их избытком по другой группе в стоимостной оценке, в реальности же менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Сопоставив итоги групп актива и пассива, можем сделать вывод, что бухгалтерский баланс открытого акционерного общества «Калужский турбинный завод» считается ликвидным, но не абсолютно, поскольку в 2012 и 2013 годах не выполняется условие

покрытия кредиторской задолженности наиболее ликвидными активами, а в 2014 году медленно реализуемые активы не покрывают долгосрочные пассивы (см. Таблица 2).

Таблица 2. Оценка ликвидности баланса ОАО «Калужский турбинный завод»

Оптимальные условия	Выполнение условий		
	2012 г.	2013 г.	2014 г.
$A1 \geq П1$	нет	нет	да
$A2 \geq П2$	да	да	да
$A3 \geq П3$	да	да	нет
$A4 \leq П4$	да	да	да

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности проанализируем три основных относительных показателя: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой (критической) ликвидности и коэффициент текущей ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена имеющимися денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями.

Коэффициент критической ликвидности показывает, какую часть текущей задолженности организация может покрыть без учета запасов, то есть при условии полного погашения дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства.

Анализ относительных показателей ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса ОАО «Калужский турбинный завод» приведен в Таблице 3.

Исходя из рассчитанных показателей, можно сделать вывод, что к 2013 году произошел спад всех трех изучаемых показателей. Так, коэффициент критической ликвидности в 2013 году уменьшился на 11% по отношению к 2012 году.

Рост коэффициентов ликвидности к 2014 году свидетельствует об увеличении платежеспособности организации.

На конец 2014 года ОАО «Калужский турбинный завод» согласно коэффициенту абсолютной ликвидности могло полностью

погасить текущую краткосрочную задолженность за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений, для чего в 2012 и в 2013 годах потребовалось бы мобилизовать все оборотные средства организации исходя из данных Таблицы 3.

Таблица 3. Анализ показателей ликвидности бухгалтерского баланса ОАО «Калужский турбинный завод»

Коэффициент	Нормативное значение	Годы			Темп роста в коэффициентах 2014 г. к		Темп снижения в коэффициентах 2013 г. к 2012 г.
		2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.	
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2-0,5$	0,23	0,14	1,39	6,04	9,93	0,61
Коэффициент критической ликвидности	$\geq 0,7-0,8$	0,46	0,41	1,99	4,33	4,85	0,89
Коэффициент текущей ликвидности	$\approx (1,5-2)$	1,39	1,28	4,46	3,21	3,48	0,92

Таким образом, из проведенного анализа ликвидности и платежеспособности следует, что бухгалтерский баланс открытого акционерного общества «Калужский турбинный завод» является ликвидным и его можно назвать удовлетворительным с точки зрения платежеспособности. Следовательно, в случае необходимости быстрого расчета организация не попадет в затруднительное положение, что влечет за собой стабильность, экономическое равновесие и как следствие моральное спокойствие коллектива организации.

Литература

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / В.Е. Губин, О.В. Губина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 336 с.

2. Белова Е.Л. Порядок ведения бухгалтерского учета финансовых результатов в ООО «Нефрит». Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях. Сборник материалов Международной научно-практической конференции (Калужский филиал Финуниверситета, 24 апреля 2014 г.). Калуга: ИД «Эйдос», 2014.-400 с.
3. Белова Е.Л., Попельшко Т.М. Управление финансовой устойчивостью организации. Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. Сборник научных статей. Труды Международной научной конференции «Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения» (Российская Федерация, г. Липецк, 25 мая 2015 г.). / Под ред. М.Ю. Левина. – Липецк: ООО «Максимал информационные технологии», 2015. – 228 с.
4. Финансовый анализ: Учебное пособие / Л.М. Куприянова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 157 с.

ЗНАЧИМОСТЬ АНАЛИЗА ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ В СИСТЕМЕ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ.

Кыльчик Э. Г., магистрантка 1 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. Анализ денежных потоков предприятия является одним из важнейших составляющих поддержания нормального функционирования компании. Статья посвящена анализу денежных потоков организации в комплексном финансово-экономическом анализе. Выявлена и обоснована необходимость проведения анализа денежных потоков предприятия.

Ключевые слова. Денежный поток, денежные средства, финансовые ресурсы, финансовый анализ, финансовый менеджмент.

Успех компании характеризуется его способностью извлекать выгоду из своей деятельности, но не стоит забывать о таком важном аспекте, как возможность предприятия использовать свои финансовые ресурсы таким образом, чтобы осуществлять все необходимые платежи в установленные сроки. Это особенно актуально сейчас, когда многие предприятия оказались в крайне нестабильном финансовом положении. В условиях финансового кризиса эффективное управление денежными потоками является одной из важных проблем организации финансового анализа и финансового менеджмента.

Денежные потоки проявляются в процессе производственно-коммерческой деятельности предприятий и влияют на конечные результаты финансовой деятельности. Российские авторы чаще всего под термином «денежные потоки» подразумевают различия между получаемыми и оплачиваемыми денежными средствами предприятия на определенный период времени. Денежные потоки обслуживают все сферы финансово-экономической деятельности организации; они снижают риск неплатежеспособности и финансовой зависимости, поддерживают равновесие с финансовой стороны на всех этапах жизненного цикла предприятия, а также способствуют ускорению оборачиваемости различных активов предприятия.

Система анализа и управления денежными потоками хорошо исследована на примерах американских компаний, но очень слабо изучается на данных российских предприятий. В России модели управления денежными средствами в основном изучены авторами книг по финансовому менеджменту, в меньшей степени – финансистами-практиками. К сожалению, на данный момент времени нет определенной, стандартизированной методики анализа денежных потоков.

Финансовое благополучие компании во многом зависит от притока денежных средств, обеспечивающих покрытие его обязательств. Отсутствие минимально-необходимого запаса денежных средств может указывать на финансовые затруднения. Избыток денежных средств, в свою очередь, может быть знаком того, что предприятие нерационально использует свои финансовые ресурсы.

Причиной нерационального использования финансовых ресурсов может быть связана как с общей инфляцией и обесценением денег, так и с упущенной возможностью их выгодного размещения и получения дополнительного дохода. В любом случае именно анализ денежных потоков позволит установить реальное финансовое состояние на предприятии.

Анализ денежных потоков является одним из ключевых моментов в анализе финансового состояния предприятия, поскольку при этом удается выяснить, смогло ли предприятие организовать управление денежными потоками так, чтобы в любой момент в распоряжении фирмы было достаточное количество наличных денежных средств.

Для понимания сущности анализа денежных потоков организации следует сформулировать задачи этого анализа. Так, в книге по проблемам анализа и финансового менеджмента доктора экономических наук, профессора Ковалева В.В наиболее полно обозначены задачи анализа денежных потоков. В ней исследуемой проблеме посвящен раздел «Анализ и управление денежными средствами». Ученый отмечает, что «...система эффективного управления денежными средствами подразумевает выделение четырех крупных блоков, требующих определенного внимания финансового менеджера (аналитика): а) расчет финансового цикла; б) анализ движения денежных средств; в) прогнозирование денежных потоков; г) определение оптимального уровня денежных средств» [2, с.472].

Наиболее важным аспектом проведения анализа движения денежных средства является выявление источников и направления использования, а также причины недостатка или избытка денежных средств у предприятия.

Основным документом при анализе денежных потоков является отчет о движении денежных средств, который составляется по утвержденной форме. В нем формируются сведения о движении денежных средств организации в валюте РФ и в иностранной валюте. С 1996 года данный отчет введен в состав бухгалтерской отчетности российских предприятий в виде Формы №4 [3, с. 144].

При анализе денежных потоков не следует пренебрегать прогнозированием и планированием, в частности бюджетированием

и прогнозирование баланса и отчета о финансовых результатах, поскольку для эффективного управления денежными потоками недостаточно информации о прошедших событиях, необходимо учитывать текущие операции с денежными средствами и предвидеть ожидаемые поступления и оттоки денежных средств на ближайшую перспективу.

Таким образом, можно сделать вывод, что управление денежными потоками является тем рычагом, эффективное использование которого помогает достичь высокого конечного результата финансово-хозяйственной деятельности, и, следовательно, возможность получения большей прибыли. По результатам анализа движения денежных средств можно выявить те стороны деятельности предприятия, которые обеспечивают большее поступление денежных ресурсов.

Литература

1. Бадмаева Д.Г. Платежеспособность коммерческой организации: финансовый анализ // Аудиторские ведомости. 2011. № 1.
2. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры: М.: Финансы и статистика, 2002. — 560 с.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденное приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 года № 32-н /ПБУ 9/99/.

АКТУАЛИЗАЦИЯ ФУНКЦИОНАЛЬНОЙ РОЛИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ДОСТИЖЕНИИ УСТОЙЧИВОГО ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

Белова Е.Л., заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», к.э.н., доцент Калужского филиала
Финуниверситета

Дербичева А.А., к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация: в работе рассмотрены и обобщены элементы финансового состояния организации, систематизированы функциональные значения дебиторской задолженности.

Ключевые слова: финансовое положение организации, дебиторская задолженность, факторы и функции дебиторской задолженности.

В современных условиях повышения конкуренции возрастает ответственность руководства организации за принимаемые управленческие решения, ценой которых становится выживание. В такой ситуации организации должны оценивать свое финансовое состояние с целью дальнейшего поддержания и укрепления, повышения платежеспособности и финансовой устойчивости.

Одним из основных элементов управления является финансовый анализ, который представляет собой комплекс показателей, отражающих финансово-хозяйственную деятельность организации. При этом, финансовое положение организации является системным и сложным понятием, характеризующим наличие, размещение и использование средств организации, и определяется всей совокупностью различных факторов: оптимизация структуры капитала; эффективность формирования и использования имущества; степень финансовой устойчивости; уровень ликвидности и платежеспособности.

Финансовое состояние характеризуется показателями, отражающими изменения средств в процессе их движения, с целью финансирования своей деятельности на определенный отрезок времени. Способность организации своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность и поддерживать платежеспособность свидетельствуют о ее устойчивом финансовом состоянии, и наоборот. Достигается устойчивое финансовое состояние при достаточности собственного капитала, хорошем качестве активов, стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств, этими обстоятельствами определяется функциональная роль дебиторской задолженности [3].

Функциональный подход к рассмотрению сущности и роли дебиторской задолженности позволяет рассматривать ее в трех

основных аспектах: во-первых, как средство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной, и, в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств.

На финансовую устойчивость организации оказывают влияние, как размеры балансовых остатков дебиторской задолженности, так и период оборачиваемости каждой из ее видов. Однако балансовые остатки дебиторской задолженности могут служить лишь отправной точкой для исследования вопроса о влиянии расчетов с дебиторами на финансовую устойчивость. В процессе текущей работы организации возникает дебиторская и кредиторская задолженность, что является естественным процессом [4].

Известно, что за счет собственных и заемных источников происходит формирование оборотных средств организации. Средства и источники средств находятся в постоянном кругообороте - деньги превращаются в сырье и материалы, которые в ходе производственного процесса становятся готовой продукцией, которая реализуется за наличный или безналичный расчет. В ходе этих процессов возникают расчеты с юридическими и физическими лицами, Пенсионным фондом, органами социального и медицинского страхования, бюджетами всех уровней и др. Следовательно, поддержание оптимального объема и структуры текущих активов, источников их покрытия и соотношения между ними - необходимая составляющая обеспечения стабильной и эффективной работы организации.

Характеристика дебиторской, как и кредиторской задолженности, в качестве объектов управленческого учета и финансового анализа, обуславливает необходимость раскрытия их сущности и определения функциональных признаков содержания.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ установил в качестве объекта бухгалтерского учета обязательства, к которым и относятся дебиторская и кредиторская задолженности организации. Возникновение дебиторской задолженности образуется в результате договорных отношений между контрагентами (физическими, юридическими лицами, учреждениями или коммерческими организациями),

предполагающих разрыв во времени между моментом перехода права собственности на товары (выполненные работы, оказанные услуги) и их оплатой.

С экономической точки зрения, под дебиторской задолженностью понимается сумма долгов, которая причитается организации со стороны контрагентов, являющихся их должниками. Образующаяся дебиторская задолженность по своей сути представляет процесс иммобилизации собственных оборотных средств из хозяйственного оборота. Он сопровождается косвенными потерями в доходах организации.

С юридической точки зрения, под дебиторской задолженностью, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав. Согласно статье 128 Гражданского кодекса РФ «к объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага».

Из этого вытекает, что право на получение дебиторской задолженности является имущественным правом, а дебиторская задолженность выступает в качестве имущества организации.

На величину дебиторской задолженности оказывает влияние ряд факторов, к которым относятся: процент продажи продукции на условиях последующей оплаты в общем объеме продаж; условия и соглашения по расчетам с покупателями, поставщиками и заказчиками; элементы политики по взысканию дебиторской задолженности; платежная дисциплина организаций-покупателей (заказчиков) и их общее финансово-экономическое состояние; качество и особенности оценки эффективности управления дебиторской задолженностью и последующая возможность реализации ее результатов.

С точки зрения управления финансами назначение дебиторской задолженности, проявляется в выполняемых ею функций, основные из которых являются: планирование денежных доходов на формирование выручки, отложенных во времени; перераспределительная функция; инвестиционная функция;

формирование денежных потоков; регулирование денежных потоков.

Планирование денежных доходов на формирование выручки отражает специфику дебиторской задолженности, определяемое как неполученная часть выручки. Основное ее назначение состоит в накоплении денежных средств, не поступивших от реализации продукции, оказания услуг, выполнения работ [4].

Перераспределительная функция заключается в перераспределении стоимости во временное пользование, обусловленное возникающими финансовыми обязательствами одних хозяйствующих субъектов перед другими в процессе их хозяйственной деятельности.

Функция инвестиций отличающийся тем, что требования представляет собой своего рода систему, так как авансируется, прежде доход от реализации товаров (работ, услуг), финансовые средства или недвижимости.

Формирование денежных потоков как функция обусловлена главной особенностью функциональных требований: как элемент оборотных активов, является частью непрерывного процесса хозяйственной деятельности, которые имеют непосредственное влияние на формирование нетто-денежных потоков.

Регулирование денежных потоков, как функция дебиторской задолженности предопределяется условиями хозяйственных договоров по поводу форм, способов и сроков расчетов, а также способов обеспечения исполнения обязательств. Тем самым, дебиторская задолженность, принимая форму отложенного во времени положительного денежного потока, участвует не только в формировании, но и в регулировании денежного оборота, обусловленного движением денежных средств в результате совершения производственных и хозяйственных операций.

В процессе функционирования организации и осуществления производственных операций возникают сложности оценки дебиторской, как и кредиторской задолженности. Это вызвано тем, что сумму дебиторской задолженности не всегда можно точно определить. Например, если товар отгружен на условиях коммерческого кредита с отсрочкой платежа в несколько

месяцев и требованием ежемесячной оплаты процентов с оставшейся суммы долга, то размер процентов будет меняться ежемесячно в зависимости от скорости погашения обязательств. Поэтому, при отгрузке объемы оплаты будут неизвестны.

Таким образом, дебиторская, как и кредиторская задолженность в фактических условиях, под воздействием объективных и субъективных факторов - необходимое явление, позволяющее организации развиваться, улучшать ее финансовое состояние и повышать эффективность расчетов. Однако следует избегать постоянного наращивания объемов кредиторской и дебиторской задолженностей, их неправильное отражение в учете. Дебиторская задолженность, связанная с нарушением платежной дисциплины, включает долги по недостачам, растратам и хищениям, признанные ответчиками или присужденные арбитражем претензии, вызванные количеством и качеством товаров (или услуг) установленному ассортименту, что в конечном итоге вызывает необходимость системного управления ею. В качестве основных элементов повышения эффективности управления могут выступать: контроль над состоянием расчетов с покупателями; предоставление скидок при досрочной оплате; расширение рынков сбыта готовой продукции; развитие системы маркетинга; контроль над соотношением дебиторской и кредиторской задолженности; совершенствование форм расчетов с покупателями; инвентаризация дебиторской задолженности и др.

Литература

1. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями)
2. Киреева Е.В., Овчинникова О.А. Сравнение учета финансовых инструментов в российской и международной практике // Материалы VII международной научно- практической конференции «Проблемы экономики, организации и управления в России и мире». Прага, 2014. С. 34-37
3. Парушина Н.В. Анализ краткосрочных обязательств и оборотных средств // Бухгалтерский учет. 2013. № 4. С. 51

4. Белова Е.Л., Дербичева А.А. Оптимизация учета и стандартизация аудита расчетов с покупателями и заказчиками для принятия профессиональных управленческих решений. Монография – Калуга: Издательство «Эйдос», 2015.

5. Белова Е.Л., Дербичева А.А. Стратегический анализ и управление молочным скотоводством региона. Монография – Калуга: Издательство «Эйдос», 2015.

АНАЛИЗ КАЧЕСТВА ПРИБЫЛИ ОРГАНИЗАЦИИ

Губанова Е.В., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»
Калужский филиал Финуниверситета

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению методики анализа качества прибыли коммерческой организации и применение ее на практике.

Ключевые слова: качество прибыли, финансовый результат, валовая прибыль, чистая прибыль.

Основа деятельности любой коммерческой организаций - извлечение прибыли, как источника прироста собственных финансовых ресурсов и роста благосостояния ее собственников. В этой связи важнейшей задачей финансового менеджмента любой коммерческой организации является формирование положительного конечного финансового результата. Практическое решение данной задачи должно опираться на результаты объективного финансового анализа, одним из направлений которого выступает анализ качества прибыли.

Качество прибыли – это обобщенная характеристика структуры источников формирования прибыли. Практическая ценность анализа качества прибыли заключается в объективной оценке тенденции ее формирования, как показателя эффективности хозяйствования, источника финансирования расширенного воспроизводства и материального стимулирования, что позволяет увязать финансовые результаты с качеством управления организации.

Качество прибыли определяется:

- Учетной политикой организации, включающей методы учета затрат и расчетов прибыли, оценки товарно-материальных ценностей, начисления амортизации внеоборотных активов.
- Характером финансовых результатов от прочей деятельности организации.
- Внешними факторами, не поддающимися контролю со стороны организации.
- Соотношением экстенсивных и интенсивных факторов при ее получении [1, 307].

Система показателей, применяемая для оценки качества прибыли представлена в таблице 1 [2].

Таблица 1. Показатели качества прибыли организации

Показатель	Характеристика	Формула расчета/ Условные обозначения
Устойчивость коэффициента (нормы) валовой прибыли	При соблюдении неравенства организация получит стабильный рост объемов продаж, выручки от продаж.	$K_{ВПi} > \dots K_{ВП3} > K_{ВП2} > K_{ВП1}$ $K_{ВПi}$ – коэффициент (норма) валовой прибыли в последнем периоде; $K_{ВП3}, K_{ВП2}, K_{ВП1}$ – коэффициенты валовой прибыли предшествующих периодов.
Коэффициент (норма) валовой прибыли	Показывает соотношение валовой прибыли и выручки от продаж	$K_{ВП} = \frac{ВП}{В}$ $K_{ВП}$ – коэффициент валовой прибыли; $ВП$ – валовая прибыль исследуемого периода; $В$ – выручка от продажи продукции.
Показатель качества валовой прибыли	Соблюдение неравенства говорит о том, что темпы прироста выручки от продажи товаров превысили среднеотраслевые темпы прироста.	$T_{ВПi} \geq T_{Bi} > T_{Ci}$ $T_{ВПi}$ – темп прироста валовой прибыли организации в исследуемом периоде; T_{Bi} – темп прироста выручки от продажи товаров в исследуемом периоде; T_{Ci} – темп прироста себестоимости

Показатель	Характеристика	Формула расчета/ Условные обозначения
		(расходов на приобретение) в исследуемом периоде.
Устойчивость темпов прироста валовой прибыли	Соблюдение неравенства показывает, что темп прироста имеет непрерывный характер и показывает высокое качество валовой прибыли.	$T_{ВПi} > \dots T_{ВП3} > T_{ВП2} > T_{ВП1} > 0$ $T_{ВП3}, T_{ВП2}, T_{ВП1}$ – темп прироста валовой прибыли предшествующих периодов.
Устойчивость коэффициента чистой прибыльности	Показывает, что темп прироста коэффициента чистой прибыльности имеет непрерывный характер.	$K_{ЧПi} > \dots K_{ЧП3} > K_{ЧП2} > K_{ЧП1}$ $K_{ЧП3}, K_{ЧП2}, K_{ЧП1}$ – значения коэффициента чистой прибыльности организации в предшествующих периодах.

Окончательные выводы о качестве отдельных финансовых результатов и общая оценка качества прибыли зависят от числа отчетных периодов, выбранных для анализа. Стабильные (устойчивые) темпы прироста суммы различных видов прибыли можно признать лишь в том случае, если уравнения соблюдаются не менее чем в трех последних анализируемых периодах.

В соответствии с методикой, представленной выше, осуществим качественный анализ прибыли организации X (Таблица 2).

Таблица 2. Система показателей качества прибыли организации X

Наименование показателя	Усл. обоз.	2012г.	2013г.	Абс. отк-ние	2014г.	Абс. отк-ние
Коэффициент валовой прибыли	$K_{ВП}$	0,09	0,09	-	0,13	+0,04

Устойчивость коэффициента валовой прибыли	-	$K_{ВП_{2013}} > K_{ВП_{2012}} > K_{ВП_{2011}}$				
Темп прироста валовой прибыли	$T_{ВП}$	21,15	33,29	+12,14	28,68	-4,61
Темп прироста выручки	T_B	22,32	33,33	+11,01	-11,39	-44,72
Темп прироста себестоимости	T_C	24,06	33,34	+9,28	-15,36	-48,70
Индикатор качества валовой прибыли	-	$T_{ВП_{2011}} < T_{B_{2011}} < T_{C_{2011}}$ $T_{ВП_{2012}} < T_{B_{2012}} < T_{C_{2012}}$ $T_{ВП_{2013}} > T_{B_{2013}} > T_{C_{2013}}$				
Устойчивость темпов приростов валовой прибыли	-	$T_{ВП_{2013}} < T_{ВП_{2012}} > T_{ВП_{2011}} > 0$				
Коэффициент чистой прибыльности	$K_{ЧПi}$	0,07	0,07	-	0,10	+0,03
Устойчивость коэффициента чистой прибыльности	-	$K_{ЧП_{2013}} > K_{ЧП_{2012}} > K_{ЧП_{2011}}$				

Коэффициент валовой прибыли в 2014 г. вырос по сравнению с 2012-2013 гг. на 0,04 ед. Неравенство устойчивости коэффициента валовой прибыли показывает положительные изменения в возникновении прибыли, что показывает увеличение объемов продаж, выручки от реализации продукции, снижении ее себестоимости и прирост доли валовой прибыли в выручке от продаж.

Темп прироста валовой прибыли в 2013 г. увеличился по сравнению с 2012 г. на 12,14%, в 2014 г. по сравнению с 2013 г. уменьшился на 4,61%. Темп прироста выручки увеличился на 11,01% в 2013 г. по сравнению с 2012 г. и уменьшился на 44,72% в 2013 г. по сравнению с 2013 г. Темп прироста себестоимости в 2013 г. увеличился на 9,28%, в 2013 г. уменьшился на 48,7%.

Неравенство индикатора качества прибыли соответствует рекомендуемому условию только в 2014 г. и показывает, что объемы продаж организации X выросли, темпы прироста выручки от реализации товаров превысили среднеотраслевые темпы прироста и темпы прироста себестоимости услуг, поэтому рост цен на товары организации не явился основным фактором изменения суммы выручки.

Превышение темпов прироста валовой прибыли над темпами прироста выручки от реализации продукции свидетельствует об улучшении качества валовой прибыли организации в исследуемом периоде.

Значения неравенств устойчивости темпа прироста валовой прибыли в 2012-2014 гг. не соблюдены, так как темп прироста валовой прибыли 2014 г. меньше значения 2013 г. Поэтому темп прироста валовой прибыли не устойчив и показывает недостаточно высокое качество валовой прибыли.

Коэффициент чистой прибыльности показывает сумму чистой прибыли, которая получена организацией X от 1 руб. выручки. Рост коэффициента в динамике показывает положительные изменения в структуре элементов, которые создают чистую прибыль.

Литература

1. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник / А.Д. Шеремет и др.; Под общ. ред. А.Д. Шеремета. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 426 с.
2. Дроздов О.А. Система количественных показателей качества прибыли [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://afdanalyse.ru/news/sistema_kolichestvennykh_pokazatelej_kac_hestva_pribyli/2012-01-11-179 (дата обращения 28.09.2015 г.)
3. Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности : учеб. пособие / Т.А. Пожидаева. – 3-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2010. – 320 с.
4. Суслова, Ю. Ю. Прибыль предприятия [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Ю. Ю. Суслова, Н. Н. Терещенко. – Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2014. – 120 с.

УНИВЕРСАЛЬНОСТЬ МЕТОДИКИ SWOT-АНАЛИЗА В СИСТЕМЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО УПРАВЛЕНИЯ

Дербичева А.А., к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация: рассматриваются целевая направленность, элементы SWOT-анализа в системе стратегического управления; определена и рассмотрена взаимосвязь метода стратегического анализа (SWOT-анализ) и стратегического управления (The Logical Framework или Logframe).

Ключевые слова: стратегия, стратегическое управление, SWOT-анализ, стратегические факторы.

Стратегическое управление – это комплекс не только стратегических управленческих решений, определяющих долговременные перспективные направления устойчивого развития, а также конкретные действия, обеспечивающие быстрое реагирование на изменения внешней экономической конъюнктуры. Цель анализа стратегических факторов - выявление угроз и возможностей внешней среды, а также сильных и слабых сторон (это так называемый SWOT-анализ). Качественно проведенный управленческий анализ, позволяет реально оценить обеспеченность ресурсным потенциалом и выявляет возможности роста субъектов хозяйствования, является отправной точкой разработки стратегии развития. Вместе с тем процесс стратегического управления невозможен без глубокого понимания конкурентного окружения, что предполагает существование универсальности методов исследований. Именно акцент на мониторинге и оценке внешних угроз и возможностей в свете сильных и слабых сторон объекта исследования является отличительной чертой стратегического анализа.

В ходе анализа оценивается степень влияния факторов внешней и внутренней среды на деятельность организаций различных форм собственности и сфер деятельности, выявляются возможности и угрозы, внутренние сильные и слабые стороны их развития (рисунок 1). Анализ внутренней среды организации

необходимо проводить на основе анализа ее потенциала: географический потенциал; природно-ресурсный и экологический потенциал; демографический и трудовой потенциал; производственный и инфраструктурный потенциал; научно-инновационный потенциал; финансовый потенциал [1].

Стратегические факторы - это ориентиры или направления развития внешней среды, которые, во-первых, имеют высокую вероятность реализации и, во-вторых, высокую вероятность влияния на функционирование субъектов хозяйствования [2].

Процесс анализа начинается с выделения объектов управления и завершается определением целей их развития. От выбора метода стратегического анализа и управления зависит не только форма представления результата, но и возможность использовать результаты анализа для разработки стратегии.

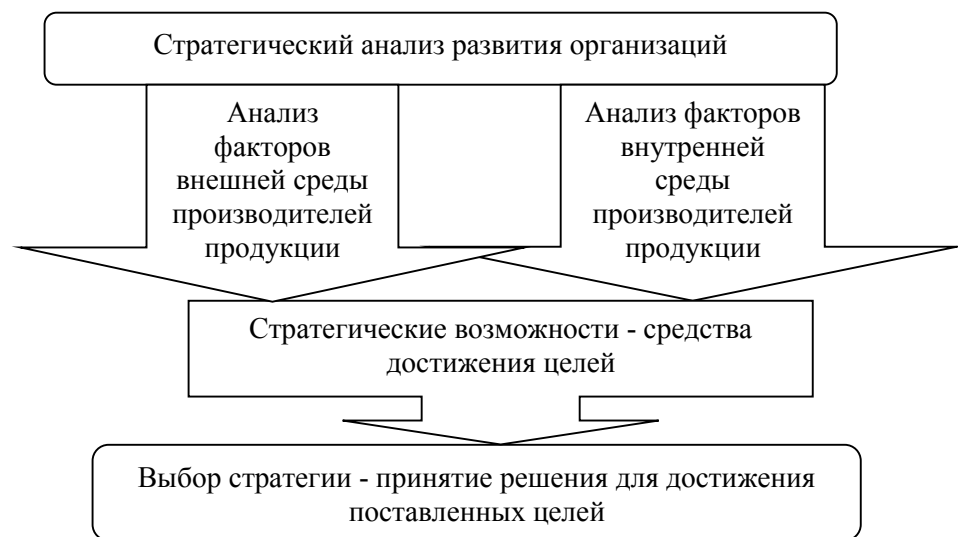


Рисунок 1 Стратегический анализ развития организации [2]

В методике SWOT-анализа в оценке сильных и слабых сторон, учитывать состояние объекта исследования во времени, и оценка угроз и возможностей, связанных с ожиданием в этом режиме, какие сложности могут произойти, какие новые возможности могут открыться. Это позволяет предвидеть,

учитывать эволюцию положительных и отрицательных условий внешней среды. SWOT-анализ показывает, что сферы деятельности и функции организаций нуждаются в корректировке, улучшения (поскольку они являются слабостями), и основывается на изучении вероятной эволюции будущих тенденций по сравнению с прошлым и настоящим. Кроме того, SWOT-анализ позволяет определить те направления и функции (опорные пункты) которые должны быть лучше, и могут быть использованы эффективно. В настоящее время SWOT-анализ применяется достаточно широко в различных сферах экономики и управления. Универсальность позволяет использовать его на различных уровнях и для различных объектов в качестве инструмента управления (анализ управления). Однако есть мнение, что SWOT-анализ слабо формализован и применяется на усмотрение аналитиков, отсутствие системы критериев, полноты и качества данных для анализа, и, как правило, формируются объемные списки факторов. Результаты SWOT-анализа, которые в основном являются разновидностью неформализованного метода, представлены в виде качественного описания, что затрудняет его использование в процессе принятия последующих мер. SWOT-анализа является довольно субъективным, и искать смысл результатов анализа во многом зависит от уровня компетенции и профессионализма аналитиков. Чтобы улучшить качество и точность проведения SWOT-анализа необходимо, прежде всего, определить цель анализа. Чтобы сделать это, мы должны, как можно точнее определить, что территории, отрасли, рынка, продукта или услуги будут выставлены экспертированию. Практика показывает, что для использования SWOT-анализа с целью определения, например, разработку стратегии, в отсутствии инструментов управления возможные негативные последствия (из-за форс-мажорных обстоятельств, и т.д.) усиливает степень риска. Эти характеристики указывают на возможность применения SWOT-анализа совместно с другими методами исследования, как этап планирования, чтобы получить более полную, объективную и актуальную информацию о динамике синтеза показателей функционирования объекта анализа. Поскольку метод SWOT-анализа позволяет предвидеть эволюцию благоприятные и неблагоприятные условия внешней среды, адаптироваться к ним, его применение рекомендуется с точки зрения разработки стратегии

развития региона, определение инвестиционно привлекательных отраслей организаций различных форм собственности. Методология SWOT-анализа активно используется различными субъектами для разработки мер, используемых для выполнения стратегии (программы развития), в условиях усиления фактора риска. Именно поэтому, в некоторых случаях, целесообразно использовать следующие трансформированные модели синтеза SWOT-анализа с методами стратегического управления, такими как метод построения логических схем развития. Этот анализ включает те же этапы и технологии, но изменить вопросы, на которые мы должны найти ответы в ходе разработки мероприятий на пересечении сильных и слабых сторон, возможностей и угроз. Предполагается, что реализация SWOT-анализа в этой версии будет представлять собой план, учитывающий более эффективные антикризисные меры, которые могут возникнуть в ходе реализации стратегии (программы развития).

В мировой практике получило широкое распространение метод построения логических схем развития (The Logical Framework или Logframe). Логико-структурный подход является высокоэффективным стратегического планирования и методологии управления проектами с широким применением.

Метод построения логической схемы в сочетании со SWOT-анализом состоит из аналитического процесса и способа представления результатов процесса, что дает возможность системно и логически грамотно выстроить задачи программы, составить причинную связь между ними, указать возможность проверки достижения поставленных задач, а также установить, какие условия, не входящие в программу, могут повлиять на успех. Основные результаты этого процесса сводятся в таблицу, где указаны наиболее важные аспекты программы в логическом формате.

Логическая схема полезна тем, кто готовит и выполняет проект, чтобы они могли выстроить и лучше сформулировать свои идеи и изложить их в ясной и стандартизированной форме. Это ее единственное назначение. Логическая схема повышает надежность выявления противоречий и упущений при разработке программы, но сама по себе не сможет исправить их.

Программа, связывая цели и ресурсы, должна предусматривать абсолютно достаточную совокупность мер по решению определенной законодательным органом проблемы. Сам же программный подход в стратегическом управлении развития объекта исследования должен позволять представить реальный процесс достижения цели, обеспечивать комплексную увязку деятельности всех элементов системы, участвующих в решении проблемы, получить четкое представление о совокупных затратах всех видов ресурсов, предполагаемых к получению результатов, и, как следствие, об эффективности реализуемых мероприятий.

Таким образом, логическая схема развития в сочетании с элементами SWOT-анализа - это всего один из механизмов для улучшения планирования и выполнения программы. Многие другие факторы повлияют на его элементы: производственный прогноз; прогноз структурных сдвигов; конкурентный прогноз.

Литература

1. Белова Е.Л., Дербичева А.А. Оптимизация учета и стандартизация аудита расчетов с покупателями и заказчиками для принятия профессиональных управленческих решений. Монография – Калуга: Издательство «Эйдос», 2015.
2. Белова Е.Л., Дербичева А.А. Стратегический анализ и управление молочным скотоводством региона. Монография – Калуга: Издательство «Эйдос», 2015.

ПРОБЛЕМЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В РОССИИ

Ерохина В.Н., к.э.н., доцент Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В работе обобщены и классифицированы методы стратегического анализа. Рассмотрены основные проблемы его внедрения в России.

Ключевые слова: стратегический анализ, SWOT-анализ, PEST-анализ среды, SNW-анализ внутренних факторов.

В современной научной литературе можно выделить два основополагающих подхода к определению термина «стратегический анализ»:

- анализ развития предприятия с учётом стратегии функционирования (узкий подход);
- анализ внешних и внутренних факторов, важных для разработки стратегии развития организации (широкий).

Стратегический анализ в качестве перспективной оценки будущего тесно смыкается с прогнозированием и предшествует стратегическому учёту, формированию прогнозной бухгалтерской отчётности.

Объектом стратегического анализа выступает организация – хозяйствующий субъект, который представляет собой комплексную управленческую систему, включающую совокупность интегрированных управляющих и управляемых функциональных подсистем направления и формы деятельности [1, 64].

На сегодняшний день не существует единой общепризнанной классификации методов и моделей стратегического анализа. Его характерной особенностью является использование качественных, неформализованных методов. Количественные методы в стратегическом анализе выполняют, как правило, подчинённо-вспомогательную функцию. К числу востребованных методов могут относиться как традиционные, так и экономико-математические методы.

В настоящее время к наиболее распространённым методам и приёмам стратегического анализа можно отнести:

1) SWOT-анализ (от англ. strength – сила; weakness – слабость; opportunity – возможности и threat – угрозы). Используется для определения положительных и отрицательных сторон разрабатываемых стратегий. Основная задача – определить сильные и слабые стороны организации. Такой анализ включает в себя анализ ситуации внутри организации, а так же анализ внешних факторов и ситуацию на рынке.

2) PEST-анализ среды (от англ. political and legal – политико-правовая, economic – экономическая, sociocultural – социальная, technological – технологическая). Основывается на принципе группировки макроэкономических факторов.

Предназначен для выявления политических, экономических, социальных и технологических аспектов внешней среды, которые могут повлиять на стратегию организации [3, 62; 3, 77].

3) SNW-анализ внутренних факторов (от англ. strenght – сильный, neutral нейтральный, weakness – слабый). Это анализ слабых и сильных сторон организации, оценивается внутренняя среда по трём значениям: сильная сторона, нейтральная сторона, слабая сторона. Данный вид анализа позволяет рассмотреть нейтральную позицию того или иного фактора, влияющего на деятельность организации, с позиции минимально необходимого стратегического уровня.

В России стратегический анализ возник относительно недавно, с момента перехода к рыночной экономике. До последнего времени в нём не было никакой необходимости, поскольку существовавшая на протяжении многих десятилетий система директивного управления жестко регламентировала внешние условия функционирования хозяйствующих субъектов. На сегодняшний день постоянно меняющаяся рыночная конъюнктура обязывает предприятия проводить стратегический анализ, с целью выявить свои сильные и слабые стороны, предотвратить возможность банкротства. В рыночной экономике стратегический анализ является одним из инструментов перспективного управления бизнесом. Особенностью стратегического анализа в том, что кроме перспективной у него есть и ретроспективная направленность.

В России развитие стратегического анализа осложняется несколькими проблемами [2, 98].

К первой проблеме можно отнести тот факт, что многие руководители и топ-менеджеры предприятий в условиях новой экономической конъюнктуры продолжают использовать прежние, не достаточно эффективные подходы в управлении организацией. В то время как стратегический анализ и выбор перспективных направлений хозяйственной деятельности – больше искусство, чем наука, что в свою очередь предопределяет не просто следование формально заданным моделям и алгоритмам, которые в данном случае не способны обеспечить полную уверенность в эффективном решении поставленной задачи, но наличие творческого взгляда, креативного подхода к решению стоящих задач перед руководством.

Второй существенной проблемой стратегического анализа в современной России является нестабильность национальной экономики, что значительно снижает точность прогнозных расчётов. В то время как для развитых стран экономическая нестабильность временное явление, для России достаточно постоянное, что делает затруднительным проведение качественного стратегического анализа на российских предприятиях.

Следствием вышеперечисленного является слабое развитие рыночных институтов информационно-аналитического профиля из-за чего возможности предприятий в использовании достоверной информации о внешних условиях хозяйствования сильно ограничены. В этом заключена ещё одна проблема стратегического анализа. В связи с чем решать подобные проблемы необходимо как в методологическом, так и в практическом плане.

Таким образом, стратегический анализ в современной России находится на стадии развития, в то время как перечисленные выше проблемы сильно осложняют переход к широкому применению на практике.

Литература

1. Ильимцева Н.Н., Крылов С.И. Учет, анализ и стратегическое управление инновационной деятельностью. — М.: Финансы и статистика, 2014. — 216 с.
2. Казакова Н.А. Современный стратегический анализ. Учебник и практикум. — М.: Юрайт, 2014. — 500 с.
3. Пласкова Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ: учебник. — М.: Экспо, 2014. — 478 с.

РОЛЬ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В ОЦЕНКЕ И УПРАВЛЕНИИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ФИНАНСОВО- ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Зуева И.А., зав. кафедрой «Менеджмент и маркетинг», д.э.н.,
профессор Калужского филиала Финуниверситета
Григорова Ж.В., магистрантка 3 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В данной работе раскрыта роль отчета о движении денежных средств в оценке и управлении результатами финансово-хозяйственной деятельности компании. Выделены основные методы и особенности составления отчета о движении денежных средств. Рассмотрены два основных способа анализа отчета о движении денежных средств, а именно прямой и косвенный методы. Сделаны выводы о необходимости информации о денежных потоках организации для пользователей отчетности.

Ключевые слова: денежные средства и их эквиваленты, отчет о движении денежных средств и его анализ, система управления денежными средствами, проблемы подготовки и использования отчета о движении денежных средств.

Информация о движении денежных средств занимает важное место, так как дает пользователям финансовой отчетности возможность оценить способность организации создавать денежные средства и их эквиваленты, а также оценить ее потребности в денежных средствах.

Отчет о движении денежных средств наглядно отражает воздействие текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации на состояние ее денежных средств за определенный период и позволяет объяснить изменения денежных средств за этот период. Это очень важная информация как для руководства организации, так и для ее инвесторов и кредиторов.

Руководство организации может использовать сведения отчета при расчете ликвидности организации, при определении дивидендов, для оценки воздействий на общее состояние организации решений о финансировании каких-либо программ. Другими словами, руководству организации отчет о движении денежных средств необходим для того, чтобы определить, будет ли у нее достаточно денежных средств для погашения краткосрочной кредиторской задолженности, для решения вопроса об увеличении поощрений работникам. Кроме того, отчет поможет руководству планировать инвестиционную и финансовую политику организации.

От этих оценок зависят экономические решения, принимаемые пользователями. Из этого следует, что изучение существующей системы управления денежными средствами предприятия с использованием анализа отчета о движении денежных средств является актуальным. В международной практике составление отчета о движении денежных средств регулируется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» [3].

Типичный отчет о движении денежных средств содержит четыре раздела, которые содержат информацию о движении денежных средств в результате:

1) текущей (операционной) деятельности;

2) финансовой деятельности;

3) инвестиционной деятельности;

4) выверки сальдо денежных средств и их эквивалентов на начало и конец года.

Приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. № 11н впервые в российской практике учета утверждено Положение по бухгалтерскому учету 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», касающееся раскрытия информации о движении денежных средств [2]. Согласно данному закону, обязанные вести бухгалтерский учет юридические лица, в том числе применяющие упрощенную систему налогообложения, в обязательном порядке предоставляют в органы государственной статистики один экземпляр годовой бухгалтерской отчетности. Не отчитываются в органы государственной статистики бюджетные учреждения и кредитные организации.

Предоставление организациями годовой бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с порядком представления обязательного экземпляра, который утвержден приказом Росстата от 31 марта 2014 г. № 220.

Обязательный экземпляр годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год предоставляется по месту государственной регистрации - в течение трех месяцев после окончания отчетного года, т.е. не позднее 1 апреля отчетного года.

Приоритетным способом представления годовой бухгалтерской отчетности, является телекоммуникационный канал связи в электронном виде: через специализированных операторов

связи в формате Федеральной налоговой службы. В этом случае организация не обязана представлять ее на бумажном носителе.

Если отчетность подлежит обязательному аудиту, организация обязана предоставлять в органы государственной статистики аудиторское заключение.

В настоящее время организации, составляющие бухгалтерскую финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО, сталкиваются с проблемами при подготовке отчета о движении денежных средств. Это связано с тем, что существуют различия в некоторых понятиях и правилах подготовки отчета по российским и международным стандартам, а также достаточно общим характером международных стандартов, которые предоставляют большую свободу в степени раскрытия информации и выбора методов и учетных процедур. Существует отличие в способах составления отчета о движении денежных средств: в соответствии с ПБУ 23/11 используется только прямой метод, в то время как прямым и косвенным методом составляется отчет о движении денежных средств согласно МСФО (IAS) 7: бухгалтер вправе сам выбрать тот способ, который ему наиболее удобен.

В российской практике анализ может проводиться прямым и косвенным способом. Прямой анализ подразумевает под собой использование двух наиболее известных методов — горизонтальный и вертикальный. Первый заключается в анализе динамики денежных потоков и их компонентов во времени. Второй же предполагает структурное разложение отдельных показателей отчетности. Основным недостатком прямого метода является то, что он не раскрывает информацию о взаимосвязи финансового результата и изменения размера денежных средств организации [4].

Косвенный анализ основан на анализе статей баланса и отчета о финансовых результатах, которые отражают взаимосвязь между уже описанными выше видами деятельности организации. Косвенный метод анализа базируется на балансовом методе, то есть увязывании оттоков и притоков денежных средств. Отчет о движении денежных средств делится на три раздела: денежные потоки от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

В соответствии с ПБУ23/2011 в примечаниях к финансовой отчетности организации должны раскрыть положения учетной политики, относящиеся к составлению отчета о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств, составленный с учетом всех требований ПБУ 23/2011 дает пользователям бухгалтерской отчетности возможность оценить способность организации генерировать денежные средства при осуществлении хозяйственных операций, что является одним из важнейших критериев при анализе успешности и стабильности ее работы.

Из отчета о движении денежных средств можно получить информацию о финансовых результатах деятельности организаций. К примеру, если проанализировать представленную отчетность за январь-июль 2015 года в целом по России, можно сделать следующие выводы:

- Прибыль организаций составила - 6804 млрд. руб., а убытки – (- 1073) млрд. руб., соответственно сальдированный финансовый результат составил + 5731 млрд. руб.
- Наиболее высокий сальдированный финансовый результат проявляется в организациях промышленного производства; самый низкий уровень – деятельность прочего сухопутного транспорта.
- Доля прибыльных организаций возросла на 0,7 %, соответственно доля убыточных предприятий сократилось на 0,7 %.
- Самый прибыльный вид деятельности - транспортирование по трубопроводам, так как доля прибыльных предприятий составило 86 %.
- Самый убыточный вид деятельности - деятельность прочего сухопутного транспорта.
- В январе-июле 2015г., по оперативным данным, доля убыточных организаций по сравнению с соответствующим периодом 2014г. снизилась на 0,7 процентного пункта и составила 31,2% [6].

Бухгалтерская отчетность предприятия выявляет любые факты, содержание которых может оказать влияние на оценку пользователями информации о состоянии собственности,

финансовой ситуации, прибылей и убытков предприятия. Анализ финансовой отчетности позволяет увидеть взаимосвязь между показателями и оценить тенденции их изменения. Владение методикой интерпретации динамики поведения показателей позволяет аналитику увидеть проблему, дать оценку последствиям ее развития и своевременно задуматься над путями ее решения. Это позволяет расширить горизонты представления о финансовом состоянии анализируемой организации и ее финансовой устойчивости.

Информация о движении денежных средств занимает важное место, так как дает пользователям финансовой отчетности возможность оценить способность организации создавать денежные средства и их эквиваленты, а также оценить ее потребности в денежных средствах.

Литература

1. Российская Федерация. Приказы Минфина России. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/11 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 02.02.2011 № 11н// Система Консультант Плюс.
2. Российская Федерация. Приказ. О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации [Электронный ресурс]: от 25 ноября 2011 года № 160н, (в ред. от 08.07.2012 №106н)// Система Консультант Плюс.
3. Куликова Л.И. Международные стандарты финансовой отчетности. Нефинансовые активы организации / Л.И. Куликова. М.: Магистр, 2014. — 396 с.
4. Ложников И.Н. Как применять ПБУ 23/2011«Отчет о движении денежных средств»// Вестник бухгалтера Московского региона.-2015-№5.
5. Сухарев И. Годовой отчет — 2015: справочник / И. Сухарев, С. Разгулин, Н. Ковязина. — от редакции журнала «Главбух», 2015. — 736 с.

6. <http://www.gks.ru> – Федеральная служба государственной статистики.

СУЩНОСТЬ И ПРОБЛЕМЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Мигел А.А., к.э.н., доцент кафедры «Экономика»
Калужского филиала Финуниверситета
Тругнева Н.Ю., к.э.н., доцент кафедры «Экономика»
Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация. В статье рассмотрено содержание финансовой устойчивости с позиций отечественных авторов, проведен анализ финансовой устойчивости коммерческой организации на примере «Галантус и К» и определены направления по ее повышению.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, коммерческая организация, показатели, стабильность, капитал, бухгалтерский баланс, хозяйствующий субъект, эффективность.

В современных условиях, определенных рыночной экономикой, каждая организация стремится к повышению эффективности своей деятельности, повышению конкурентоспособности произведенной продукции и услуг и, как следствие, увеличению прибыльности и удовлетворению интересов ее собственников. Для того чтобы обеспечить эффективное функционирование организации на рынке, необходимо, прежде всего, правильно управлять движением финансовых ресурсов и капитала, находящихся в распоряжении, и реально оценивать экономическое состояние организации. Одним из важных условий успешного управления финансами является анализ и диагностика финансовой устойчивости.

Главная цель анализа финансовой устойчивости - своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности организации и находить резервы укрепления ее финансового состояния.

В настоящее время степень научной разработанности данной темы в отечественной и зарубежной литературе достаточно высока, разработаны различные методы определения и оценки финансовой устойчивости.

В толковом словаре С. Ожегова понятие «устойчивый» трактуется как «не подверженный колебаниям, постоянный, стойкий» [7]. С.В. Дыбаль под финансовой устойчивостью организации понимает способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее платежеспособность организации и ее инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого уровня риска [3]. В свою очередь, О.В. Ефимова отмечает, что финансовая устойчивость - это состояние денежных ресурсов хозяйствующего субъекта, которое позволяет обеспечить развитие организации преимущественно за счет собственных средств [4].

По мнению Л.Г. Скамай, финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции [8]. В данном определении финансовая устойчивость ассоциируется с ростом прибыли при сохранении платежеспособности и способствует созданию условий для самофинансирования. Аналогичное мнение высказывают и другие авторы, например, М.А. Вахрушина под финансовой устойчивостью понимает способность наращивать достигнутый уровень деловой активности и эффективности бизнеса, гарантируя при этом платежеспособность, повышая инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска [2].

Анализ приведенных определений показал, что финансовая устойчивость организации может трактоваться с разных позиций. Часть авторов является сторонником тесной взаимосвязи с финансовым состоянием, другие приравнивают ее к платежеспособности или отождествляют с наличием у организации собственного капитала. Но общим для всех этих определений является то, что финансовая устойчивость обеспечивает развитие

организации, гарантируя ее постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность.

Большинство отечественных ученых считают, что финансовой устойчивостью определяется стабильность положения коммерческой организации. Определение степени финансовой устойчивости организации относится к числу наиболее важных экономических проблем, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности и банкротству организации.

Возможные варианты решения проблемы повышения финансовой устойчивости коммерческой организации рассмотрим на примере ООО «Галантус и К», расположенного по адресу: г. Калуга, ул. Телевизионная, д. 2а.

«Галантус и К» осуществляет следующие виды деятельности: розничная торговля цветами и другими растениями, семенами и удобрениями; розничная торговля различной домашней утварью, ножевыми изделиями, посудой, изделиями из стекла и керамики; в том числе фарфора и фаянса; прочая розничная торговля вне магазинов; розничная торговля изделиями из дерева, пробки и плетеными изделиями и др.

ООО «Галантус и К», осуществляя оптовую и розничную торговлю, занимает устойчивое положение на рынке снабжения, сбыта и торговли, что позволило ему увеличить размер прибыли в 2013г. по сравнению с 2012г. на 36,2%. Организация относится к абсолютному типу финансовой устойчивости, для которого характерно, что запасы и затраты покрываются собственными оборотными средствами.

Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям показал, что организация постепенно приближается к неустойчивому финансовому положению из-за увеличения долгосрочных обязательств. Это проявляется в снижении рассчитанных показателей в динамике и связано с недостатком собственных средств и зависимостью от кредиторов (см. Таблица 1).

Анализ структуры актива баланса ООО «Галантус и К» показал, что большую часть активов организации составляют дебиторская задолженность (53,6%) и запасы (21,3%).

В ООО «Галантус и К» значительное количество запасов хранится на складах. Это приводит к замедлению оборачиваемости оборотных средств в целом, а также требует дополнительного привлечения средств. Такая политика является обоснованной с точки зрения «страхования» организации на случай непредвиденных сбоях в обеспечении организации товаром. Кроме того, завоз цветов более крупными партиями дает организации возможность сэкономить на затратах по доставке заказа. Поэтому один из вариантов решения проблемы состоит в нахождении оптимального варианта между объемами поставки продукции и затратами на ее хранение.

Таблица 1. Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Галантус и К»

Показатели	Норматив	2011 г.	2012 г.	2013 г.	Абсолютное изменение (+,-) 2013 г. к	
					2011 г.	2012 г.
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	0,99	0,92	0,66	-0,33	-0,26
Коэффициент самофинансирования	≥ 1	78,86	10,98	1,91	-76,85	-9,07
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,1$	1,22	1,10	1,19	-0,03	0,09
Коэффициент маневренности	0,2 - 0,5	1,11	1,09	1,37	0,26	0,28
Коэффициент финансовой напряженности	$< 0,5$	0,01	0,08	0,34	ув. 27,4 р.	ув. 4,1 р.

Расчет оптимальной величины сырья и материалов на складах показал, что организация в 2013г. дополнительно несла расходы в сумме 1224 тыс. руб. В связи с этим нами был разработан

прогноз бухгалтерского баланса организации, основанный на сокращении стоимости запасов на складах. А высвободившиеся денежные средства целесообразно направить в наиболее ликвидные активы организации.

Количественная оценка влияния предложения на улучшение финансовой устойчивости организации приведена в Таблице 2.

Таким образом, предлагаемые мероприятия позволят организации снизить затраты по заготовке сырья и материалов и увеличить сумму наиболее ликвидных активов. При соблюдении предлагаемых мероприятий в дальнейшем проблема недообеспеченности собственными источниками исчезнет.

Таблица 2. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости после сокращения стоимости запасов, тыс. руб.

Показатели	2013 г.	С учетом предложения
Наличие СОС	7136	7136
Наличие собственных и долгосрочных источников средств	12642	12642
Наличие общих источников средств	13055	13055
Запасы	3643	2419
Излишек (недостаток) СОС	3493	4717
Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных источников средств	8999	10223
Излишек (недостаток) общей величины источников средств	9412	10636

Систематический мониторинг финансового состояния позволит организации заблаговременно выявить и своевременно устранить возможные угрозы со стороны рыночного пространства, тем самым минимизируя риск возникновения банкротства.

Литература

1. Белова Е.Л., Попельшко Т.М. Управление финансовой устойчивостью организации. Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. Сборник научных статей. Труды Международной научной конференции «Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения» (Российская Федерация,

- г. Липецк, 25 мая 2015г.). / Под ред. М.Ю. Левина. – Липецк: ООО «Максимал информационные технологии», 2015. – 228с.
2. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, 8-е изд, испр. – М.: Омега-Л, 2010. – 570 с.
 3. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: Учеб. пособие. – СПб.: Изд. дом «Бизнес-пресса», 2014. – 304 с.
 4. Ефимова О.В. Финансовый анализ. Научно-практическое издание. - М.: Бухгалтерский учет, 2012. – 528 с.
 5. Круглов В.Н., Мигел А.А. Некоторые аспекты управления материальными ресурсами // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. – 2014. - №4. – с. 91-92.
 6. Круглов В.Н., Трутнева Н.Ю. Человеческий фактор как потенциал экономического роста // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. – 2014. - №4. – с. 106-107.
 7. Ожегов С. И., Шведова Н. Ю. Толковый словарь русского языка. - 4-е изд., дополненное. - М.: Азбуковник, 1999. - 944 с.
 8. Скамай Л.Г., Трубочкина М.И. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: - ИНФРА-М, 2011. – 378с.

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ СИСТЕМЫ СКИДОК НА ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

Трутнева Н.Ю., к.э.н., доцент кафедры «Экономика»
Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация. В работе обоснована целесообразность применения системы скидок в рамках политики управления дебиторской задолженностью организации.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, система скидок, срок погашения и оборачиваемость задолженности.

Важным элементом современной политики управления дебиторской задолженностью является предоставление скидок постоянным клиентам коммерческой организации.

Анализ влияния системы скидок на показатели хозяйственной деятельности проводится поэтапно. В ООО «Регион-Экспресс» данная работа начинается с отдела логистики. Сначала прогнозируется количество увеличения клиентов на плановый период. Так, на 2015 год в связи с расширением зоны обслуживания минимальное увеличение клиентов составит 485 юридических и физических лиц. В этой связи, с учетом планируемого повышения цен на услуги организации (торговля, курьерская деятельность, организация перевозки грузов) объем выручки от выполнения одного заказа возрастет на 2,9% или на 0,32 тыс. руб. Средняя величина выручки от выполнения одного заказа в ООО «Регион-Экспресс» составляет 11,37 тыс. руб. и определяется отношением суммы выручки к количеству клиентов организации:

$$42\,325,43 / 3\,723 = 11,37 \text{ тыс. руб.}$$

На конец 2014 года уточненный срок погашения дебиторской задолженности определяется по формуле (1):

$$СПДЗ = \frac{\overline{ДЗ} \times t}{B}, \quad (1)$$

где СПДЗ – уточненный срок погашения дебиторской задолженности;

$\overline{ДЗ}$ - средняя величина краткосрочной дебиторской задолженности организации;

t – количество календарных дней в периоде;

B – выручка от продаж.

В нашем случае, средняя величина краткосрочной дебиторской задолженности организации на конец 2014 года составляет:

$$\frac{1\,295,31 + 2\,585,83}{2} = 1\,940,57 \text{ тыс. руб.}$$

Соответственно, уточненный срок погашения дебиторской задолженности на конец 2014 года составит:

$$СПДЗ = \frac{1\,940,57 \times 360}{35\,772} = 19,53 \text{ дн.}$$

Расчет показателя свидетельствует о том, что, в среднем, в 2014 году дебиторы ООО «Регион-Экспресс» рассчитывались по своим обязательствам в течение 19,53 дня. Планируемая величина сокращения данного срока составляет 15 дней или на 23,19 %. Для определения оптимальной величины дебиторской задолженности, исходя из планируемого срока ее погашения, можно использовать формулу (1). Преобразовав данную формулу, среднюю величину краткосрочной дебиторской задолженности предприятия можно представить в виде формулы (2):

$$\overline{ДЗ} = \frac{СПДЗ \times B}{360}. \quad (2)$$

Используя данную формулу, средняя краткосрочная дебиторская задолженность ООО «Регион-Экспресс» на 2015 год должна составлять:

$$\overline{ДЗ} = \frac{15 \times 42\,325,43}{360} = 1\,763,56 \text{ тыс. руб.}$$

Теперь необходимо определить тот уровень краткосрочной дебиторской задолженности на конец 2015 года, который организация должна достичь для реализации рассматриваемой политики управления средствами в расчетах.

Планируемая величина долгосрочной дебиторской задолженности, в т.ч. в результате ее снижения за счет продажи по договору факторинга (201,50 тыс. руб. безнадежных долгосрочных долгов и 218,14 тыс. руб. потенциально безнадежных долгов, по данным табл. 10), составляет:

$$1\,078,43 - 218,14 - 201,50 = 658,79 \text{ тыс. руб.}$$

Если известна величина краткосрочной дебиторской задолженности на начало 2015 года (составляет 2 585,83 тыс. руб. на конец отчетного 2014 г.), то определить среднюю величину краткосрочной дебиторской задолженности на конец периода можно по формуле (3):

$$ДЗ_{кп} = 2\overline{ДЗ} - ДЗ_{нп}, \quad (3)$$

где $DZ_{кп}$ – краткосрочная дебиторская задолженность на конец планируемого периода;

$DZ_{нп}$ – краткосрочная дебиторская задолженность на начало планируемого периода.

Используя формулу (3), краткосрочная дебиторская задолженность ООО «Регион-Экспресс» на конец 2014 года составит:

$$DZ_{кп} = 2 \times 1\,763,56 - 2\,585,83 = 941,29 \text{ тыс. руб.}$$

Общая сумма планируемого размера средств в расчетах на конец 2015 года должна составлять:

$$941,29 + 658,79 = 1\,600,08 \text{ тыс. руб.}$$

Следует отметить, что данная сумма в полной мере соответствует разработанному лимиту дебиторской задолженности в размере 1 835,81 тыс. руб.

Сумма своевременно получаемых средств от заказчиков определяется с использованием правил бухгалтерского учета по определению конечного сальдо расчетов. По сути, выручка от реализации, которая отражается в отчете о финансовых результатах, представляет собой кредитовый оборот по счету 90 «Продажи», а ее погашение – дебетовый оборот по счету в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Дебиторская задолженность на начало периода – объем средств, не полученных на начало периода, дебиторская задолженность на конец периода – денежные средства, не полученные от покупателей, но отраженные в составе выручки организации.

Сальдо активного счета в бухгалтерском учете определяется как сумма сальдо на начало периода и оборотов по дебету счета за минусом оборотов по кредиту счета. Таким образом, сумму своевременно полученных средств от покупателей ООО «Регион-Экспресс» можно определить как сумму дебиторской задолженности на начало периода и выручки от продаж за период за минусом дебиторской задолженности на конец периода, т.е. по формуле (4):

$$ДС = DZ_{нп} + B - DZ_{кп}, \quad (4)$$

где ДС – сумма своевременно полученных денежных средств от заказчиков.

Данная сумма составит в 2015 году:

$$ДС = 3\,664,25 + 42\,325,43 - 1\,600,08 = 44\,389,61 \text{ тыс. руб.}$$

Данная величина составляет 104,88% от суммы выручки организации.

Убыток от предоставления скидок определяется как снижение суммы выручки в результате 5-ти процентной скидки:

$$\frac{104,88}{100} \times 42\,325,43 \times 0,05 \times \frac{2}{12} = 369,91 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, за счет предоставления скидки 2 раза в год в размере 5 % убыток организации составит 369,91 тыс. руб., что повлияет на реально прогнозируемую величину выручки от продаж. Несмотря на получение убытка от предоставления скидок, ООО «Регион-Экспресс» реальная величина выручки предприятия увеличится на 6 183,52 тыс. руб. – сумма средств, которая с высокой степенью вероятности будет получена от заказчиков в виде определенных денежных потоков.

В данном случае, необходимо сразу произвести оценку изменения скорости оборачиваемости дебиторской задолженности не из расчета ее размера на конец периода, а из средней величины, определенной выше. Уточненная оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «Регион-Экспресс» определяется по формуле (5):

$$Об = \frac{В_p}{ДЗ}, \quad (5)$$

где Об – уточненная оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия;

$В_p$ – реальная величина выручки.

Используя формулу (6), уточненная оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Регион-Экспресс» в 2014 г. составит:

$$Об_{2014} = \frac{35\,772}{1\,940,57} = 18,43 \text{ оборота}$$

В 2015 году уточненная оборачиваемость краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Регион-Экспресс» составит:

$$Об_{2015(план)} = \frac{41\,955,52}{1\,763,56} = 23,79 \text{ оборота}$$

Оборачиваемость в плановом периоде получилась больше, что свидетельствует об ее ускорении, т.е. в 2014г. средства организации, вложенные в ее деятельность, возвращались к ней в виде выручки от реализации товаров, работ, услуг, за 18,43 оборота, а в 2015 году будут совершать 23,79 оборота.

Таким образом, ускорение оборачиваемости средств и сокращение срока погашения дебиторской задолженности свидетельствуют о рациональности и финансовой эффективности произведенных расчетов.

Литература

1. Белова Е.Л. Содержание и методические аспекты раскрытия статей отчетности. Экономика и современный менеджмент: теория и практика: материалы XXVI международной заочной научно-практической конференции. (19 июня 2013 г.) – Новосибирск: Изд. «СибАК», 2013. – С. 21-31.
2. Белова Е.Л., Попельшко Т.М. Управление финансовой устойчивостью организации. Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. Сборник научных статей. Труды Международной научной конференции «Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения» (Российская Федерация, г. Липецк, 25 мая 2015 г.). / Под ред. М.Ю. Левина. – Липецк: ООО «Максимал информационные технологии», 2015. – 228 с.
3. Белова Е.Л., Пирогова Т.Э. Нормативно-правовое регулирование ведения бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности организации. Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях. Сборник материалов Международной научно-практической конференции (Калужский филиал Финуниверситета, 24 апреля 2014 г.). Калуга: ИД «Эйдос», 2014.-400 с.
4. Трутнева Н.Ю., Круглов В.Н. Человеческий фактор как потенциал экономического роста // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. – 2014. - № 4. - с. 106-108.

ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Сусякова О.Н., к.э.н., доцент кафедры «Финансы» Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация. В статье рассматривается сущность и необходимость проведения анализа финансового состояния страховой организации, проведена оценка собственного капитала платежеспособности страховой компании на примере ОАО «Страховая группа «МСК» за 2011-2013 годы и сделан вывод о финансовом положении данной компании.

Ключевые слова: страховая организация, финансовое состояние, анализ финансовой устойчивости

Одним из наиболее важных видов анализа любой организации является анализ ее финансовой устойчивости, которая дает достаточное количество информации и позволяет ее руководству принять решения, необходимые для улучшения ее состояния.

Для того чтобы узнать, какое финансовое положение имеет страховая организация в отчетный период, необходимо провести анализ двух групп показателей, характеризующих ее финансовую устойчивость:

- Дать оценку достаточности собственного капитала;
- Охарактеризовать эффективность деятельности организации в целом.

Данная методика оценки финансовой устойчивости страховых компаний законодательно регламентирована и используется всеми банками, находящимися на территории Российской Федерации для оценки финансового положения страховщиков [1, 4]. Вышеуказанный анализ будет проводиться на примере Страховой группы «МСК».

Оценка достаточности собственного капитала страховой организации включает в себя три основных и, одновременно, важных показателя (Таблица 1):

- Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом;

- Уровень долговой нагрузки страховой компании;
- Доля собственного капитала в пассивах.

Первый показатель отражает уровень устойчивости организации с точки зрения возможности покрытия своих обязательств по договорам страхования за счет собственных средств. По данным Таблицы 1 видно, что в 2011 г. уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом составлял 113,42%, что превышало норму почти в 4 раза. Однако в этом же году произошло слияние двух крупнейших компаний на страховом рынке – «СГ «МСК» и «СГ «Спасские ворота» и в 2012-2013 годах значение данного показателя оказалось значительно ниже (28,32% и 29,94% соответственно) и находится ниже порогового значения, что говорит о рискованной ситуации, не позволяющей исследуемой компании покрывать свои резервы собственными средствами. Причиной такого значительного снижения уровня покрытия являются обязанности, взятые СГ «МСК» как следствие слияния с «СГ «Спасские ворота», диапазон предоставления страховых услуг которой достигал 74 видов страхования.

Таблица 1. Показатели достаточности собственного капитала ОАО «СГ «МСК», %

Показатель	Норма	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Уровень покрытия страховых резервов собственным капиталом	более 30	113,42	28,32	29,94
Уровень долговой нагрузки страховой компании	не более 25	37,4	18,94	17,16
Доля собственного капитала в пассивах	не менее 19	31,27	17,12	18,32

Вторым анализируемым показателем является уровень долговой нагрузки компании, свидетельствующий о том, насколько страховая организация привлекает заемные средства для осуществления собственной деятельности. В основном для страховщиков не характерна значительная величина заемных средств, так как согласно законодательству они должны осуществлять страховую деятельность и покрывать свои обязательства за счет собственных средств и правильно

сформированных страховых резервов. И если имеется значительное привлечение заемных средств для осуществления деятельности, то это в свою очередь говорит либо о дефиците собственных средств компании, либо о неэффективной политике по формированию страховых резервов. Для «СГ «МСК» характерна следующая ситуация: в 2011 г. уровень долговой нагрузки составил 37,4%, что выше норматива на 12,4 п. п. или почти в 1,5 раза. В 2012-2013 гг. ситуация улучшается, и уровень нагрузки достигает оптимального значения: 18,94% в 2012 г. и 17,16% в 2013г., снизившись на 18,46 п. п. и на 20,24 п. п., соответственно, или чуть более, чем в 2 раза. Высокий уровень долговой нагрузки в 2011 г. также является следствием процесса слияния и перехода всех обязательств на плечи СГ «МСК», и здесь нельзя говорить о недостаточности собственных средств или неэффективной политике формирования резервов. Но как можно увидеть, ситуация также налаживается и показатель не превышает нормы в 2012-2013 гг., что в свою очередь говорит об эффективной политике организации в сфере осуществления страховой деятельности без значительного привлечения заемных денежных средств.

Доля собственного капитала в пассивах определяет общий уровень устойчивости страховой организации. Так, в 2011 г. значение данного показателя было равно 31,27% и превышало нормативный уровень на 12,27 п. п. или чуть более чем в 1,5 раза, что свидетельствовало о достаточно устойчивом финансовом положении «СГ «МСК». И опять же такое значение является следствием слияния двух крупнейших страховщиков и не дает четкой картины действительного положения дел. В 2012 г. доля собственного капитала резко снизилась до 17,12% (на 14,15 п. п. или более чем в 1,5 раза). В 2013 г. ситуация имеет тенденцию к улучшению: доля собственного капитала в данном отчетном периоде составила уже 18,32%, т. е. увеличение по сравнению с 2012 г. составило 1,2 п. п., а по отношению к 2011 г. доля уменьшилась почти на 13 п. п. или в 2 раза. Показатель за последние два года оказывался ниже нормы, что говорит о достаточно неустойчивом финансовом положении страховой организации, причинами которого являются все те же обязательства, взятые «СГ «МСК» на себя в процессе слияния. Но наблюдается положительная тенденция на ближайшие несколько

лет при условии правильных и четких действий руководства данной страховой компании.

Платежеспособность является, пожалуй, одним из наиболее важных характеристик любой организации. Текущая платежеспособность страховой организации как показатель характеризует достаточность притока средств в виде поступлений страховой премии для покрытия текущих расходов на страховые выплаты, текущих расходов на ведение дела, управленческих, операционных и внереализационных расходов за исключением расходов, связанных с инвестиционной деятельностью. Данный показатель за анализируемый период имеет низкие показатели относительно норматива и составляет в 2011 г. 60,14%, что ниже нормы почти на 25 п. п. или в 1,5 раза. В 2012 г. он снизился почти в 2 раза и достиг 35,44%, а в 2013 г. уже возрос почти до 70%. Можно сделать вывод, что в связи с низким значением за три года платежеспособность анализируемого страховщика не отвечает желаемым потребностям, хотя в 2013 г. наблюдается тенденция к росту данного показателя и, соответственно, улучшением его способности справляться со своими обязательствами. Но не менее важным здесь является и правильная стратегия ведения бизнеса, в основном от которой и зависит будущая финансовая стабильность страховой организации «СГ «МСК».

Тесно связанный с платежеспособностью коэффициент ликвидности страховой организации дает оценку тому, насколько она может выполнить свои обязательства за счет реализации ликвидных активов в случае предъявления к ней требований по всем существующим обязательствам. Так, в 2011 г. у Страховой группы «МСК» данный показатель был равен 108,68%, в 2012 г. он снизился более, чем на 30 п. п. и достиг уровня 79,54%. В 2013 г. его значение уменьшилось почти в 1,5 раза по отношению к 2011 г. и незначительно сократилось (на 5,29 п. п.) по отношению к 2012 г., составив 74,25%. Важно отметить, что все значения за анализируемый период выше обозначенного норматива, что свидетельствует о возможности данной страховой организации преобразовать свои наиболее ликвидные активы в денежные средства для погашения своих обязательств. Одновременно, постепенное снижение коэффициента текущей ликвидности говорит о пересмотре и рационализации денежной политики

руководством, которое решило сократить большое количество ликвидных активов в организации. Их чрезмерное наличие ведет к уменьшению денежного оборота внутри компании, и, соответственно, ухудшению ее финансового положения и финансово-хозяйственной деятельности. Не стоит забывать, что за анализируемый период (2011-2013 гг.) «СГ «МСК» пришлось пройти не одну процедуру слияний и поглощений, а также столкнуться с выполнением огромных обязательств, в частности по автострахованию. И все эти факторы оказывают важное влияние на формирование значений анализируемых показателей.

Заключительным показателем, характеризующим эффективность деятельности страховщика, является комбинированный коэффициент убыточности, характеризующий способность страховой организации справляться со своими обязательствами по страхованию иному, чем страхование жизни. Для Страховой группы «МСК » данный коэффициент имеет негативную тенденцию: на протяжении всего анализируемого периода он превышает норму, равную 100 % (в 2011 г. он равен 118,13%, в 2012 г. – 112,77%, а в 2013 г. – 114,91%). Это свидетельствует о неспособности данного страховщика отвечать по всем своим обязательствам, а, следовательно, ведет к ухудшению его финансовой устойчивости и возникновению угрозы банкротства компании.

Следовательно, можно сделать вывод, что финансовое положение Страховой группы «МСК» на конец 2013 года являлось неудовлетворительным и опасным. Анализ показателей выявил наиболее уязвимые места данной страховой компании. И руководству компании необходимо было предпринимать активные меры по предотвращению потери лидирующих позиций на отечественном страховом рынке, а также угрозе банкротства и следующей за ним ликвидации страховой организации.

На сегодняшний момент СГ «МСК» значительно сократила свою филиальную сеть (в т.ч. и в Калужской области), сосредоточив деятельность на Московском регионе, Ленинградской области и республике Татарстан [5].

Литература

1. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Белова Е.Л. Порядок ведения бухгалтерского учета финансовых результатов в ООО «Нефрит». Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях. Сборник материалов Международной научно-практической конференции (Калужский филиал Финуниверситета, 24 апреля 2014 г.). Калуга: ИД «Эйдос», 2014. – 400 с.
3. Белова Е.Л., Попельшко Т.М. Управление финансовой устойчивостью организации. Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. Сборник научных статей. Труды Международной научной конференции «Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения» (Российская Федерация, г. Липецк, 25 мая 2015г.). / Под ред. М.Ю. Левина. – Липецк: ООО «Максимал информационные технологии», 2015. – 228с.
4. Официальный сайт Сбербанка России (Электронный ресурс) – Режим доступа: [htt: www.sbrf.ru/common/img/uploaded/files/pdf/credit.../strah_treb](http://www.sbrf.ru/common/img/uploaded/files/pdf/credit.../strah_treb).
5. Официальный сайт Страховой группы «МСК» (Электронный ресурс) – Режим доступа: <http://sgmsk.ru/>.

ПРОБЛЕМЫ АНАЛИЗА ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ РОССИИ

Титов К.М., к.э.н., старший преподаватель кафедры «Экономка»
Калужского филиала Финуниверситета
Крючкова В.Н., магистрантка
Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация. В статье проводится анализ влияния перемен политических и экономических взаимоотношений в рамках мирового хозяйства на конкурентоспособность отечественных производителей с целью выявления и развития внутреннего потенциала организаций.

Ключевые слова: заемные средства, внешний долг, анализ экономического состояния организации, развитие внутреннего потенциала, особенности бухгалтерского учета и финансовой отчетности, законодательная база.

Спад Российской экономики на сегодняшний момент характеризуется ухудшением экономической ситуации практически по всем направлениям [1]. Организации различных сфер хозяйствования оказались в сложной ситуации. Привлекаемые ранее для нормальной деятельности организации заемные средства сегодня стали значительно дороже. Обслуживание, как и получение внешних долгов, стало для компаний значительно более сложным мероприятием, чем в аналогичном периоде прошлых лет, что обуславливается повышенными требованиями к должникам и отсутствием свободных денежных средств у большинства организаций.

В связи с этим для многих компаний актуальным становится вопрос анализа экономического состояния организации, ее основных проблем и возможностей, из которых первостепенной является минимизация зависимости компании от заемных средств и развитие собственного внутреннего потенциала [2].

На сегодняшний день менеджмент любого уровня должен располагать своевременной и достоверной экономической информацией о деятельности организации. Понимание работы компании в динамике дает возможность прогноза развития определенных тенденций, что позволяет вовремя скорректировать ход процессов и достичь наилучших результатов.

Многие финансовые аналитики прибегают к западным методикам анализа финансового состояния организаций, что, как показала практика в российских условиях, является менее эффективным по сравнению с опытом зарубежных коллег. Связано это с особенностями ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности организаций [3].

На наш взгляд, российским финансовым аналитикам следует обратиться к фундаментальным и практическим разработкам советских и российских ученых, таких как: Ковалев В.В., Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Ефимова О.В., Мельник М.В.,

Никифорова Н.А., Донцова Л.В., Абрютин М.С., Гиляровская Л.Т., также интересны новые узко тематические периодические издания, материалы научно-практических конференций и научные разработки российских студентов-экономистов.

Не менее важными проблемами являются недостаточная информативность и достоверность бухгалтерской и финансовой отчетности, вследствие чего финансовый анализ организации основывается на искаженных данных и не может показать точной картины финансового состояния предприятия.

Бороться с этим явлением помогает независимый аудит, который выявляет преднамеренные и непреднамеренные ошибки в экономической отчетности организации.

По нашему мнению, для полного искоренения такого явления как заведомое искажения экономической отчетности, необходимо законодательное решение проблемы, которое позволит существенно повысить заинтересованность хозяйствующих субъектов в предъявлении достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности.

Таким образом, проблемы анализа финансового состояния организаций решаются на внутреннем уровне. Тесное, честное и открытое сотрудничество финансовых аналитиков и специалистов организаций, подкрепленное усовершенствованной законодательной базой, позволит добиться высокой точности и достоверности финансового анализа хозяйствующих субъектов, что в конечном итоге благотворно отразится на развитии российской экономики.

Литература

1. Аксененко А.Ф. Информационное обеспечение экономического анализа. - М.: Финансы, 2013. - 80с.
2. Безруких П.С. Организация бухгалтерского учета на предприятии. -М.: Финансы, 2014. - 206с.
3. Житная И.П. Экономический анализ хозяйственной деятельности. Пособие по курсу. – М.: Финансы, 2012. - 184с.

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Фатеева Т.Н., к.э.н., доцент Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В работе освещены направления анализа внешнеэкономической деятельности с учетом особенностей ведения внешнеэкономической деятельности и внешнеторговых сделок.

Ключевые слова: анализ, внешнеэкономическая деятельность, расчеты, внешнеторговые операции.

Целью анализа внешнеэкономической деятельности организации является оценка места и роли внешнеэкономической деятельности в организации и разработка рекомендаций и предложений по повышению ее эффективности.

Достижение цели возможно путем решения следующих задач:

- выявление объема, удельного веса импортных товаров в общем объеме приобретенных товаров, и оценке динамики этих показателей;
- выявление объема, удельного веса экспорта в общем объеме выручки, и оценке динамики этих показателей;
- оценки динамики и структуры расходов по экспортным и импортным операциям;
- оценки уровня и качества выполнения обязательств по контрактам с иностранными контрагентами;
- оценки эффективности использования оборотного капитала при осуществлении экспортных и импортных операций и др. [1].

При осуществлении анализа внешнеэкономической деятельности организации следует принимать во внимание ряд особенностей внешнеторговых операций, отличающих их от других хозяйственных операций.

Выделяют следующие аспекты внешнеэкономической деятельности:

1) политический аспект. Он отражает стабильность политики государства, уровень коррумпированности, авторитет и силу законодательства, требования правительства при вступлении на рынки (раскрытие информации, степень контроля, ограничения на долю в иностранном капитале). Продавец и покупатель являются резидентами различных стран, а, следовательно, на характер сделки влияет как внешнеэкономическая, так и внутриэкономическая политика государства, проводимая им через своих контрагентов – юридических лиц, заключивших внешнеэкономический договор. Экспортно-импортный контракт должен учитывать законодательство всех сторон сделки с учетом имеющихся международных конвенций и соглашений (наличие или отсутствие льгот для иностранных инвесторов, внешнеторговый режим, налогообложение, трудовое законодательство) [2];

2) территориальный аспект. Удаленность продавца и покупателя друг от друга подразумевают пересечение государственных границ на всем пути следования материальных ценностей, из чего следует необходимость соблюдения таможенных режимов. Кроме того, территориальный аспект приобретает особое значение при рассмотрении операций по экспорту и импорту услуг (работ). В силу их нематериальности невозможно установить факт пересечения государственной границы ни одной из сторон по сделке, по этой же причине таможенные органы не задействованы в контроле за операцией [3];

3) временной аспект. Исполнение сделки от момента согласования и заключения договора до момента поставки товарно-материальных ценностей требует достаточно длительного времени;

4) стоимостный аспект. По многим контрактам протяженность перевозки грузов весьма значительна, что приводит к возрастанию транспортных расходов. Причем стоимость транспортных расходов при доставке грузов из-за границы гораздо выше, чем при доставке аналогичных грузов по территории России. Хотя иногда расстояние по поставкам, например, из Европы, может быть меньшим. Практика показывает, что в среднем величина транспортных расходов составляет половину контрактной стоимости ввозимого груза, а в ряде случаев и больше [4];

5) порядок расчетов. Особенностью контрактов по внешнеэкономической деятельности является определение цены

сделки в валюте, отличной от валюты Российской Федерации. Учитывая это, экспортно-импортные операции всегда являются объектом валютного законодательства в отличие от других хозяйственных операций данного экономического субъекта [5].

Выделенные аспекты внешнеэкономической деятельности оказывают влияние на формирование основных оценочно-аналитических показателей и выбор методологического инструментария, используемого при проведении их оценки.

В настоящее время при анализе экспортных и импортных контрактов возникают вопросы по информационному обеспечению экспортно-импортных операций, ответы на которые можно получить, только напрямую увязав анализ с законодательными актами и особенностями отражения отдельных хозяйственных операций по внешнеторговым контрактам.

Литература:

6. Петров А.М., Листопад Е.Е., Кокина Т.Н. Учет внешнеэкономической деятельности: Учебник. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. – 176 с.
7. Сахаров Г.В., Фатеева Т.Н. Экономический анализ (практикум для бакалавров). – Калуга, ИП Стрельцов И.А. (издательство «Эйдос»), 2015. – 55 с.
8. Fateeva T.N., Vidasova V.V. Analysis of exports and its impact on financial results // SWorldJournal.T.17. № 1(8). - 2015. - С. 123-128.
9. Сахаров Г.В., Фатеева Т.Н., Губанова Е.В. Анализ прибыли от внешнеторговых операций организации // Научные труды вольного экономического общества России. № 2/2015. Том сто девяносто первый. – М.: ВЭО, 2015. – С. 325-335.
10. Листопад Е.Е. Система учета рисков, присущим внешнеэкономическим операциям // Российский внешнеэкономический вестник. 2015. - № 2. – С. 81-88.

АНАЛИЗ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ООО «ПУТОГИНО» С ПОМОЩЬЮ ФИНАНСОВО- ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Хадиатулина Т.А., магистрантка 1 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В работе представлен анализ кредитоспособности ООО «Путогино» с помощью финансово - экономических показателей, а именно расчет коэффициентов ликвидности, рентабельности, коэффициент соотношения собственных и заемных средств и сделанны соответствующие выводы.

Ключевые слова: кредитоспособность, ликвидность, рентабельность.

Анализ кредитоспособности ссудозаёмщика, проводимый путем оценки финансовых показателей организации за три последующих года включает в себя вычисление и анализ относительных показателей. К таким показателям относят: финансовые показатели оборачиваемости оборотных средств, показатели рентабельности, показатели ликвидности и др. Предлагается рассмотреть наиболее важные для определения кредитоспособности заёмщика группы коэффициентов, а именно:

- коэффициенты ликвидности и оборачиваемости;
- коэффициенты соотношения собственных и заемных средств;
- коэффициенты рентабельности.

В первую группу, для получения наиболее полного представления о платежеспособности организации, следует включить такие показатели как коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, коэффициент критической ликвидности. За три года отмечается увеличение коэффициента абсолютной ликвидности до его нормативного значения. В 2012 г. и 2013 г. он составил 0,0031 и 0,0604 ед. соответственно, значения показателя за эти годы ниже нормативного, что говорит о низкой платежеспособности за

конкретный период. По состоянию на 2014 г. ООО «Путогино» за счет своих денежных средств может покрыть 24,1% краткосрочных долговых обязательств.

Также в 2014 году наблюдается резкое увеличение коэффициента критической ликвидности. По сравнению с 2012 г. показатель увеличился на 10,666 ед., а в сравнении с предыдущим - на 11,3549 ед. Значение показателя намного превышает его нормативное значение. Это связано с увеличением дебиторской задолженности, а так же с медленной скоростью оборачиваемости оборотных активов.

Как и коэффициент критической ликвидности, коэффициент текущей ликвидности имеет значение много выше нормативного на протяжении всего рассматриваемого периода. Это свидетельствует о нерациональной структуре капитала организации.

Оборачиваемость оборотных активов составляет меньше одного оборота за плановый период на протяжении трех лет. В 2013 г. наблюдалось ускорение оборачиваемости оборотных активов на 0,08 об., но в 2014 г. оборачиваемость замедлилась до значения в 0,29 об. Замедление оборачиваемости говорит о неэффективном использовании оборотных средств в организации.

Следующий коэффициент, которые следует рассчитать – это коэффициент финансового рычага и коэффициент автономии. Минимальное значение показателя финансового рычага отмечается в 2012 г., оно составило 73,2692 ед. В 2013 г. отмечается рост данного показателя до отметки в 303,055 ед. Данное изменение характеризуется ростом долгосрочных обязательств организации, в составе заемного капитала. В 2014 г. значение показателя составило 280,6418 ед., что объясняется недостаточным ростом собственного капитала на фоне роста заёмного капитала.

Коэффициент автономии в 2012 г. составил 0,0135 ед., в 2013 г. данный показатель уменьшился до 0,0033 ед., а в 2014 г. увеличился в сравнении с 2013 г. на 0,0003 ед.

Коэффициент автономии за рассматриваемый период, находится ниже своего нормативного значения, а коэффициент финансового рычага наоборот слишком высок - это говорит о недостатке собственного капитала в организации и свидетельствует о высокой зависимости деятельности организации от заёмных средств.

Вышерассмотренные показатели входят в оценку кредитоспособности заёмщика путем составления его рейтинга. Целесообразно рассчитать рейтинг ООО «Путогино», согласно классификации классов кредитоспособности заёмщика и удельного веса финансовых показателей.

Таблица 1. Определение класса кредитоспособности ООО «Путогино»

Показатели	Класс	Доля, %	Сумма баллов
К _{абс.ликв.}	1	11	11
К _{крит.ликв.}	1	5	5
К _{тек.ликв.}	1	42	42
р _N	3	21	63
К _{авт.}	3	21	63

Путем суммирования полученных баллов получаем рейтинг ООО «Путогино» равный 184 бал., т.е. заёмщик, согласно данной методике относится к 2 классу кредитоспособности. Это значит, что ООО «Путогино» является рядовым заёмщиком, и то что организация может получить кредит на общих основаниях. Но стоит обратить внимание на то, что исходя из анализа ликвидности баланса ООО «Путогино», а так же значений ряда показателей выходящих за рамки норм (К_{фр}, К_{тек.ликв.}, К_{крит.ликв.}) можно отметить, что данный метод определения класса кредитоспособности не показывает эффективность деятельности ООО «Путогино» в полной мере. Для того что бы рассмотреть эффективность деятельности организации предлагается рассчитать и проанализировать коэффициенты рентабельности более тщательно. Рассчитанные показатели и их изменения представлены в таблице 2.

Таблица 2. Показатели рентабельности ООО «Путогино»

Показатель	2012 г	2013 г	2014 г	Изменение (+/-) в отчетном году по сравнению с	
				2012 г	2013 г
р _N	29,74	21,06	-14,94	-44,68	-35,55
р _A	1,3	0,2	0,26	-1,04	0,06
р _{СК}	101,45	33,16	59,35	-42,1	26,19

Исходя из данных расчетной таблицы, видно, что рентабельность продаж за три года уменьшилась на 44,68 п.п. в 2012 г. рентабельность составила 29,74% , т.е. в этом году на каждый рубль выручки приходилось 29 копеек прибыли. В 2013 г. наблюдается снижение рентабельности продаж до 21,06%. В 2014 г. показатель рентабельности стал отрицательным за счет появления убытка от основной деятельности организации. Снижение рентабельности продаж в динамике за три года может быть вызвано с неверной ценовой политикой организации или же с изменением экономической ситуации в стране.

Рентабельность активов в 2012 г. имела значение равное 1,3%, т.е. на единицу стоимости капитала в этом периоде приходилось 1 копейка прибыли. В 2013 г. рентабельность активов снизилась на 1,04 п.п., но в 2014 г. показатель вырос по сравнению с предыдущим годом на 0,06 п.п.

Рентабельность собственного капитала в базисном периоде составила 101,45 %, а в предыдущем периоде 33,16%. В 2014 г. рентабельность собственного капитала составила 59,35%, что по сравнению с предыдущим годом выше на 26,19 п.п.

Проанализировав представленные в рассмотренной методике анализа кредитоспособности финансовые показатели, можно сделать вывод, о том что определение рейтинга кредитоспособности заёмщика не всегда дает объективную оценку его деятельности. Следовательно, для более объективного оценивания необходимо рассматривать и анализировать показатели, которые дополняют оценку кредитоспособности данными о платёжеспособности, рентабельности организации.

Согласно проведенному анализу кредитоспособности ООО «Путогино» в 2014 г. было выявлено, что организация относится ко 2 классу заёмщиков, что означает возможность получения организацией кредита на условиях, установленных банком. Но анализ ликвидности баланса организации говорит о том, что ООО «Путогино» не является платёжеспособной, т.к. её обязательства не покрываются в полной мере ликвидными активами. Так же расчеты показали, что в 2014 г. наблюдается убыточность продаж, т.е. рентабельность продаж организации имеет отрицательное значение, а так же показатель рентабельности активов имеет низкое значение, следовательно необходимо провести факторный анализ данных

показателей, для того что бы изыскать резервы их увеличения для повышения кредитоспособности организации. Говоря о структуре капитала следует отметить, что в ООО «Путогино» наблюдается высокая зависимость от заёмных средств. Это отрицательно сказывается на финансовой устойчивости организации. В связи с этим необходимо провести оптимизацию структуры капитала за 2014 г. и рассмотреть наиболее оптимальную для этой организации структуру.

Литература

1. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. - М.:ИНФРА-М, 2012. - 366 с.;
2. Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - М.: Вузовский учебник, 2011. - 367 с.;
3. Журнал «Экономический анализ» [электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru>.



***Современные аспекты организаций
аудита и внутреннего контроля
хозяйствующих субъектов***

СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ ОФОРМЛЕНИЯ

Бурмистрова О. А., магистрантка 1 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В работе представлены принципы для результативной работы внутреннего контроля, его концепции, составляющие и организационные аспекты. Рассмотрены ошибки при создании служб внутреннего контроля и типичные проблемы при его функционировании в РФ.

Ключевые слова: внутренний контроль, аудит, финансовый контроль, хозяйствующий субъект.

Внутренний контроль – это важнейшая часть современной системы управления, позволяющая достичь целей, поставленных собственниками, с минимальными затратами. Эффективность функционирования хозяйствующих субъектов во многом зависит от грамотно организованного контроля, так как он не только призван выявить недостатки и нарушения, но и предупреждать их, а также способствовать их своевременному устранению.

До 2013 г. вопрос создания службы внутреннего контроля являлся правом организаций (за исключением кредитных организаций, для которых это обязанность).

С 1 января 2013 г. согласно ст. 19 Федерального закона от 6.12.11 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон № 402-ФЗ) все экономические субъекты должны осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, а те, которые подлежат обязательному аудиту, – также и внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности (за исключением случаев, когда руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя). Решение о введении бухгалтерского учета им самим может принять руководитель субъекта малого и среднего предпринимательства, соответственно в такой организации необходимо осуществлять

только внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Систему внутреннего контроля можно определить как систему финансового и прочего контроля, организованную руководством в целях осуществления упорядоченной и эффективной работы организации, обеспечения соблюдения политики руководства, охраны активов, полноты и точности документов.

Каким образом будет организован внутренний контроль, решается в самом хозяйствующем субъекте (например, путем создания отдела внутреннего контроля, внутреннего аудита, ревизионного отдела или заключения договора со сторонней организацией). Основной принцип должен быть следующим: всем придерживаться разумности и сопоставлять трудозатраты при осуществлении контроля с полученным результатом. При построении системы внутреннего контроля необходимо использовать наиболее эффективные подходы с учетом масштабов организации и стремиться к тому, чтобы с разумными затратами (на штатных работников, консультантов, аутсорсинг и используемые программы) проводить необходимый, но достаточный объем контроля.

В общем случае работа контрольно-ревизионных служб фокусируется на вопросах проверки сохранности товарно-материальных ценностей, эффективности использования ресурсов, выполнения распоряжений вышестоящих органов, а также на расследовании случаев мошенничества [1].

Система внутреннего контроля в организации распространяется на все возникающие бизнес-процессы, начиная с планирования деятельности и заканчивая составлением финансовой отчетности.

Финансовый контроль, в том числе контроль за полнотой и достоверностью бухгалтерских записей и составлением финансовой отчетности, является важным элементом внутреннего контроля [2].

Концепция внутреннего контроля включает несколько основных элементов:

- внутренняя среда организации, т.е. этические ценности, стиль управления, процесс принятия решений, делегирование полномочий и принятие ответственности,

политика в отношении персонала, компетентность сотрудников и отношение управленческого аппарата организации к внутреннему контролю;

- определение, анализ и управление рисками, стоящими перед организацией на пути достижения своих целей;
- повседневное осуществление контроля, т.е. учет и отчетность, разделение полномочий, права доступа к активам, мониторинг;
- система санкционированного доступа к информации; мониторинг самой системы внутреннего контроля, необходимый для определения его эффективности.

Цель хозяйствующего субъекта – не создание системы контроля, которая бы полностью гарантировала отсутствие отклонений, ошибок и неэффективности в работе, а система, которая помогала бы их своевременно выявлять и устранять, способствуя повышению эффективности работы. Основной принцип организации внутреннего контроля заключается в том, что не нужно концентрироваться на экспертном контроле операций, а необходимо контролировать то, как построен и работает сам процесс и какие качественные изменения в нем происходят. Повышение эффективности процесса внутреннего контроля состоит в повышении качества внутреннего контроля, а не в увеличении количества перепроверенных операций.

Функционирование системы внутреннего контроля будет результативным, если в процессе ее работы соблюдены следующие основные принципы [3]:

- 1) ответственности;
- 2) сбалансированности;
- 3) своевременного сообщения о выявленных существенных отклонениях;
- 4) соответствия контролирующей и контролируемой систем;
- 5) постоянства;
- 6) комплексности;
- 7) распределения обязанностей.

Функция внутреннего контроля может быть реализована несколькими способами, и поэтому, для того чтобы пользоваться преимуществами, которые дает организации эффективный внутренний контроль, обязательно создавать отдельное

подразделение. При этом функцию внутреннего контроля может выполнять внешний консультант или специализированная компания при условии недопущения конфликта интересов.

Можно выделить три основных подхода к построению функции внутреннего контроля:

- создание собственной службы внутреннего контроля, если организация для этого обладает необходимыми ресурсами;
- аутсорсинг – выполнение функции внутреннего контроля полностью передается специализированной компании (внешнему консультанту);
- косорсинг – служба внутреннего контроля создается в рамках организации; к выполнению заданий также привлекаются эксперты специализированной компании (внешнего консультанта), обладающие соответствующими знаниями и опытом.

Организация, цели и функции внутреннего контроля определяются руководством и (или) собственником экономического субъекта в зависимости от организационно-правовой формы и сложившейся системы управления, содержания, специфики и масштабов деятельности, состояния внутреннего контроля и объемов финансово-экономической деятельности.

Как показывает практика, основными ошибками при создании службы внутреннего контроля, снижающими эффективность контроля либо сводящими его на нет, являются:

1. низкая культура внутреннего контроля;
2. неадекватное отношение к риску на фоне высоких финансовых результатов;
3. игнорирование принципа разделения полномочий;
4. неадекватные каналы передачи информации;
5. бездействие руководства в отношении выявленных проблем.

Типичными проблемами в деле организации систем внутреннего контроля, характерными для российских организаций, являются:

- отсутствие какого-либо вида процедур контроля применительно к какому-либо процессу;
- излишняя бюрократизация контроля на малых предприятиях, концентрация внутреннего контроля только на защите активов, конфиденциальности, подготовке управленческих отчетов;

- недостаток полномочий для осуществления контроля, конфликт интересов в системе контроля;
- недостаток какого-либо вида процедур в исследуемом центре ответственности;
- использование устаревших или не согласованных с другими подразделениями контрольных процедур.

Несмотря на то что организация системы внутреннего контроля сама по себе не гарантирует автоматического достижения целей, ее отсутствие создает больше возможностей для совершения ошибок или их необнаружения. Создавая систему внутреннего контроля, организации должны избегать применения правил и практики, которые могут неумышленно создавать стимулы или соблазны для совершения неправомερных действий.

Литература

1. Кабашкин В.А., Мышов В.А. Повышение роли внутреннего аудита и контроля в условиях рыночной экономики // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 13. С. 36–46.
2. Гусарова Л.В. Организация внутреннего аудита в некоммерческих организациях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2012. № 1. С. 32–37.
3. Соколов Б. Внутренний контроль и аудит // Аудит и налогообложение. 2008. № 12.

МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЗА ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ

Морозова А.А., магистрантка 2 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В работе рассмотрены основные недостатки в учете, связанные с отсутствием в организации системы внутреннего контроля за денежными потоками. Разработаны основные

мероприятия по повышению эффективности системы внутреннего контроля.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, контроль, денежный поток, ревизионная комиссия, платежеспособность.

Отлаженная система управления дебиторской задолженностью позволяет контролировать как оборачиваемость, так и рентабельность оборотных активов предприятия. Кроме того это еще и средство наращивания объема продаж, предоставления заказчикам выгодных условий оплаты поставляемых товаров.

Потребность в осуществлении внутреннего контроля за дебиторской задолженностью обусловлена следующими причинами:

1) чем продолжительнее время оборачиваемости задолженности покупателей, тем меньше поступления от средств, вложенных в дебиторов.

2) денежные средства, полученные от должников обесцениваются, «облегчаются».

3) обеспечение задолженности дебиторов всегда сопряжено с определенными расходами.

Актуальность темы обусловлена тем фактом, что динамика изменения дебиторской задолженности, ее состав, структура и качество, а также интенсивность ее увеличения или уменьшения оказывает большое влияние на финансовое состояние организации.

Целью данной работы является поиск путей повышения эффективности управления дебиторской задолженностью на примере условной организации.

Выбранная цель диктует решение следующих задач:

- рассмотреть стадии и способы управления дебиторской задолженностью;

- изучить особенности контроля;

- предложить комплекс мер по совершенствованию.

Предмет исследования - экономические отношения, связанные с расчетами с различными дебиторами.

Теоретической основой данной работы являются труды современных экономистов по изучаемым вопросам, таких как Шеремет А.Д., Безруких П.С., Ивашкевич В.Б., Кондраков Н.П. и

др., учебники, учебные и методические пособия по менеджменту и анализу хозяйственной деятельности.

В работе были использованы следующие методы:

- монографический
- сравнительный.

Рассмотрим совершенствование системы внутрихозяйственного контроля на примере общества с ограниченной ответственностью с помощью создания ревизионной комиссии.

В соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» участниками ревизионной комиссии общества или ревизором общества могут быть лица, являющиеся и не являющиеся участниками данного общества.

Статьей 32 Закона определяются ограничения на совмещение осуществления одним и тем же лицом обязанностей участника ревизионной комиссии общества с обязанностями других должностных лиц организации. Так, не могут входить в состав ревизионной комиссии: члены совета директоров общества; лицо, осуществляющее обязанности единоличного исполнительного органа общества; члены коллегиального исполнительного органа организации. Дополнительные ограничения применяются при осуществлении обязанностей ревизора и аудитора общества. Перечень ограничений является исчерпывающим.

Следовательно, работник, оказывающий услуги по бухгалтерскому учету, не подпадающий под установленные ограничения, может быть избран членом ревизионной комиссии на общем собрании участников.

Предлагаем в состав ревизионной комиссии включить следующих работников общества:

- 1) главный бухгалтер
- 2) бухгалтер-кассир.

Персональный состав постоянно действующей ревизионной комиссии утверждается приказом руководителя организации.

Порядок работы ревизионной комиссии должен определяться внутренним документом. Также необходимо внести дополнение в должностные инструкции главного бухгалтера и бухгалтера-кассира, определяющие обязанность проводить

ревизионные проверки. Конкретные аспекты, касающиеся работы ревизионной комиссии будут определены в Положении.

В заключение необходимо включить определенную информацию, такую как:

- место и время проведения проверки (ревизии);
- список проверяющих;
- описание нарушений определенных пунктов законодательных актов;
- сведения о письменных объяснениях всех ответственных за выявленные нарушения законодательства лиц;
- сведения об использовании знаний специалистов по различным отраслям финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Обществе, о заключении и исполнении с ними договоров;
- выводы о законности деятельности организации;
- подтверждение достоверности финансовой информации [2].

Заключение ревизионной комиссии подписывается всеми участниками ревизионной комиссии лично. Член ревизионной комиссии, который выразил несогласие с заключением ревизионной комиссии, имеет право составить особое мнение, прилагаемое к заключению ревизионной комиссии и является его обязательной частью.

Предлагаем проводить проверку денежных средств ревизионной комиссией 25 числа каждого месяца.

В качестве еще одного мероприятия, необходимого для повышения эффективности контрольной деятельности за движением наличных денежных средств нами разработан перечень процедур, которые обеспечивают сохранность наличных денежных активов и верный учет использования денежных средств [1].

План внутривозвращенного контроля за учетом и сохранностью денежных средств покажем в табличном виде (таблица 1).

Таблица 1. План проверки учета операций по поступлению и расходованию денежных средств

№ п/п	Планируемые виды работ	Период проведения
1	Контроль полноты и правильности учета	Ежемесячно

	денежных средств в кассе	
2	Контроль полноты и правильности раскрытия информации о движении денежных средств в кассе в отчете о движении денежных средств	Ежемесячно

Помимо этого, мы предлагаем следующие мероприятия, позволяющие управлять дебиторской задолженностью, а именно:

1. Постоянно контролировать состояние расчетов с покупателями, особенно по просроченным задолженностям. Контроль можно осуществлять посредством составления регламента управления задолженностью.

2. Установить определенные условия кредитования дебиторов:

- штрафы, пени, неустойки в случае просрочки платежа;
- предоставление покупателям скидки при досрочной оплате.

3. Создание резерва по сомнительным долгам, необходимое для покрытия убытков от безнадежных долгов. Применить методику создания резерва в налоговом учете (ст. 266 НК РФ) [3].

4. По возможности ориентироваться на большее число покупателей.

5. Постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

6. Проведение взаимозачета для погашения кредиторских обязательств под свою дебиторскую задолженность.

7. Использовать механизм факторинга.

Такой комплекс мероприятий позволит усилить контрольные функции всех должностных и материально-ответственных лиц, которым необходимо нести ответственность за сохранность и целевое расходование денежных средств.

В целом эти предложения принесут неоценимую пользу в работе организации с денежными средствами, что скажется в общей работе организации.

Литература

1. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно-практическое пособие / Ковалев Валерий. – М.: Проспект, 2014. – 336 с.

2. Корнеева, Т.А. Контроль и ревизия в схемах и таблицах: Учебное пособие / Т.А. Корнеева, М.В. Мельник, Г.А. Шатунова. – М.: Эксмо, 2011. – 352 с.
3. Ровенских, В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебник / В.А. Ровенских, И.А. Слабинская. – М.: Дашков и К°, 2014. – 364 с.

НЕОБХОДИМОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Розанова Е.В., магистрантка 1 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В данной работе раскрыта тема появления и дальнейшего становления аудита в России. Рассмотрена динамика развития аудита и характер поведения в условиях рыночной экономике.

Ключевые слова. Аудит, аудиторская деятельность, проверка, аудиторские организации.

В России звание аудитора появилось впервые во времена правления Петра Великого. Аудиторами в те времена называли присяжных, бухгалтеров, т.к. должность аудитора совмещала в себе черты должностей делопроизводителя, секретаря и прокурора. В 1889 г. попытка создать институт аудиторов была провалена из-за отсутствия подготовленных кадров и общественной потребности в стране. Следующие две попытки построения аудита в 1912 году и в 1928 году оказались также неудачными. Период с 1987–1993 года характеризовался прямым характером создания аудиторских и стихийным характером зарождения аудиторской деятельности. Следующим этапом в развитии отечественного аудита является принятие Федерального Закона от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Важную роль на этом этапе развития играет процедура лицензирования с последующей выдачей документа, дающего право осуществлять аудиторскую деятельность. В дальнейшем 30 декабря 2008 был принят федеральный закон «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ.

Согласно этому закону лицензирование аудиторов заменяется обязательным членством в саморегулирующей организации аудиторов [1].

В Российской Федерации образованию института аудита способствовала имущественная дифференциация населения; принятие хозяйственных решений, основанных на необъективной неверной информации; необходимость профессиональной оценки достоверности отчетности организации со стороны; разделение интересов составителей отчетности, инвесторов и других пользователей; появление и развитие фондового рынка, играющего роль современной формы движения капитала.

В настоящее время наиболее актуальными в аудите являются вопросы его качественного проведения и возникающие с этим проблемы профессиональной подготовки кадров для аудиторских организаций. Изменения закона «Об аудиторской деятельности» нацелены на принципиально новую для России систему аттестации профессиональных аудиторов, принятие этого закона говорит о становлении нового этапа в развитии аудита в стране.

На сегодняшний день аудиторская деятельность стала неотъемлемой частью экономических отношений.

В условиях рыночной экономики хозяйственная деятельность организаций подвержена обширной областью экономических рисков. Организации вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Фундаментом этих операций является экономическая информация о результатах хозяйственной деятельности, ее финансовом положении и соблюдении организацией законодательства. Предоставляемая информация может быть искажена или недостоверна. Оценка качества этой информации, анализ экономических рисков осуществляет аудит.

Аудит или аудиторская проверка — процедура независимой оценки деятельности организации, системы, процесса, проекта или продукта [2].

Причины необходимости проведения аудита:

1. Субъекты обязательного аудита связаны с банками, страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами. Работники указанных организаций не всегда полностью компетентны в бухгалтерской отчетности, умеют анализировать финансовые показатели, а также делать адекватные выводы. В таких случаях аудитор выступает в роли посредника между проверяемым экономическим субъектом и заинтересованным в деятельности экономического субъекта.

2. Устанавливая обязательность подтверждения отчетности предприятий, имеющих большой объем выручки от реализации, размеры имущества, государство таким образом организует контроль деятельности этих предприятий как крупных налогоплательщиков.

Аудит как элемент рыночных отношений получил признание во всем мире. Его целью является получение правдивой и независимой информации о финансовой деятельности определенного субъекта предпринимательской деятельности и формированием вывода о его реальном финансовом положении. Исходя из данной цели, можно сформулировать некоторые конкретные задачи, которые решаются аудиторами при осуществления проверки [4]:

- оценка организации внутреннего контроля и бухгалтерского учета, а также законности и правильности всех бухгалтерских записей;
- предоставление управляющим лицам и органам организации помощи путем выработки комплекса рекомендаций по ликвидации выявленных нарушений и недостатков;
- выявление резервов увеличения финансовых ресурсов экономического субъекта;
- ориентирование руководства организации на возможные события, которые могут оказать влияние на ее хозяйственную деятельность;
- проверка соблюдения требований действующего законодательства в сфере налогообложения;
- подтверждение достоверности и правильности оформления отчетов либо констатация их недостоверности.

Осуществление аудиторской деятельности является важной частью успешных экономических отношений в условиях рыночной

экономики. Проведение аудиторской проверки помогает решить возникающие проблемы бизнеса, а наличие независимого подтверждения информации о результатах деятельности компаний и соблюдение ими законодательства, позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия различных экономических решений в современных условиях рынка. Не смотря на то, что на современном этапе развития аудита имеется немало важных проблем, которые нужно решить, спрос на аудит продолжает нарастать. Снижение выручки в 2012 году сменилось ее динамичным приростом в 2013 и в 2014 годах на 1,4% и 3,7% соответственно. В 2014 году объем оказанных услуг составил 53,6 млрд. рублей (см. Таблица 1). На данный показатель существенное влияние оказали многочисленные явления в экономике. Кризис повлиял на пользователей аудиторских услуг, резко сократив их финансовые возможности.

Таблица 1. Динамика доходов аудиторских организаций

Показатели	За 2012 год	За 2013 год	За 2014 год
Объем оказанных услуг - всего, млрд. рублей	51	51,7	53,6
Прирост по сравнению с прошлым годом, %	0,5	1,4	3,7

Исходя из ренкинга крупнейших аудиторско-консалтинговых групп и аудиторских организаций будет развиваться тенденция снижения темпов роста доходов. Так, по данным компаний – участниц списка, за 2014 год почти на 10% снизилось суммарное число аудиторов, задействованных в аудиторских проверках. Всего на аудите участники рэнкинга заработали в прошлом году 31,1 млрд. рублей, что составляет 36% от их суммарных доходов (или 30% без учета компаний, которые не предоставляют нам показатели выручки по направлениям аудита. Прирост выручки за год составил 1% против 7%, зафиксированных годом ранее [3].

Среди факторов, которые могут в будущем поспособствовать если не повышению доходов, то хотя бы их стабилизации выступают обязательный аудит, аудит консолидированной отчетности и аудит организаций финансового

сектора. «Ситуация в экономике сложная, но именно это побуждает многие предприятия принимать превентивные меры для снижения своих рисков, хотя бы проводя обязательный аудит. Сейчас предприятия, скорее, будут требовать большей эффективности от обязательного аудита, и требование одновременного снижения его стоимости будет нелогичным.

Необходимо развивать и укрупнять рынок аудита. Об этом говорят последние статистические данные и законодательные инициативы государственного регулятора. Небольшие компании будут вынуждены либо присоединиться, либо уходить с рынка.

Внедрение международных стандартов закрепляет интеграцию российского аудита в мировой аудит.

Конечно, с учетом текущей экономической ситуации, спрос на аудиторские услуги будет снижаться. При этом у бизнеса потребность в услугах аудита будет только расти в связи с перераспределением активов, необходимостью оптимизации и защиты от административного государственного давления.

Будущее аудита за информационными технологиями. Это аудит компьютерных систем и бухгалтерских баз данных – электронный аудит.

В нынешнем виде аудит может не отвечать потребностям рынка и потребителей. Перспектива развития связана не с классическим аудитом бухгалтерской отчетности, а с прогнозами развития предприятия. Аудит должен учитывать будущее каждого конкретного клиента, которое должно быть зафиксировано в аудиторском заключении для повышения своего качества.

Литература

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.08 № 307 – ФЗ.
2. <http://venec.ulstu.ru/lib/2012/1/Abaeva.pdf>
3. <http://www.raexpert.ru/ratings/auditors/2014/>
4. Иванова Е.И. Аудит эффективности в рыночной экономике/ Е.И. Иванова. - М.: КНОРУС, 2010. - 20 с.

СУЩНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Ташина Е.А., магистрантка 1 курса Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В работе рассмотрены ключевые характеристики внутреннего контроля. Исследованы такие понятия как: элементы внутреннего контроля, функции и его эффективность.

Ключевые слова: внутренний контроль, эффективность, функции и элементы контроля.

Актуальность исследования поднятой темы определена неотъемлемостью и важностью существования внутреннего контроля в рамках любой эффективно функционирующей организации. Неотъемлемость данного вида деятельности для определенных видов организаций закреплена ст. 19 ФЗ 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете» [1]. Для организаций не обязанных по закону проводить внутренний контроль данный вид деятельности является возможностью получения своевременной информации о функционировании хозяйствующего субъекта. Предоставление своевременной, достоверной и полной информации о текущем положении организации может обеспечить принятие наиболее эффективных управленческих решений.

Целью исследования является выявление наиболее важных аспектов и характеристик внутреннего контроля деятельности организации.

Внутренний контроль рассматривается как деятельность специализированных структур организации, направленная на определение: фактического состояния организации и ее, отдельных структурных подразделений, соответствия фактических значений показателей планируемыми, отклонений и причин, вызвавших эти отклонения.

Внутренний контроль, как и любая деятельность, может быть рассмотрен как система, состоящая из нескольких взаимосвязанных элементов: субъект, объект, средства контроля, период контроля.

Субъектом внутреннего контроля являются специалисты хозяйствующего субъекта или специализированные подразделения, главными функциями которых является контроль и оценка определенной деятельности, регламентируемые политикой организации, а также нормативно-правовыми актами.

Объектом внутреннего контроля являются внутренние процессы организации, являющиеся предметом контроля.

Под средствами контроля понимаются конкретные мероприятия, установленные управлением хозяйствующего субъекта, с помощью которых и осуществляется контрольная деятельность.

Период контроля – это временные рамки, установленные в соответствие с политикой организации, в течении которых должен быть осуществлен внутренний контроль.

Следующей характеристикой, позволяющей раскрыть сущность внутреннего контроля хозяйствующего субъекта, является его функции. Рассматривая внутренний контроль, как однонаправленную деятельность, предполагающую только текущий контроль различных процессов, можно выделить следующие функции:

- изучение финансовой информации и проработка новых инструментов анализа;
- исследование и анализ систем бухгалтерского учета, их эффективности, сильных и слабых сторон;
- изучение соответствующего законодательства и организация соответствия ему проводимой деятельности;
- организация оценки достоверности и надежности предоставляемой информации;
- контроль за достижением плановых показателей и др. [3].

Но в условиях быстро развивающегося и меняющегося рынка необходимо расширять круг функций и задач внутреннего контроля, включая в них и стратегические. Стратегические функции внутреннего контроля должны затрагивать такие направления как: оценка внешней среды организации, в рамках анализа потенциальных возможностей и рисков, а также участие в разработки стратегической программы развития хозяйствующего субъекта, постановке стратегических задач.

Неотъемлемым условием и критерием оценки существования любого элемента организации является эффективность деятельности

этого элемента. Эффективность внутреннего аудита является жизненно важным аспектом деятельности хозяйствующего субъекта. Для оценки внутреннего контроля выделяют различные критерии, но наиболее важным из которых являются: действенность, результативность и непосредственно эффективность, которая комбинирует в себе 2 предшествующих критерия.

Внутренний контроль – это многоступенчатый процесс и эффективность функционирования каждого этапа обеспечивает наилучший результат. Важными особенностями организации внутреннего контроля является необходимость соблюдения определенных принципов, таких как: контроль должен охватывать все уровни организации; каждый сотрудник, выполняя свои функции, участвует также и в реализации внутреннего контроля; внутренний контроль должен обеспечивать именно достоверной и полной информацией управление хозяйствующего субъекта [2].

Подводя итог исследований можно сделать вывод, что внутренний контроль является неотъемлемым элементом деятельности хозяйствующего субъекта и должен охватывать всю его деятельность. Главным назначением внутреннего контроля является сплошной и непрерывный контроль за деятельностью различных подразделений организации, на основании которого предоставляется достоверная и полная информация об эффективности функционирования организации, а также выявление резервов роста эффективности.

Литература

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»// «Собрание законодательства РФ». – 2014, - №50.
2. Бурцев В.В. Внутренний контроль // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – № 1.
3. Соколов Б.Н., Русакова А.С. Внутренний аудит и контроль бизнес-процессов (организация, методики, практика). – М.:Изд-во СГУ, 2013. – 433 с.

НЕОБХОДИМОСТЬ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ЕГО МЕСТО В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

Ахмеджанов К. Б. к.э.н., доцент
Ташкентский государственный экономический университет,
Ташкент

Аннотация: Внутренний контроль является одним из основополагающих критериев функционирования хозяйственной деятельности. В статье раскрыты сущность и необходимость внутреннего контроля, его место и значимость в системе управления, более подробно рассмотрен процесс управления.

Ключевые слова: анализ, внутренний контроль, процесс управления, планирование, организация, контроль.

В условиях модернизации экономики особо актуальна организация контроля внутри хозяйствующего субъекта, в части связанной с эффективным использованием – финансовых, людских, материальных, и др., ресурсов. Показатели эффективности также непосредственно влияют на надежность и достаточность информации и показатели деятельности предприятия, могут привести к искажению со стороны должностных лиц финансовых отчетов.

Как отметил Президент Республики Узбекистан, важнейшим инструментом динамичного и сбалансированного экономического роста, осуществления глубоких структурных преобразований и диверсификации экономики является проведение активной, адресной инвестиционной политики. В 2014 году объем инвестирования в экономику возрос на 10,9 процента и составил в эквиваленте 14,6 миллиарда долларов США. При этом свыше 21,2 процента всех капитальных вложений, или более 3 миллиардов долларов, составили иностранные инвестиции и кредиты, из которых три четверти – это прямые иностранные инвестиции[1]. Данные показатели сформированы из данных финансовой отчетности предприятий, которые подтверждаются руководством. В

данной случае роль внутреннего аудита является существенным фактором в системе внутреннего контроля.

Следует отметить, что от эффективности внутреннего контроля зависит деятельность функционирования хозяйствующих субъектов (экономических единиц), которая в данной взаимосвязи обуславливают важность исследования научных основ внутреннего контроля коммерческой организации.

В условиях рыночной экономики успешная деятельность коммерческой организации зависит от достижения поставленных перед ней целей, от следования принятым установкам и намеченным ориентирам, от ее устойчивости с финансово-экономической и правовой точек зрения, а также от устойчивости ее положения среди конкурентов на рынке. Обеспечение выполнения перечисленных требований является задачей управления организацией и в упрощенном виде включает следующие основные стадии (Рис 1.):

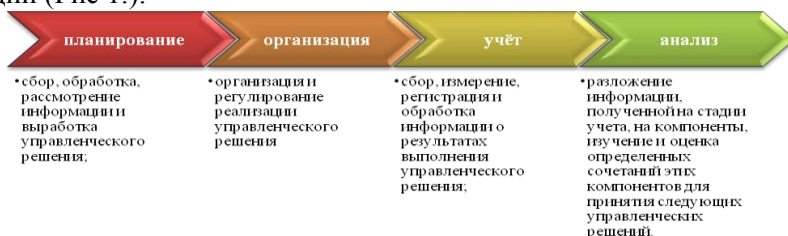


Рис. 1. Процесс управления организацией.

Каждая из стадий чередуется со стадиями контроля. Затем следует новый цикл этого непрерывного в идеале процесса. Все циклы подчинены стратегии организации, т.е. генеральной программе действий и распределению приоритетов и ресурсов для достижения глобальных целей.

Стадия контроля намеренно не включена в приведенное выше упрощенное описание процесса управления, так как внутренний контроль на наш взгляд, имеет двойственную роль в процессе управления организацией. С одной стороны, стадии контроля неизменно чередуются с остальными в процессе управления, поэтому, утрируя, можно говорить о присутствии (проникновении) элемента контроля на каждой из описанных стадий. С другой стороны, благодаря контролю обеспечивается оптимальный ход процесса управления на каждой стадии, и поэтому стадию контроля

по отношению к остальным можно рассматривать как упорядочивающее звено, которую на наш взгляд целесообразно будет внедрить в систему управления предприятий.

На любой стадии процесса управления неизбежно возникают различные отклонения действительного состояния или действия объекта управления от требуемого. В самом деле, любая деятельность без отклонений может иметь место лишь при абсолютной неизменности субъекта и объекта действия и окружающих их условий, что, как известно из диалектики, противоречит способу существования объективной реальности – движению. В обобщенном виде все отклонения, возникающие в процессе управления организацией, можно разделить на отрицательные, т.е. отдаляющие от намеченных ориентиров и принятых установок, и положительные – приближающие к ним. Например, выпуск продукции сверх плана может быть как отрицательным, так и положительным отклонением, – все зависит от принятых установок, производственных и бытовых возможностей, а также условий функционирования конкретной организации. Так, если организация ориентирована на расширение производства и освоение новых рынков, имеет потенциалы сбыта (развитая сбытовая сеть, продукция пользуется спросом), а дополнительные продажи обеспечивают получение дополнительной прибыли (т.е. имеет место превышение предельного дохода над предельными издержками), то указанное отклонение положительное. Если же выпуск продукции заранее задан жесткими рамками и сбыт излишне выпущенной продукции представляется невозможным, а также если дополнительные издержки превышают дополнительный доход от продажи сверхплановой продукции, то это отклонение является отрицательным.

Чтобы своевременно располагать информацией об отклонениях, превышающих допустимый масштаб, необходим контроль. Как отметил Каримов Н. Ф., под системой «внутренний контроль понимается обеспечение надзора за совершенствованием определенных действий со стороны сотрудников...», понятие внутреннего контроля можно трактовать в широком смысле как систему (входящую в систему управления организацией), состоящую из ряда элементов, что будет рассмотрено в следующих разделах настоящей работы. Также внутренний контроль можно

рассматривать и в достаточно узком смысле как один из этапов процесса управления [2].

По мнению российских ученых «Внутренний контроль организации в наиболее узком смысле – это осуществление субъектами организации, наделенными соответствующими полномочиями (субъекты внутреннего контроля), либо в автоматическом режиме, заданном указанными субъектами и под их управлением» [3]. В широком смысле, многие ученые России, под внутренним контролем понимают ряд определенных действий (Рис. 2).

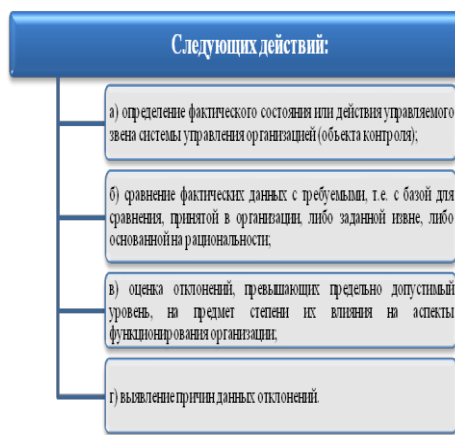


Рис. 2. Внутренний контроль как ряд определенных действий

Интерпретируем понятие «Цель внутреннего контроля» в соответствии с подходом в узком смысле.

Соответственно целью внутреннего контроля - информационная прозрачность объекта управления для возможности принятия эффективных решений.

В литературе наблюдаются другие взгляды на функции внутреннего контроля. Так, Г. В. Чая относит к функциям внутреннего контроля «оперативную, защитную и регулятивную» [4].

На наш взгляд с этим можно согласиться, но вместо выражения «регулятивная функция» применительно к внутреннему контролю точнее употребить выражение «упорядочивающая функция». Также следует отметить еще одну важную функцию внутреннего контроля – превентивную. Предварительный контроль

предупреждает нежелательные отклонения, предохраняет организацию от нежелательных последствий тех или иных действий. Например, оценка законности и целесообразности на стадии зарождения операций позволяет предотвратить действия, противоречащие требованиям нормативных документов и целям деятельности организации. К вышеперечисленным функциям следует добавить информативную и коммуникативную.

Любая управленческая функция (функция планирования, учета и т.п.) обязательно интегрирована с контрольной. Поэтому, теоретически рассматривая каждую стадию как отдельный элемент процесса управления, в аспекте практики можно допустить, что элемент контроля присутствует на каждой стадии и взаимодействует с элементом, непосредственно обусловившим ее понятие. С другой стороны, для оптимального хода любой из стадий процесса управления над каждой из них необходим контроль.

На стадии планирования осуществляется: оценка рациональности вариантов управленческих решений, их соответствия принятым установкам и намеченных общей стратегией, исходя из этого, Можно полагать, что процесс реализации управленческих решений, при прочих равных условиях, служит критерием оценки правильности этих решений. Иными словами, реализация теоретических решений на практике может проявиться с отклонениями от запланированного, что может свидетельствовать об ошибочности принятых решений.

Внутренний контроль является: неотъемлемым элементом каждой стадии процесса управления; «обособленной» стадией, обеспечивающей информационную прозрачность на предмет качества хода процесса управления на всех других стадиях.

На рисунке 3 наглядно раскрываются взаимосвязи, взаимозависимость, взаимопроникновение и роль каждого элемента в процессе управления организацией, что является авторской разработкой.

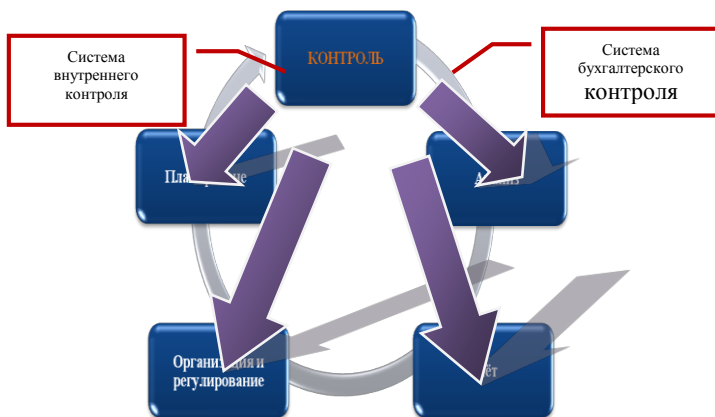


Рис. 3. Место и роль внутреннего контроля в процессе управления

Интеграция контроля и других функций на одном уровне управления – это горизонтальная интеграция, а информационная интеграция функций контроля на разных уровнях управления – это вертикальная интеграция. В результате интеграции по горизонтали достигается согласование отдельных элементов управления с целью решения какой-либо управленческой проблемы или достижения какой-либо цели управления.

Система управления экономического субъекта в современных условиях развития российской экономики обычно не занимается проблемой оптимизации управленческих решений, а использует вариант решения, лишь позволяющий снять или улучшить эффективность системы внутреннего контроля.

Известные ученые в области теории управления М.Х. Мескон, М. Альберт и Ф. Хедоури, считают, что в том случае, когда высшее звено системы управления экономического субъекта «...не в состоянии оценить, что произойдет, если ничего не предпринимать, существует опасность не устоять перед требованием немедленных действий. Действие ради самого действия повышает вероятность реагирования на внешний симптом проблемы, а не на ее главную причину»

Похожего мнения придерживаются и отечественные автор Каримов Н.Ф. «...одним из немногих доступных и одновременно

недооцененных ресурсов, правильное использование которых может повысить эффективность работы компании» [2].

По нашему мнению, ситуация сложна и системе управления приходится опираться на множество всевозможных вариантов ее решения, или если информационное обеспечение и его оценка субъективны, может случиться, что ни один из имеющихся вариантов не будет наилучшим выбором. В этом случае главная роль принадлежит профессиональному суждению и компетенции, довольно оптимально раскрыта данное утверждение известным ученым Г. Саймон утверждает, что решая проблему, система управления экономического субъекта обычно тяготеет к поведению, которое нельзя назвать оптимизацией управленческих решений. При этом оптимальное управленческое решение вообще не исследуется из-за недостатка времени и невозможности учесть всю уместную информацию и значительное множество возможных вариантов такого решения. В этой ситуации система управления может осуществить неадекватные действия, которые являются субъективно-приемлемыми, но не всегда наилучшими из возможных.

Следует также отметить, что привлечение независимых внешних аудиторов для решения текущих и оперативных задач - весьма дорогостоящее мероприятие. При этом внешние аудиторы, также как и независимые консультанты, не обладают всей информацией о реальных процессах, происходящих в финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Соответственно возникает необходимость внутреннего контроля, важность которого является значительной, в меняющихся тенденциях экономики.

Литература

1. Каримов И.А. «Создание в 2015 году широких возможностей для развития частной собственности и частного предпринимательства путем осуществления коренных структурных преобразований в экономике страны, последовательного продолжения процессов модернизации и диверсификации – наша приоритетная задача» Народное слово 17.01.2015 г.

2. Каримов Н.Ф. «Проблемы по организации внутреннего аудита в коммерческих банках и совершенствование его методологии» Автореферат Ташкент – 2007 г.

3. Виноградов О.В., Мизиковский Е. А. Оценка аудиторами качества внутреннего контроля // Бухгалтерский учет.- 1996.- № 2.

4. Чая Г. В. Внутренний контроль в коммерческих банках: Автореф. дисс. канд. экон. наук.- М., 2006 г.

СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ

Илхамов Шавкат Исламович, доцент,
Ташкентский государственный экономический университет.
Хусанова Дилорам, ассистент,
Ташкентский финансовый институт, Республики Узбекистан

Аннотация. В статье изучены современные аспекты внутреннего контроля хозяйствующих субъектов в соответствии с международными критериями и стандартами.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, налоговый менеджмент, аудит, аудиторский риск, внутренний контроль, система внутреннего контроля.

Оценка системы внутреннего контроля проверяемого хозяйствующего субъекта является одним из основных и ключевых этапов аудиторской проверки.

Основные требования, предъявляемые к изучению и оценке аудитором системы внутреннего контроля субъекта, сформулированы в Национальном стандарте аудиторской деятельности (НСАД) Республики Узбекистан [1].

Необходимо подчеркнуть, что основой для разработки данного НСАД послужили международные стандарты аудита (МСА), а также опыт Российской Федерации. Основные принципы и требования заложенные в нем, соответствуют общепринятой

международной практике и являются элементом системы нормативного регулирования аудиторской деятельности в республике.

Поскольку контроль является одной из функций управления, очевидно, что организация и поддержание системы внутреннего контроля - это процесс, содействующий руководству в управлении данным хозяйствующим субъектом.

Поэтому существующие нормативные акты [1,2] обязывают руководство хозяйствующего субъекта разработать и применять систему внутреннего контроля. При этом применяемая система внутреннего контроля должна соответствовать и отвечать масштабам и специфике деятельности хозяйствующего субъекта, функционировать регулярно и эффективно.

Эта система может быть эффективной или неэффективной в зависимости от ее способности решать поставленные задачи и обеспечивать защиту организации от возможных рисков, в том числе и налоговых санкции. Служба внутреннего контроля может не с абсолютной уверенностью, но лишь с определенной степенью вероятности подтвердить, что цели, ради которых она была создана, достигнуты. Это ограничение, присущее службы внутреннего контроля, имеет различные проявления, от полностью соответствующих законодательству до полностью ему противоречащих. Так, требование руководства хозяйствующего субъекта, чтобы затраты на осуществление контрольных мероприятий были меньше тех экономических выгод, которые дает применение таких мероприятий, соответствует требованию рациональности, предъявляемому к ведению бухгалтерского учета, в то время как умышленное нарушение службы внутреннего контроля в результате сговора одних сотрудников хозяйствующего субъекта с другими для совершения мошеннических действий противоречит законодательству Республики Узбекистан.

При этом эффективная система внутреннего контроля хозяйствующего субъекта предполагает разделение ответственности и полномочий работников и должна препятствовать нарушениям отдельными лицами требований контроля и обеспечивать разделение несовместимых функций.

Функции работника являются несовместимыми, если их сосредоточение у одного лица может способствовать совершению

случайных или умышленных ошибок и нарушений и затруднять обнаружение таких ошибок и нарушений. Необходимо отметить, что наличие эффективно работающей система внутреннего контроля является важнейшим фактором роста конкурентоспособности предприятия. Для обеспечения эффективности системы внутреннего контроля на практике обычно некоторые функции распределяются между различными лицами:

–непосредственный доступ к имуществу (активам) хозяйствующего субъекта;

–разрешение на осуществление хозяйственных операций;

–отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Надлежащее функционирование системы внутреннего контроля зависит также от работников, которым поручена соответствующая деятельность. Система отбора, найма, продвижения по службе, обучения и подготовки кадров должна обеспечивать высокую квалификацию соответствующего персонала.

В конечном итоге именно руководитель хозяйствующего субъекта ответственен за создание эффективной системы внутреннего контроля, создание среды контроля в данной организации и за своевременное информирование заинтересованных лиц о всех значительных рисках, стоящих перед хозяйствующим субъектом.

Процесс организации и поддержания системы внутреннего контроля может осуществляться самим руководством хозяйствующего субъекта, а также, в соответствии с законодательством или учредительными документами, может быть организован отдел внутреннего аудита или другая служба, которая будет осуществлять внутренний контроль или часть его функций.

Для успешной работы организации необходим отлаженный механизм управления, важнейшим элементом которого является постоянно действующая система внутреннего контроля.

Основная задача системы внутреннего контроля состоит в обеспечении наблюдения и (или) проверки функционирования любого объекта внутреннего контроля (предприятия в целом, его подразделений и филиалов, иных объектов внутреннего контроля) на предмет соответствия их деятельности законам, нормам, правилам, приказам, принимаемым управленческим решениям. Устанавливая отклонения от требований этих документов и выявляя

причины их возникновения, система внутреннего контроля способствует своевременной разработке собственниками и/или исполнительными органами управления предприятием, а также реализации мероприятий, нацеленных на его оптимальное функционирование.

Говоря о внутреннем контроле, важно осознавать, что он полезен только в том случае, если направлен на достижение конкретных целей, и, прежде чем оценивать результаты контроля, необходимо определить эти цели. Основными целями системы внутреннего контроля являются:

- надежность и полнота информации;
- соответствие налоговой политике, планам, процедурам, законодательству;
- обеспечение сохранности активов;
- экономичное и эффективное использование ресурсов;
- достижение подразделениями организации поставленных целей и задач.

Согласно НСАД «Система внутреннего контроля - это совокупность организационных мер, методик и процедур (средства внутреннего контроля), принятых руководством хозяйствующего субъекта в целях эффективного ведения и контроля финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов и учетных документов, предотвращения и обнаружения фактов мошенничества и ошибок, точности и полноты бухгалтерских записей и своевременной подготовки достоверной финансовой информации» [1]. При этом на этапе изучения и оценки задачи системы внутреннего контроля имеют особое значение, на что должен обратить внимание аудитор:

- документирование ключевых существующих и новых бизнес-процессов, оценка рисков и внедрение процедур внутреннего контроля;
- разработка предложений по оптимизации бизнес-процессов и документооборота, рекомендации по снижению рисков и негативных эффектов их воздействия;
- мониторинг эффективности внедренных процедур внутреннего контроля на периодической основе;
- взаимодействие с подразделениями организации по вопросам выстраивания системы внутреннего контроля.

При оценке системы внутреннего контроля аудитор обязан принимать во внимание, что система внутреннего контроля может не с абсолютной точностью, а лишь с определенной степенью вероятности подтвердить, что цели, ради которых она была создана, достигнуты вследствие следующих ограничений системы внутреннего контроля:

– нарушение системы контроля вследствие злоупотреблений со стороны представителей руководства, ответственных за функционирование определенных частей контроля;

– требование руководством хозяйствующего субъекта того, чтобы затраты на осуществление контрольных мероприятий были меньше тех экономических выгод, которые дает применение таких мероприятий;

– умышленное нарушение системы контроля в результате сговора работников хозяйствующего субъекта как с другими работниками данного хозяйствующего субъекта, так и с третьими лицами;

– существенное изменение финансово-хозяйственной деятельности или правил ведения бухгалтерского учета, в результате чего принятые контрольные процедуры могут перестать быть эффективными отчетности [1, п. 23].

В ходе планирования аудитор должен убедиться в том, что средства контроля проверяемого хозяйствующего субъекта достигают следующих целей:

а) хозяйственные операции выполняются с одобрения руководства как в целом, так и в конкретных случаях;

б) все операции фиксируются в бухгалтерском учете в правильных суммах, на надлежащих счетах бухгалтерского учета, в правильном периоде времени, в соответствии с принятой в хозяйствующем субъекте учетной политикой и обеспечивают возможность подготовки достоверной финансовой отчетности;

в) доступ к активам возможен только с разрешения соответствующего руководства;

г) соответствие зафиксированных в бухгалтерском учете и фактически имеющихся в наличии активов определяется уполномоченными лицами с установленной периодичностью, и в случае расхождений руководством предпринимаются надлежащие действия.

Также необходимо аудитору убедиться в применении на проверяемом им хозяйствующем субъекте следующих процедур внутреннего контроля:

а) использование для целей контроля информации из источников, расположенных вне данного хозяйствующего субъекта;

б) проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;

в) осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа неуполномоченных лиц к активам предприятия, к системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам;

г) арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;

д) исследование динамики показателей, сравнение плановых и сметных показателей с фактически имевшими место и выяснение причин существенных расхождений;

е) проведение в соответствии с установленным порядком периодических плановых и внезапных инвентаризаций активов на предмет выяснения соответствия данных бухгалтерского учета фактическому наличию;

ж) проведение сверок расчетов.

Необходимо учитывать, что процедуры подтверждения достоверности системы внутреннего контроля и (или) отдельных средств контроля осуществляются на основе методики и приемов, которые разрабатываются аудиторской организацией самостоятельно с учетом требований национальных стандартов аудиторской деятельности [1, п. 35].

По нашему мнению, для эффективной работы системы внутреннего контроля в хозяйствующем субъекте необходимо разграничивать компетенцию входящих в систему внутреннего контроля подразделений, непосредственно осуществляющих разработку, утверждение, применение процедур контроля и оценивающих систему внутреннего контроля. В утвержденных регламентах и положениях для каждого контролирующего подразделения хозяйствующего субъекта (субъекта контроля) должны быть определены области полномочий, ответственности, взаимодействия с другими контрольными подразделениями,

перечень, периодичность и порядок осуществления процедур контроля.

Литература

1. Национальный стандарт аудиторской деятельности Республики Узбекистан № 12 «Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудиторской проверки». рег. Минюст. № 1673 от 12.04.2007г.
2. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» Т.: 1996 г.

ПРИОРИТЕТЫ АУДИТА В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ФЕРМЕРСКОГО ДВИЖЕНИЯ

Эргашева Ш.Т., кандидат экономических наук, доцент
Ташкентский Государственный экономический университет,
Ташкент

Аннотация. В работе даны рекомендации по совершенствованию организации аудита (в сельскохозяйственных предприятиях) целью усиления приоритетов развития фермерского движения.

Ключевые слова: аудит, хозяйственные и финансовые операции, контроль, фермерское хозяйство.

При переходе к свободной экономике, возникновении новых форм предпринимательской деятельности в сельском хозяйстве, возникает потребность в аудите. Необходимость в услугах auditors обусловлена различными обстоятельствами. Руководители и специалисты сельскохозяйственных предприятий и особенно фермерских хозяйств, не имеют достаточных знаний в области учета, поэтому иногда приглашают auditors для ведения учета, составления финансовой и налоговой отчетности с учетом перехода к рыночным отношениям [5, 8].

Хозяйственные и финансовые операции, совершаемые сельскохозяйственными предприятиями, в том числе фермерскими хозяйствами, бывают многочисленными и сложными. В условиях рыночных взаимоотношений возникают трудности в правильном их документальном оформлении и отражении в бухгалтерском учете [2, 3]. Следовательно, пользователи финансовой информации для получения данных о хозяйственно – финансовых операциях нуждаются в услугах аудиторов.

Аудит не заменяет функций ревизионных комиссий. Ревизии носят характер внутриведомственного контроля, за выполнением управленческих решений, соблюдением финансовой дисциплины и т.п.

Для эффективного развития фермерского движения аудит должен быть внутренним и внешним. Функции внутренних аудиторов включает в себя: задачи контрольного характера, задачи экономической диагностики, выработку финансовой политики, маркетинговые исследования, управленческое консультирование, оптимизацию расчетов при строгом соблюдении налоговых и других финансовых обязательств, обеспечение руководства организаций точной и достоверной информацией для принятия решений, контроль за сохранность активов, соблюдением учетной политики, выполнение конкретных заданий.

В отличие от внутреннего аудита целью внешнего аудита бухгалтерской отчетности является объективная оценка достоверности, полноты и точности отражения в отчетности активов, обязательств, финансовых результатов деятельности за определенный период, проверка соответствия принятой учетной политики действующему законодательству и нормативным актам.

Методы и приемы аудита определяются общепринятыми аудиторскими правилами (стандартами) [7]. Организация работы внешних аудиторов определяется аудитором самостоятельно исходя из общепринятых норм и правил аудита. В связи с особенностями учета, различиями в составе и содержании форм отчетности и баланса за рубежом и в нашей стране возникает проблема сближения форм и методов бухгалтерского учета и составляемой бухгалтерской отчетности [1, 8]. Особенности в учете и отчетности обуславливают проблему поиска приемов и методов аудита, которые нельзя позаимствовать из зарубежной практики. Однако

для создания рациональной отечественной системы аудита необходимо изучить зарубежную практику аудита.

Основные принципы и техника аудита должны быть едиными для сельскохозяйственных предприятий, а методологические аспекты должны строиться с учетом особенностей национальной системы учета, которая разработана с учетом особенностей экономики нашей страны. В этой связи представляется необходимой разработка методологии аудита для фермерских хозяйств с учетом особенностей учета их в обеспечении социальной защиты населения сельской местности.

Аудиторские правила (стандарты) содержат основные требования, предъявляемые аудитору и аудиторскому отчету и процедуре проведения аудита. Аудиторские стандарты и нормы используются при определении компетентности и качества профессиональной деятельности аудитора. Осуществляя проверку, аудитор руководствуется этими правилами[7]. Важнейшим требованием аудиторских правил (стандартов) является независимость, которая выражается в том, что аудитор самостоятельно составляет программу работы в соответствии со своими полномочиями, методами и принципами применяемыми в процессе проведения аудита. Никто не может оказывать влияние на аудитора по поводу применяемых процедур аудита, высказыванию мнения по принятию решения о заключении на соответствие финансовой отчетности.

Для составления объективного и обоснованного заключения аудитору необходимо собрать достаточное количество качественных доказательств. При этом доказательства, полученные самим аудитором, являются более достоверными, чем полученные от специалистов сельскохозяйственных предприятия. Доказательства в форме документов и письменных показаний являются более достоверными, чем устные показания.

По мнению Белова Е. Л., стратегический контроль представлен как элементом системы стратегического управленческого учета, целью которого является своевременное обнаружение своих ошибок и исправление их до того, как они повредят достижению целей организации. [4].

Основными источниками получения аудиторских доказательств являются: первичные документы; регистры

бухгалтерского учета клиента; данные анализа; устные высказывания; сопоставление одних документов клиента с другими, результаты инвентаризаций имущества клиента проводимых аудитором.

Достоверность и другие качества доказательств зависит от их источников. Наиболее ценными аудиторскими доказательствами считаются собственные знания аудитора, полученные им в результате исследования хозяйственных операций и вычислений. Количество информации, необходимой для аудиторских оценок не регламентируется и аудитор сам принимает решение о количестве информации, необходимой для составления заключения о соответствии финансовой отчетности.

При выборе методов получения доказательств аудитор должен учитывать то, что финансовая информация может быть существенно искажена. Искажения информации могут появиться при отражении группы хозяйственных операций. Ошибки, приведшие к искажению информации, группируются по следующим признакам: отражение на счетах бухгалтерского учета не совершившихся хозяйственных операций; не отражение на счетах бухгалтерского учета совершившихся хозяйственных операций; отражение на счетах бухгалтерского учета совершившихся хозяйственных операций, но не санкционированных руководством; арифметически не точное отражение на счетах бухгалтерского учета хозяйственных организаций; неверное отражение на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций с нарушением методологии учета.

Организации агропромышленного комплекса, в том числе и фермерские хозяйства, осуществляют внешнеэкономические связи, которые оказывают существенное влияние на их финансовое состояние. Эти операции также подлежат аудиторской проверке.

Основной целью аудита по экспорту товаров (работ, услуг) является проверка: эффективности внутреннего контроля за движением экспортных товаров; сохранности товарно-материальных ценностей, отправленных в порядке экспортных поставок; уровня и оправданности накладных расходов по экспорту товаров в сумах и в иностранной валюте; соблюдения правил ведения бухгалтерского учета, предусмотренных Положением об

учете и отчетности; реальности исчисленного финансового результата от экспорта товаров (работ, услуг).

Проверяя наличие и правильность оформления контрактов, аудитор должен обратить внимание на то, производит ли сельскохозяйственное предприятия страхование рисков. Величина риска связана с потерей покупательской способности, она находится в зависимости от разрыва во времени между сроком заключения сделки и моментом платежа. Экспортер может снизить риск сделок за счет правильного выбора операции, по которым будут осуществляться расчеты, за счет изменения соотношения требований и обязательств партнеров.

Изучение сущности валютных рисков позволяет сделать вывод о том, что практически для экспортера - фермера более выгодны форвардные операции, так как он, зная примерный график поступления платежей по контракту, заключает со своим банком соглашение о переуступке ему будущих поступлений в валюте по заранее определенному курсу. На финансовый результат экспортных операций оказывает влияние накладные расходы по экспорту. В этой связи аудитор, осуществляя проверку экспортных операций, обязан проанализировать целесообразность и законность этих расходов. Изучение и проверка содержания накладных расходов начинать следует со сравнительного анализа, в ходе которого определяются абсолютные и относительные изменения каждой статьи накладных расходов в сравнении со сметой проверяемого периода.

Анализ накладных расходов по экспертным операциям целесообразно проводить отдельно по накладным расходам в сумах и иностранной валюте. Определение абсолютных и относительных изменений позволит аудитору обратить внимание на те статьи затрат, по которым наблюдаются наиболее существенные изменения.

Увеличение абсолютного размера накладных расходов по экспорту товаров может быть обусловлено изменениями: объема перевозимых грузов, дальностью перевозки,- средней стоимости тонно-километра (в результате изменения тарифных ставок и других причин), объема перевалочного груза, средней стоимости перевалки одной тонны груза и т.п.

Аудитор, располагая данными анализа, определяет какие статьи накладных расходов необходимо подвергнуть тщательной проверке. При экспорте товаров, услуг и работ возникают и другие затраты, в число которых входят штрафы, пени, неустойки, уплачиваемые покупателем транспортно – экспедиторским и другим организациям, которые по своему экономическому содержанию являются непроемкими расходами по экспорту.

Одной из задач внутреннего аудита является проникновение в функции менеджмента, организационную деятельность сельскохозяйственного предприятия, обеспечение информацией в качестве управленческой деятельности и предложений по ее совершенствованию. Любое предприятие, в том числе и фермерское хозяйство желающее увеличить прибыль, должно прогнозировать свою деятельность. В процессе прогнозирования требуется эффективная обратная связь, в частности - получения качественных данных о результатах деятельности, контроль над состоянием имущества, капитала и прибыли. Следовательно, финансовой деятельностью фермерского хозяйства необходимо управлять. Следует составлять планы своей деятельности. Однако, невозможно принимать какие-то решения, действовать, когда нет средств для финансирования принятых планов. Поэтому фермеры обязательно должны подготовить прогноз потока денежных средств, чтобы подкрепить свои убеждения о возможности осуществить свои планы, чтобы они были реальными, жизненными.

Бухгалтерский учет, внешний и внутренний аудит тесно взаимосвязаны и в новых экономических условиях развития фермерского движения их роль возрастает. Бухгалтерский учет более глубоко проникает в функции менеджмента. Поэтому, от того, на каком уровне находится организация бухгалтерского учета и аудита, насколько она позволяет обеспечить руководство и специалистов информацией для принятия управленческих решений зависит эффективность хозяйственно-финансовой деятельности. Чем более действенная система учета и аудита, тем выше прибыль фермерского хозяйства, выше все показатели эффективности его деятельности.

Литература

1. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: Учебное пособие./ Р.А.Алборов –М.: Издательство «Дело и Сервис», 2010. – 464с.
2. Астахов В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. Издание 5-е, переработанное и дополненное./ В. П.Астахов – М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2011. – 960 с.
3. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет/ Ю.А. Бабаев; под ред. Ю.А. Бабаева. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011. – 392 с.
4. Белова, Е. Л. Стратегический контроль - один из основных элементов стратегического управленческого учета [Текст] / Е. Л. Белова // Современный бухучет. - 2010. - **№ 1**. - С. 3-11
5. Подольский В.И. Аудит: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.И. Подольского. – М.: ЮНИТА-ДАНА, 2011. – 583 с.
6. Рогоуленко Т.М. Аудит: учебник. – Изд. с изм./ Т.М. Рогоуленко– М.: Экономистъ, 2010. – 383 с.
7. Национальные стандарты аудита Республики Узбекистан № 1-14.
8. Эргашева Ш.Т. Бухгалтерский учёт. Учебное пособие. + Ташкент: Иктисод- Молия, 2010.-520 С.

МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА И ТЕХНИКА ФОРМИРОВАНИЯ АУДИТА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Белова Е.Л., заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», к.э.н., доцент Калужского филиала
Финуниверситета

Дербичева А.А., к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский
учет, анализ и аудит» Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация. В данной рассмотрены теоретико-методические подходы к повышению качества и эффективности проведения анализа и аудита денежных потоков организации.

Ключевые слова: денежный поток, анализ денежного потока, аудит денежного потока, остаток денежных средств, чистый денежный поток, отчет и движении денежных средств.

Изучение денежных потоков в зарубежных странах стало предметом исследования в середине XX в. в связи с этим, для иностранных организаций управление денежными потоками - это одни из ключевых объектов деятельности финансовой службы. В российских организациях еще не полностью оценили информативность данного показателя, анализ денежных потоков является относительно новым направлением для отечественных финансовых аналитиков.

Однако систематический учет и контроль денежных потоков организации дает информацию о количестве как положительных, так и отрицательных денежных потоков, синхронности между поступлением и выбытием денежных средств, а также помогает обеспечить платежеспособность в текущем и будущем периодах.

Для того, чтобы начать анализ и аудит денежных потоков организации необходимо, во-первых, сформировать теоретико-методические основы, во-вторых, разработать поэтапную методику их системного анализа, составить предложения по совершенствованию проведения аудита.

Проведение анализа денежных потоков является необходимым, это обусловлено ограниченностью денежных ресурсов в организациях, неустойчивым финансовым состоянием, а также риском потери платежеспособности, повышением уровня эффективности управления денежными потоками и другими факторами.

С целью совершенствования теоретических основ анализа, его методики и организации, необходимо определить основные этапы проведения системного анализа денежных потоков. Такой анализ дает информацию для оценки деятельности предприятия в прошлом и настоящем, а также становится основой для прогнозирования и планирования денежных потоков.

Несмотря на внешние различия о цели и задачах анализа денежных потоков, в целом, они дополняют друг друга, расширяя методику подхода к исследованиям сущности денежных потоков. Таким образом, можно сделать следующий вывод, что основной

целью анализа денежных потоков можно считать обеспечение заинтересованных пользователей достоверной и качественной информацией о сбалансированности положительных и отрицательных денежных потоков во времени, эффективности их использования, а также о достаточности формирования остатка денежных средств для поддержания нормального функционирования организации.

Для достижения цели анализа денежных потоков следует решить нижеперечисленные задачи:

- определить источники поступления и направления расходования денежных средств по видам деятельности;
- оценить степень сбалансированности поступления и выбытия денежных средств по объему и по времени;
- исследовать факторы, оказывающие влияние на денежные потоки;
- установить структуру расчетов организации с контрагентами по видам их использования в деятельности организации;
- выявить причины отклонения чистого денежного потока от чистой прибыли.

На основании данных анализа денежных потоков, выполненного горизонтальным или вертикальным способом, пользователи аналитической информации имеют представление об объемах, источниках и направлениях использования денежных средств, а также о перспективах формирования денежных потоков в ближайшем будущем. Факторный анализ требует значительного объема дополнительной информации, которая не раскрывается не только в данном отчете, но также в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках (например, сумма начисленной амортизации). Данный вид анализа определяет факторы, повлиявшие на изменение остатков денежных средств в течение определенного периода. Согласно ПБУ 4/99 бухгалтерская отчетность организации может включать дополнительные показатели, тем самым может быть увеличен качественный состав факторной модели анализа денежных потоков. При этом состав факторов зависит от вида деятельности, отраслевой принадлежности, целей проведения факторного анализа и т.п.

Анализ денежных потоков дает возможность оценить, насколько изменились приток и отток денежных средств организации за счет основной, инвестиционной и финансовой деятельности. Это дает возможность оценить способность организации получать и использовать денежные средства, а также сделать вывод об источниках, благодаря которым организация обеспечивает свою деятельность денежными средствами. Помимо показателей поступления и выбытия денежных средств, при характеристике денежных потоков важную роль играет остаток денежных средств. В связи с тем, что показатели денежных потоков организации и остатка его денежных средств находятся в тесной связи, для эффективного управления денежными потоками необходимо равное внимание ко всем показателям.

Таким образом, помимо анализа денежных потоков, который определяет источники поступления и выбытия денежных средств и их сбалансированность во времени, немаловажно определять оптимальный уровень остатка денежных средств для своевременного и полного погашения организацией своих платежных обязательств, т.е. проводить анализ платежеспособности, ведь главным условием платежеспособности является достаточное количество свободных денежных средств.

Цель аудита отчета о движении денежных средств организации является проверка составления отчета о движении денежных средств организации, соответствие ее баланса и отчета о финансовых результатах.

В разработанной программе аудиторской проверки указываются задачи проверки; конкретизируются процедуры аудита, источники, содержащие информацию для проверки, общие аудиторские процедуры (приемы) исполнителей. Также стоит отметить, что она должна быть составлена с учетом применения прямого метода при определении движения денежных средств от операционной деятельности.

Среди задач аудита отчета о движении денежных средств можно выделить:

- соблюдение методических подходов при составлении отчета о движении денежных средств;

- правильность отраженной информации в отчете о движении денежных средств по видам деятельности (операционной, инвестиционной и финансовой);
- оценить изменения в чистых активах, финансовой структуре, влияния на суммы и время потоков денежных средств с целью корректировки согласно условий и возможностей;
- разработка предложений аудитором по учету изменений в денежных средствах и их эквивалентах, которые произошли за отчетный период и влияние финансовой деятельности на денежные потоки организации.

Определение содержания, формы отчета о движении денежных средств и общие требования к раскрытию его статей предусмотрено ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств».

Нормы ПБУ 23/2011 применяются к отчетам о движении денежных средств организаций всех форм собственности, кроме банков и бюджетных организаций. Источники информации для проверки: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменениях в капитале, данные главной книги, синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

Целесообразно рассматривать метод аудита, как совокупность специальных приемов, с помощью которых оценивают и исследуют состояние объектов аудита, приемы аудита – как элементы метода аудита с родственными действиями, с помощью которых осуществляют исследования, а процедуры аудита – как порядок выполнения аудитором конкретных, методических действий, обеспечивающие проведение всех этапов аудита для получения достаточных доказательств и составления соответствующих выводов, на которых основывается мнение аудитора.

Очень часто делается акцент на самом процессе аудита баланса и отчета о финансовых результатах, которые являются основными формами отчетности. Однако рассмотрение методики проведения аудита отчета о движении денежных средств – это не менее важная задача, потому что этот отчет не только подробно раскрывает содержание основных статей баланса и отчета о финансовых результатах, но и содержит данные главной книги и отдельных аналитических счетов бухгалтерского учета.

Эти данные требуют особого внимания, поскольку их необходимо правильно отнести к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, поэтому возникает риск их недостоверного отображения и несоответствия реальному положению дел в организации. Учитывая это, необходимо составить алгоритм проведения аудита отчета о движении денежных средств. Модель алгоритма разделена на основные стадии аудита (планирование, исследования, завершающая или итоговая), что позволяет выделить и определить последовательность основных этапов проверки, которые входят в план и программу аудита отчета о движении денежных средств.

В совокупности предлагаемые теоретико-методические подходы будут способствовать повышению качества и эффективности проведения анализа и аудита денежных потоков организации.

Литература

1. ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307 – ФЗ.
2. Белова Е.Л. Содержание и методические аспекты раскрытия статей отчетности. Экономика и современный менеджмент: теория и практика: материалы XXVI международной заочной научно-практической конференции. (19 июня 2013 г.) – Новосибирск: Изд. «СибАК», 2013. – С. 21-31.
3. Белова Е.Л., Дербичева А.А. Оптимизация учета и стандартизация аудита расчетов с покупателями и заказчиками для принятия профессиональных управленческих решений. Монография – Калуга: Издательство «Эйдос», 2015.

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ БАНКОВ И ИХ ПРИМЕНЕНИЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Зуева И.А., д.э.н., доцент, зав. кафедрой Менеджмента и
маркетинга Калужского филиала Финуниверситета
Горелова Ю.В., магистрантка 2 курса факультета
Управления и бизнес- информатики Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В статье рассматриваются различные подходы, применяемые к оценке стоимости капитала кредитного учреждения. Дается анализ целей оценка капитала банка и некоторые современные направления развития подходов и методики оценки с учетом современной экономической ситуации.

Ключевые слова: банковский менеджмент, управление стоимостью, методы оценки капитала банка, чистые активы банка.

Вопросы управления стоимостью компаний являются достаточно значимыми, если речь идет о публичных компаниях. Особо значимо это направление финансового менеджмента, когда имеются ввиду финансовые институты. Наиболее публичными и подверженными постоянно оценке и мониторингу являются крупные кредитные учреждения – банки.

Оценка стоимости капитала банка может проводится с разными целями, как с точки зрения оценки регулирующим органом – Центральным банком, в части оценки достаточности и состояния структуры капитала банка и связанной с этим его финансовой устойчивости. Так и с точки зрения акционеров и инвесторов банка, как оценка стоимости банка в части его потенциальной доходности. С точки зрения – оценки стоимости банка для внутренних целей управления – это затратный метод, который по сути оценивает качество использования капитала банка через стоимость его активов в современной рыночной оценке.

Чаще всего банковский менеджмент предполагает применение оценки стоимости банка с учетом всех этих позиций для выработки и обоснования тех или иных финансовых управленческих решений.

Например, управляя активами, банк ставит цели целесообразности размещения собственных и привлеченных ресурсов в целях получения по возможности наивысшей доходности.

Таблица 1 - Структура активов 30 крупнейших банков России по агрегированным балансовым отчетам по состоянию на 1 декабря 2014 года (составлено автором по материалам Центрального банка) [1] (млн. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Структура, %
1	2	3	4
1.	Денежные средства, драгоценные металлы и камни	1 212 069	2,2
	Из них: денежные средства	1 128 566	2,0
2.	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	1 478 080	2,7
3.	Корреспондентские счета в кредитных организациях	707 889	1,3
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	6 909 649	12,4
5.	Прочее участие в уставных капиталах	420 298	0,8
6.	Производные финансовые инструменты	1 170 545	2,1
1	2	3	4
7.	Кредиты и прочие ссуды	40 653 191	73,2
8.	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	851 656	1,5
9.	Использование прибыли	125 575	0,2
10.	Прочие активы	1 994 761	3,6
	Всего активов	55 523 713	100

По данным таблицы 1 видно, что в структуре активов ведущих банков кредиты и прочие ссуды занимают более 73%,

далее, наиболее существенными статьями с долей от 3 до 2% являются денежные средства и драгметаллы, счета в Банке России и других странах, производные финансовые инструменты.

Управляя привлечением источников финансирования операций и собственными источниками банк обеспечивает активные операции ресурсами и следит за финансовой устойчивостью.

В таком подходе стоимость капитала банка может рассматриваться как объем чистых активов (собственного капитала) рассчитанная как разница между активами и привлеченными источниками (обязательствами).

Таблица 2 - Структура пассивов 30 крупнейших банков России по агрегированным балансовым отчетам по состоянию на 1 декабря 2014 года (составлено автором по материалам Центрального банка) [1] (млн. рублей)

ПАССИВЫ			
1.	Фонды и прибыль кредитных организаций	5 428 971	9,8
2.	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	5 871 104	10,6
3.	Счета кредитных организаций	350 715	0,6
4.	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций	4 769 914	8,6
5.	Средства клиентов	33 192 230	59,8
6.	Облигации	851 612	1,5
7.	Векселя и банковские акцепты	586 603	1,6
8.	Производные финансовые инструменты	975 245	1,8
9.	Прочие пассивы	3 497 319	6,3
	Всего пассивов	55 523 713	100

По данным таблицы 2 видно, что в структуре источников финансирования наибольший удельный вес занимают средства

клиентов – почти 60%, другими существенными статьями являются кредиты и депозиты – свыше 19%, фонды и прибыль около 10%.

Вместе с тем, если под стоимостью капитала банка понимать его цену, то можно оценить, сколько стоит банку привлечение необходимых источников для финансирования активных операций. По привлеченным источникам – это объем выплачиваемых процентов, по собственному капиталу – это объем выплачиваемых (ожидаемых) дивидендов.

Поскольку банка чаще всего являются крупными и публичными компаниями, оценка стоимости банка может складываться через показатель рыночной стоимости акций, на которую помимо внутренних, уже указанных факторов, влияют такие внешние факторы как имидж банка, его позиция на кредитном рынке и другие аналогичные факторы.

Все эти разные подходы при их применении в финансовом менеджменте конкретного банка закладываются через нормативные и структурные показатели и коэффициенты в достаточно сложные модели, учитывающие детализированные расчеты заложенных соотношений и коэффициентов, за ряд лет, в том числе, с элементами их прогнозирования.

Ряд авторов предлагают современные актуальные модификации таких моделей оценки стоимости банка с учетом рисков, связанных с введением экономических санкций, которые приводят к снижению уровня ликвидности российских банков и их возможностям привлечения кредитных ресурсов из стран – вводящих санкции [2]. Такие предложения связаны с тем, что собственный капитал банка, рассчитываемый как чистые активы, рассматривается в ряде моделей оценки стоимости банка как возможный источник покрытия банковских рисков, а в условиях санкций, всем понятно, что риски, в частности, риски ликвидности - растут. В этих условиях балансы банков, с точки зрения, статей и структуры активов и пассивов серьезно меняются.

По данным таблицы 3. можно сделать вывод, что даже по крупнейшим банкам показатель достаточности собственных средств в среднем превышает минимальный уровень лишь немногим больше 1 %, что же тогда говорить о средних и мелких кредитных учреждениях. Вместе с тем, по тем же банкам уровень высокого и значительного кредитного риска только чуть выше 11%.

Это означает, что в целом по крупным банкам соблюдается соотношение критического риска и уровня собственных средств для его возможного покрытия. Думается, что по другим участникам банковского рынка дело не обстоит так благополучно.

Таблица 3 - Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам России по состоянию на 1 декабря 2014 года [1]

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение
1	2
Показатель достаточности собственных средств (капитала) (%) (минимально допустимое значение норматива Н1.0 согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И устанавливается в размере 10%)	11,19
Качество кредитов (%)	Среднее значение
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	62,50
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	25,60
1	2
II категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	6,30
IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	5,60

Негативно на банковские риски влияет и инфляционный фактор, который хотя и частично перекрывается ростом ставок по кредитам, но рост цены кредита, как и рост цены на любой другой продаваемый продукт, влечет за собой снижение объемов продаж, а для банков снижение состава клиентов на получение кредитных ресурсов.

Нужно отметить, что в экономической литературе обсуждаются различные подходы к оценке стоимости коммерческого банка, в частности, выделяются балансовая,

экономическая, рыночная, внутренняя стоимость, а также различные модели оценки. Наиболее активно сегодня обсуждается модель модели оценки стоимости коммерческого банка на основе дисконтирования дивидендов, как такая модель, которая сегодня наиболее корректна для оценки [3].

Интересен также подход к оценке капитала банка, как уровня капитализации или экономического капитала, что учитывает международные стандарты и требования по оценке кредитных институтов. При этом выделение понятия экономического капитала, также чаще всего используют для оценки достаточно капитала банка для покрытия негативных последствий, то есть возможных рисков [4].

В Калужской области активно функционируют 4 региональных банка и 9 филиалов банков, имеющих головные организации в других регионах России, в основном в Москве. К крупным региональным банкам относятся ОАО «Газэнергобанк», ООО КБ «Кагула», ООО Банк «Элита». В области финансовых результатов деятельности банков Калужской области можно отметить, что за 2014 год общий объем прибыли банков в регионе вырос на 45,8 млн. рублей (с 446,5 млн. рублей на 01.01 2014 года до 492,3 млн. рублей на 01.01 2015 года). При этом удельный вес кредитных организаций имевших прибыль за 2014 год снизился на 25 % (с 75% на начало года до 50% на конец года) [5]. Это свидетельствует о перетекании финансовых ресурсов в более надежные и финансово устойчивые кредитные учреждения.

Возникает вопрос - можно ли в современных экономических условиях выстраивать и реализовывать долгосрочные цели стратегии развития банковской деятельности. Основа успешности банковской стратегии, в том числе в области финансовой политики – это ее соответствие условиям внешней и внутренней среды. При этом должны соблюдаться основная цель финансового менеджмента банка – обеспечение его финансовой устойчивости, то есть достижение баланса между ликвидностью, доходностью и риском. Многие кредитные учреждения сегодня находятся на очень неустойчивой грани такого баланса, что конечно, не позволяет выстраивать долгосрочные стратегии и реализовывать серьезные проекты развития.

Литература

1. Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 декабря 2014 года / Вестник Банка России, № 2, 2015, с 3-9.
2. Богатырев С.Ю., Добрынин С.С. Оценка стоимости Газпромбанка в условиях международных экономических санкций / Журнал Банковское дело, № 10, 2014, стр. 63-76.
3. [Авагян Г.Л.](#), [Вешкин Ю.Г.](#), [Саитова М.Ю.](#) Оценка стоимости коммерческого банка / Журнал Финансы и кредит, № 43, 2013.
4. Мануйленко В.В. Методология оценки экономического капитала российского банка / Журнал Банковское дело, № 1, 2014, стр. 62-68.
5. Бюллетень банковской статистики / Режим доступа: <https://cbr.ru/region/>

САМОРЕГУЛИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

Кондрашова Н.Г., к.э.н., старший преподаватель
Калужский филиал Финансового университета при Правительстве
Российской Федерации, г. Калуга

Аннотация. В статье раскрываются особенности механизма саморегулирования аудиторской деятельности в России.

Ключевые слова: саморегулирование аудиторской деятельности, саморегулируемые организации аудиторов.

Сложность взаимоотношений между государством и бизнесом в связи с переходом России от плановой экономики к рыночной требовало создание механизма, согласовать интересы участников рынка предпринимательской деятельности с интересами государства. Таким механизмом стало саморегулирование. Переход отечественной экономики к рыночному типу развития нашли отражение в содержании и структуре регулирования аудиторской

деятельности. В условиях рыночной неопределенности регулирование любой формы предпринимательства, к которой относится и аудиторская деятельность, может осуществляться в форме государственного и рыночного регулирования.

Воздействие государства на экономические процессы учитывает рыночное влияние и ослабляет его побочные эффекты путем установления норм, правил и контроля их выполнения. Оно через уполномоченные федеральные органы вырабатывает государственную политику в этой сфере деятельности, принимает нормативно-правовые акты, осуществляет контроль за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов и внешний контроль качества работы аудиторских организаций.

Саморегулирование возникает вследствие передачи части полномочий государственными органами. Саморегулирование предусматривает установление определенных «правил игры» участников рынка, включая санкции за нарушение этих правил и механизмы разрешения конфликтов между участниками рынка. Нормы саморегулирования могут дополнять, расширять или даже ужесточать нормы государственного регулирования. Однако эти нормы обладают ограниченным действием, так как распространяются в пределах сообщества, не затрагивая деятельности организаций, которые не являются их членами.

Одной из основных причин существования организаций саморегулирования в России является защита интересов хозяйствующих субъектов и достижение большего эффекта от совместных, коллективных действий. В основе объединения субъектов предпринимательской или профессиональной деятельности в саморегулируемые организации, лежит добровольность. Они имеют определенный круг задач и функций, работают в тесной взаимосвязи с государственными органами.

Законодательную основу развития саморегулирования в России определил федеральный закон «О саморегулируемых организациях» №315-ФЗ от 01.12.2007 года. Под саморегулированием понимается самостоятельная и инициативная деятельность, которая осуществляется субъектами предпринимательской или профессиональной деятельности и содержанием которой являются разработка и установление стандартов и правил указанной деятельности, а также контроль за

соблюдением требований указанных стандартов и правил. При этом государство при этой форме регулирования выполняет функции арбитра в отношениях между саморегулируемыми организациями и потребителями без непосредственного прямого вмешательства. Саморегулируемая организация (СРО) осуществляет следующие основные функции [1]:

- разрабатывает и устанавливает условия членства в саморегулируемой организации;
- применяет меры дисциплинарного воздействия в отношении своих членов;
- осуществляет анализ деятельности своих членов на основании информации, представляемой ими в форме отчетов;
- представляет интересы членов саморегулируемой организации в их отношениях с органами государственной власти;
- организует профессиональное обучение и аттестацию работников членов саморегулируемой организации;
- обеспечивает информационную открытость деятельности своих членов;
- осуществляет контроль за профессиональной деятельностью своих членов в части соблюдения ими требований стандартов и правил саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации;
- рассматривает жалобы на действия членов саморегулируемой организации.

Саморегулирование аудиторской деятельности осуществляется с 2009 года. Саморегулируемой организацией аудиторов (СРОА) признается некоммерческая организация, созданная на условиях членства в целях обеспечения условий осуществления аудиторской деятельности. Некоммерческая организация приобретает статус саморегулируемой организации аудиторов с даты ее включения в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов.

Некоммерческая организация включается в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов при условии соответствия ее следующим требованиям:

- 1) объединения в составе СРОА в качестве ее членов не менее 700 физических лиц или не менее 500 коммерческих организаций, соответствующих установленным требованиям к членству в такой организации;

2) наличия утвержденных правил осуществления внешнего контроля качества работы членов СРОА и принятого кодекса профессиональной этики аудиторов;

3) обеспечения СРОА дополнительной имущественной ответственности каждого ее члена перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами посредством формирования компенсационного фонда (компенсационных фондов) саморегулируемой организации аудиторов.

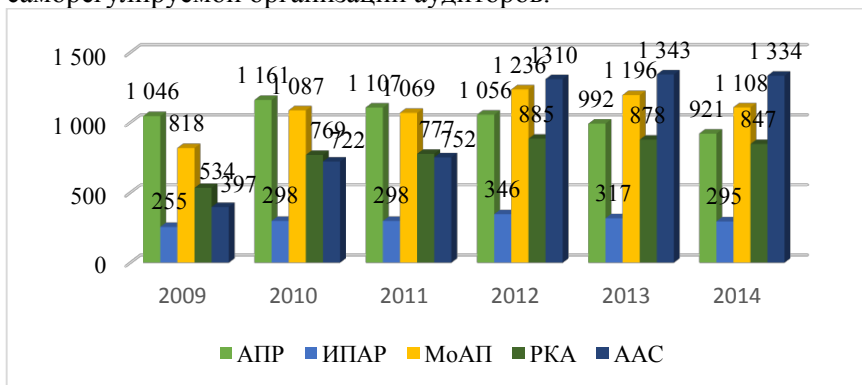


Рис. 1. Количество членов СРОА – аудиторских организаций

По состоянию на конец 2014 года в России действовало пять аудиторских объединений, аккредитованных при Минфине России: Аудиторская Палата России (АПР), Московская Аудиторская Палата (МоАП), Российская Коллегия аудиторов (РКА) и Институт Профессиональных Аудиторов (ИПАР), Аудиторская Ассоциация Содружество (ААС).

По данным контрольного экземпляра реестра аудиторов и аудиторских организаций СРОА количество их членов за весь период представлено на гистограмме рисунка 1. По сравнению с 2012 годом наблюдается уменьшение количества аудиторских организаций – членов СРОА. Это свидетельствует о том, что идет процесс очищения рынка аудиторских услуг от нерадивых членов.

Одной из основных функций СРОА является содействие своим членам в осуществлении их деятельности, которое должно оказываться посредством активной методической работы, перспективных разработок, обучения, организации повышения квалификации аудиторов, проведения исследований,

консультирования в сложных ситуациях, оказания юридической помощи, поддержания отношений с бизнес-сообществом, повышения престижа аудиторской профессии.

Однако в настоящее время это содействие сводится к участию в повышении квалификации аудиторов и методической работе. Ее результаты в 2014 г. представлены в таблице 1.

Таблица 1. Результаты методической работы СРОА в 2014 году

	Год	АПР	ИПАР	МоАП	РКА	ААС
Количество принятых стандартов	2013	0	0	0	0	0
	2014	0	0	0	0	0
Количество принятых методических материалов	2013	10	0	22	2	3
	2014	5	19	19	4	49
Количество иных принятых стандартов	2013	1	0	0	1	0
	2014	0	0	0	0	0
Количество проведенных методических мероприятий	2013	34	1	63	63	48
	2014	31	3	66	36	54

Другой основной функцией СРОА является осуществления внешнего контроля качества работы своих членов.

Предметом внешнего контроля качества работы является соблюдение аудиторскими организациями и аудиторами требований [4, с. 58]:

- Федерального закона «Об аудиторской деятельности»,
- стандартов аудиторской деятельности,
- правил независимости аудиторов и аудиторских организаций,
- кодекса профессиональной этики аудиторов.

По данным Отчета Минфина России за 2014 год «Контроль качества работы аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов» количество внешних проверок качества работы аудиторских организаций, проведенных саморегулируемыми

организациями auditors в 2013-2014 гг., характеризуется данными, представленными в таблице 2.

Таблица 2. Количество внешних проверок аудиторских организаций СРОА за 2013-2014 гг.

Саморегулируемая организация auditors	Количество проведенных проверок		Доля проверенных аудиторских организаций - членов саморегулируемой организации auditors, в общем количестве аудиторских организаций - членов, %	
	2013 г.	2014 г.	2013 г.	2014 г.
АПР	229	270	22	27
ИПАР	109	96	32	30
МоАП	332	253	27	21
РКА	119	243	13	28
ААС	145	211	11	16

По сравнению с 2013 г. количество проведенных в 2014 г. саморегулируемыми организациями auditors внешних проверок качества работы аудиторских организаций увеличилось на 14,9 %. Уменьшение количества проведенных проверок имело место в ИПАР и МоАП.

Как и ранее, большинство внешних проверок качества в 2014 г. проведено саморегулируемыми организациями auditors в малых аудиторских организациях. В отчетном году доля проверенных ими аудиторских организаций, которые проводили аудит бухгалтерской отчетности общественно значимых организаций, уменьшилась на 0,5 процентных пункта и составила 31,5 %. Проверками были охвачены аудиторские организации, расположенные во всех федеральных округах.

Из общего количества внешних проверок качества работы 99 % являлись плановыми, 1% - проведены вне утвержденных планов, в том числе на основании поступивших в саморегулируемые организации auditors жалоб.

Меры дисциплинарного воздействия приняты саморегулируемыми организациями auditors в 2014 году по результатам 122 проверок (99 – в 2013 г.). Эти меры приняты к 65 аудиторским организациям (87 – в 2013 г.) и 57 аудиторам (12 – в

2013 г.). Это предупреждения о недопустимости нарушений; предписания, обязывающие устранить нарушения; штрафы; приостановление членства в СРОА; исключения из СРОА.

Однако система внешнего контроля качества со стороны СРОА пока не может обеспечить самое главное – оградить рынок от недобросовестных auditors и поднять репутацию аудиторской профессии в нашей стране.

Основным недостатком работы СРОА является то, что они овладели формой внешнего контроля, но еще далеки от реального содержания – убедиться в том, что аудиторские заключения подтверждаются аудиторскими доказательствами, а система внутреннего контроля обеспечивает надлежащее соблюдение профессиональных и этических стандартов. А значит у саморегулирования аудиторской деятельности в России впереди длинный путь по перенастройке системы внешнего контроля, проведения переобучения контролеров качества, а самое главное воспитание у auditors отношения неукоснительного соблюдения стандартов.

Литература

- 1 Федеральный закон «О саморегулируемых организациях» № 315-ФЗ от 01.12.2007 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» Проф. версия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
- 2 Доклад Минфина России «Основные показатели деятельности саморегулируемых организаций auditors в 2014 г.» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfin.ru>.
- 3 Андрианов, В.Д. Эволюция основных концепций регулирования экономики от теории меркантилизма до теории саморегуляции. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2008. – 326 с.
- 4 Кондрашова, Н.Г. Концептуальные положения институционального аудита: Монография. – Калуга: ИП Стрельцов И.А. (Издательство «Эйдос»), 2015. – 104 с.

ИНСТРУМЕНТАРИЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ БЮДЖЕТОВ СУБЪЕКТОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Мартынова М.А., старший преподаватель кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Калужского филиала
Финуниверситета

Иванова А.А., специалист I разряда операционно-кассового
сектора Комитета по казначейскому исполнению бюджета
Управления финансов города Калуги

Аннотация. В работе рассмотрена информация о развитии государственного финансового контроля, в том числе за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации. Предложено закрепление функции по проведению мониторинга качества контроля за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации.

Ключевые слова: государственный финансовый контроль, инструмент оценки, стандарт, бюджет, субъект Российской Федерации, элемент оценки качества.

Одним из актуальных направлений в развитии государственного финансового контроля, в том числе контроля за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации, является вопрос разработки и внедрения инструментов оценки качества контроля, что подтверждается предпринимаемыми попытками по разработке стандартов и руководств на международном и национальном уровнях. К числу международных документов о качестве контроля относятся стандарты Международной федерации бухгалтеров IFAC ISA «Контроль качества при аудитах финансовой информации за прошлые периоды» и Международный стандарт контроля качества ISQC 1 «Контроль качества для фирм, выполняющих аудиты и проверки финансовой информации о прошлых периодах, а также прочие обязательства по гарантиям и оказанию сопутствующих услуг» [2]. Данными стандартами установлен порядок и процедуры контроля качества, которые нашли отражение в Руководстве по качеству аудита EUROSAI (далее по тексту – Руководство) [1].

Согласно Руководству качество применительно к контролю представляет собой степень, в которой совокупность неотъемлемых характеристик контроля удовлетворяют требованиям. При рассмотрении работы органов ГФК на предмет качества указанные характеристики включают в себя: важность, надежность, объективность, пределы (надлежащим ли образом подобраны объекты контроля), своевременность, ясность, эффективность (обоснованность затрат на проведение контрольного мероприятия с учетом важности и сложности), действенность. Приведенные характеристики, что очень важно, следует рассматривать именно в контексте осуществляемых действий по подготовке и проведению контрольных мероприятий в рамках контрольно-ревизионной деятельности контрольных органов ГФК. Отмеченным Руководством даются определения понятиям «контроль качества» и «обеспечение качества». При этом под контролем качества следует подразумевать термин, включающий в себя стратегию и процедуры, действующие в контрольном органе для обеспечения постоянного высокого качества их контрольно-ревизионной работы. Соответственно обеспечение качества представляет собой процесс, установленный контрольным органом, чтобы гарантировать:

- наличие необходимых рычагов контроля;
- надлежащее их применение;
- определение возможных способов усиления или иного совершенствования элементов контроля.

В связи с этим вопрос развития инструментов оценки качества контроля является одним из актуальных. Действительно, в определенной степени оценка качества осуществляемого контроля может способствовать принятию необходимых мер для устранения существующих дисбалансов в рамках используемых технологий контроля, а также повышения его результативности. Таким образом, если ранее было уделено внимание в целом анализу осуществления ГФК за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации, что впоследствии позволило выявить проблемы, то теперь необходимо исследовать внутренние аспекты работы органов, осуществляющих контроль за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации, на предмет качества проведения ими контрольных мероприятий с последующим выявлением проблемных участков. В Российской Федерации вопрос внедрения мероприятий контроля качества получил развитие пока в рамках деятельности органов

внешнего ГФК. В частности, Счетной палатой Российской Федерации предпринимаются попытки разработки системы управления качеством контрольных мероприятий и ее внедрения в свою деятельность. При этом на региональном уровне инструменты оценки качества не получили должного развития, в том числе применительно к контролю за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации. В этой связи целесообразно разработать алгоритм осуществления оценки качества контроля за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации. Данный вопрос находится в тесной взаимосвязи с вопросом развития стандартизации ГФК. Так, например, частью 2 статьи 11 Федерального закона от 07.02.2011 № 6-ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований» предусмотрено, что КСО субъектов Российской Федерации обязаны руководствоваться в своей деятельности стандартами внешнего ГФК, которые должны быть ими же утверждены с учетом общих требований к стандартам Счетной палаты Российской Федерации. Пунктом 1.6 Общих требований к стандартам внешнего государственного и муниципального финансового контроля, одобренных Коллегией Счетной палаты 118 Российской Федерации (протокол от 12 мая 2012 г. № 21К (854), установлено, что при разработке стандартов КСО субъектов Российской Федерации могут быть использованы стандарты Счетной палаты Российской Федерации. В связи с этим при разработке инструментов оценки качества ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ целесообразно воспользоваться опытом данного государственного органа в части использования положений стандарта финансового контроля СФК «Управление качеством контрольных мероприятий Счетной палаты Российской Федерации», утвержденного решением Коллегии Счетной палаты Российской Федерации от 24 декабря 2010 г., протокол № 63К (765). Российская интерпретация понятия качества контрольного мероприятия сохранила свою международную концептуальную основу. При этом качество контрольного мероприятия определяется совокупностью его характеристик, которые должны соответствовать правилам и требованиям осуществления контрольного мероприятия, установленным в стандартах финансового контроля, а также

обеспечивать достоверность, объективность и эффективность его результатов, удовлетворяющих запросы основных пользователей отчета о результатах контрольного мероприятия в лице законодательной власти и общественности. Принципиальное отличие данного определения заключается лишь в том, что названные характеристики привязаны уже к соответствующим специализированным стандартам, что, на наш взгляд, является логичным и устраняющим неопределенность в российском варианте подхода к оценке качества контрольного мероприятия. На основе анализа международной и российской интерпретации понятий оценки качества ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ целесообразно определить основные элементы данной оценки.

При этом необходимо также охарактеризовать наиболее важные из них. В частности, предлагается выделить в качестве подобного элемента - управление качеством контрольных мероприятий, под которым понимается совокупность организационных мероприятий, методов и процедур, направленных на достижение высокого уровня эффективности деятельности контрольного органа в целях выполнения возложенных на него задач. Основными задачами управления качеством являются, во-первых, обеспечение выполнения установленных правил и требований осуществления контрольных мероприятий, во-вторых, выявление и устранение недостатков в Основные элементы оценки качества государственного финансового контроля за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации Качество ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ Установление понятия качества ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ.

Установление характеристик качества ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ Разработка стандартов и руководств оценки качеств ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ Определение алгоритма оценки качества контроля Установление критериев оценки качества контроля Управление качеством ГФК за исполнение бюджетов субъектов РФ Установление требований к качеству ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ Обеспечение качества осуществления ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ Оценка качества ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ Повышение качества ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ осуществлении контрольных мероприятий,

в-третьих, разработка и реализация мер, направленных на повышение качества контрольных мероприятий. С учетом специфики и направленности данной главы исследования следует уделить внимание одному из основных компонентов управления качеством ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ, как оценка качества. Оценка качества контрольных мероприятий реализуется в трех основных временных формах, а именно: предварительной, оперативной и последующей. Предварительная оценка качества контроля может реализоваться на этапе составления плана деятельности КСО субъектов Российской Федерации. Основной ее задачей является оценка обоснованности предлагаемых тем и объектов контрольных мероприятий, то есть оценка соблюдения требований соответствующих стандартов финансового контроля по вопросам планирования. Оперативная оценка качества контрольных мероприятий может осуществляться в процессе проведения проверок работы инспекторов после завершения каждого этапа контрольного мероприятия, то есть в процессе осуществления данного контроля можно определить в какой мере соблюдаются требования стандарта по вопросам подготовки, проведения и оформления результатов контрольного мероприятия. Последующая оценка качества осуществляется после завершения контрольного мероприятия путем проверки его результатов. Основными ее задачами являются выявление и устранение имеющихся недостатков в осуществлении контрольных мероприятий, а также разработка предложений по совершенствованию стандартов финансового контроля в целях повышения качества будущих контрольных мероприятий. Таким образом, последующая оценка качества ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ осуществляется путем оценки и анализа завершенных контрольных мероприятий в отношении соответствия их проведения установленным правилам, а также требованиям к качеству контрольного мероприятия. Специфика оценки качества контроля, в том числе последующей оценки качества ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ заключается в необходимости использования совокупности стандартов, одним из которых в обязательном порядке должен быть стандарт по управлению качеством контроля. В дальнейшем материалы последующей оценки используются при определении результатов

ее реализации. При этом согласно ISQC 1 контрольный орган должен оценивать воздействие недостатков, отмеченных в результате проведения оценки. И, наконец, завершающими этапами предложенного алгоритма являются разработка предложений по устранению недостатков и нарушений, выявленных в результате последующей оценки качества ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ, и проверка их устранения. Стандарт ISQC 1 содержит ряд положений по выработке рекомендаций и устранению нарушений.

Поскольку Общими требованиями к стандартам внешнего государственного и муниципального финансового контроля разрешается при разработке стандартов финансового контроля КСО субъектов Российской Федерации брать за основу стандарты государственного аудита Счетной палаты Российской Федерации, нами были фрагментарно использованы отдельные положения стандарта СФК «Управление качеством контрольных мероприятий Счетной палаты Российской Федерации». Принципиальное отличие указанного стандарта по сравнению с другими заключается в том, что он не может быть напрямую реализован без использования вспомогательных стандартов.

Рассмотренная информация наглядно демонстрирует важность и значение последующей оценки качества контрольных мероприятий и соответственно ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ. В связи с этим возникает другая важная проблема, заключающаяся в самостоятельности органов внешнего ГФК субъектов Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством. При этом, по нашему мнению, более продуктивным вариантом проведения последующей оценки качества ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ является проведение подобной оценки независимым по отношению к органам внешнего и внутреннего ГФК органом или организацией.

При этом в данном случае целесообразно говорить о мониторинге качества ГФК за исполнением бюджетов субъектов РФ, поскольку по определенному перечню вопросов независимым органом будет проводиться проверка их соблюдения органами внешнего и внутреннего ГФК путем проверки их отчетов за определенный период времени. По нашему мнению, в целях решения указанной проблемы можно предложить закрепить за

Ассоциацией контрольно-счетных органов Российской Федерации функцию по проведению мониторинга качества контроля. Единственным отрицательным нюансом в данном случае будет момент, обусловленный тем, что сертификация проводится гораздо реже по сравнению с мониторингом качества контрольных мероприятий, выполненных в рамках осуществления контроля за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации. В целом, более предпочтительным вариантом является все-таки закрепление функции по проведению мониторинга качества контроля за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации за АККОР, что обусловлено целым рядом причин, в том числе связанных с необходимостью реализации принципа независимости контроля за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации.

Литература

1. Официальный сайт EUROSAI. – Режим доступа: <http://www.eurosai.org> (дата обращения 10.10.2015).
2. Официальный сайт Международной федерации бухгалтеров.– Режим доступа: <http://www.ifac.org> (дата обращения 11.10.2015).



***Автоматизация и решение
учетных задач в организации***

АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЯ

Губанова Е.В., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»
Калужский филиал Финуниверситета

Аннотация. Статья посвящена характеристике современного специализированного программного обеспечения, используемого для разработки бизнес-планов.

Ключевые слова: бизнес-план, программное обеспечение, специализированный программный продукт.

Важное значение в процессе анализа и управления инвестиционной деятельностью имеет бизнес-планирование, которое заключается в формировании целей функционирования и перспективного развития организаций, разработке комплекса мероприятий по их достижению и прогнозированию эффективности реализации бизнес-проектов.

Бизнес-план разрабатывается во всех случаях преобразования организации, обновления продукции, выбора и обоснования новой стратегии деятельности, совершения новой крупной сделки, создания нового субъекта бизнеса, освоения новой предпринимательской идеи технического новшества или изменения влияния окружающей среды. Также бизнес-план разрабатывают для связи с инфраструктурой. Он предоставляется банкам и инвесторам в качестве обоснования целесообразности кредитов и инвестиций; партнерам и клиентам – для принятия решений о сотрудничестве; общественности – для открытого контроля деятельности фирмы; прессе – для формирования имиджа организации либо идеи; органам власти – для получения поддержки; собственному коллективу – для объединения усилий в достижении поставленных целей. Таким образом, бизнес-план становится средством делового общения в современном мире бизнеса, стандартной формой передачи деловой информации.

В настоящее время существует множество подходов к разработке бизнес-плана, представляющего собой комплекс производственных, финансовых, маркетинговых, организационных и иных мероприятий по реализации бизнес-проекта. Наибольшее

распространение получили методики, предложенные Организацией Объединённых Наций по промышленному развитию (ЮНИДО), Мировым и Европейским банками реконструкции и развития, Международной финансовой корпорацией (структурой Мирового Валютного Фонда), а также компаниями BFM Group, KPMG, Ernst & Young и Goldman, Sachs & Co [1].

При подготовке бизнес-плана может быть использовано универсальное, специальное и специализированное программное обеспечение (ПО). В данной работе проанализируем существующее специализированное ПО. Выбор в пользу специализированного программного обеспечения целесообразен, если:

- бизнес-план рассчитан на привлечение внешних инвестиций;
- инвестор рекомендует специальное программное обеспечение для разработки бизнес-плана;
- бизнес-планирование производится периодически или постоянно, т.е. стало частью управленческой культуры предприятия;
- бизнес-план разрабатывается в соответствии с международными стандартами и методиками;
- есть достаточные финансовые ресурсы для приобретения программного обеспечения и временные – для обучения персонала [6, 169].

Специализированное программное обеспечение позволяет детально описать бизнес-проект, подготовить документацию в форме готового бизнес-плана или его финансово-инвестиционной составляющей и технико-экономического обоснования (ТЭО).

Работа со специализированными программными продуктами обычно осуществляется в четыре этапа:

1) анализ условий разработки и осуществления проекта, формирование и ввод необходимых исходных данных для проведения расчетов, анализа и, если позволяет программное обеспечение, подготовки текстовой составляющей бизнес-плана;

2) автоматический расчет финансово-экономических показателей, формирования инвестиционно-финансовой отчетности проекта инструментария программного обеспечения;

3) финансово-экономический анализ привлекательности инвестиционного проекта, анализ его чувствительности к колебаниям конъюнктуры рынка и изменениям макроэкономических условий;

4) автоматическая подготовка или финансовой части бизнес-плана, или ТЭО, или бизнес-плана в целом в зависимости от возможностей программного обеспечения [6, 164].

Используемые в разных программах методы анализа и общие подходы к расчетам примерно одинаковы и учитывают требования как российских стандартов, так и международных.

На данный момент на российском рынке специализированного программного обеспечения для расчета и анализа финансово-инвестиционной части бизнес-плана и бизнес-плана целиком существует более десятка как отечественных («Альт-Инвест» исследовательско-консультационной фирмы «Альт»; «ТЭО-Инвест» института проблем управления РАН; «Project Expert» консалтинговой фирмы «Про-Инвест Колсалтинг»; «Инек-Аналитик» консалтинговой фирмы «Инэк»), так и зарубежных (COMFAR; PROPSPIN) программных продуктов (таблица 1) [3, 5]

Таблица 1. Анализ популярного программного обеспечения для инвестиционного проектирования и создания бизнес-планов

Показатели	Project Expert	Альт-Инвест	ИНЭК - аналитик	ТЭО-Инвест	COMFAR	PROPSPIN
Фирма разработчик	PRO-INVEST CONSULTING	Альт	ИНЭК	Институт проблем управления РАН	UNIDO (организация ООН по промышленному развитию)	
Открытость/закрытость программного продукта	Закрытый	Открытый	Закрытый	Открытый	Закрытый	Открытый
Международная сертификация	-	-	-	-	+	+

Показатели	Project Expert	Альт-Инвест	ИНЭК - анализ	ТЭО-Инвест	COMFAR	PROPSPIN
Адаптированность к российским экономическим условиям	+	+	+	+	-	-
Средства защиты от несанкционированного использования программы	+	+	+	+	+	+
Сетевая версия программы	+	-	-	+	+	+
Встроенная система подсказок	+	-	-	-	+	-
Англоязычная версия программы	+	+	-	+	+	+
Методические материалы	-	+	+	+	+	+
Руководство пользователя	+	+	+	+	+	+
Совместимость с бухгалтерскими пакетами	-	+	+	+	-	-

Применение зарубежных специализированных программ для бизнес-планирования затруднено, так как они не отражают российское налоговое законодательство, и бизнес-план, разработанный без его учета, чрезвычайно сложно реализовать в условиях российской экономики.

Для обеспечения гибкости и надежности бизнес-планирования, а также с учетом отрасли экономики в которой выполняется бизнес-план, целесообразно применять в комплексе универсальное и специализированное программное обеспечение,

что существенно улучшит качество итогового документа – бизнес-плана.

Литература

1. Багузова О.В. Нечетко-сетевые компьютеризированные инструменты организации адаптивной оценки эффективности бизнес-планирования развития авиастроительных предприятий: дис. ... канд. экон. наук 08.00.13, 08.00.05 / Багузова Ольга Валентиновна; ФГБОУ ВПО «Российский химико-технологический университет им. Д.И. Менделеева». - Москва, 2013. - 24 с.
2. Беляев Д.А. Бизнес-планирование с использованием информационных технологий. - Сактывкар, 2007. – 232 с.
3. Губанова Е.В. Защита бизнес-планов инвестиционных проектов в аграрной сфере // АГРО XXI. - 2015. - № 4-6. - С.3-5.
4. Инвестиции: Учебник / И.Я. Лукасевич. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. - 413 с.
5. Инвестиционный анализ: Учеб. пособие / Т.С. Колмыкова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 204 с.
6. Разработка бизнес-плана проекта: Учебное пособие / Т.С. Бронникова. - М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с.

УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССАМИ ОТДЕЛА ПРОДАЖ И БУХГАЛТЕРИИ С ПОМОЩЬЮ СИСТЕМ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА

Ткаченко А.Л. к.т.н, доцент кафедры «Бизнес-информатика
и информационные технологии» Калужского филиала
Финуниверситета

Никифоров Д.К. к.ф.-м.н., доцент кафедры «Бизнес-
информатика и информационные технологии» Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В работе рассмотрены вопросы управления бизнес-процессами отдела продаж и бухгалтерии с помощью систем

электронного документооборота и использование операторов электронного документооборота.

Ключевые слова: управление бизнес-процессами, система электронного документооборота, оператор электронного документооборота.

Отечественный рынок электронного документооборота (ЭДО) динамично развивается и имеет огромный потенциал для роста. Между тем, число пользователей электронных систем остается незначительным. По данным исследования, проведенного компанией J'son&Partners Consulting, сейчас электронные документы в своей практике активно использует лишь около 6 % от общего числа российских компаний (примерно 140 тысяч юридических лиц). При этом ожидается, что к 2018 году количество пользователей увеличится до 22,5 процентов от общего числа юридических лиц [1].

Стоит отметить, что состав участников ЭДО весьма неоднороден. Если пионерами по части использования систем ЭДО в нашей стране являлись исключительно зарубежные компании и крупнейшие отечественные предприятия, то сейчас бездокументарный формат находит гораздо большее применение в среде малого и среднего бизнеса. В целях экономии времени, налаживания бесперебойных связей с контрагентами и более рационального бизнес-планирования все больше компаний стремятся перевести свои отношения с контрагентами в электронную область. При этом постепенное удешевление услуг операторов делает ЭДО привлекательной и для индивидуальных предпринимателей.

Ассортимент предложений сейчас достаточно широк и пользователям есть, из чего выбрать. Несмотря на различия в наименовании, популярности, охвате рынка, перечень предоставляемых услуг и стоимости этих услуг, работа операторов строится практически по одинаковому алгоритму. Пользователь регистрируется на сайте оператора, получает электронную цифровую подпись и отдельное рабочее место в сервисе. Оператор, в свою очередь, организует бесперебойный обмен электронными документами между организациями, обеспечивает их создание,

обработку, исправление, заверение, защиту и передачу контрагентам и надзорным органам.

Стоимость услуг операторов может существенным образом различаться и зависит, в первую очередь, от объема передаваемой документации и перечня дополнительно подключаемых возможностей. Таких, например, как установка на рабочее место электронной подписи, интеграция с другими электронными системами, предоставление “облачной” подписи, архивирование и хранение документов и так далее.

Средняя стоимость отправки одного документа от трех рублей. Конечная стоимость отправки зависит от вида документа – за формализованный документ придется уплатить дороже. В среднем – шесть рублей и более. Формализованным считается любой документ, атрибуты которого подлежат автоматической обработке. Конкретный перечень формализованных и неформализованных документов, как правило, доступен для пользователей на сайте самого оператора.

Оператор электронного документооборота должен иметь лицензии ФСБ России на разработку информационных систем и оказание услуг в области шифрования информации, а также лицензию на предоставление услуг связи по передаче данных. Так зачем же нужен оператор, если можно обмениваться напрямую. Первое, и самое важное, то, что при обмене электронными документами напрямую, то есть без участия оператора, вы не сможете обмениваться электронными счетами-фактурами.

Согласно Приказу Минфина РФ №50н обмен электронными счетами-фактурами (ЭСФ) должен производиться через оператора ЭДО СФ, так как при необходимости оператор может подтвердить факт выставления или получения ЭСФ и иных документов.

В настоящее время в России действует порядка сотни компаний, предоставляющих услуги по обеспечению юридически значимого документооборота в электронном виде с использованием тех или иных средств защиты. С их помощью ежегодно предприятиями формируется и отправляется до 80 миллионов электронных документов. В законе закреплено специальное название таких компаний – оператор электронного документооборота.

При внедрении стандартных решений временные и денежные затраты заказчика минимальны. Такой вариант подойдет клиентам,

которые ведут бухгалтерию в программе "1С". При этом конфигурация программы не переписывалась. В данном случае клиенту достаточно приобрести электронную подпись и установить программное обеспечение. По срокам внедрение СЭД займет 2-3 дня вместе с обучением клиента.

Любая организация в процессе своей деятельности стремится повысить прибыль и уменьшить расходы. В этом ей помогают новые компьютерные технологии, использование разнообразных программ автоматизации бизнес-процессов. Это учетные, бухгалтерские и складские системы, системы управленческого учета и многие другие. Чем аккуратнее и полнее ведется сбор и систематизация информации, тем полнее будет представление о процессах в организации [7].

В случае, если конфигурация "1С" была переписана, либо если бухгалтерия ведется в другой программе, то совместно с разработчиком нужно будет подготовить техническое задание для максимальной интеграции СЭД с системой заказчика. При таком раскладе внедрение системы займет более длительное время, но в конечном итоге, клиент получает именно тот продукт, который отвечает всем его персональным требованиям.

Например, уже сейчас можно повсеместно наблюдать перевод счетов-фактур из бумажного в электронный вид. Электронные форматы счетов-фактур, журнала учета счетов-фактур, книг покупок и книг продаж были утверждены Приказом ФНС России от 04.03.2015 № ММВ-7-6/93@ [2]. Причем, отправить электронный счет-фактуру своими силами не получится. Выставление и получение счетов-фактур в электронном виде по интернету осуществляется строго через операторов электронного документооборота.

Кроме того, посредством электронного формата в самом ближайшем времени будет осуществляться и налоговый контроль. Напомним, с 25 августа 2015 года заработал приказ ФНС от 15.04.2015 г. № ММВ-7-2/149@ о порядке отправки электронных документов для проведения налогового контроля [3]. Согласно приказу, налоговики в электронной форме будут рассылать, в том числе, требования о представлении документов, уведомления о начале проверок, решения о возмещении НДС и акцизов, приостановлении операций по банковским счетам.

Если вы обмениваетесь электронными документами со своими контрагентами, то электронная подпись (ЭП) является гарантом юридической значимости вашего обмена. Причем в электронной форме могут оформляться не только договорные, но и первичные бухгалтерские документы. В соответствии со [статьей 169 Налогового кодекса РФ](#) в электронном виде допускается составление и выставление электронных счетов-фактур [4]. Ключевым элементом всех легитимных электронных документов является, конечно же, электронная подпись.

Определение электронного документа содержится в ст. 2 ФЗ 149: электронный документ – документированная информация, представленная в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах [5].

Электронный документ, подписанный электронной подписью, может применяться в любых правоотношениях, если законодательство РФ не содержит прямого запрета на их использование. Постановлением правительства от 25 января 2013 г. N33 утверждено, что простая электронная подпись (фактически, пара логин/пароль) может использоваться для документооборота в рамках предоставления государственных услуг. Таким образом, договоры, различные счета, заявки, отчеты, заявления, а также товарные накладные, акты и даже счета-фактуры могут быть электронными. Согласно Федеральному закону N63 «Об электронной подписи» сертификат электронной подписи, используемый фирмой (юридическим лицом), также идентифицирует конкретное физическое лицо, но действующее от имени фирмы на основании Устава или доверенности, электронный документ, подписанный простой или усиленной неквалифицированной ЭП, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью [6].

Подведем небольшой итог: что нужно вам, как бухгалтеру, знать о том, как приступить к обмену электронными документами с контрагентами? Во-первых, юридическую силу документу обеспечивает усиленная квалифицированная ЭП. Во-вторых, оператор

ЭДО СФ гарантирует быструю доставку и целостность электронного документа. В-третьих, для того чтобы начать обмен через оператора достаточно присоединиться к регламенту, а также приобрести сертификат электронной подписи и средство криптографической защиты. Решение остальных вопросов фактически ложится «на плечи» операторов.

Литература

1. Порвать с бумагой: что происходит на рынке электронного документооборота [Электронный ресурс] <http://www.klerk.ru/buh/articles/428101/>.
2. Приказ от 04.03.2015 № ММВ-7-6/93@, [Электронный ресурс], https://www.nalog.ru/rn77/about_fts/docs/5433729/.
3. приказ ФНС от 15.04.2015 г. № ММВ-7-2/149@, [Электронный ресурс], <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=184457>.
4. статья 169 Налогового кодекса РФ, [Электронный ресурс], <http://www.zakonrf.info/nk/169/>.
5. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. N 149-ФЗ, [Электронный ресурс], <http://www.rg.ru/2006/07/29/informacia-dok.html>.
6. Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. N 63-ФЗ "Об электронной подписи" [Электронный ресурс], <http://base.garant.ru/12184522/#help>.
7. Ткаченко А.Л., Полпудникова О.В., Анализ и моделирование бизнес-информации с помощью унифицированной программной платформы, Математическое моделирование в экономике, управлении, образовании Материалы Международной научно-практической конференции. Под редакцией Ю.А. Дробышева и И.В.Дробышевой. КАЛУГА, 2015. С. 292-297.

АВТОМАТИЗАЦИЯ ПЛАНИРОВАНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Полпудникова О.В., к.э.н., доцент кафедры «Бизнес-информатика и информационные технологии» Калужского филиала
Финуниверситета,
Полпудников С.В., к.т.н., доцент кафедры «Бизнес-информатика и информационные технологии» Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация: В статье рассматриваются возможности автоматизации этапа планирования проведения аудиторской проверки с помощью пакета прикладных программ MS Project. Рассмотрены преимущества данного подхода для управления проектами в аудиторской фирме.

Ключевые слова: проект аудиторской проверки, планирование аудиторской проверки, оптимизация распределения ресурсов, управления проектом аудиторской проверки, аудиторские риски

При реализации процедуры аудита можно выделить следующие задачи:

1. Планирование работ аудиторской проверки:
 - формирование аудиторской группы;
 - формирование предварительной программы аудита;
 - расчет аудиторских рисков;
2. Внесение отчетности и расчета уровня существенности;
3. Планирование аудита по данным бухгалтерского учета;
4. Проведение аудита по существу;
5. Завершение аудита.

Хочется более подробно рассмотреть автоматизацию этапа планирования аудиторской деятельности. Этот этап обычно представляет сложность для всех аудиторских фирм, особенно для малых и средних.

Представленные в настоящее время на рынке распространенные программы автоматизации аудита такие как Аудит XP, IT Аудит и другие в основном содержат модули

автоматизации проведения аудита по существу. Планирование аудита обычно осуществляется в других программах с возможностью экспорта информации при необходимости. Так как специализированные программы, реализующие методику управления проектами на основе сетевого планирования и управления, имеют гораздо больший функционал, нежели аудиторские программы, реализующие комплексную автоматизацию всех этапов аудиторской проверки.

Выбор того или иного программного средства для автоматизации данного этапа аудита зависит от регламентов принятых в аудиторской организации, интеграции различных компонентов корпоративной информационной системы, принятой в организации. В частности для подготовки и планирования аудита возможно использование приложения, созданного на базе офисного приложения Excel с помощью тривиальных макросов написанных на базе языка программирования VBA. В настоящее время внедряется более совершенная система MS Project, которая может быть использована для планирования и управления проведением аудита.

Чаще всего планирование осуществляется путем построения диаграммы Ганта. Первое, это построение иерархии задач, то есть построение схемы последовательности проведения аудиторской проверки, которую необходимо проводить в соответствии со стандартами аудита, также учитывающую уровень существенности, и аудиторские риски. Таким образом, формируется общий план и сводная программа проведения аудита. Следующей задачей реализации этапа планирования аудита будет закрепление исполнителей за каждой задачей общего плана проверки. Эта процедура осуществляется на основе опыта проведения аудита данной фирмой требуемой квалификации исполнителей, необходимого их количества и на основании должностных инструкций отдела HR. Преимущество применения программы MS Project для реализации этапа планирования заключается в том, что она позволяет оптимизировать использование кадровых ресурсов аудиторской фирмы при планировании аудиторской проверки сразу для нескольких проектов. Для этого программно создается пул ресурсов, который

распределяется между проектами с последующей оптимизацией по трудоемкости или по срокам исполнения. Кроме того, на этом этапе доступны такие дополнительные сервисы, как расчет стоимости аудита. Определение стоимости аудиторской проверки производится на основе анализа трудозатрат и стоимости чел/часов работы аудитора, нормативов трудозатрат на проведения той или иной аудиторской процедуры.

Управление проектами и оптимизация использования ресурсов руководство фирмы осуществляет в разрезах всех проектов. Процедура управления заключается в сравнении динамики выполнения этапов проекта аудита с показателями базового плана проекта проведения аудита. В качестве показателей сравнения могут использоваться как временные, так и стоимостные показатели. В случае больших отклонений осуществляется перепланирование этапов проекта и принятие нового базового плана.

Таким образом, использование специализированных средств автоматизации этапа планирования аудиторской проверки позволяет получить следующие преимущества:

- унификация последовательностей проведения аудиторских проверок;
- формализация аудиторской проверки, и как следствие уменьшение влияния субъективного фактора на качество аудиторской проверки;
- слабая зависимость качества аудиторской проверки от квалификации аудитора;
- уменьшение рисков аудиторской проверки;
- возможность планирования проекты аудиторских проверок в масштабах фирмы при ограниченности ресурсов;
- возможность оптимизации использовании ресурсов фирмы;
- оперативное отслеживание показателей проекта аудиторской проверки: временные и стоимостные:
- динамическое управление процессом проведения аудита;

- возможность перепланирования проекта аудиторской проверки в случае больших отклонений показателей проекта от плановых.

Литература

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ.
2. Е.Л.Белова, Е.В.Галова и др. «Основы аудита». Учебное пособие. - Калуга: Издательство «Эйдос», 2011
3. Попов Ю.И., Яковенко О.В. Управление проектами. Учебное пособие. – М.:ИНФРА-М, 2010.- 208 с. – (Учебники для программы МВА).ЭБС: ZNANIUM.ru
4. Портал MicrosoftProject.ru <http://www.microsoftproject.ru>

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПРИКЛАДНЫХ ФУНКЦИЙ ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ РАСЧЕТА АМОРТИЗАЦИОННЫХ ОТЧИСЛЕНИЙ

Пономарев С.В., к.ф-м.н., доцент кафедры «Бизнес-информатика и информационные технологии» Калужского филиала
Финуниверситета

Аннотация. В работе рассмотрены встроенные функции ДДОБ и ПУО табличного редактора MS Excel, позволяющие рассчитать амортизационные отчисления. Представлен пример сравнивающий неявное использование метода линейной амортизации и метода двойного уменьшения остатка.

Ключевые слова: функция, амортизация, временной отрезок, переменная, снижающийся остаток, процент

Табличный редактор MS Excel позволяет бухгалтерским работникам рассчитать амортизационные отчисления и произвести анализ значения амортизации актива. Цель такого анализа - получить достоверные сведения о полной стоимости оборудования

при сдаче его в аренду. На основании результатов анализа можно составить более или менее реалистичные арендные платежи[1].

В большинстве случаев часто приходится выбирать алгоритм расчета значения амортизации актива. Рассмотрим принцип расчета амортизационных отчислений на основе встроенных функций ДДОБ и ПУО редактора MS Excel. Так в качестве примера рассмотрим ООО «Квант», которое сдает в аренду серверное оборудование, начальная стоимость которого составляет 90000 рублей, остаточная стоимость 700 рублей, время эксплуатации 5 лет.

Требуется рассчитать амортизационные отчисление на оборудование за 25 и 365-й день аренды, седьмой, восьмой и ббдевятый месяцы, третий год, а также некоторые периоды 1-го и 4-го годов. Необходимые расчеты для ООО «Квант» можно получить с помощью функций ПУО или ДДОБ, применяющих метод двойного уменьшения остатка[2].

Синтаксис встроенных функций MS Excel ДДОБ и ПУО следующий[3]:

=ПУО(Нач_стоимость; Ост_стоимость; Время_эксплуатации; Нач_период; Кон_период; [Коэффициент]; [Без_переключения]),

=ДДОБ(Нач_стоимость; Ост_стоимость; Время_эксплуатации; Период; [Коэффициент];).

Описания функций, нуждаются в пояснении. Переменные Время_эксплуатации, Нач_период, Кон_период и Период всегда должны иметь одинаковую размерность.

Переменная Коэффициент означает процентную ставку снижающегося остатка. Если переменная отсутствует, она полагается равным 2%, что означает применение метода удвоенного процента со снижающегося остатка. Если нужно использовать другой метод вычисления амортизации, переменную Коэффициент следует указать явно[3].

Переменная Без_переключения представляет собой логический результат, определяющий, следует ли при необходимости использовать линейную амортизацию. Если переменная имеет значение ЛОЖЬ или не задана, происходит автоматическое переключение на метод начисления линейной амортизации, если амортизация больше величины, рассчитанной методом снижающегося остатка. Если его значение ИСТИНА, переключение не происходит[3].

Наглядный пример расчета амортизационных отчислений на примере ООО «Квант» с отображением введенных формул и полученных результатов приведен на рисунках 1 и 2.

	A	B	C
1	Начальная стоимость	90000	
2	Остаточная стоимость	700	
3	Время эксплуатации, лет	5	
4			
5	Амортизационные отчисления	ФУНКЦИЯ ДДОБ	ФУНКЦИЯ ПУО
6	за 25-й день	=ДДОБ(В1;В2;В3*365;25)	=ПУО(В1;В2;В3*365;24;25)
7	за 7-й месяц	=ДДОБ(В1;В2;В3*12;7)	=ПУО(В1;В2;В3*12;6;7)
8	за 8-й месяц	=ДДОБ(В1;В2;В3*12;8)	=ПУО(В1;В2;В3*12;7;8)
9	за 9-й месяц	=ДДОБ(В1;В2;В3*12;9)	=ПУО(В1;В2;В3*12;8;9)
10	за 365 день	=ДДОБ(В1;В2;В3*365;365)	=ПУО(В1;В2;В3*365;364;365)
11	за 3-год	=ДДОБ(В1;В2;В3;3)	=ПУО(В1;В2;В3;2;3)
12	за 2-й месяц 2-го года	=ДДОБ(В1;В2;В3*12;14)	=ПУО(В1;В2;В3*12;13;14)
13	за 3-й и 4-й месяцы 2-го года		=ПУО(В1;В2;В3*12;14;16)
14	за 10-й месяц 1-го года	=ДДОБ(В1;В2;В3*10;12)	=ПУО(В1;В2;В3*10;11;12)
15	за 12-й месяц 4-го года	=ДДОБ(В1;В2;В3*12;48)	=ПУО(В1;В2;В3*12;47;48)

Рис.1. Демонстрация функций ДДОБ и ПУО

	A	B	C
1	Начальная стоимость	90000	
2	Остаточная стоимость	700	
3	Время эксплуатации, лет	5	
4			
5	Амортизационные отчисления	ФУНКЦИЯ ДДОБ	ФУНКЦИЯ ПУО
6	за 25-й день	96,07р.	96,07р.
7	за 7-й месяц	2 447,83р.	2 447,83р.
8	за 8-й месяц	2 366,24р.	2 366,24р.
9	за 9-й месяц	2 287,36р.	2 287,36р.
10	за 365 день	66,17р.	66,17р.
11	за 3-год	12 960,00р.	12 960,00р.
12	за 2-й месяц 2-го года	1 930,72р.	1 930,72р.
13	за 3-й и 4-й месяцы 2-го года		3 670,51р.
14	за 10-й месяц 1-го года	2 297,66р.	2 297,66р.
15	за 12-й месяц 4-го года	609,72р.	1 060,85р.

Рис.2. Демонстрация функций ДДОБ и ПУО применяемых при вычислении амортизационных отчислений

Расчеты показывают, что для первых временных отрезков амортизационные отчисления, найденные с помощью функций ДДОБ и ПУО совпадают. Совпадения будут до середины срока эксплуатации, когда балансовая стоимость оборудования сравняется с остаточной стоимостью по причине перехода на метод двойного уменьшения остатка[3].

Для последнего временного отрезка результаты разные, так как функция ПУО совершила переход на метод начисления линейной амортизации, а функция ДДОБ продолжает вычисления по методу двойного уменьшения остатка[3,4]:

$$\text{ДДОБ}_i = ((\text{Нач_стоимость} - \text{Ост_стоимость}) - \sum_{k=1}^{i-1} \text{ДДОБ}_k) \cdot \frac{\text{Коэффициент}}{\text{Время_эксплуатации}}$$

Вследствие этого бухгалтерский работник ставится перед выбором какую функцию использовать для расчета амортизационных отчислений[5]. Ответить на этот вопрос можно, изучив результаты применения функций ДДОБ и ПУО на примере ООО «Квант». Результаты вычислений позволяют сделать следующие выводы: функция ПУО вычисляет значение амортизации актива для любого выбранного временного отрезка, в том числе для частичных и смежных временных отрезков, в то время как функция ДДОБ вычисляет значение амортизации актива за указанный временной отрезок.

Литература

1. Кузнецов Б.Т. Математические методы финансового анализа. /Учебное пособие. –М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. -159 с.
2. Афоничкин А.И., Акимов В.А. и др. Разработка бизнес приложений в экономике на базе MS Excel. –М.: Диалог-МИФИ, 2003. -416 с.
3. Гобарева Я.Л, Городецкая О.Ю., Золотарюк А.В. Решение финансово-экономических задач средствами Excel.–М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2006. -288 с.: ил.
4. Пикуза В., Геращенко А. Экономические и финансовые расчеты в Excel. –СПб.: Питер, 2004. -396 с.

5. Проктор С.К. Построение финансовых моделей с помощью Microsoft Excel. Практическое руководство. /Пер. с англ. –М.: Интернет-Трейдинг, 2005. -430 с.

АВТОМАТИЗИРОВАННЫЙ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В КАЗНАЧЕЙСТВЕ РОССИИ

Н.С.Сергиенко, к.э.н., доцент кафедры «Финансы» Калужского филиала Финуниверситета

О.Н. Сусякова, к.э.н., доцент кафедры «Финансы»
Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация. В работе рассмотрены отдельные информационные проекты по внутреннему контролю в Федеральном казначействе, нацеленные на повышение качества информации о деятельности органов Федерального казначейства в бюджетном процессе.

Ключевые слова: Федеральное казначейство; внутренний контроль и внутренний аудит, информационные системы.

Внутренний контроль в федеральных органах исполнительной власти (ФОИВ) играет существенную роль в системе управления ими. В широком понимании «внутренний контроль» чаще отождествляют как элемент системы управления органом государственной власти. Осуществление внутреннего контроля в ФОИВ обусловлено необходимостью обратной связи в цепи «проверяемый объект – руководство ФОИВ», что осуществляется как путем анализа и распространения элементов лучшей практики (в деятельности как структурных элементов ФОИВ, так и отдельных государственных гражданских служащих), так и в процессе изучения и устранения причин (объективного и субъективного характера), повлекших те или иные нарушения, выявленные в ходе ведомственных контрольных мероприятий [1].

В Федеральном казначействе создана и функционирует иерархически выстроенная система внутреннего контроля. Объектом такого контроля выступает деятельность федеральной

службы, включая качество исполнения им государственных функций, в том числе по осуществлению функции финансово-хозяйственной деятельности. Субъектами контроля являются все подразделения центрального аппарата и территориальные органы ведомства – управления Федерального казначейства по субъектам РФ [4].

Это возможно в условиях развития информационных технологий, позволяющих расширить спектр аналитических данных в контрольной деятельности, особенно для удаленного доступа к информационным ресурсам объектов проверки, при обмене документами и сведениями между объектами и субъектами проверки, внутри группы проверки. Одновременно возникла потребность в снижении издержек на контрольную деятельность, переходу к более экономичным видам проверки, с сокращением времени выезда.

В настоящее время автоматизированные информационные системы (АИС) занимают в системе Федерального казначейства значимое место. Они включают в себя системы контроля управления доступом в здание органа Федерального казначейства (СКУД), электронного документооборота (ППО АСД «LanDocs»), управления эксплуатацией (СУЭ), поддержки технологического обеспечения (СПТО), удаленного финансового документооборота (СУФД), автоматизированную систему ФК (ППО «АС ФК») и т.д.

Внедрение АИС несет в себе множество преимуществ и потенциально позволяет организовывать эффективный контроль процессов и операций, осуществляемых в таких системах.

У многих территориальных органов Федерального казначейства (ТОФК) имеется большой положительный опыт использования АИС в целях контроля соблюдения работниками трудового распорядка, исполнительской дисциплины, выполнения ими своих должностных обязанностей и т.д. Как правило, одними из главных потребителей такой информации являются руководители ТОФК.

С 2013 года в Федеральном казначействе осуществляется пилотное внедрение мероприятий Стратегической Карты Казначейства России «Развитие механизмов внутреннего контроля и внутреннего аудита Федерального казначейства».

В рамках проекта для реализации выработанных решений Казначейства России при внедрении Стандарта внутреннего

контроля Федерального казначейства, утвержденного приказом Федерального казначейства от 16 апреля 2012 г. № 164 «Об утверждении стандарта внутреннего контроля Федерального казначейства», МОУ ФК разработало правила внутреннего контроля, основанные на ежедневном автоматизированном контроле процессов и операций в ППО «АС ФК». Проверочные мероприятия ФК должны быть инкорпорированы в текущую деятельность органа Федерального казначейства путем организации и осуществления технологического автоматизированного контроля в АИС на всех уровнях казначейской системы [3].

Основные подходы к новому виду внутреннего контроля (последующий оперативный внутренний автоматизированный контроль – ПОВАК) следующие:

- последующий контроль по уровню подчиненности осуществляется после совершения функциональных процессов и операций (начальниками отделов в части функциональных процессов и операций их функциональных отделов и Отделом внутреннего контроля и аудита в части всех функциональных отделов);

- оперативный контроль осуществляется непосредственно после совершения функциональных процессов и операций (ежедневно начальниками функциональных отделов в течение операционного дня и Отделом внутреннего

контроля и аудита на следующий день после завершения операционного дня);

- внутренний контроль осуществляется в отношении процессов и операций функциональных отделов органа Федерального казначейства;

- автоматизированный контроль осуществляется автоматизированным способом через использование определенных фильтров в журналах документов или с использованием диагностических отчетов в АИС (ППО «АС ФК»), СУФД).

МОУ ФК при организации ПОВАК действовало в соответствии с подходами, установленными Стандартом внутреннего контроля Федерального казначейства, а именно:

- осуществило планирование ПОВАК, начиная с области применения ПОВАК в АИС, выявления наиболее рискованных процессов и операций, их анализа и завершая составлением перечня

процессов и операций ПОВАК, разработкой показателей ПОВАК и технологии их оценки;

- обеспечило ежедневное проведение ПОВАК до завершения операционного дня начальниками функциональных отделов и немедленное устранение выявленных потенциальных нарушений (осуществление ПОВАК в отделах занимает у начальника функционального отдела 15–20 мин. в день);

- обеспечило на следующий после завершения операционного дня день проведение ПОВАК Отделом внутреннего контроля и аудита (осуществление ПОВАК у одного работника занимает около 2 часов в день) и представление результатов ПОВАК руководству МОУ ФК для рассмотрения и принятия соответствующих управленческих решений;

- обеспечило ежедневное рассмотрение начальниками функциональных отделов МОУ ФК результатов ПОВАК и направление руководству МОУ ФК пояснений выявленных нарушений и информации о мерах, предпринятых для недопущения выявленных ПОВАК нарушений;

- обеспечило проведение аудита пояснений выявленных нарушений начальников функциональных отделов и мониторинг случаев повторения аналогичных нарушений в следующие операционные дни.

Периодически в результате проведения ПОВАК в МОУ ФК выявляются от 1 до 3 нарушений (недостатков) в день. Как правило, эти нарушения (недостатки) связаны со сбоями в работе АИС и не вызваны так называемым человеческим фактором.

Среди преимуществ ПОВАК в сравнении с традиционными видами последующего контроля можно назвать значительно короткие сроки реализации, возможность оперативно принимать меры по предотвращению выявленных нарушений в дальнейшем и оперативно оценивать эффективность мер, принятых по предотвращению выявленных нарушений, бесконтактный способ сплошным методом осуществления контроля процессов и операций в АИС с минимальными трудозатратами, а также объективную оценку и повышение эффективности, результативности деятельности функциональных отделов.

В настоящее время в МОУ ФК ПОВАК осуществляется в отношении 32 показателей в автоматизированном режиме путем

использования в АИС определенных фильтров в журналах документов или формирования диагностических отчетов.

По результатам апробации ПОВАК МОУ ФК пришло к выводам о необходимости полной автоматизации ПОВАК в ППО «АС ФК» в виде Контрольного модуля, который позволил бы:

- начальникам функциональных отделов в режиме on-line контролировать процессы и операции в ППО «АС ФК» в течение операционного дня и предотвращать возникновение нарушений;
- отделам внутреннего контроля и аудита ежедневно контролировать функциональные отделы и информировать руководство ТОФК о выявленных нарушениях для своевременного принятия управленческих решений;
- отделам внутреннего контроля и аудита проводить камеральные проверки функциональных отделов за определенный период времени со 100-процентным охватом проверяемых процессов и операций.

Кроме того, в Казначействе России разработан подготовлен Перечень показателей автоматизированного контроля функциональной деятельности ТОФК (далее – Перечень ПОВАК), который отражает рискованные процессы и операции, осуществляемые функциональными отделами в ходе исполнения государственных функций и полномочий в установленной сфере деятельности, и разработана методика их оценки.

В настоящее время Федеральным казначейством осуществляется доработка ППО «АС ФК», включающая в себя реализацию отдельного Контрольного модуля. На первом этапе разработки и внедрения Контрольный модуль включает в себя 55 показателей. Одновременно в рамках пилотного проекта в МОУ ФК направлены в центральный аппарат Федерального казначейства предложения по разработке прототипов программ мониторинга операционного дня и мониторинга исполнения документов для начальников соответствующих функциональных отделов. Данные прототипы программ должны подключаться непосредственно к базе данных ППО «АС ФК» и при помощи определенных concurrent, т. е. запросов, в режиме on-line выводить информацию о наиболее важных и рискованных показателях, а также формировать различные отчеты.

С помощью программы мониторинга операционного дня начальники функциональных отделов на экране получают агрегированную информацию по всем необходимым показателям прохождения операционного дня и осуществляют текущий контроль в режиме on-line за обработкой поступивших от клиентов документов и своевременностью исполнения работниками отдела соответствующих операций.

Используя программу мониторинга операционного дня, начальник Операционного отдела на одном экране должен получать агрегированную информацию по всем необходимым показателям прохождения операционного дня. Программа мониторинга операционного дня также должна позволить формировать отчеты, необходимые для сверки документов и данных по полноте формирования выписок из лицевых счетов, о количестве поступивших из закрытого контура заявках клиентов в разрезе глав, лицевых счетов и т. д.;

Используя программу мониторинга операционного дня, начальник Отдела расходов на одном экране должен получать агрегированную информацию по всем необходимым показателям прохождения операционного дня, таким как:

1. Своевременность исполнения представленных клиентами платежных документов, документов для постановки на учет бюджетных обязательств, документов для включения соглашений (НПА) о предоставлении субсидий юридическим лицам, межбюджетных трансфертов и информации о них в реестр соглашений, включая Сведения о соглашении, Расходных расписаний, Уведомлений, Запросов на аннулирование заявки (консолидированной заявки) и др.

2. Своевременность возврата клиентам представленных документов без исполнения и направления им Протоколов, в случае если данные документы не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Минфина России и Федерального казначейства.

3. Своевременность возврата плательщику денежных средств, отнесенных на невыясненные, со счета № 40501.

4. Своевременность формирования на основании полученной от кредитной организации информации об операциях, совершаемых по

счета № 40116 в разрезе карт, включая информацию о суммах операций, расчеты по которым не.

5. Отдельным блоком предлагается вынести показатели, позволяющие контролировать своевременность формирования ежемесячных Отчетов о состоянии соответствующего лицевого счета и Справок об исполнении принятых на учет БО.

Используя программу мониторинга операционного дня, начальник Отдела доходов на одном экране должен получать агрегированную информацию по всем показателям в части осуществления учета поступлений в бюджетную систему Российской Федерации, таким как:

1. Своевременность исполнения представленных клиентами документов: Заявок на возврат, Заявок на аннулирование соответствующих документов, Уведомлений об уточнении вида и принадлежности платежей.

2. Своевременность формирования и направления администраторам доходов Отчетов о состоянии лицевого счета.

3. Своевременность формирования и направления администраторам дохода Запросов на выяснение вида и принадлежности платежа, Протоколов.

4. Своевременность формирования и направления в соответствующие УФК Реестров перечисленных поступлений и Реестров платежей, ошибочно зачисленных на счет другого органа Федерального казначейства.

5. Своевременность направления в соответствующие УФК информационных сообщений о подтверждении исполнения исполнительных документов.

Таким образом, совершенствование системы внутреннего контроля – это непрерывный процесс реализации наиболее рациональных и экономически обоснованных новаций в сфере контроля, поэтому в перспективе планируется регулярно дополнять мониторинг исполнения документов новыми показателями, позволяющими успешно осуществлять предварительный контроль за операциями, совершаемыми в функциональных отделах.

Создание Контрольного модуля в ППО «АС ФК» позволит при дальнейшей полной автоматизации процессов и операций в АИС принципиально изменить роль работников ТОФК: с роли участника-контролера автоматизированных процессов операций –

на роль контролера автоматических процессов и операций. Так, на тестовой базе ППО «АС ФК» проведен успешный эксперимент по настройке статусной модели, который позволил в ППО «АС ФК» автоматически принимать от клиентов (главных распорядителей средств федерального бюджета) расходные расписания, учитывать их на лицевых счетах клиентов и направлять по принадлежности в УФК по субъектам РФ без участия в обработке работников МОУ ФК. При реализации автоматической обработки расходных расписаний экономия трудозатрат для МОУ ФК составляет 2 работника в год.

Необходимо отметить, что внедрение ПОВАК в ТОФК позволяет объективно оценить эффективность и результативность функциональной деятельности госслужащих, функциональных отделов ТОФК и самих ТОФК, а также снизит количество нарушений в функциональной деятельности ТОФК, снизит трудовые и финансовые затраты и повысит качество и охват контроля функциональной деятельности ТОФК.

Литература

1. Балынин И.В. Участие гражданского общества в реализации социальных функций государства // Научные записки молодых исследователей. 2015. № 3. С. 24-29.

2. Белова Е.Л. Управленческий учет в информационной системе организации. Учебное пособие / Е. Л. Белова. Москва, 2007.

3. Белова Е.Л. Пирогова Т.Э. Нормативно-правовое регулирование ведения бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности организации // Теория и практика развития экономики на международном, национальном, региональном уровнях. Материалы Международной научно-практической конференции. Под редакцией Пироговой Т.Э. 2014. С. 144-149.

4. Прокофьев С.Е. Новации в сфере государственного финансового контроля, осуществляемого Казначейством России // Финансы и кредит. 2015. № 10 (634). С. 2-11.

5. Прокофьев С.Е. Совершенствование организации ведомственного контроля в Казначействе России // Бюджет.- 2007.- №8.-С.

6. Сергиенко Н.С. Новации в стандартах внутреннего контроля и внутреннего аудита в органах Федерального казначейства // Проблемы и перспективы развития учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов. Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 20-летию кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита. 2014. С. 263-269.

7. Сергиенко Н.С. Информационные системы Федерального казначейства как инструмент обеспечения прозрачности и доступности информации о публичных финансах // Развитие управленческих и информационных технологий, их роль в региональной экономике: материалы I Всероссийской открытой научно-практической конференции. Калужский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Калуга, 2014. С. 70-75.

8. Сусякова О.Н. История становления и развития страхового надзора в России //Актуальные вопросы развития экономики Материалы Международной научно-практической конференции. Редакторы В.В. Карпов, А.И. Ковалев. 2014. С. 481-485

9. Официальный сайт Федерального казначейства [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.roskazna.ru>.

ДОСТОВЕРНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ И АУДИТ

Тер-Арутюнова Н.В., магистрантка 3 курса Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация. Аннотация: В данной статье рассмотрены проблемы взаимосвязи бухгалтерского учета и аудита, а так же их влияние на достоверность бухгалтерской отчетности.

Ключевые слова: аудит, бухгалтерская отчетность, достоверность отчетности.

Состав бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность как часть системы управления предприятием включает шесть составляющих:

- первичный учет,
- бухгалтерский учет,
- оценка достоверности отчетности (аудит, ревизия),
- анализ бухгалтерской и иной информации,
- их распространение среди пользователей,
- поддержка последними принятия управленческих решений.

В целом состав бухгалтерской отчетности может иметь представленный вид для самых различных предприятий.

Где же в этой цепочке то звено, ухватившись за которое можно вытащить всю цепь бухгалтерской отчетности, т.е. существенно повысить ее достоверность и доверие к ней со стороны пользователей?

Западные аудиторские скандалы последних лет ясно показали, что в плане повышения достоверности бухгалтерской отчетности, возможности звеньев первичного учета, анализа информации, ее распространения и поддержки принятия решений существенно ограничены. Вряд ли эти возможности можно значительно повысить, поскольку большие сознательные искажения бухгалтерской отчетности могут оказаться самыми разнообразными.

Поэтому самыми важными являются именно звенья (составляющие) бухгалтерского учета и аудита. Характер и соотношение усилий в этих областях будут в значительной мере определять перспективы достоверности отчетности предприятий. При этом большинство специалистов отдает сегодня приоритет в деле повышения достоверности бухгалтерской отчетности бухгалтерскому учету, отводя аудиту лишь вспомогательную роль.

Основной рычаг: бухгалтерский учет или аудит?

По нашему мнению, в нынешней ситуации большее внимание должно быть уделено все же аудиту.

В первую очередь это объясняется тем, что исходя из общесистемных соображений в деле повышения качества функционирования всей системы, возможности последующих звеньев, как правило, больше чем у предшествующих. Например, отдел технического контроля обычно обладает большими возможностями в отношении улучшения качества выпускаемой продукции, чем другие структурные подразделения предприятия.

И все же главные соображения здесь скорее не теоретического, а практического характера. Действительно, из-за широко распространившегося в последнее время в нашей стране и за рубежом недоверия к бухгалтерской отчетности предприятий, очень многие ее пользователи рассуждают о том, что не важно, составлена бухгалтерская отчетность по МСФО, американским GAAP или по российским правилам. Пусть даже возможности ее искажения в каком-то из этих вариантов несколько меньше. Ведь пользоваться ей при принятии управленческих решений все равно нельзя в виду ее возможной недостоверности, поэтому будем прибегать к информации, альтернативной бухгалтерской отчетности (неформальные сведения о руководстве корпорации, стиль управления и т.п.) или вместо того, чтобы приобрести акции предприятия, разместим свободные денежные средства в банке.

Помимо всех прочих отрицательных последствий таких рассуждений это может вызвать сдвиг российской финансовой модели от англосаксонской к евроконтинентальной, между тем как бухгалтерский учет не должен существенно влиять на решение подобных макроэкономических вопросов.

И, наконец, последнее обстоятельство заключается в том, что переход на МСФО в нашей стране и за рубежом при всей его сложности и громоздкости по большому счету уже

просматривается: в принципе решена задача конвергенции МСФО и GAAP, ясны последовательность и процедура перехода отечественных предприятий на МСФО (разногласия касаются, в основном, темпов перехода), идея такого перехода уже овладела бухгалтерско-аудиторским сообществом. А вот положение с аудитом куда более тяжелое и здесь необходимы радикальные и принципиальные решения. Обязательная ротация аудиторских организаций экономическим субъектом и отделение аудиторского бизнеса от консалтингового являются в лучшем случае полумерами.

При этом нет никаких сомнений в том, что существенное улучшение качества аудита неизбежно приведет к серьезному повышению достоверности бухгалтерской отчетности - кому захочется получать отрицательное аудиторское заключение, тем более в случае публикации его в средствах массовой информации.

Заметим, что все сказанное относится и к внутреннему аудиту. Действенное функционирование внешнего аудита почти автоматически обеспечит эффективное функционирование аудита внутреннего, причем по той же причине - руководство проверяемых экономических субъектов не устроит отрицательное аудиторское заключение. Ну а сомневаться в способности руководства наладить при необходимости реальный внутренний аудит (как и качественный бухгалтерский учет), по нашему мнению, не приходится.

Таким образом, вытекает следующий вывод: аудит, в отличие от бухгалтерского учета, представляет сегодня из себя то звено, ухватившись за которое, можно существенно повысить достоверность бухгалтерской отчетности.

Как реформировать отечественный аудит?

В сегодняшнем его виде российский аудит не в состоянии выполнить роль серьезного рычага в деле существенного повышения достоверности бухгалтерской отчетности. В основном, это обусловлено тем, что в нем преобладает

административный механизм регулирования, в то время как значительного сокращения некачественного аудита можно достичь лишь в условиях приоритета механизма экономического.

Можно лишь приветствовать то, что новая редакция закона « Об аудиторской деятельности», несколько ослабляет административный механизм регулирования отечественного аудита. Однако к существенному повышению достоверности бухгалтерской отчетности это вряд ли приведет.

Помимо общих соображений о невозможности решить эту задачу вне приоритета экономического механизма можно высказать также следующие замечания.

Предполагается, что место основного инструмента административного механизма — лишение лицензии на право осуществления аудиторской деятельности (плюс угроза такого лишения) — займет исключение проштрафившейся аудиторской организации из саморегулируемого объединения наряду с обязательностью членства хотя бы в одном из таких объединений. Но поскольку взят курс на то, чтобы в стране осталось лишь несколько аудиторских объединений (отсюда жесткое ограничение на минимальное количество членов в них), то между ними разгорится сильная конкуренция за привлечение все новых и новых членов, причем куда более сильная, чем сегодня. В подобных условиях трудно ожидать того, что саморегулируемые аудиторские объединения будут в достаточной мере пользоваться таким острым оружием, как исключение из своих рядов аудиторов, замеченных в некачественных проверках. Тем более что под этот нож могут необоснованно попасть и вполне добропорядочные, но не самые солидные аудиторские организации.

Такой сценарий мог бы быть исключен путем создания единого общероссийского аудиторского объединения, но это тот случай, когда лекарство хуже болезни. Поскольку коррупция в нашей стране получила достаточно широкое распространение, то ее появление в едином аудиторском

объединении при обязательном участии в нем всех аудиторов страны стало бы еще большим бедствием. Авторитетный и энергично действующий Координационный комитет, образованный несколькими саморегулируемыми аудиторскими объединениями страны, является, пожалуй, наилучшим компромиссом. Он может эффективно лоббировать общие интересы профессии, осуществлять при долевым финансировании различные необходимые проекты (например, создание пакета типовых внутренних стандартов аудиторских организаций), но его возможности в плане борьбы с некачественным аудитом останутся ограниченными, поскольку ничего реального против острой конкуренции между объединениями за привлечение аудиторов в свои ряды этот комитет будет сделать не в состоянии.

Наилучшим выходом в сложившейся ситуации нам представляется усиление экономического механизма регулирования аудиторской деятельности. Оно неизбежно будет носить постепенный характер, причем экономический механизм будет развиваться параллельно с административным, не ломая последний, а оттесняя его - опять-таки постепенно - на вторые роли. Инструменты экономического механизма известны. Это: штрафные санкции за некачественный аудит (с возможной кратностью их размера величине аудиторского гонорара, правом подачи иска от любого пользователя аудита, совершенствованием судопроизводства и реализации судебных решений, широким использованием западного опыта и т.д.), страхование гражданской ответственности аудитора (с реальными, а не с символическими размерами страхового покрытия, применением франшизы и т.д.), рейтинги аудиторских организаций, цивилизованная конкуренция на рынке аудиторских услуг, информационная прозрачность этого рынка и др.

В связи с этим остается лишь пожалеть, что в проекте новой редакции закона «Об аудиторской деятельности»

исчезло упоминание о страховании гражданской ответственности аудитора при обязательном аудите. На наш взгляд, необходимо было, по меньшей мере, оставить эту норму, дополнив ее фиксацией минимальной суммы обязательного страхования (например, на уровне 10% от гонорара за аудиторскую проверку или от прошлогодней выручки за аудит), что сделало бы указанный инструмент реально работающим. В то же время предложения, что установление такой нормы должно быть прерогативой саморегулируемых аудиторских объединений, на наш взгляд, неконструктивны: в условиях острой конкуренции за членство маловероятно, что эти объединения сделают для своих членов страхование гражданской ответственности обязательным.

Что касается инструмента штрафных санкций, то аудиторским фирмам, особенно солидным, вряд ли стоит его бояться. Конечно, может случиться так, что появятся необоснованные судебные иски, но такие иски — как показывает западный опыт — имеют обычно слабые шансы на успех. Зато при внедрении этого инструмента повысится доверие общества к аудиту, увеличится объем рынка аудиторских услуг, а с этого рынка будут изгоняться носители некачественного (недобросовестного и неквалифицированного) аудита, освобождая место для солидных аудиторских организаций.

Литература

1. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Бухгалтерская отчетность организации [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету : ПБУ 4/99 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 июля 1999 г. №43н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Бровкина Н.Д. Контроль и ревизия: учеб. пособие / под ред. М.В. Мельник. – М. : ИНФРА-М, 2011.

АУДИТ И ПРОБЛЕМА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТОВЕРНОСТИ ОТЧЕТНОСТИ

Тер-Арутюнова Н.В., магистрантка 3 курса Калужского филиала Финуниверситета

Аннотация. В данной статье рассмотрены вопросы определения границ достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во взаимосвязи с принятием управленческих решений.

Ключевые слова: аудит, бухгалтерская отчетность, достоверность отчетности.

С развитием рыночных отношений в России, аудит становится неотъемлемой частью современной экономики. В связи с этим назрел вопрос о решении различных аудиторских проблем. И если раньше главные усилия специалистов были направлены на решение таких вопросов как организация практического проведения аудиторских проверок, оценки их результатов и т. д., то в последнее время появляются ожидания научности аудита, приведение его в соответствие с современными требованиями. Этому способствовало принятие закона об аудиторской деятельности, разработка правил (стандартов) аудиторской деятельности, рост числа квалифицированных специалистов в области аудита, активное изучение отечественными специалистами западного опыта и т. д.

Значение аудита состоит в том, что аудит является инструментом повышения доверия к бухгалтерской отчетности. Аудиторы выявляют искажения бухгалтерской отчетности и нарушения требований нормативных документов по ведению бухгалтерского учета, которые устраняются либо во время аудиторских проверок, либо после их завершения.

В данной статье рассмотрены вопросы определения границ достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во взаимосвязи с принятием управленческих решений. Для данной статьи аудит рассматривается как инструмент измерения достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности экономического субъекта. Отчетность может оцениваться как достоверная (без оговорок или с оговорками) или недостоверная.

Пользователями аудита и финансовой (бухгалтерской) отчетности являются учредители юридического лица, работники аудируемого экономического субъекта, кредиторы, покупатели продукции или услуг, поставщики, средства массовой информации, государственные органы и др.

Важнейшая проблема аудита связана с анализом информационных потребностей основных пользователей аудита в плане качества показателей финансовой (бухгалтерской) отчетности. Имеется в виду их достоверность, своевременность представления и т. д.

Перед аудитом стоит задача обеспечения всех пользователей аудита и бухгалтерской отчетности достоверной информацией. Причем оценка достоверности осуществляется в аудите не с абсолютной точностью, потому что могут иметь место несущественные искажения бухгалтерской отчетности.

Формулировка цели аудита как выражение официального мнения аудиторской организации нашла распространение на Западе и в нашей стране. Свою роль

тут сыграла реакция на завышенные ожидания многих пользователей аудита, полагающих, что аудиторы на практике способны давать безошибочные заключения о состоянии бухгалтерской отчетности проверяемых экономических субъектов. Если же речь идет всего лишь о выражении своего мнения (пусть основанного на работе по аудиторским стандартам), то пользователям должно быть ясно, что такое мнение в настоящее время не гарантировано от того, чтобы оказаться ошибочным при отсутствии аргументированной методологической базы по определению существенной и несущественной ошибки.

При рассмотрении проблемы установления границ достоверности нельзя не отметить очень важную задачу обеспечения основных участников аудита представляет общеэкономический интерес.

Таким образом, проблема установления границ достоверности бухгалтерской отчетности касается методологии, разработки и внедрения общероссийских правил (стандартов) аудиторской деятельности (ПСАД), а также внутрифирменных стандартов и стандартов общественных объединений аудиторов.

Основными принципами методологии разработки ПСАД по категории существенности в аудите является конструирование ПСАД, как правило, в качестве нормативных документов, имеющих много пунктов обязательного характера; нацеленность на интересы пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности и на изменение их управленческих решений в случае ошибки в отчетности.

Проблема определения границ достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности напрямую связана с качеством аудиторских услуг и является одной из актуальнейших, ключевых и сложнейших методологических проблем отечественного аудита.

Актуальность данной проблемы возрастает и ввиду распространения в нашей стране так называемого «черного аудита».

Единственный реальный путь серьезного повышения качества аудита, на наш взгляд, – это широкое использование экономического механизма регулирования аудита, и в частности предоставление права подачи судебного иска к аудиторской организации по поводу некачественного аудита любому его пользователю.

Литература

1. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 дек. 2008 г. №307-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Бухгалтерская отчетность организации [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету : ПБУ 4/99 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 июля 1999 г. №43н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Арабян К.К. Проблемы оценки аудиторского риска / К.К. Арабян // Аудит и финансовый анализ. – 2011. – №2.
4. Бровкина Н.Д. Контроль и ревизия: учеб. пособие / под ред. М.В. Мельник. – М. : ИНФРА-М, 2011.

АВТОРСКИЙ УКАЗАТЕЛЬ

Eugen Walter	4	Никифоров Д.К.	246
Ахмеджанов К. Б.	196	Оюунцэцэг Б.	7
Белова Е.Л.	51, 55, 75, 127, 215	Полпудников С.В.	252
Белова И.А.	46	Полпудникова О.В.	252
Бритвина Е.В.	51	Пономарев С.В.	255
Бурак Д.М.	55	Попельшко Т.М.	119
Бурмистрова О. А.	179	Розанова Е.В.	188
Горелова Ю.В.	221	Сатывалдыева Д. А.	13
Григорова Ж.В.	81, 145	Сахаров Г.В.	107, 113
Губанова Е.В.	133, 242	Сергиенко Н.С.	259
Губернаторова Н. Н.	66	Сидякина М.П.	32
Данина В.А.	70	Сусякова О.Н.	162, 259
Дариймаа Р.	7	Ташина Е.А.	193
Дербичева А.А.	127, 138, 215	Темирбулатов Р.Я.	37
Ерохина В.Н.	142	Тер-Арутюнова Н.В.	267, 274
Зуева И.А.	81, 145, 221	Титов К.М.	167
Иванова А.А.	234	Ткаченко А.Л.	246
Илхамов Ш. И.	203	Трутнева Н.Ю.	151, 156
Кондрашова Н.Г.	227	Тютин Д.В.	41
Кыльчик Э. Г.	124	Фатеева Т.Н.	86, 170
Лесина Т.В.	86, 92	Хадиятулина Т.А.	173
Мартынова М.А.	98, 234	Харламова М.В.	60
Масленников А.В.	103	Холбеков Р.О.	19, 25
Матросова А.	107	Хусанова Д.	203
Мигел А.А.	151, 156	Шодибекова Д. А.	13
Мизюркина А.Е.	113	Эргашева Ш.Т.	209
Морозова А.А.	183	Эшонкулов Л. А	19

СОДЕРЖАНИЕ

Теоретические и практические вопросы развития бухгалтерского учета в Российской Федерации.....	3
МСФО и российский ПБУ: различия в принципах бухгалтерского учета. Eugen Walter	4
Нынешнее состояние малых и средних предприятий Монголии, проблематичные вопросы по бухгалтерскому учёту и финансовой отчетности. Р. Дариймаа, Б. Оюунцэцэг	7
Пути совершенствования ведения бухгалтерского учета Д.А. Сатывалдыева, Д.А. Шодибекова	13
Применения современных методов расчета затрат Холбеков Р.О., Эшонкулов Л. А.	19
Учет материалов, переданные в переработку на сторону Холбеков Р.О.	25
МСФО в России: особенности и проблемы перехода Сидякина М.П.	32
Управленческий учет в корпоративном управлении организацией. Темирбулатов Р.Я.	37
Оценка эффективности и результативности в общественном секторе в методологии «затраты – выпуск» Тютин Д.В.	41
Выявление путей снижения себестоимости продукции приборостроения на примере ОАО «Калугаприбор» Белова И.А.	46
Ежеквартальная сдача отчетности в фонд социального страхования и пенсионный фонд России Белова Е.Л., Бритвина Е.В.	51
экономическое содержание понятия «издержки», их виды, функции и роль в бухгалтерском учете Белова Е.Л., Бурак Д.М.	55
Теоретические основы формирования отчёта о движении денежных средств в современных условиях. Харламова М.В.	60
Порядок расчета суточных при командировках Губернаторова Н. Н.	66

Основные проблемы перехода России на МСФО	
Данина В.А.	70
Пути совершенствования отчета о движении денежных средств. Белова Е.Л.	75
Роль отчета о движении денежных средств в оценке и управлении результатами финансово-хозяйственной деятельности компании. Зуева И.А., Григорова Ж.В.	81
Оценка налоговой нагрузки компаний.	
Лесина Т.В., Фатеева Т.Н.	86
Электронная подпись – необходимый элемент работы бухгалтера в современных условиях. Лесина Т.В.	92
Особенности учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции в индивидуальных и мелкосерийных производствах	
Мартынова М.А.	98
Сущность и назначение отчета о движении денежных средств. Масленников А.В.	103
Развитие бухгалтерской отчетности в условиях изменения запросов пользователей. Сахаров Г.В., Матросова А.	107
Финансовая отчетность: цели, принципы, виды.	
Сахаров Г.В., Мизюркина А.Е.	113
Современные проблемы методологии, методики и приемов экономического анализа деятельности организации.....	118
Анализ ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса. Попельшко Т.М.	119
Значимость анализа денежных потоков в системе анализа финансового состояния предприятия. Кыльчик Э. Г.	124
Актуализация функциональной роли дебиторской задолженности в достижении устойчивого финансового положения организации. Белова Е.Л., Дербичева А.А.	127
Анализ качества прибыли организации. Губанова Е.В.	133
Универсальность методики SWOT-анализа в системе стратегического управления. Дербичева А.А.	138
Проблемы стратегического анализа в России.	
Ерохина В.Н.	142

Роль отчета о движении денежных средств в оценке и управлении результатами финансово-хозяйственной деятельности компании. Зуева И.А., Григорова Ж.В.	145
Сущность и проблемы анализа финансовой устойчивости коммерческой организации. Мигел А.А., Трутнева Н.Ю....	151
Анализ влияния системы скидок на показатели деятельности коммерческой организации.	
Мигел А.А., Трутнева Н.Ю.	156
Особенности анализа финансовой устойчивости страховой организации. Сусякова О.Н.....	162
Проблемы анализа экономического состояния организаций на современном этапе развития экономики России. Титов К.М.	167
Цель и задачи анализа внешнеэкономической деятельности организации. Фатеева Т.Н.	170
Анализ кредитоспособности ООО «Путогино» с помощью финансово-экономических показателей. Хадиатулина Т.А.	173
Современные аспекты организаций аудита и внутреннего контроля хозяйствующих субъектов	178
Системы внутреннего контроля. организационные аспекты оформления. Бурмистрова О. А.	179
Мероприятия по повышению эффективности внутреннего контроля за денежными потоками. Морозова А.А.	183
Необходимость проведения аудита в рыночной экономике. Розанова Е.В.	188
Сущность внутреннего контроля хозяйствующих субъектов. Тащина Е.А.	193
Необходимость внутреннего контроля и его место в процессе управления предприятием в условиях модернизации экономики. Ахмеджанов К. Б.	196
Современные аспекты внутреннего контроля хозяйствующих субъектов. Илхамов Ш. И., Хусанова Д....	203
Приоритеты аудита в условиях развития фермерского движения. Эргашева Ш.Т.	209
Методика проведения анализа и техника формирования аудита составления отчета о движении денежных средств. Белова Е.Л., Дербичева А.А.	215

Методы оценки стоимости банков и их применение в современных условиях. Зуева И.А., Горелова Ю.В.	221
Саморегулирование аудиторской деятельности в России Кондрашова Н.Г.	227
Инструментарий оценки качества государственного финансового контроля за исполнением бюджетов субъектов Российской Федерации. Мартынова М.А., Иванова А.А.	234
Автоматизация и решение учетных задач в организации	241
Автоматизация процесса бизнес-планирования. Губанова Е.В.	242
Управление бизнес-процессами отдела продаж и бухгалтерии с помощью систем электронного документооборота. Ткаченко А.Л. Никифоров Д.К.	246
Автоматизация планирования аудиторской деятельности. Полпудникова О.В., Полпудников С.В.	252
Сравнительный анализ прикладных функций, предназначенных для расчета амортизационных отчислений. Пономарев С.В.	255
Автоматизированный внутренний контроль в казначействе России. Н.С.Сергиенко, О.Н. Сусякова.	259
Достоверность бухгалтерской отчетности и аудит Тер-Арутюнова Н.В.	267
Аудит и проблема определения достоверности отчетности. Тер-Арутюнова Н.В.	274

Научное издание

«Теоретические и практические вопросы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в современных условиях, их автоматизация как инструмент эффективного управления организацией»

Материалы международной научно-практической конференции
19-20 ноября 2015 года, Калуга, Россия

Под редакцией Беловой Е.Л., Полпудникова С.В.

Авторский компьютерный набор
Компьютерная верстка и подготовка оригинал-макета:
Н.Н. Губернаторова

Дизайн обложки: И.С. Зобнина

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 60×90/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Усл. печ. л. 17,6

Издательство: ООО «ТРП»

Подписано в печать: 11.11.2015. Тираж 70. Заказ № 8450
Отпечатано в типографии: ООО «ТР-принт».
Тел. (499) 519-01-24. Сайт: www.tirazhy.ru
127055, Москва, ул Правды, д.24, стр.5