

**Федеральное государственное образовательное  
бюджетное учреждение высшего образования  
Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации  
Тульский филиал**

**АКТУАЛЬНЫЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ  
ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИИ  
И РЕГИОНОВ**



Материалы Всероссийской научной  
студенческой конференции

**Тула 2016**

**ББК 65.9(2)26**

**А90 Актуальные социально-экономические проблемы и тенденции развития России и регионов:** материалы Всероссийской научной студенческой конференции. 2 апреля 2016 г.: изд-е 2-е, доп. Тула: Изд-во ТулГУ, 2016. 266 с.

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

Кузнецов Г.В., канд. физ.- мат. наук, директор филиала;  
Назырова Е.А., канд. ист. наук, зам. директора филиала;  
Городничев С.В., канд. техн. наук, зам. директора филиала;  
Коршунова Г.В., д-р экон. наук, доц.;  
Поляков В.А., д-р экон. наук, доц.  
Дунаева В.И., канд. экон. наук, доц.;  
Бормотов И. В., канд. филос. наук, доц.;  
Манохин Е.В., канд. физ.- мат. наук, доц.

Представлены тезисы выступлений студентов на Всероссийской научной студенческой конференции, прошедшей 2 апреля 2016 г. в Тульском филиале Финуниверситета при Правительстве РФ в рамках VII Международного научного студенческого конгресса.

В центре внимания молодых исследователей – социально-экономические проблемы и перспективы современного развития России и регионов, реформы в финансовой системе, актуальные проблемы бухгалтерского учета, аудита и анализа, менеджмента и маркетинга и пути их решения, роль математических методов и моделей в оптимизации экономических процессов.

Ответственная за выпуск – Никитина Е.А., канд. экон. наук, доцент

**ББК 65.9(2)26**

**© Коллектив авторов, 2016**

## Содержание

Авдеева Е.А. Основные проблемы развития финансовой системы Российской Федерации	7
Аветисян А.Г. Роль анализа реализации продукции в деятельности предприятия	9
Алямкина Е.В. К вопросу о надежности коммерческого банка	14
Аникина О.А. Развитие малого и среднего бизнеса в Великобритании	16
Антошкина Е.А. Анализ эффективности использования и управления оборотными активами в ПАО «Газпром»	18
Байжанова С.И. Актуальные проблемы аудита на современном этапе	20
Барышова А. О., Белолипецкая М. В. Русская (Российская) модель управления	23
Большунов И.С. Национальный проект «Доверие»	25
Бондарева М.В. Особенности формирования покупательной стоимости товаров с учетом транспортно-заготовительных расходов	27
Бочарова В.А. Спорные вопросы налогового учета при модернизации основных средств	29
Бугаков Н. В. Государственная программа Тульской области "Развитие малого и среднего предпринимательства в Тульской области"	31
Бугакова А. В. Развитие малого бизнеса в Великобритании	33
Бутова Е. С. Проблемы конкурентоспособности на предприятии в условиях кризиса	36
Винкуватова К.А. Средний и малый бизнес в Болгарии	38
Волкова М.С. Учет и анализ финансовых результатов деятельности предприятия	40
Гаршина В.С. Особенности формирования себестоимости продукции (на примере производства кирпича)	43
Гвоздикова Н.К. Социальное неравенство в современном российском обществе	46
Гвоздикова Н.К. Предмет математической статистики и ее роль в экономике	48
Гвоздикова Н.К. Философия нанотехнологий	50
Гвоздикова Н.К. Взятничество: проблема современного общества	52
Гвоздикова Н.К. Экономический анализ и его роль в управлении коммерческой организацией	54
Гвоздикова Н.К. Импортзамещение или экспортоориентированность?	56
Гвоздикова Н.К. Россия на пути шестого технологического уклада	60
Геворгиз Н.С. Учет и анализ продажи продукции, товаров, работ и услуг	63
Герус А.Э., Хомутичкина Н.О. Проблемы развития промышленных предприятий Курганской области	65
Головина Т.В. Финансовый анализ в методике аудита	68
Гришаева О.В. Порядок формирования добавочного капитала	70
Губарева П.Н., Кислякова С.П. Малый бизнес в Японии	72
Давыдова Н.В. Уникальность процесса учета и анализа расходов и доходов АО «Тяжпромарматура»	74
Дегтеринская М.А. Экономическая роль малого и среднего бизнеса	76
Дробот Е.С. Учет расчетов по электронным платежным системам в бухгалтерском учете	79

Ерзина Е.В. Брак как демографическая категория	83
Желткова А.С. Налоги и льготы для бизнеса	85
Загорская Е.А. Реорганизация: кто в ответе за земельный налог?	89
Зайцева Н.В. Анализ формирования и использования финансовых результатов ПАО «Северсталь»	91
Звягинцева Е.А. Психологические аспекты бухгалтерского дела	93
Золотухина А.С. Развитие малого бизнеса в Швейцарии	95
Зубова Ю.С. Системный подход как основа достижения эффективного управления	97
Иванушкин С.Ю. Лидерство	99
Иванчева А.П. Совершенствование учета расчетов с работниками по оплате труда	101
Иванчикова Т.М. Наш земляк Федор Александрович Свечин	103
Илюхина А.С. Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности и их отражение в бухгалтерской отчетности	105
Кабанова А.С. Малый и средний бизнес в Чехии	107
Кабанова О. Проблемы перехода на МСФО с РСБУ	109
Казидаев Е.А. Таргетирование инфляции в России: дискуссионные вопросы	112
Калмыкова Ю.М. Сколько банков необходимо для банковской системы России?	114
Калмыкова Ю.М. Анализ состояния и проблемы функционирования Фонда социального страхования в Российской Федерации	116
Карлова Н.Б., Егорова Е.А. Влияние Валютного союза на торговлю между странами	119
Карпова Е.А. Анализ социально-экономических показателей по Тульской области	121
Катыкин Д.Н. Направления и методы защиты информации	123
Катыкин Д.Н. Актуальные проблемы бухгалтерского учета	125
Качура В.В. Рекламное управление и его экономические последствия	126
Клочкова Т.И. Организация учета готовой продукции (работ, услуг) и расчетов с покупателями и заказчиками	128
Королева Е.Ю., Борщева Я.В. Развитие малого и среднего бизнеса в США	130
Королькова А.А. Мошенничество с финансовой отчетностью организаций	133
Короткова Ю.С. Анализ дебиторской задолженности предприятий по Российской Федерации	135
Кострикова Е.А. Управление кадровым резервом и его значение в системе государственного управления	137
Кошкина А.В. Основные направления антикоррупционной государственной политики в организационно-административной сфере	139
Красова В.Ю. Развитие малого бизнеса во Франции	142
Крымова А.В. Развитие малого бизнеса в Китае	144
Кузин И.И. Миграция населения как социально-демографический процесс	146
Кузовлева М.И. Актуальные проблемы учета расчетов с покупателями и заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги	148
Кундруцкая О.А., Кошкина А.В. Развитие малого предпринимательства в Канаде	150
Куракина Е.С. Оценка состояния финансовой системы России	152
Курышкина Т.С. Бюджетирование деятельности предприятия	154

Лаврухина Е.Н. Бухгалтерский учет основных средств и анализ эффективности их использования	156
Левичева Т.С. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг	159
Лобанова В.И. Системный анализ в экономике	161
Лобнер А.В. Смена идеологических парадигм в сознании российского общества в XX-XXI вв.	163
Лобнер А.В. Философия менеджмента	165
Лобнер А.В. Коррупция в политической сфере современной России	166
Лобнер А.В. Развитие российской экономики: либеральная или мобилизационная экономическая модель?	168
Лобнер А.В. Инвестиции как модернизационный потенциал национальной экономики	170
Лопина Н.Н. Особенности ведения учета в бюджетных учреждениях	172
Матевосова М.А. Интернет-коммерция в России	174
Матрюхина А. В. Особенности организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса	176
Никитина О.Е. Учет специальной одежды и специальной оснастки в бухгалтерском учете	178
Никольская В. О. Виды финансовых документов	180
Павлова Ю.С. Выбор метода исчисления себестоимости мелкосерийной и нестандартной продукции	183
Палиева Д. В. Объекты бухгалтерского учета, их оценка и отражение в отчетности организации	186
Пантюхина Е.О. Бизнес-философия	189
Пантюхина Е.О. Бухгалтерский учет как источник формирования внутреннего контроля в организации	191
Преснова М.В. Выбор и оценка эффективной системы налогообложения	193
Протасов В.А. Специфика рынка молочной продукции РФ	195
Репина А.В. Парадокс Ньюкома – опровержение возможности всезнающего существа?	199
Рыбченкова О. А. Социально-экономические последствия безработицы и способы их устранения	201
Рябова М.В. Проблемы учета основных средств в организации	203
Семина И.В. Актуальные проблемы учета расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами	205
Солдатенкова Н.С. Значимость изучения истории бухгалтерского учёта	208
Соловьева Е.И. Основные направления анализа активов экономического субъекта	210
Солодовникова А.В. Дилемма заключенного	213
Стадухина В.В. Анализ динамики финансовых результатов деятельности организаций России и Тульской области за период 2010-2015 гг.	215
Тихомиров К.А. Антикоррупционная политика в Московской области	217
Тихонова Ю.В. Особенности ведения бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса	219
Тишкина В.И. Особенности учета материалов переданных в переработку	222
Требуных П. В. Взаимосвязь внутрифирменного планирования предприятия с внешнеэкономической деятельностью	224
Фалдина М.А. Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с	

работниками по оплате труда	226
Федорищева Т. А. Мотивация персонала организации в кризисных условиях	229
Фетисова Е. И. Учет и анализ движения денежных средств организации	231
Филоматова Ф.Ш. Актуальные проблемы аудита на современном этапе	232
Франке Е.В., Береговая Д.Р. Принципы бережливого производства	234
Фокина Е.С. Современные методы доказательства теоремы Ферма	236
Фролов С.В. Рециклинг автомобильной резины – решение комплекса проблем власти, бизнеса и общества	239
Шаповалова И.С. Учет расчетов по оплате труда и прочим операциям	242
Яковлева А.И. Трудности адаптации бухгалтерского учета и отчетности России к международным учетным стандартам	248
Яковлева О.И. Международный опыт противодействия коррупции	250
Ярыгина Е.Г. К вопросу анализа баланса трудовых ресурсов Тульского региона	251
Антошин А. Е. Methods of combating illegal immigration in Europe	253
Гвоздикова Н.К. Transport infrastructure	255
Пантюхина Е.О. Accountant duties	258
Репина А.В. Truths and Lies in the Forex Market	260
Солодовникова А.В. Corporate strategy	262
Фокина Е.С. The Theory of Making Decisions	264

Авдеева Е.А.

Научн. рук.: преподаватель первой категории Колчина В.В.

Шадринский филиал Финуниверситета

## **ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Финансовая система России представляет собой совокупность различных сфер финансовых отношений, каждая из которых характеризуется особенностями в формировании и использовании фондов денежных средств, различной ролью в общественном воспроизводстве. Финансовая система РФ включает следующие звенья финансовых отношений: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды страхования, финансы предприятий различных форм собственности. Все вышперечисленные финансовые отношения можно разбить на две подсистемы. Это общегосударственные финансы, и финансы хозяйствующих субъектов.

С распадом СССР финансовая система РФ претерпела кардинальные изменения. До 1991 г. она включала финансы: общегосударственные; финансы материального производства; финансы непроеизводственной сферы. Союзный бюджет составлял более 50% общего объема ресурсов госбюджета, в распоряжении бюджетов республик находилось около 35%, менее 15% – в местных бюджетах [1, с. 96]. Современная финансовая системы РФ состоит из двух подсистем: государственных и муниципальных финансов; финансов хозяйствующих субъектов.

История развития отечественной финансовой системы, показывает, что критерии её эффективности были не удачными, вследствие неверной постановки задач, что не могло не привести к системному кризису 1998 года. В результате, в такой важной сфере финансовой системы, как «Финансы хозяйствующих субъектов» наблюдался рост числа убыточных организаций, снижение объёмов производства, рост недоимки по платежам в бюджет. Следствием стабилизации экономики стал увеличивающийся сальдированный

финансовый результат организаций. Плачевное состояние основных фондов во многих отраслях (физический износ 50%, а в некоторых отраслях более 70%) требует 7-10 трлн. руб. ежегодных инвестиций в основной капитал [3, с. 45]. Прибыль и амортизационные отчисления предприятий не дают таких сумм, а эффективность трансформационного механизма финансовой системы для перелива сбережений в инвестиции крайне низка, что не позволяло развиваться звеньям основной сферы финансовой системы на должном уровне.

Экономический рост, благоприятная экономическая конъюнктура на протяжении ряда лет и вместе с тем неудовлетворенность сегодняшней моделью экономического роста, понимание зависимости развития российской экономики от мировой финансовой системы – все это остро ставит вопрос о стратегических перспективах российской экономики и финансовой системы России. Ведущим звеном государственных финансов выступает государственный бюджет - это главный централизованный фонд денежных средств государства. Основными доходами государственного бюджета выступают налоги, составляющие от 70 до 90% и более общей суммы его доходов [3, с. 41]. Из государственного бюджета производятся и основные расходы на: военные цели, вмешательство в экономику, содержание государственного аппарата, социальные расходы. Государственный бюджет выступает центром, оказывающим в условиях рыночной экономики необходимую им помощь. Эта помощь в форме бюджетных субсидий, гарантий обеспечивает нормальное функционирование остальных звеньев финансовой системы, решение ими задач. В современной России существует ряд проблем, связанных с формированием бюджета страны. Инфляция и дефицит бюджета. Сейчас перед Россией остро стоит проблема финансовой стабилизации. Финансовый кризис также выявил слабую прогностическую ориентированность федеральных органов власти в секторе управления финансами, в предвидении финансового кризиса, оценке влияния внешних и внутренних факторов и угроз на финансово-экономическую систему России. Особенно остро проявились недостатки финансовой политики, сдерживающие



экономическое и социальное развитие. К ним относятся: догматический характер финансовой политики, ее неспособность быстро реагировать на изменяющиеся условия развития нашего государства; отсутствие стратегических разработок; отрыв финансовой политики от фактического состояния дел в экономике; нарушение сбалансированности государственного бюджета Российской Федерации; остаточный подход при определении финансовой базы удовлетворения социальных потребностей граждан [2, с. 56].

Развитие финансовой системы невозможно без адекватной оценки её сегодняшнего состояния и формирования действенных рекомендаций по целенаправленному развитию всех её звеньев. Необходима своевременная оценка взаимодействия всех факторов, влияющих на функционирование финансовой системы. Только после создания надежной финансовой системы, рынки денег и капитала могут развиваться и расширяться. Контроль над расходами и доходами позволяет определить главные секторы, в которых должна создаваться и увеличиваться прибыль.

#### Список литературы

1. Финансы: учебник / коллектив авторов; под. ред. Е. В. Маркиной. – М.: КНОРУС, 2014, 432 с.
2. Кубасская О. В. Развитие финансовой системе России, проблемы и перспективы [Текст] / О. В. Кубасская // Молодой ученый. — 2014. — №8. — С. 56 -.138
3. Ермакова Е.А. Государственные финансы в финансовой системе России / Е.А.Ермакова // Финансы и кредит. -2014. –№3. –С. 41

Аветисян А.Г.

Научн. рук.: преподаватель Колеватых Н.И  
Тульский филиал Финуниверситета

### **РОЛЬ АНАЛИЗА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Экономические преобразования привели отечественные предприятия к тому, что процессы эффективного функционирования вызывают необходимость совершенствования конкурентных преимуществ в сбытовой политике предприятия. Для достижения поставленной цели особое внимание

уделяется изучению спроса потребителей и выпуска конкурентоспособной продукции [1]. Одним из инструментов достижения цели является расчет объема реализации продукции, который относится к факторам учета из общего числа экономических инструментов, влияющих на эффективность деятельности предприятия. Основной задачей анализа объема реализации продукции является анализ конкурентных позиций организации [2]. Объекты анализа реализации продукции представлены на рисунке 1.

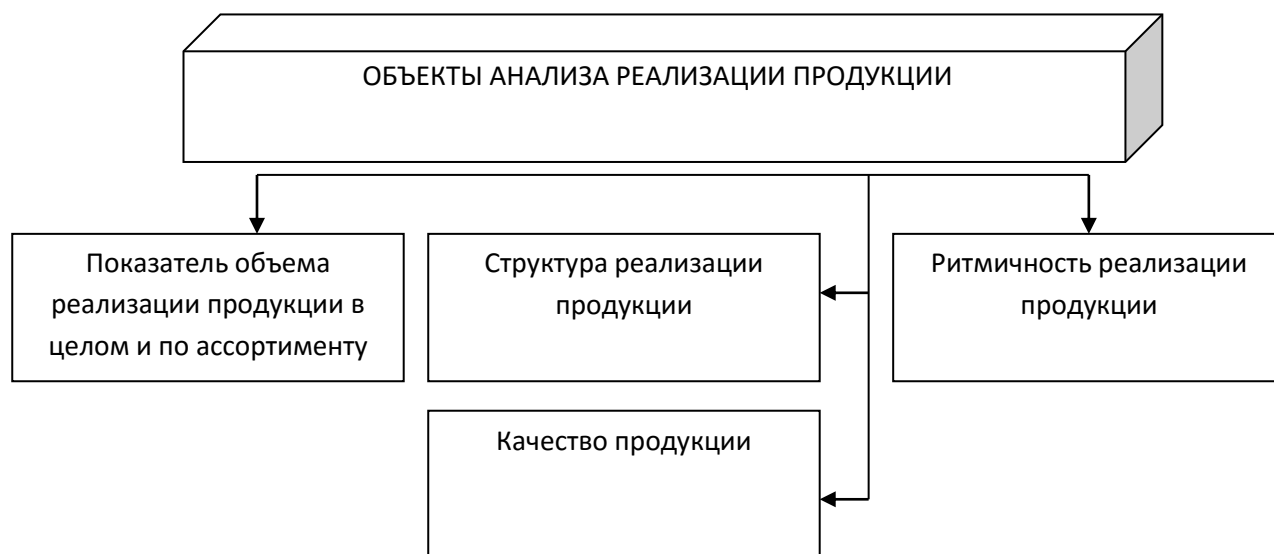


Рисунок 1 – Объекты анализа реализации продукции [3]

Для практического исследования проведен анализ реализации продукции на данных функционирующего предприятия ООО «Стройджавахк», специализирующегося на реализации досок, древесно-стружечной плиты, а также оказанию услуг по монтажу водосточных систем и выполнению кровельных, фасадных работ.

Оценка выполнения плана по производству и реализации продукции за 2015 год приводится в таблице 1.

Из таблицы 1 видно, что за 2015 год план по выпуску готовой продукции невыполнен на 9%, а по реализации полностью соответствует реализации (перевыполнение на 0,17%), что также свидетельствует о росте остатков нереализованной продукции.

## Анализ выполнения плана по выпуску и реализации продукции

ООО «Стройджавахк» по состоянию на 31.12.2015 г.

Изделие	Объем производства продукции в плановых ценах, тыс. руб.				Реализация продукции в плановых ценах, тыс. руб.			
	план	факт.	+, -	% к плану	план	факт.	+, -	% к плану
Фанера березовая марки ФК	10541	11228	687	106,52	13269	12908	-361	97,28
Древесностружечная плита	3988	2686	-1302	67,35	4287	5083	796	118,57
Древесностружечная плита Е1	7987	6876	-1111	86,09	6124	6476	352	105,75
Фанера березовая марки ФСФ	2158	1750	-408	81,09	3891	3535	-356	90,85
Прочая продукция	781	673	-108	86,17	2142	1762	-380	82,26
Итого	25455	23214	-2241	91,20	29713	29764	51	100,17

В целом по производству продукции можно сделать следующие выводы: перевыполнение плана производства характерно для группы готовой продукции «фанера березовая марки ФК» на 6%, остальные номенклатурные группы имеют тенденцию к снижению, наиболее значимым явилось спад производства древесностружечной плиты, план невыполнен на 32,65%. При этом, несмотря на невыполнения плана выпуска продукции «древесностружечная плита» план по их реализации перевыполнен на 18%.

Анализ реализации продукции тесно связан с анализом выполнения договорных обязательств по поставкам продукции (таблица 2).

Данные таблицы 2 показывают, что предприятие в течение нескольких месяцев допускало недопоставки продукции. Основная причина недопоставок - нарушений смежниками договорных условий по поставке комплектующих.

Предприятие в общей сложности за отчетный период недопоставило продукции на 4394 тыс. руб., что составило 1,97 % суммы заключенных договоров

Таблица 2

Выполнение договорных обязательств за 2015 г.

В тысячах рублей

Месяц	Производство продукции для заключения договоров по плану		Недопоставлено продукции по договорным обязательствам		Выполнение договорных обязательств по поставкам продукции, %	
	За отчетный месяц	За Период с начала года	За отчетный месяц	За период с начала года	За отчетный месяц	За период с начала года
Январь	16 702	16 702	150	150	99,10%	99,10%
Февраль	16 702	33 403		150	100,00%	99,55%
Март	22 269	55 672	1200	1350	94,61%	97,58%
Апрель	18 929	74 601		1350	100,00%	98,19%
Май	18 372	92 973		1350	100,00%	98,55%
Июнь	18 372	111 345	210	1560	98,86%	98,60%
Июль	18 372	129 717	280	1840	98,48%	98,58%
Август	18 372	148 088	620	2460	96,63%	98,34%
Сентябрь	18 929	167 017		2460	100,00%	98,53%
Октябрь	18 372	185 389		2460	100,00%	98,67%
Ноябрь	18 372	203 761	44	2504	99,76%	98,77%
Декабрь	18 929	222 689	1890	4394	90,02%	98,03%

Следующим этапом анализа реализации продукции является анализ рентабельности выпускаемой продукции для характеристики окончательных результатов сбытовой деятельности, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами (табл. 3).

Таблица 3

Анализ рентабельности продукции ООО «Стройджавак»

Вид продукции	2013г.	2014г.	2015г.	Абсолютное отклонение (+,-)	
				2014г. к 2013г.	2015г. к 2014г.
1	2	3	5	6	7
Рентабельность продукции «Фанера березовая марки ФК»	1,71	4,04	-0,13	+2,53	-4,27
Рентабельность продукции «Древесностружечная плита»	1,01	3,24	-0,09	+3,23	-3,37
Рентабельность продукции «Древесностружечная плита Е1»	0,76	4,24	-0,23	+3,48	-4,33
Рентабельность продукции «Фанера березовая марки ФСФ»	2,13	1,23	-0,21	-0,90	-1,44
Рентабельность прочей продукции	1,02	1,22	-0,11	0,20	-1,33

Значения показателей рентабельности продукции к концу 2014 года увеличиваются, при этом предприятие имеет прибыль в сумме 4,24 руб. с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. В 2015 году в связи с получением убытка от продаж показатели рентабельности

продукции отрицательны. Значения показателей рентабельности продаж к концу 2014 года увеличиваются, при этом предприятие имеет прибыль в сумме 4,06 руб. с каждого рубля продаж. В 2015 году в связи с получением убытка от продаж показатели рентабельности продаж отрицательны. Таким образом, происходит снижение эффективности производственно-сбытовой деятельности предприятия.

По результатам анализа определяют резервы роста объема реализации продукции такие как: повышение качества, оптимальное использование продукции на производственные нужды, снижение потерь и порчи продукции в процессе производства.

Таким образом, реализация продукции является завершающей стадией кругооборота средств предприятия, имеющая первостепенное значение для нормального его функционирования.

#### Список литературы

1. Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности/ Э.А.Маркарьян – Ростов н/Д: Феникс, 2013. – 560с.
2. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2012.- с. 425.
3. Тумаков К.В., Бутрин А.Г., Свенко И.И. Особенности управления реализацией готовой продукции в условиях интегрированных процессов на промышленных предприятиях // Современные проблемы науки и образования. 2014. № 2. С. 392.

Алямкина Е.В.

Научн. рук.: доктор экон. наук, проф. Графов А.В.  
Липецкий филиал Финуниверситета

## **К ВОПРОСУ О НАДЕЖНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Вопрос о надежности коммерческого банка сейчас стал как никогда ранее актуален на фоне нового кризиса, санкций, наложенных на Российскую Федерацию, стагнации на фондовых рынках, отзывов лицензий у банков, считавшихся надежными, и других экономических событий в мире, тем или иным образом влияющих на банковскую систему в целом. Все эти события определяют тенденции в функционировании современной банковской системы,

одной из которых является снижение доверия населения к устойчивости банковского сектора. Такое недоверие отрицательно влияет на ситуацию в банковской системе и экономике страны, так как уменьшает привлекательность для инвесторов, сокращает приток сбережений населения в экономику страны. Так что же понимается под термином «надежность» коммерческого банка?

В банковском законодательстве Российской Федерации используются такие термины, как "финансовая надежность кредитной организации", "устойчивость кредитных организаций", но содержание данных терминов не раскрыто. Поэтому судить о значении термина "надежность" мы можем по требованиям к обеспечению финансовой надежности банков, прописанных в законе "О банках и банковской деятельности", в соответствии с которым кредитная организация обязана: создавать резервы (фонды); осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков; соблюдать обязательные нормативы; создавать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и т.д. [1, ст. 24]. Это правильные рекомендации, но в сложившейся на сегодняшний день экономической ситуации в стране этого не достаточно.

В других источниках надежность – комплексная (интегральная) характеристика текущего финансово - экономического состояния банка и его перспектив на обозримое будущее [2, стр. 254].

С точки зрения различных пользователей банковского сектора, можно дать разное определение понятию «надежность» банка. Если говорить о клиентах, то для них под этим термином понимается безукоризненное исполнение банком своих обязательств, предоставление полной информации об условиях банковских продуктов, отсутствие риска потерять вложенные на депозиты средства, а также соблюдение банком условий по заключенным договорам. Для сотрудников - это отсутствие риска потерять работу в связи ликвидацией банка. Акционеров и инвесторов в свою очередь волнует текущее

финансово-экономическое состояние банка. Их представление о надежности банка формируется, как правило, на основе глубокого анализа его финансовой отчетности.

#### Список литературы

1) Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1. Ст. 24 Обеспечение финансовой надежности кредитной организации// СПС «ГАРАНТ». – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: [http:// www.garant.ru](http://www.garant.ru)

2) Банковское дело: учебное пособие / Борисюк Н.К., Крымова И.П.; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2014. – 298 с.

Аникина О.А

Научн. рук.: пр. Гуляева О.А.

Тулский филиал Финуниверситета

### **РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В ВЕЛИКОБРИТАНИИ**

Мировой опыт государственного регулирования малого бизнеса свидетельствует о том, что в странах с развитой экономикой поддержка малого бизнеса осуществляется специальными органами с законодательно закрепленными задачами, правами и ответственностью. В Англии работает широкая сеть по оказанию консультационных услуг и предоставлению научно-технической информации. Там представлены следующие институты: службы мелких фирм; местные агентства; центры труда, помогающие безработным организовать бизнес; инициативные группы по содействию развития бизнеса.

В Великобритании насчитывается более 4,8 млн малых предприятий, 3 млн из которых – индивидуальные предприниматели, 1,3 млн - акционерные общества, 462 тыс. товариществ. На предприятиях малого и среднего предпринимательства занято более 13,7 млн человек, что составляет 59,4% всей рабочей силы частного сектора экономики. Доля малых и средних предприятий в совокупном ВВП страны составляет не менее 50,1%. Доля инновационного малого предпринимательства в общем объеме инновационного бизнеса составляет 64%, около 25% всех предприятий МСП заняты в сфере услуг [1].



В Великобритании действует ряд организаций, занимающихся непосредственно поддержкой и развитием экспортно-ориентированного малого и среднего предпринимательства, среди которых наиболее активными и результативными являются: Торгово-инвестиционное агентство; Департамент по предоставлению гарантированных кредитов; Сеть деловых связей.

Государственными инициативами в сфере поддержки МСБ являются создание Капитального фонда предприятий, целью которого является предоставление доступа малым предприятиям к венчурному финансированию и основание Фонда высшего профессионального образования, которому будет выделено до 25 млн ф.ст. и который сможет профинансировать более 10 тыс. программ профессионального обучения в сфере информационных технологий и машиностроения[2]. Так же особое внимание британского правительства уделяется развитию экспорта МСБ (в настоящее время около 20% малых и средних предприятий в Великобритании экспортируют свою продукцию и услуги).

Благодаря развитию малого бизнеса Великобритании удалось преодолеть экономический спад и сократить уровень безработицы. В настоящее время около 50% трудоспособных англичан работает именно в малом бизнесе. Государство всячески поддерживает малый и средний бизнес, создавая различные государственные программы. Малый и средний бизнес в Великобритании определён законодательством в качестве особого субъекта государственной поддержки, что стимулирует население к открытию собственного бизнеса.

#### Список литературы

1. Малый и средний бизнес в 2012 году: международный опыт регулирования и финансирования [Электронный ресурс] Аналитический центр МСП Банк. [https://www.mspbank.ru/userfiles/files/researches/MSB\\_int-new.pdf](https://www.mspbank.ru/userfiles/files/researches/MSB_int-new.pdf)
2. Идеи малого бизнеса: кредитование малого бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа - <http://www.kreditbusiness.ru/russianbusiness/2083-programma-podderzhki-malogo-biznesa-2013.html>

Антошкина Е.А.  
Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Губернаторова Н.Н.  
Калужский филиал Финуниверситета

## **АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ОБОРОТНЫМИ АКТИВАМИ В ПАО «ГАЗПРОМ»**

ПАО «Газпром» - глобальная энергетическая компания. ПАО «Газпром» одна из крупнейших нефтегазовых компаний мира, газотранспортная и газодобывающая монополия в России. В мировом рейтинге нефтегазовых компаний ПАО "Газпром" держит первое место по добыче газа, по добыче нефти входит в двадцатку мировых производителей.

Основной объем выручки компания получает от реализации своей продукции и услуг в страны дальнего зарубежья, несмотря на то, что большая часть газа реализуется на внутреннем рынке. Объясняется это тем, что цена, по которой компания продает газ за рубеж значительно выше (ибо формируется согласно законам рынка на основе спроса и предложения, складывающихся на рынке), нежели цены внутри страны, поскольку во многом тарифы контролируются государством. Большая роль в этом процессе отводится эффективному использованию оборотных средств.

Объём оборотных активов в компании за период исследования имеет тенденцию к росту. Так в 2014 году они составили 3 318 млрд. руб., что на 757 млрд. руб. или на 29,6% больше аналогичного показателя в 2012 году. Это произошло в большей степени из-за увеличения денежных средств и денежных эквивалентов, которые выросли за исследуемый период в 6 раз и составили в 2014 году 725 млрд. руб [1,2].

Дебиторская задолженность в 2014 году уменьшилась на 2,6% (несмотря на её рост в 2013 году на 5,3%). Это свидетельствует о том, что снизилась реализация продукции, а следовательно и деловая активность предприятия, что привело к уменьшению чистой прибыли. В таблице 1 представлены показатели эффективности использования оборотных средств.

Таблица 1

## Показатели эффективности использования оборотных средств

Показатели	Годы			Отношение 2014 г. в % к	
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2012 г.	2013 г.
Выручка, млн. руб.	3 659 150	3 933 335	3 990 280	109,0	101,4
Чистая прибыль, тыс.руб.	556 387 169	628 144 243	188 980 016	34,0	30,1
Прибыль от продаж, тыс.руб	993 206 947	961 826 778	921 245 510	92,8	95,8
Свободный остаток оборотных средств, млн.руб.	2 560 662	2 987 780	3 318 658	129,6	111,1
Коэффициент оборачиваемости	1,4	1,3	1,2	84,1	91,3
Длительность одного оборота	251,9	273,5	299,4	118,8	109,5
Коэффициент загрузки	0,7	0,8	0,8	118,8	109,5
Общая рентабельность оборотных активов в %	29,4	28,6	8,4	28,5	29,3
Экономическая рентабельность в %	21,7	21,0	5,7	26,2	27,1

Оборотные средства, как показал анализ, в организации используются не совсем эффективно. Например, коэффициент оборачиваемости оборотных средств характеризует рациональность и интенсивность использования этих ресурсов в организации. Он демонстрирует, какой объем выручки от реализации продукции приходится на 1 рубль оборотных фондов, т.е. именно этот показатель нагляднее всего отражает отдачу, получаемую от оборотных

средств. В нашем случае он имеет тенденцию к снижению, за 2 года он уменьшился на 15,9%.

При этом увеличилась и длительность одного оборота оборотных средств в организации. К 2014 году она составила 299,4 дня, что на 47,5 дней больше чем в 2012 году. Это значит, что средства, вложенные в оборотные активы, возвращались на конец отчетного периода медленнее в среднем на 47,5 дней, что является отрицательным фактом. В результате снизились и различные показатели рентабельности оборотных активов.

Таким образом, деятельность компании сопряжена с определенными экономическими, политическими и инфраструктурными сложностями, так в 2014 году чистая прибыль организации уменьшилась на 70% по сравнению с 2013 годом [3,4]. Так или иначе, ОАО «Газпром», несмотря на негативные экономические тенденции 2014, сохраняет лидерство на российском рынке и, несомненно, в дальнейшем улучшит свои экономические показатели.

#### Список литературы

1. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: [учебник] / под общ. ред. В.И. Стражева.- Мн.: Вышш. шк.,2014. - 938 с.
2. Берзон Н.И. Финансовый менеджмент : учебник / коллектив авторов ; под ред.Н.И. Берзона и Т.В. Тепловой. — М. : КНОРУС, 2013. — 656 с.
3. Авдеева В.И., Костина О. И., Губернаторова Н.Н. Финансовый менеджмент: учебное пособие – Калуга: Издательство «Эйдос», 2015 – 285 с.
4. Сергеева И.А., Губернаторова Н.Н. Цели и задачи финансовой политики экономического субъекта. Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции 30 сентября 2014 г. ООО "АР-Консалт". Москва, 2014. С. 109-110.

Байжанова С.И.

Научн.рук.: преподаватель первой категории Колчина В.В.

Шадринский финансово-экономический колледж

### **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ АУДИТА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Полноценное развитие отечественного аудита требует системного решения разнообразных его проблем. Такое развитие серьезно затруднено

вследствие отсутствия в отечественной науке и в правоприменительной практике четкой сформулированной концепции аудита.

Актуальность создания концепции аудита и системного решения его проблем особенно возросла в последние годы, когда ввиду массовых и обоснованных претензий к западным аудиторам стала ясна необходимость серьезного реформирования мирового аудита.

Основное назначение концепции аудита - быть базой для решения его проблем, которые в свою очередь нуждаются в классификации, перечислении и описании [1, с. 25].

Кроме теоретического исследования методологии и путей решения различных аудиторских проблем актуальным является также иллюстрация решения этих проблем на конкретных примерах.

В настоящее время, основными актуальными проблемами аудита в России на современном этапе ее развития, по мнению большинства ученых, практических работников, представителей аудиторских, консалтинговых фирм являются:

- неясность роли института аудита в обществе и эффективности его проведения;

- отсутствие заинтересованности со стороны пользователей аудиторских услуг;

- разобщенность аудиторских организаций;

- низкое качество работы аудиторов;

- недостаточное участие государства в вопросах развития независимого российского аудита;

- неразвитость фондового рынка, рынка ценных бумаг;

- отсутствие достаточного количества аттестованных специалистов.

Многие пользователи аудиторских услуг невысоко оценивают полезность обязательного аудита, и соглашаются на его проведение исключительно в силу требований законодательных актов.

Актуальной проблемой российского аудита является также и повышение степени важности единых критериев при расчете цены аудиторских услуг, тем более что установка таких критериев при всей своей важности является достаточно сложным по реализации моментом.

Все эти проблемы связаны между собой. Но, на наш взгляд одной из важнейших таких проблем является отсутствие достаточного количества аттестованных специалистов. Отсутствие достаточного количества квалификационных кадров сильно тормозит развитие аудиторского рынка.

Другой такой проблемой выступает совершенствование методологии разработки, использования и обновления аудиторских стандартов. Их создание является одним из самых главных мероприятий, происходящих сейчас в нашем аудите.

Подавляющее большинство практикующих аудиторов склонны считать, что для преодоления основных проблем в осуществлении аудиторской деятельности и проведения качественного обязательного аудита решением может стать введение следующих побудительных мотивов: усиление наказания за отказ от аудита и улучшение работы организации аудируемого субъекта [2, с. 84].

Все эти варианты как нельзя лучше способствуют принятию руководителями экономических субъектов решения осуществлять качественный обязательный аудит. Также некоторые аудиторы выделяют такие мотивы как: развитие рынка ценных бумаг и выход на фондовый рынок.

Ввиду этого, практически все аудиторы склоняются к мнению о необходимости внесения соответствующих изменений и дополнений в российское законодательство для развития обязательного аудита.

Можно выделить следующие наиболее перспективные пути развития института обязательного аудита:

- расширение сферы обязательного аудита,
- повышение роли аудита в обслуживании государственных интересов,

-повышение роль аудита в защите интересов квалифицированных пользователей финансовой отчетности.

Аудит становится в настоящее время одним из наиболее часто используемых инструментов внешнего и внутреннего контроля эффективности финансовой деятельности предприятий. Таким образом, актуальные проблемы развития аудита в нашей стране как никогда остро нуждаются в их разрешении[3, с.123].

#### Список литературы

1. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие/И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2014. – 306 с.
2. Савин А.А. Аудит/А.А. Савин. – М.: Инфра-М, 2013. - 212 с.
3. Панков В.В. Международные стандарты аудита. М.: Юрист, 2013. – 156 с.

Барышова А. О., Белолипецкая М. В.

Научн.рук.: канд. техн. наук, доц. Панфёрова Е. В.

Тульский филиал ФГБОУ ВПО РЭУ им. Г. В. Плеханова

### **РУССКАЯ (РОССИЙСКАЯ) МОДЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ**

Актуальность данной работы обусловлена объективными реалиями сегодняшнего дня. Не секрет, что уже второе десятилетие Россия пребывает в переходном периоде. В условиях все более обретающей реальные контуры рыночной экономики изучение особенностей менеджмента имеет первостепенное значение в России.

Общественное мнение наделяет русскую модель управления взаимоисключающими, казалось бы, качествами. С одной стороны, это управление неэффективное. Но, с другой стороны, это не мешает нашим соотечественникам самоуверенно считать, что в их системе управления, как и во всем образе жизни, есть существенные преимущества.

Признаками русского стиля менеджмента являются: ориентация на конечный результат, демократизм общения с сотрудниками, осуществление функций контроля и регулирования процессом в целом, направление в органы государственной законодательной ветви власти федерального и субъектного

уровней менеджеров, представляющих интересы корпорации; недоверие менеджеров высшего звена своим подчиненным.

На протяжении всех столетий русской истории роль представителей меньшинств в экономических делах в решающей степени зависела от текущего состояния системы управления. С переходом системы в нестабильный режим, нацменьшинства на первых порах достигают в России большего успеха, чем собственно русские. В дальнейшем в нестабильных условиях русские быстро осваивают новые правила игры и начинают успешно конкурировать с национальными меньшинствами.<sup>1</sup>

Среди русских, попадающих в западное окружение за рубежом, большинство - нормальный средний класс. Если же русский оказывается среди наших эмигрантов, то включаются стереотипы, ведущие к стабильной системе управления. Тогда русские пристраиваются к системе социальных льгот, ищут источники получения нетрудовых доходов.

У системы управления в России нет необходимости экономить ресурсы. Гораздо продуктивнее приложить те же усилия для проведения дополнительных мобилизаций: это и лучше получается, и эффект даёт больший. Мобилизационные возможности позволяют не заботиться о рациональной организации труда, оптимальном составе персонала, наличии необходимого оснащения.

Главную роль играют в России те группы населения, которые опосредуют мобилизацию и перераспределение. В народном сознании ключевой класс – тот, кто мобилизует и перераспределяет.

С переходом системы в нестабильный режим, нацменьшинства на первых порах достигают в России большего успеха, чем собственно русские, чей менталитет утяжелен балластом антиконкурентных, стабилизирующих общество взглядов. В дальнейшем в нестабильных условиях русские быстро

---

<sup>1</sup> Прохоров А.П. Русская модель управления. Изд: Издательство Студии Артемия Лебедева, 2011 г.



осваивают новые правила игры и начинают успешно конкурировать с национальными меньшинствами.

С золотоордынских времен русские научились втягивать вышестоящую организацию в свои внутренние интриги и умело использовать её как свой собственный административный ресурс.

Как и сейчас, список лидеров российской экономики будет обновляться с непривычной быстротой, что является нормальным для России явлением. Впрочем, детальный прогноз основных характеристик будущей российской экономической системы невозможен, так как они сформируются в ходе противоречивого процесса взаимодействия национальной системы управления с требованиями мирового научно-технического и социального прогресса.

И в заключение данной работы хотелось бы заметить, что способность национальных производителей подняться и выдержать экономическое соревнование с зарубежными конкурентами будет в первую очередь зависеть от качества менеджмента.

#### Список литературы

1. Прохоров А.П. Русская модель управления. Изд: Издательство Студии Артемия Лебедева, 2011 г.

Большунов И.С  
Научн. рук. : преп. Гуляева О.А  
Тульский филиал финуниверситета

### **НАЦИОНАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ «ДОВЕРИЕ»**

В этой статье рассматриваются вопросы формирования обобщенного доверия и социального капитала в современной России в условиях внешнего давления со стороны других государств.

Вот уже несколько лет наша страна живет в условиях внешнего давления, и о том, что это ситуация изменится надеется не стоит. Это внешнее давление привело к консолидации российского общества.

Поэтому на сегодня возникает очень важная задача не утратить появившийся капитал национального единения и трансформировать его в социальный капитал. Социальный капитал это одна из способностей общества объединяться ради достижения общей цели. Основой социального капитала выступает уже существующий на данный момент в обществе уровень доверия.

Плюсы социального капитала, по некоторым оценкам, - увеличение доли инвестиций в ВВП, снижение неравенства в доходах. Низкий уровень доверия ведет к ограничению договорных связей, росту транзакционных издержек, а в следствии и к уменьшению количества инвестиций.

В странах с низким уровнем доверия малый или средний бизнес очень плохо развивается, так как люди не доверяют друг другу, и бизнес, если он возникает, “то очень мелкий основанный на доверии близких людей или родственников”. [1]

Следует признать, что у россиян есть серьезная проблема с доверием друг к другу. Как считают некоторые ученые (Розинская Н. А и Розинский И.А), у граждан России не раз получалось объединение на основе военного интереса. Представление о невоенном интересе не сложилось. Поэтому необходимо направить возникший в 2014 г. заряд позитивной энергии на объединение основанном на невоенном интересе.

Есть ли шанс повысить уровень доверия в России? Да, можно, например, в СССР в 60-70-е годы уровень обобщенного доверия был выше, а это значит, что нынешний уровень доверия в России не культурная константа вследствие этого его можно изменить и даже повысить. С начала 90-х годов уровень доверия сильно упал.

Механизм воспроизводства доверия работает следующим образом: если человек оказывается в среде, где люди доверяют друг другу, он понимает, что вести себя по другому нельзя. Чтобы создать такую среду необходимо задействовать такие силы как государство, церковь, семья.

Исходя из всего вышесказанного можно установить взаимосвязь, чем выше уровень доверия в стране, тем выше склонность к инвестициям.

Таблица 1.

Количество инвестиций от уровня доверия в разных странах

Страны	Уровень доверия	Кол-во внутренних инвестиций млрд.долл
США	79.9	2648
Япония	78.8	1030.5
Германия	75.8	708.4
Россия	55.4	473.6

Источник: составлено автором по данным сайта

[http://www.be5.biz/makroekonomika/capital\\_formation/capital\\_formation\\_russia.html](http://www.be5.biz/makroekonomika/capital_formation/capital_formation_russia.html) [2]

Список литературы:

[1] <http://institutiones.com/general/2701-nacionalnyi-proekt-doverie.html>

[2] [http://www.be5.biz/makroekonomika/capital\\_formation/capital\\_formation\\_russia.html](http://www.be5.biz/makroekonomika/capital_formation/capital_formation_russia.html)

Бондарева М.В.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М.В.

Тульский филиал Финуниверситета

## **ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ ПОКУПНОЙ СТОИМОСТИ ТОВАРОВ С УЧЕТОМ ТРАНСПОРТНО-ЗАГОТОВИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ**

Согласно статье 320 Налогового кодекса РФ, торговая организация имеет право на самостоятельный выбор и утверждение в учетной политике для целей налогообложения порядок формирования покупной стоимости товаров [1]. В одном случае покупная стоимость будет представлять собой именно стоимость приобретения товаров, в другом случае она будет включать транспортно-заготовительные расходы. Зачастую в торговых организациях фактически применяется второй способ, а в налоговом учете – первый.

Чтобы уменьшить различия, можно и в бухгалтерском, и в налоговом учете предусмотреть формирование стоимости товаров с учетом транспортно-заготовительных расходов. Поясним это на примере.

ООО "СаНТ" приобрело у ООО "Терминус" партию водяных полотенцесушителей на сумму 2 136 880 руб. (в том числе НДС – 325 965 руб.). ООО "Терминус" доставило товар до склада ООО "СаНТ".

Затраты по доставке товаров не включены в их цену, и ООО "СаНТ" их оплачивает отдельно (на основании счета, выставленного ООО "Терминус"). Стоимость доставки – 35 400 руб. (в том числе НДС – 5 400 руб.).

Первоначальная стоимость товаров составит:

в бухгалтерском учете – 1 840 915 руб. (2 136 880 – 325 965 + 35 400 – 5 400);

в налоговом учете – 1 810 915 руб. (2 136 880 – 325 965). Затраты по транспортировке товаров в сумме 30 000 руб. (35 400 – 5 400) включают в состав прочих расходов.

Во избежание лишней работы и одновременного выполнения требований и бухгалтерского, и налогового учета, все транспортно-заготовительные расходы по приобретению товаров целесообразно отражать на счете 44 "Расходы на продажу". В бухгалтерском учете ООО "СаНТ" будут сделаны следующие проводки:

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
1. Получены и оприходованы товары от поставщика (без учета НДС)	41	60	1810915
2. Отражен в учете НДС по полученным товарам	19-3	60	325965
3. Отражены в учете транспортно-заготовительные расходы (без учета НДС)	44	60	30000
4. Отражен в учете НДС по транспортным услугам	19-3	60	5400

При использовании предложенного единого варианта формирования учетной стоимости, при котором за стоимость товара принимается только сумма, непосредственно уплаченная поставщику за товар, и в налоговом, и в бухгалтерском учете, транспортно-заготовительные расходы будут отнесены к расходам на продажу текущего месяца. Данный порядок учета разрешен как статьей 320 Налогового кодекса РФ [1], так и пунктом 13 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов", который допускает включение

транспортно-заготовительных расходов в расходы на продажу [2]. В результате бухгалтерский и налоговый учет товаров упростятся.

#### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2: федер. закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ // ПБД "Консультант Плюс 3000" [Электронный ресурс]: еженед. пополнение / ЗАО "Консультант Плюс", НПО "ВМИ".
2. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01 : приказ Министерства финансов РФ от 09.06.2001 г. № 44н // ПБД "Консультант Плюс 3000" [Электронный ресурс]: еженед. пополнение / ЗАО "Консультант Плюс", НПО "ВМИ".

Бочарова В.А.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

### **СПОРНЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ПРИ МОДЕРНИЗАЦИИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

С основными средствами как объектом учета связаны многие проблемы современной российской экономики: недостаточная конкурентоспособность продукции в связи с чрезмерным физическим и моральным износом оборудования, незагрузка производственных мощностей, необоснованное дробление имущественных комплексов, низкая фондоотдача и инвестиционная активность, недостаточно реальная оценка активов, завышенная налоговая нагрузка при избыточном имуществе [3,с. 58]

В последнее время одним из актуальных вопросов, вызывающих много споров и неясностей, является налоговый учет модернизации основных средств.

Иногда бывает, что понятия модернизация и ремонт путают или принимают за одно и то же. Основное отличие ремонта и модернизации состоит в том, что расходы по ремонту учитываются во всех видах учета сразу и не капитализируются. Любой вид ремонта не изменяет первоначальной характеристики объекта.

Под модернизацией можно также иметь в виду достройку, реконструкцию, различные работы по техническому перевооружению. Все эти процессы изменяют назначение основного средства и ведут к получению им

каких-либо новых качеств, повышению работоспособности и прочим улучшениям [2, с. 209]

Налогоплательщикам, желающим избежать претензий со стороны налоговых органов, при учете основных средств, сократить финансовые риски и потери, следует придерживаться следующих правил:

1. При модернизации основных средств амортизация, в целях налогового учета, начисляется по норме, которая применялась ранее в отношении данного объекта.

2. Если срок полезного использования модернизированного объекта основных средств истек, амортизацию следует начислять до полного погашения стоимости объекта.

3. При модернизации полностью самортизированного основного средства применяется первоначальная норма амортизации, расходы на амортизацию списываются путем амортизационных отчислений до их полного погашения.

4. В ходе реконструкции отдельной части объекта, амортизацию лучше прекратить в отношении всего объекта основных средств.

5. Если модернизация объекта основных средств длится более 12 месяцев, начисление амортизации прекращается вплоть до полного завершения работ.

6. Амортизация по основному средству, право собственности на которое следует перерегистрировать после реконструкции, возобновляется в месяце, следующем после полного завершения работ, но не ранее месяца, в котором поданы документы на регистрацию права собственности.

7. Если модернизация проведена в отношении объекта, стоимостью менее 40 тысяч рублей, то расходы на модернизацию, независимо от их размера, в налоговом учете списываются единовременно [1, с. 367]

#### Список литературы

1. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет [Текст]: учебник. - М.: Проспект, 2013. - 848 с.
2. Бебнева Е.В. Бухгалтерский учет [Текст]. - М.: ЭКСМО, 2013. - 526 с.
3. Камышанов П.И. Практическое пособие по бухгалтерскому учету [Текст]: учебник. - М.: Омега-Л, 2013. - 600 с.

Бугаков Н. В.  
Научн. рук. : преп. Гуляева О. А.  
Тульский филиал финуниверситета

## **ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОГРАММА ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ "РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ"**

Основываясь на результатах, полученных за последний период времени (2015 год) и на ожидаемых результатах по реализации программы, нам необходимо проанализировать эффективность ее функционирования и выявить основные проблемы по её реализации.

1.Повышение эффективности экономики региона, за счет увеличения вклада малого и среднего предпринимательства обусловлено решением ряда актуальных проблем. Кредиты, в том числе долгосрочные инвестиционные, недоступны для большинства субъектов малого предпринимательства. В основе проблемы привлечения в сферу малого и среднего предпринимательства банковского капитала слабая имущественная база малых предприятий и, как следствие, недостаточность собственного обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, а также высокие, по сравнению с доходностью бизнеса, ставки платы за кредитные ресурсы. Уровень развития в Тульской области микро финансовых услуг для начинающих предпринимателей, не отвечает задачам ускоренного развития малого бизнеса.

2.В сложившейся ситуации, перед программой были поставлены такие цели как: создание условий для развития малого и среднего бизнеса; совершенствование системы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства Тульской области и повышение социально-экономических показателей. Из выше перечисленных целей, необходимо выделить и ее основные задачи: повышение социально-экономической эффективности деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства; создание новых предприятий малого и среднего предпринимательства. В процессе реализации программы планируется:

1)увеличить долю среднесписочной численности работников субъектов малого и среднего предпринимательства, всех предприятий и организаций с 27,1% до 28,4%;

2)увеличить количество рабочих мест, созданных в результате реализации субъектами малого и среднего предпринимательства проектов, получивших государственную поддержку в рамках государственной программы с 6813 единиц до 12555 единиц [2]

3. Проанализировав данные, предоставленные председателем комитета Тульской области по предпринимательству и потребительскому рынку, можно сделать вывод, что, несмотря на все трудности, с которыми столкнулось наше государство, программа осуществляется успешно.

4.В Тульской области осуществляют свою деятельность:

Субъектов малого и среднего бизнеса	более 58 тыс.
Индивидуальных предпринимателей	более 37 тыс.
Малых предприятий (включая микро предприятия)	около 21 тыс.
Средних предприятий	190

Но остается ряд проблем, сдерживающих развитие малого и среднего предпринимательства в Тульской области:

1) низкий уровень обеспеченности нежилыми помещениями субъектов малого предпринимательства, в первую очередь находящихся на начальном этапе становления;

2)ограниченное количество инновационных проектов субъектов малого и среднего предпринимательства, имеющих коммерческие перспективы.[1]

5.Одним из наиболее эффективных способов решения первой проблемы, является проект – «Бизнес-инкубатор». Он призван помочь начинающим предпринимателям в получении комплексной государственной поддержки с размещением на оборудованной доступом в сеть интернет площади, получением бесплатных консультаций по вопросам налогообложения, бухгалтерского



учета, бизнес планирования, а также возможность прохождения обучения. Кроме того, данный проект предоставляет множество услуг:

1) предоставление в субаренду нежилых помещений бизнес - инкубатора (либо их части);

2) предоставление доступа в информационно-телекоммуникационную сеть Интернет;

3) безвозмездное оказание консультационных услуг – не менее 3 консультаций в год с даты заключения договора субаренды. Однако, несмотря на уже более, чем двадцатилетнее функционирование «бизнес-инкубаторов» и технопарков на территории РФ, печальными фактами остаются: 1) неудовлетворительная выживаемость фирм после прохождения программы инкубирования; 2) их относительная непопулярность среди начинающих предпринимателей.[3]

#### Список литературы

1) Выступление председатель комитета Тульской области по предпринимательству и потребительскому рынку – URL: <http://tulasmi.ru/news/225683>; Дата обращения 20.03.2016.

2) ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЫ ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ "РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ" (с изменениями на: 29.09.2015) – [URL: <http://docs.cntd.ru/document/460191398>]; Дата обращения 21.03.2016.

3) БИЗНЕС ИНКУБАТОР – [URL: <http://hub71.ru/program-support/business-incubator>]; Дата обращения 21.03.2016.

Бугакова А. В.  
Научн. рук.: преп. Гуляева О. А.  
Тульский филиал Финуниверситета

### **РАЗВИТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В ВЕЛИКОБРИТАНИИ**

Основываясь на данных сайтов и документов о государственном регулировании малого бизнеса, и опыта Великобритании, я хочу рассказать о развитии малого и среднего бизнес в стране.

К малому бизнесу интерес усилился в Великобритании в начале семидесятых годов, когда консервативное правительство Э.Хита сформировало комиссию Болтона (1971 г.) для выработки соответствующих рекомендаций и обследования ситуации в секторе мелкого предпринимательства. Во время последнего правления консерваторов были созданы максимально благоприятные условия для оживления частного предпринимательства. Сектор мелких и средних предприятий, который составлял 96% фирм с числом занятых в ней менее 20 человек, присуще вписался в структуру рыночной экономики, став необходимым условием ее существования. Так же не последнюю роль в развитии малого бизнеса сыграло стремление консерваторов представить Великобританию "нацией собственников". Тем самым они обеспечили себе массовую поддержку избирателей.

Важную роль стимулирования малого бизнеса обладает бюджетная, то есть: налоговая и кредитная, политика правительства. Меры общего характера подразделяются на: эффективную систему скидок при уплате просроченных ссуд, отложенную оплату счетов, для установления мелких фирм пониженной ставки налога с корпораций, а так же на составление баланса для расчета налога на добавленную стоимость лишь после оплаты счетов.

Благодаря этой цели были созданы такие специальные организации, как Агентство развития Уэльса, а так же служба мелких фирм, которая занимается внедрением и разработкой региональных программ развития, например программа "Восточнодевуонширская мелкая промышленность". Сообща с Конфедерацией британской промышленности они предложили программу шефской помощи мелким фирмам в виде консультаций по вопросам управления финансированием маркетинга. Служба мелких фирм, после одобрения всех этих программ занялась их реализацией.

Эти специальные программы помогают обеспечить финансовую помощь молодым людям при расширении или создании их бизнеса, подготовить предпринимателей в сфере малого бизнеса, помогают муниципальным властям в деле создания и развития мелкого предпринимательства в городах.

К программам оказания финансовой помощи относят	
"Схема грантов"	
"Агентство помощи предприятиям местного значения"	Организация походящая на ассоциацию, которая примерно состоит из 200 самостоятельных бюро, осуществляющих финансовую поддержку мелких фирм на региональном уровне;
"Схема содействия в создании предприятий"	Предусматривающая финансовую помощь безработным, намеренным начать собственное дело;
"Гарантирование кредитов"	Программа рассчитана на три года и предусматривает выплату страховых премий от имени преуспевающих бизнесменов.

Активное участие в становлении мелких фирм принимают крупные компании. Например такие как, RoyalDutchShell, ICI, ControlData практикуют командирование квалифицированных управляющих со своих предприятий на мелкие фирмы на срок до двух лет. Компания BritishGas инвестировала 15 млнф.ст. в развитие малого бизнеса, связанного с разработкой новых технологий для нефтяной и газовой промышленности. Для поиска и подбора мелких фирм, занятых разработкой новых технологий либо производством товаров и услуг для нефтяной промышленности, создано специализированное дочернее предприятие BritishGas Ventures.

Особенно ощутима помощь крупного бизнеса в период становления мелкого предприятия. Такие гиганты, как RoyalBankofScotland, RankXerox, BritishTelecom, разработали серию программ, предусматривающих возмещение мелкому предприятию транспортных и гостиничных расходов, обеспечение компьютерами, копировальным и телекоммуникационным оборудованием. Все

эти услуги существенно облегчают деятельность начинающего предпринимателя. Значительна в стартовый период и поддержка банков.

#### Список литературы

1. ВАЛЕНТИНА СОРОКИНА – статья « Государственное регулирование малого бизнеса: опыт Великобритании» [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http://vasilievaa.narod.ru/19\\_2\\_98.htm](http://vasilievaa.narod.ru/19_2_98.htm)
2. Промышленность Великобритании [Электронный ресурс].-Режим доступа: <http://geographyofrussia.com/promyshlennost-velikobritanii/>
3. Экономика Великобритании [Электронный ресурс].- Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>

Бутова Е. С.

Научн. рук.: докт. экон. наук, проф. Рубцова Л.Н.  
Липецкий филиал Финуниверситета

### **ПРОБЛЕМЫ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА**

В настоящее время современная российская экономика характеризуется кризисными условиями, вызванными осложнением внешнеполитической (обострение отношений с Евросоюзом на фоне конфликта России и Украины) и внешнеэкономической обстановки (ввод экономических санкций со стороны стран ЕС и США, рост курса валют вследствие демпинговой политики арабских стран-производителей нефти). Всё это привело к снижению конкурентоспособности отечественных предприятий. Бизнес-сообщество, финансовые аналитики, международные организации, органы государственной власти нашей страны активно пытаются разработать технологии выхода из кризисной ситуации и ликвидации его отрицательных последствий [4, с. 68]. Одной из наиболее эффективных мер является переориентация отечественной экономики на внутренний рынок, поддержка местных товаропроизводителей.

Тем не менее, нужно учесть, что кризис представляет собой особое состояние, некий перелом в развитии, имеющий как негативные, так и позитивные последствия. К позитивным последствиям можно отнести важную роль кризиса как стимула для многих фирм к развитию новых сфер деятельности. Так как в процессе кризиса многие компании могут

обанкротиться, это приведет к переделу рынка, соответственно, откроются новые возможности для новых экономических субъектов, более гибко ведущих бизнес и имеющих значительную степень адаптации к новым неблагоприятным условиям рынка по сравнению с другими его участниками, для завоевания и удержания перспективных ниш [1, с. 129].

Выделим основные проблемы конкурентоспособности на предприятии в условиях кризиса и предложим основные направления их решения:

– снижение платежеспособности (данная проблема решается путем совершенствования маркетинговой политики предприятия: снижение цен и действенных способов сбыта);

– падение прибыли (эта проблема может быть решена на основе анализа затрат на производство, проведения оптимизации ценообразования, поиска более дешевых поставщиков);

– снижение инвестиционной привлекательности: фирма, конкурентоспособность которой является низкой, имеет низкий инвестиционный потенциал, а связи с чем она не привлекательна для инвесторов, особенно на фоне роста рыночных рисков (для решения данной проблемы необходимо предпринимать активные действия для повышения конкурентоспособности продукции и предприятия в целом при помощи комплексных мероприятий, касающихся всех сфер деятельности предприятия и всех элементов его системы управления) [2, с. 335].

Если данные проблемы не решать или решать несвоевременно, предприятие может потерять свой запас финансовой прочности и обанкротиться. Другим вариантом выхода из ситуации, связанной со снижением уровня конкурентоспособности, нередко является «уход в тень» неконкурентоспособных предприятий.

Таким образом, мероприятия, нацеленные на рост конкурентоспособности экономических субъектов в условиях кризиса, являются важнейшими для них в настоящее время. Они должны быть реализованы на основе применения новейших инструментов маркетинга и стратегического

антикризисного управления [3, с. 92]. Механизм повышения конкурентоспособности предприятия должен быть основан на последовательной проработке основных его этапов, связанных между собой: оценка и анализ конкурентоспособности продукции; определение уровня конкурентоспособности цен; оценка конкурентоспособности фирмы в целом.

#### Список литературы

1. Андреев С.Ю. Теоретические аспекты и практическая значимость конкуренции для развития отечественной экономики / С.Ю. Андреев, А.И. Сергеева // Научный журнал КубГАУ. - 2013. - №10(094). - С. 127-139.

2. Болотная О.В. Маркетинговые инструменты повышения конкурентоспособности предприятия в условиях кризиса / О.В. Болотная // Бизнес Информ. – 2013. – № 5. – С. 333-337.

3. Стеблина А.П. Пути повышения конкурентоспособности субъектов малого бизнеса / А.П. Стеблина // Экономка и социум. – 2015. - № 5 (18). – С. 87-93.

4. Ткаленко А.А. Государственное субсидирование малого бизнеса в условиях экономического кризиса 2014 - 2015 годов в России / А.А. Ткаленко, С.Ю. Андреев // Глобализация науки: проблемы и перспективы: сборник статей Международной научно-практической конференции (3 июня 2015 г., г. Уфа). - Уфа: РИО МЦИИ ОМЕГА САЙНС, 2015. - 220 с. - С. 66-71.

Винкуватова К.А.

Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.

Тульский филиал Финуниверситета

## **СРЕДНИЙ И МАЛЫЙ БИЗНЕС В БОЛГАРИИ**

Болгария – индустриальная страна с развитым сельским хозяйством. Экономика Болгарии функционирует на принципах свободного рынка, имея большой частный сектор и меньший государственный. В экономике в начале 00-х наблюдался быстрый экономический рост.

Территориальные и экономические особенности страны.

Для того, чтобы открыть свой бизнес в Болгарии необходимо ознакомиться с современными реалиями болгарской экономики, определиться со сферой деятельности, проанализировать свои финансовые возможности и ожидаемые доходы, чтобы точно представлять себе какой бизнес лучше открыть. Следует принять во внимание тот факт, что большое число курортных зон страны

диктуют особый характер привлекательности для предпринимателей. Например на побережье Черного моря число рабочих мест увеличивается в период летнего наплыва туристов, а в зимний сезон – в районах, расположенных вблизи лыжных курортов.

#### Средний и малый бизнес в Болгарии.

Многие предприниматели из России начинают свой бизнес в Болгарии с небольшой гостиницы на черноморском побережье или в горах. Из – за мирового кризиса приобрести отель у Черного моря сейчас можно по низкой цене. При этом туристический бизнес в Болгарии сейчас в таком состоянии, что выгоднее покупать гостиницы с большим количеством комнат: они быстрее окупятся. Совсем крохотные отели не принесут ожидаемой прибыли. Также популярным является строительство летних легких домиков для приезжающих на отдых туристов. Нередко хозяева гостиничного бизнеса, чтобы увеличить годовой оборот фирмы, открывают при своем заведении ресторанчик с кухней разных стран Европы. Достаточно часто собственный малый бизнес в Болгарии открывают парикмахеры и другие российские представители сферы обслуживания.

Все вышеперечисленное позволяет сделать вывод о том, что малый и средний бизнес в Болгарии занимает существенное место в национальной экономике и имеет тенденцию к повышению своей роли в ряде экономических показателей; оживляется экономика районов и населенных пунктов за счет туристов; могут исполнять роль инкубатора при разработке и внедрении различных бизнес-идей для крупных предприятий, превращаться в источник инновационных методов.

#### Список литературы

1. Малые и средние предприятия в болгарской экономике [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://vasilievaa.narod.ru/9\\_1\\_04.htm](http://vasilievaa.narod.ru/9_1_04.htm) (26.03.16)
2. Экономика Болгарии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/> (26.03.16)
3. Открываем бизнес в Болгарии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biznes-prost.ru/otkryvaem-biznes-v-bolgarii.html> (28.03.16)

4. Средний и малый бизнес в Болгарии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://travelnetplanet.com/bolgariya/ekonomika> (28.03.16)

Волкова М.С.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Нефедова С.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **УЧЕТ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Прибыль, как выражение цели деятельности предприятия, представляет собой его заслугу, результат грамотного управления финансово-хозяйственной деятельностью в условиях, которые диктует внешняя среда.

Под финансовым результатом понимают прирост (уменьшение) капитала предприятия в ходе его работы за определенный отчетный период, выраженный в форме прибыли (убытка) [1, с. 491], или, иными словами, разницу между полученными доходами и произведенными расходами.

Финансовые результаты формируют доходы и расходы, как от обычной деятельности, так и прочие. Бухгалтерский учет ведется с использованием счетов финансовых результатов: 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки».

Учет доходов и расходов производится в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации». Записи на счетах 90 и 91 производятся накопительно, в конце каждого месяца внутренними проводками счета закрывают, списывая образованную прибыль (убыток) на счет 99. В конце года финансовый результат с 99 счета переносится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Форма отчетности, отражающая прибыль (убыток) предприятия – отчет о финансовых результатах, который содержит данные бухгалтерских регистров за два периода: отчетный и предыдущий. Содержание отчета регламентировано ПБУ 4/99 «Бухгалтерская финансовая отчетность».

Полученная организацией прибыль или понесенный убыток представляют собой финансовое подтверждение, констатацию факта



относительно работы предприятия, и служат основой для многочисленных исследований – анализа финансовых результатов.

Сущность анализа финансовых результатов состоит в том, что знание сравнительно небольшого числа искомых параметров может объяснить динамику и направление изменений в структуре баланса, дать наиболее подробную и объективную картину, описывающую финансовое состояние предприятия как в текущий момент, так и в хронологическом сравнении, а также в прогнозных значениях на ближайшее будущее.

Анализ финансовых результатов опирается на данные бухгалтерской финансовой отчетности и сводится к нескольким видам аналитической работы.

Анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли. Цель анализа заключена в определении тенденций в изменениях прибыли (убытка) в процессе ее формирования. Исследуется качество прибыли, т.е. дается оценка надежности предприятия, производится анализ прибыли от продаж и чистой прибыли с учетом состава и динамики составляющих их элементов.

Анализ валового дохода. Актуальность проведения анализа состоит в том, что инвестиционная привлекательность предприятия выражается, в том числе, в оперативной отдаче капитала в виде денежных потоков. Именно валовый доход формируют основные денежные потоки организации. Результаты анализа валового дохода показывают, на каком виде продукции необходимо сконцентрироваться, какие поставщики наиболее выгодны, и какие, наоборот, имеют меньшую отдачу.

Факторный анализ прибыли от продаж. Прибыль от продаж, как основа деятельности предприятия, зависит от ряда факторов. Задача факторного анализа – определить меру влияния каждого из них [2, с. 137]. Полученные данные, ввиду своей информативности и универсальности, предоставляют действенные рычаги управления финансово-хозяйственной деятельностью организации. Реализация анализа базируется на данных аналитического учета и отчета о финансовых результатах.

Анализ прочей прибыли (убытка). Исследованию подвергают объем, структуру и состав, а также динамику прочих доходов и расходов. Результаты анализа позволяют выявить степень влияния тех или иных прочих доходов и расходов на величину и отклонения прочей прибыли (убытка), что дает возможность сделать общее заключение о финансовой ситуации предприятия.

Анализ распределения и использования прибыли. Организация в ходе своей деятельности самостоятельно определяет направления использования прибыли. В ходе анализа выявляют эффективность и рациональность распределения полученной прибыли, и устанавливают, насколько это распределение соответствует результатам работы предприятия. Ключевым элементом анализа служит прибыль на акцию, в том числе два ее главных показателя: базовая прибыль (убыток) на акцию и разводненная прибыль (убыток) на акцию.

Анализ показателей рентабельности. Экономическая сущность анализа сводится к определению степени прибыльности предприятия, эффективности его работы. Показатели рентабельности группируются по объектам исследования, среди них наиболее существенны показатели рентабельности активов, доходности капитала и его составляющих, а также рентабельность произведенных затрат и продаж. Анализ базируется на исследовании уровня, динамики показателей бухгалтерской финансовой отчетности, определении степени и направления влияния внешних и внутренних факторов.

#### Список литературы

1. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.Г. Макарова; Под ред. Ю.А. Бабаева. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. - 576 с.;
2. Вахрушина М.А. Ю.И. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. - 3-е изд. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 431 с.;
3. Анализ финансовых результатов [Электронный ресурс] / И.А. Шевченко. – Режим доступа: <http://www.audit-it.ru>. – 01. 09. 14 – Загл. с экрана.

Гаршина В.С.  
Научн. рук.: канд.экон. наук, доц. Гудович Г.К.  
Липецкий филиал Финуниверситета

## **ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ПРОИЗВОДСТВА КИРПИЧА)**

Вопросу формирования себестоимости кирпича посвящено множество исследований. В частности, эти вопросы рассматривались в работах Головач О.В., Гомонко Э.А., Тарасовой Т.Ф. и других авторов. Актуальность данной темы обусловлена тем, что себестоимость – это основной ценообразующий и прибылеобразующий фактор. Поэтому изучение себестоимости позволяет, с одной стороны, дать обобщающую оценку эффективности использования ресурсов, с другой – определить резервы увеличения прибыли и снижения себестоимости единицы продукции, что в современных условиях является определяющим фактором эффективной работы предприятия.

Цель исследования - определение основных компонент конечной себестоимости готового кирпича и направлений совершенствования структуры затрат. Научное исследование проводилось на примере двух производственных предприятий ООО «Талицкий кирпич» (производство обожженного глиняного кирпича) и ОАО «Тульский кирпичный завод» (производство кирпича из цемента).

Задачи исследования заключаются в следующем: 1). Определить структуру себестоимости готовой продукции на этих предприятиях. 2). Сопоставить и проанализировать полученные данные. 3). Дать рекомендации по вопросу снижения себестоимости.

В результате проделанной работы получены следующие выводы:

В ООО «Талицкий кирпич» основную долю в структуре расходов составляют затраты на добычу и переработку глины (40% от суммы всех расходов). Ниже доля расходов на оплату труда (20-23%). Остальную часть расходов составляют: затраты на топливо, амортизация оборудования,

хозяйственные расходы и пр. Полностью отсутствуют расходы на хранение, т.к. у предприятия имеются собственные складские помещения.

В структуре затрат ОАО «Тульский кирпичный завод» на первом месте стоит цемент (около 25% от суммы всех затрат). Затем идут расходы на оплату труда (15-17%). Значительная часть затрат приходится на хранение готовой продукции, а именно на расходы по аренде складских помещений (15%). Отличительной чертой производства кирпича из цемента является использование пигмента (2-5% от суммы всех затрат), невелика доля затрат на амортизацию, топливо и т.д.

Установлено, что основными составляющими себестоимости продукции являются затраты на сырье и оплата труда персонала. Уменьшение расходов по каждому элементу приведет к снижению себестоимости.

Затраты, включаемые в себестоимость продукции, группируются в соответствии с их экономическим содержанием по следующим элементам: материальные затраты; затраты на оплату труда; отчисления на социальные нужды; амортизация; прочие расходы. Учет затрат ведется на счете 20 «Основное производство». Счет предназначен для обобщения информации о затратах производства, продукция которого явилась целью создания данного предприятия. Предприятия применяют попередельный метод учета затрат, который используется в тех производствах, где продукт изготавливается на основе физико-химических преобразований исходного сырья в условиях кратковременного технологического цикла и последовательных стадий обработки (переделов)<sup>1</sup>.

Технический прогресс – это решающее условие снижения себестоимости кирпича. Внедрение новых технологий, прогрессивных материалов поможет справиться с данной задачей. Снижение себестоимости кирпича также во многом определяется правильным соотношением темпов роста производительности труда и роста заработной платы. Рост производительности

---

<sup>1</sup> Грищенко О.В, Управленческий учет/ О.В. Грищенко .- Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2010

труда должен опережать рост заработной платы, обеспечивая тем самым снижение себестоимости кирпича.

Решение указанной проблемы видится нам в применении современных систем затрат: кайзен-костинг и JIT («точно в срок») в совокупности. Кайзен-костинг обеспечивает непрерывное снижение затрат и удержание их на заданном уровне<sup>1</sup>. Компании, которые используют эту систему, повышают рентабельность и конкурентоспособность своего бизнеса, обходясь без существенных капиталовложений. Каждодневные улучшения не требуют больших финансовых затрат. Для осуществления «кайзен» просто необходимо, чтобы все сотрудники применяли свой ум и концентрировали свое внимание на выполняемых работах. JIT предполагает отсутствие запасов готовой продукции на складах и снижение риска морального устаревания заказов, использование этой методики позволяет предприятию избавиться от лишних издержек путем сокращения непроизводительных расходов, которые складываются, в частности, из выпуска излишней продукции, простоев оборудования и персонала, содержания излишних складских помещений, потерь, связанных с наличием дефектов изделий.

Грамотное внедрение данных систем управления затратами на производство позволит снизить себестоимость, что выгодно как производителю, так и потребителю. Первые получают большую прибыль, вторые – сниженную цену на продукт.

#### Список литературы

1. Головач О.В. Анализ затрат на производство и себестоимости продукции/ О.В. Головач. - Мн.: БГЭУ, 2009.-С.102.
2. Гомонко Э.А. Управление затратами на предприятии/ Э.А. Гомонко, Т.Ф. Тарасова.- М.: КНОРУС, 2010.-С.74
3. Грищенко О.В, Управленческий учет/ О.В. Грищенко .- Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2010.-С.46
4. Желтова М. Ф., Меркулова И. Ф. Кайзен-костинг и таргет-костинг как направление повышения эффективности деятельности предприятий АПК // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 287-290

---

<sup>1</sup> Желтова М. Ф., Меркулова И. Ф. Кайзен-костинг и таргет-костинг как направление повышения эффективности деятельности предприятий АПК // Молодой ученый. — 2013. — №12. — С. 287-290.

5. Электронный портал: Бизнес журнал «В производство» ([http://vproizvodstvo.ru/proizvodstvennyye\\_idei/biznes\\_po\\_izgotovleniyu\\_kirpicha/](http://vproizvodstvo.ru/proizvodstvennyye_idei/biznes_po_izgotovleniyu_kirpicha/))

Гвоздикова Н.К.

Научн. рук.: канд. филос. наук, доц. Бормотов И.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

## СОЦИАЛЬНОЕ НЕРАВЕНСТВО В СОВРЕМЕННОМ РОССИЙСКОМ ОБЩЕСТВЕ

Актуальность данной темы заключается в том, что в любом обществе одной из ключевых проблем является социальное неравенство.

Социальное неравенство — форма дифференциации, при которой отдельные индивиды, социальные группы, слои, классы находятся на разных ступенях вертикальной социальной иерархии и обладают неравными жизненными шансами и возможностями удовлетворения потребностей [1].

По отчётам швейцарского банка Credit Suisse, социальное (в т.ч. экономическое) неравенство в России достаточно велико. Так, около 1% домашних хозяйств владеют примерно 2/3 всех активов [2].

Проблема неравенства в РФ является злободневной. Анализируя страны по показателям неравенства доходов, в т.ч. такой показатель как коэффициент Джинни, можно сделать некоторые выводы:

- в России (41,6%) неравенство в обществе гораздо выше, чем в странах Европы (27-38%)[3];
- по сравнению с США в РФ неравенство меньше (на 2015 г. разница составила 3,4% (рис.1))[3].

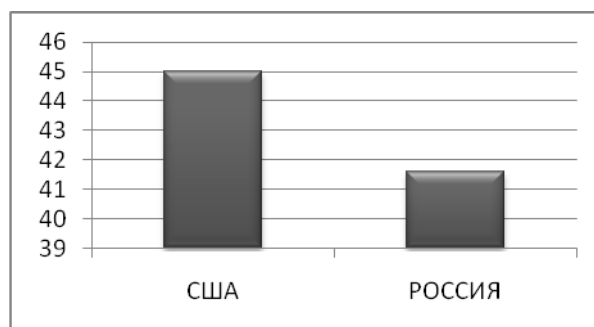


Рис.1. Коэффициент Джинни в США и России (сравнение)

По данным исследования Всемирного банка, неравенство считается избыточным при уровне в 30-40% [2]. Таким образом, мы можем наблюдать, что в ведущих странах мира, в т.ч. и в России, неравенство играет дестимулирующую роль в экономике и приводит к отрицательным социально-экономическим последствиям. Однако стоит отметить, что в странах с высоким уровнем дохода, напротив, высокий уровень неравенства не оказывает негативного влияния на экономическое развитие.

Таким образом, социальное неравенство необходимо сокращать. Так, например, в России эксперты, работающие по указу правительства, над «Стратегией-2020», признали политику государства неэффективной, поскольку она воссоздает бедность. Был предложен новый подход, который предполагает изменение системы экономических и трудовых стимулов, изменение макропараметров, но главное — решение проблемы неравенства доходов населения.

Для преодоления социального неравенства необходимо:

- осуществлять вливания в пользу бедных (повышение пенсий, МРОТ и т.д.);
- пересмотреть распределительные отношения и увеличить налоговую нагрузку на доходы сверх установленного уровня.

Подводя итог, отметим, что для эффективного экономического развития необходимо сокращать социальное неравенство и на сегодняшний момент Россия проводит такую политику.

#### Список литературы

1. Добренев В.И. Социология:учебник/ В.И.Добренев, А.И.Кравченко.-М.: НИЦ Инфра-М, 2013.- 624с.
2. Чеховский Н. Богатые и очень бедные [электронный ресурс]/Н.Чеховский.- Режим доступа: <http://svpressa.ru/>
3. Росстат [электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

Гвоздикова Н.К.  
Научн. рук.: канд. мат. наук, доц. Васина М.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **ПРЕДМЕТ МАТЕМАТИЧЕСКОЙ СТАТИСТИКИ И ЕЁ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ**

Математическая статистика — раздел математики, разрабатывающий методы регистрации, описания и анализа данных наблюдений и экспериментов с целью построения вероятностных моделей массовых случайных явлений [2]. Математическая статистика основывается на теории вероятностей, с помощью которой мы можем оценить надёжность и точность выводов.

Использование методов математической статистики в экономике очень разнообразно: описательная статистика, теория оценивания, теория проверки гипотез, статистический последовательный анализ, метод аппроксимации данных и другие [2].

Рассмотрим разработку стратегии работы страховой компании.

Наступление или не наступление страхового случая — величина случайная. Страховая компания анализирует статистические данные по наступлению различных страховых случаев и условий, в которых они наступили. Таким образом, можно оценить вероятность наступления страхового случая у страхователя, и в зависимости от ее величины установить для него страховой взнос. Чем больше риск, тем больше будет страховой взнос. Его величина определяется страховой компанией так, чтобы в среднем расходы по наступлению страховых случаев данного типа были меньше, чем доходы в виде страховых взносов от страхователей.

Пример: «Пусть страховая компания заключает договоры страхования сроком на 1 год на  $S$  руб. каждый. Страховой случай происходит с вероятностью  $p$  и не происходит с вероятностью  $q = 1 - p$ » [1].

Закон распределения случайной величины  $x_i$  — количества страховых случаев у одного ( $i$ -го) страхователя, имеет вид:



q	p
0	1

Рассчитаем: ,

Случайная величина — количество страховых случаев имеет и . Величина  $X$  распределена по нормальному закону.

В среднем страховая компания должна будет выплатить  $npS$  страховых возмещений. Поэтому, если с каждого страхователя брать по  $pS$  руб. страхового взноса, то в среднем у страховой компании будет нулевой баланс. Разумеется,  $npS$  страховых возмещений — это величина случайная, и может оказаться как больше (у страховой компании будут убытки), так и меньше (у страховой компании образуется прибыль). Чтобы не было убытков, сумма страхового взноса должна быть больше, чем рассчитано, причем ее величину можно определить с помощью интервальных оценок. Обозначим реальную страховую ставку  $\tilde{p} > p$ . Тогда страховая компания соберет с  $n$  страхователей сумму  $n\tilde{p}S$  рублей. Этой суммы хватит, чтобы возместить потери, связанные с наступлением страхового случая  $n\tilde{x}$  клиентам. Обозначим через  $Y$  вероятность, что страховая компания не понесет убытков. Тогда вероятность, что количество страховых случаев будет не более, чем  $n\tilde{x}$ , есть  $P(X < n\tilde{x}) = Y$ . Используя нормальный закон распределения для случайной величины  $X$ , имеем:

$$Y = \frac{1}{\sqrt{2\pi npq}} \int_{-\infty}^{n\tilde{x}} e^{-\frac{(x-np)^2}{2npq}} dx = \frac{1}{2} + \Phi\left(\frac{n(\tilde{p} - p)}{\sqrt{npq}}\right).$$

Из этого соотношения можно определить страховую ставку  $\tilde{p}$ . Зададим  $Y = 0,99$  (вероятность, что страховая компания не разорится), вероятность наступления страхового случая  $p = 0,01$  и число клиентов  $n = 1000$ . Из таблицы

со значениями функции Лапласа найдем, что  $\frac{n(\tilde{p} - p)}{\sqrt{npq}} = 2,5$ .

## Список литературы

1. Рудяк Ю.В. Теория вероятностей и математическая статистика [электронный ресурс]/ Ю.В.Рудяк.- Режим доступа: <http://free.megacampus.ru>
2. Свободная энциклопедия [электронный ресурс].- Режим доступа: [ru.wikipedia.org](http://ru.wikipedia.org)

Гвоздикова Н.К.

Научн. рук.: канд. филос. наук, доц. Журавлёв М.С.

Тульский филиал Финуниверситета

## **ФИЛОСОФИЯ НАНОТЕХНОЛОГИЙ**

В настоящее время происходит формирование четвертой научной картины мира, основой которой станут нанотехнологии, являющиеся главной инновационной парадигмой всего мира. С развитием нанотехнологий возникает и проблема их философского измерения. Заметим, что невозможно разрешить социальные, этические, психологические проблемы без выполнения основополагающих философских задач, возникших с появлением данного научного направления.

Достижение таких уровней познания окружающего мира означает коренной научный переворот, который был описан еще классической диалектикой [2].

Роль нанотехнологий в современном мире достаточно велика:

- медицина (индивидуальные лекарства на основе генной информации, применение нанороботов);
  - военная отрасль (новые системы связи, сверхпрочные материалы для изготовления военной техники);
  - экология (создание безопасных материалов);
  - промышленность (новые методы производства из атомов и молекул);
  - высокие технологии (компьютеры подобные человеческому мозгу)
- и др.

Демокрит и Платон – противостояние значимых принципов. С одной стороны, развитие нанотехнологий подтверждает атомистическую теорию

Демокрита. С другой стороны, это мысль человека проникла в сущность атома и научилась его использовать в своих целях. Так, идеализм вновь превзошёл материализм [1].

Отличительным свойством нанотехнологий является их непредсказуемость. Никто не может с точностью сказать что произойдет завтра, как повлияют на нас нанотехнологии. Это приводит к необходимости корректировки сознания и мировоззрения.

В 21 веке возникло понятие нанофилософия – это попытка осознания и осмысления нанотехнологий в жизни человечества [2]. Нанофилософия господствует во времени, где преобладают качественные показатели над количественными.

При исследовании нанотехнологий редко обращают внимание на личность человека, что может вызвать системный кризис современного мировоззрения. Однако влияние нанотехнологий на духовную жизнь достаточно велико. Наличие философского аспекта открывает широкие возможности в преобразовании духовного потенциала человечества.

Нанофилософия переплетается с такими учениями как платонизм, философия всеединства (В. С. Соловьев, философия сверхчеловека (Ф. Ницше), русский космизм (Н. Федоров, В. И. Вернадский), персонализм (Н. А. Бердяев, Э. Мунье), элитология, теории постиндустриализма и глобализма [2].

Таким образом, нанофилософия, возможно, станет философией 21 века. Мы можем лишь прогнозировать и проектировать параметры будущей суперфилософской системы, так как нанотехнологии не закончили свое развитие и не оформились в завершённую систему знаний. Очевидно, что это будет комплексная философия, «синтезированная» на базе уже существующих философских систем.

#### Список литературы:

1. Островский Э.В. Философия/ под ред. Э.В.Островского.- М: ИНФРА-М,2012.-313с.

2. Карабущенко П.Л. Философия нанотехнологий и пути формирования четвертой картины мира [электронный ресурс]/П.Л.Карабущенко.- Режим доступа: <http://psibook.com/>

Гвоздикова Н.К.  
Научн.рук.: канд. филос. наук, доц. Журавлев М.С.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **ВЗЯТОЧНИЧЕСТВО: ПРОБЛЕМА СОВРЕМЕННОГО ОБЩЕСТВА**

Коррупция пронизала почти все сферы жизни нашего общества. В современной России она является одной из серьёзных проблем. Несмотря на снижение уровня коррупции за последнее десятилетие, значительная часть российской экономики по-прежнему находится в чёрной или серой зоне [1]. Из-за этого замораживаются многие процессы, связанные со значительными государственными расходами: такие как крупные стройки или масштабные закупки. Также коррупция влияет на рост некоторых отраслей бизнеса. Простые граждане с коррупцией сталкиваются последние годы реже. Одним из проявлений коррупции является взяточничество.

Взяточничество представляет собой специально-должностное преступление, которое заключается в получении имущественной выгоды от частных лиц за действия или бездействие в пределах служебной компетенции должностного лица [1].

Проблема взяточничества как отрицательного явления существовала на протяжении истории. На сегодняшний момент масштабы взяточничества достигают значительных размеров, следовательно необходимо принимать различные меры, с целью предотвращения данного явления.

Принимаются различные попытки борьбы с взяточничеством, в том числе и уголовное законодательство. Однако реально противодействовать этому явлению, затрагивающему обширный комплекс социальных, экономических и других проблем, возможно в случае его комплексного системного рассмотрения.

Проблема взяточничества имеет два измерения:

- государство не в состоянии контролировать процессы «взяточдачи» и «взятополучения»;
- в критической ситуации почти каждый человек склонен к взятке.

В связи с вышесказанным необходимо проводить следующие действия, для противодействия коррупции:

- ужесточать законодательство в данной области;
- повышать правовую грамотность населения (честность и неподкупность должны стать главными принципами гражданина РФ).

По официальной статистике Верховного суда РФ, за 2015 год в России было осуждено за получение взятки 1732 (оправдано 2,37%), человека и в два раза больше взяточдателей: 3456 человек (оправдано 0,23%) [2].

Дела о взятках на небольшие суммы превалируют над делами с крупными суммами взяток и, по-прежнему, возбуждаются в отношении сотрудников подразделений МВД, преподавателей и врачей. Так, в 2015 году за взятки в размере до 25 000 руб. было осуждено 69,11% от общего числа осужденных по ст. 290 УК РФ. За взятку в сумме свыше 1 млн. руб. осуждено менее 1% от общего количества. Аналогичная картина наблюдается и по ст. 291 УК РФ "Дача взятки". За дачу взятки в размере до 25 000 руб. осуждены 88% от общего числа осужденных по этой статье. За дачу взятки в размере свыше 1 млн. руб. осуждено только 0,2% [2].

Первое место по числу осужденных за получение взятки в 2015 году занимают государственные и муниципальные служащие (786 человек), затем сотрудники правоохранительных органов (471 человек) и служащие коммерческих или иных организаций (257 человек). Противоположная ситуация по статье о даче взятки. На первом месте рабочие (787 человек), затем предприниматели (420 человек) и служащие коммерческих или иных организаций (290 человек) [2].

#### Список литературы

1. Фахретдинов Т.Р. Анализ современного состояния коррупции в России [электронный ресурс]/ Т.Р. Фахретдинов - Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/>

2. Взятничество в России [электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

Гвоздикова Н.К.

Научн. рук.: канд.экон. наук, доц. Кальянов А.Ю.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И ЕГО РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

С развитием общества развивается и экономика, происходит рост концентрации производства, усложняются связи между хозяйственными субъектами и т.д. Всё это приводит к необходимости регулирования деятельности различных организаций. Экономический анализ содействует наиболее эффективному принятию решений на каждом отдельном предприятии.

Становление экономического анализа как науки обусловлено:

- потребностями практики хозяйствования;
- развитием экономической науки в целом и ее отдельных отраслей.

В контексте нашей темы, экономический анализ — это глубокое, научно-обоснованное исследование деятельности коммерческой организации с целью повышения эффективности ее функционирования [1].

Таким образом, экономический анализ является базой принятия управленческих решений, что проявляется через его функции:

- повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов;
- исследование выполнения бизнес-планов;
- определение экономической эффективности использования ресурсов;
- выявление и измерение внутренних резервов;
- испытание оптимальных управленческих решений.

На сегодняшний момент, существует множество организационно-правовых форм коммерческой организации: общества с ограниченной

ответственностью, кооперативы, публичные и непубличные акционерные общества и др.

Можно отметить, что осуществление экономического анализа наиболее важно именно в коммерческой организации, т.к. главной целью её деятельности является получение прибыли, поэтому ошибки в организации и управлении деятельностью фирмы могут привести к различным последствиям (снижение темпов роста, кризисные ситуации, потеря авторитета и др.), в том числе и к банкротству фирмы.

В качестве примера сравним две крупные фирмы «Техносила» и «Эльдорадо». Сеть магазинов бытовой электроники «Техносила» отставала в развитии и решила не тратить время на рискованные эксперименты, а идти проверенной дорогой лидера «Эльдорадо». Так «Техносила» переманила около 40% кадров с «Эльдорадо», запустила франчайзинговую программу, провела акцию 2:0 и т.д [2]. На сегодняшний момент «Техносила» имеет годовые показатели роста примерно 50%, в то время как «Эльдорадо» 42% [2]. Половину рынка делят между собой четыре оператора — «Эльдорадо», «М. Видео», «Техносила» и «Мир». По данным компании «Финам», на «Эльдорадо» приходится 28%, на «М. Видео» — 10%, на «Техносилу» — 7%, на «Мир» — 5% [2].

Подводя итоги, отметим, что с помощью проведения экономического анализа коммерческие организации осуществляют эффективное управление с целью улучшения деятельности фирмы. На примере компаний, мы видим, что эффективное управление способствует развитию деятельности. Так, президент «Техносилы» Вячеслав Зайцев, анализируя долю фирмы на рынке, темпы роста и прироста, проводя сравнение и т.д., вывел компанию на новый уровень.

#### Список литературы

1. Петров А.М. Учёт и анализ:учебник/ А.М.Петров, Е.В.Басалаева.- М.:КУРС:ИНФРА-М, 2013.-512с.
2. Суворов С. «Техносила» решила не тратить время и начала копировать шаги «Эльдорадо» [электронный ресурс]/С.Суворов.- Режим доступа: <http://www.adme.ru/business>

Гвоздикова Н.К.  
Научн. рук.: канд. экон. наук., доц. Нурмухаметов Р.К.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЕ ИЛИ ЭКСПОРТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ?**

Все страны инициирующие реформы о перестройке отраслевой структуры экономики, по сути, выбирают между двумя стратегиями – опорой на импортозамещение и акцентом на экспортоориентированный рост. Какой же путь развития применим к России?

На современном этапе возникли важные вызовы для России, которые потребовали мобилизации потенциальных возможностей её экономики (снижение мировых цен на нефть; снижение валютного курса рубля; падение цен на нефть не удастся компенсировать за счёт увеличения объемов её добычи; снижение темпов экономического роста российской экономики; понижение кредитных рейтингов совместно с санкциями).

Россия в течение 2000-2015г. реализовывала стратегию импортозамещения (были созданы корпорации и банки развития для проведения государственной политики в отраслевом разрезе, была озвучена концепция разделения экономики на «стратегические» и прочие секторы, возросла доля игроков с государственным статусом и т.д), однако это не позволило избежать структурного замедления темпов роста [2]. Резко против политики импортозамещения в последнее время выступил крупнейший предприниматель, глава Русала Олег Дерипаска. По его мнению, импортозамещение является устаревшей моделью, и оно не приведёт к росту экономики. «Я не верю в импортозамещение как в эту мантру. Импортозамещение — это такая, мне кажется, модель XIX века»,- сказал он [3].

Анализируя опыт зарубежных стран, становится понятным, что экспортоориентированность является преимущественным направлением развития. Однако, политика свободной торговли идеально подходит промышленно развитым странам, а применение импортозамещающей стратегии содействует росту развивающихся государств. Соответственно, в



процессе постиндустриализации меры поддержки отечественных предприятий в развитых странах преимущественно направлены на развитие экспортоориентированных производств, способных вытеснить с мировых рынков зарубежные аналоги в силу более высоких конкурентных преимуществ.

Практика использования различными странами импортозамещающей стратегии позволяет выделить три основных модели: внутриориентированного (Бразилия, Аргентина, Мексика, Чили, Парагвай, Уругвай), внешнеориентированного (Страны Западной Европы и США, Тайвань, Южная Корея, Малайзия, Таиланд, Филиппины) и смешанного (Индия, Египет) импортозамещения [4].

Наибольших успехов в осуществлении импортозамещения добились страны Восточной Азии, которые делали ставку на комбинацию протекционизма, основанного на импортозамещении, с товарной и географической диверсификацией экспорта. Что касается стран Латинской Америки, то здесь политика импортозамещения в итоге привела к ухудшению экономической ситуации в странах [4]. Что будет происходить в России, пока предсказать сложно. Очевидно, что реализовывать программы импортозамещения необходимо. Да, мы привыкли к зарубежной продукции, тем не менее есть в российской экономике сектора, которые слишком сильно зависимы от импорта, что в нынешних реалиях неприемлемо [4].

Зачастую встраивание в глобальную сеть экономических отношений может нанести урон национальной безопасности и подавить «точки роста» отечественной экономики. Поэтому, среди специалистов, ученых идет дискуссия, каким путем развиваться. В условиях действующих западных санкций, российского эмбарго на продовольственные товары, взять ли курс на импортозамещение или пойти путем развития несырьевого экспорта?

Экспортоориентированность, и импортозамещение предполагают развитие отечественного производства, но суть у них разная. В первом случае речь идет об интеграции в мировую систему производства, для чего необходимо осваивать лучшие компетенции. Во втором — подразумевается

достижение независимости от мировой системы производства. По нашему мнению, политика экспортоориентированного роста, в отличие от политики импортозамещения, имеет одно преимущество: она делает акцент на создании конкурентного товара.

Для устойчивого развития экономики правительством была разработана «Стратегия-2020» ключевыми направлениями которой были признаны и поддержка импортозамещения, и экспорт несырьевых товаров [1].

Для проведения политики экспортоориентированности и импортозамещения создан Фонд развития промышленности (ФРП) [4]. Основной его задачей является предоставление займов промышленным компаниям на льготных условиях в целях развития импортозамещающих и экспортоориентированных производств и перехода на наилучшие доступные технологии. По результатам его недавнего исследования: один вложенный рубль в поддержку экспорта дает восемь рублей реального экспорта [4]. Также созданы институты по поддержке экспорта. Это - Российский экспортный центр, Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ЭКСАР) и Российский экспортно-импортный банк (Росэксимбанк) [4]. В Плане Правительства на 2016 год на реализацию мер поддержки экспорта высокотехнологичной продукции выделяется 13 млрд. рублей [1].

Россия располагает необходимыми ресурсами для развития импортозамещения. Однако экспортоориентированный сегмент производства в России развит слабо. Около 65% экспорта приходится на нефть и газ [2]. Также Россия столкнулась со сложными внешними условиями выхода на экспортный рынок.

Рассматривая территориальный аспект, отметим, что Тульская область вошла в Топ-25 регионов по импортозамещению в 2016г. Тульское правительство утвердило региональный план импортозамещения, включающий 48 проектов на общую сумму свыше 85 млрд. рублей [5]. Планом определены основные «точки роста» во всех базовых отраслях промышленности региона. В

целом, инвестиционный портфель перспективных проектов Тульской области, направленных на импортозамещение, оценивается в 132 млрд. рублей [5].

Наиболее важными направлениями являются машиностроение, в том числе оборонная промышленность и станкостроение, металлургия, химическая промышленность, легкая и целлюлозно-бумажная, пищевая промышленность и строительство.

Уникальность экономической ситуации, сложившейся к настоящему моменту в России, потребовавшая чрезвычайных мобилизационных антикризисных мер, представляет реальный шанс усовершенствовать существующую теорию и практику экономического роста страны и международной торговли в соответствии с новыми реалиями

Главным направлением развития России является структурная перестройка экономики. Импортозамещение, как и развитие несырьевого экспорта – только одни из возможных элементов этой перестройки. В конечном счете, необходимо добиваться большего интегрирования российской экономики в мировую финансово-экономическую систему, развивая оба направления и импортозамещение и экспортоориентированность.

#### Список литературы

1. Распоряжение Правительства РФ от 17.11.2008 N 1662-р (ред. от 08.08.2009) «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года» <http://www.consultant.ru/>
2. Фальцман В.К. Импортозамещение в отраслях экономики России/ В.К.Фальцман// Проблемы прогнозирования.-2015.-№5.-С. 52-63
3. Дерипаска отказался верить в успех импортозамещения [электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.uralweb.ru/>
4. Импортозамещение: две стороны одной монеты [электронный ресурс].- Режим доступа: <http://businessofrussia.com/>
5. Тульский регион вошёл в топ-25 по реализации импортозамещения [электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.tulapressa.ru/>

Гвоздикова Н.К.  
Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Фомичёва И.В.  
Тулский филиал Финуниверситета

## **РОССИЯ НА ПУТИ ШЕСТОГО ТЕХНОЛОГИЧЕСКОГО УКЛАДА**

В работе С.Ю.Глазьева, Д.С.Львова и Г.Г.Фетисова «Эволюция технико-экономических систем: возможности и границы централизованного регулирования» обосновывается идея о том, что Россия начала постепенно входить в шестой технологический уклад [1]. Зарождение шестого технологического уклада датируется примерно 2010 годом. По прогнозам, формирование данного уклада будет происходить до 2020 года, а к 2040 году он вступит в фазу зрелости.

Ядром данного технологического уклада являются нанoeлектроника, наноматериалы, наносистемная техника, нанобиотехнологии и т.д. [5]. Таким образом, уже в ближайшем будущем на основе данных технологий станет возможным сделать прорыв в сфере медицины, образования, экономики и т.д.

Россия отстает от стран запада на годы, а иногда и десятки лет (например, в США уже около 5% производительных сил приходится на шестой технологический уклад) [5]. Поэтому Россия вынуждена закупать новые технологии, инструменты, продавая наше сырьё. Таким образом, одной из приоритетных задач для России является выход из зависимости от стран запада. Однако говорить о сырьевой модели экономики по отношению к России не совсем справедливо, так как доходы от нефти и газа занимают всего около 16% ВВП [2]. При этом важно различать долю углеводородов в ВВП (16 %) и долю углеводородов в экспорте (от 40 до 50 %) [2].

Но уйти от догоняющего типа развития для России не так просто. Это связано с тем, что доля технологий пятого технологического уклада занимает около 10% , и то в наиболее развитых отраслях, например в оборонно-промышленном комплексе. Более 50% технологий относится к четвёртому технологическому укладу [5]. Поэтому, чтобы совершить прорыв в шестой

технологический уклад, необходимо встать на опережающий тип развития экономики, с учётом опыта других стран.

Вице-премьер России Сергей Иванов заявил: «Если российская экономика сделает ставку на нанотехнологии, она сможет быстрее справиться с последствиями мирового финансового кризиса»[4]. Как отмечается, внедрение нанотехнологий позволит России снизить использование ресурсов. Наиболее приоритетными отраслями для внедрения нанотехнологий являются медицина и военно-промышленный комплекс.

В Тульской области на модернизацию оборонно-промышленного комплекса планируется выделение из федерального бюджета 12 млрд рублей до 2020 года [6]. Оборонно-промышленный комплекс является ведущим на территории Тульской области (функционирует более 28 предприятий) [6]. На сегодняшний момент уже реализуются проекты на предприятиях ОАО «Конструкторское бюро приборостроения» (одна из ведущих проектно-конструкторских организаций оборонного комплекса России), ОАО «НПО «СПЛАВ» (ведущий мировой производитель реактивных систем залпового огня – наступательного и оборонительного оружия), «Стрела».

В отрасли здравоохранения отмечается, что внедрение современных технологий влияет на продолжительность жизни населения Тульской области. По статистическим данным на 2014 год продолжительность жизни в Тульской области составляет 69,6 лет [3]. Например, в региональных больницах Тульской области начали применять следующие технологии: лапароскопические операции, ультразвуковые скрининги, технологии облачных вычислений и др.

28 января 2015 г. в Инновационном Центре «Сколково» прошло «Первое всероссийское совещание «Инновации в новых экономических реалиях: инновационная политика России и развитие регионов»[4]. Официально в фонде выделено 5 кластеров: информационные, энергоэффективные, биомедицинские, ядерные технологии, а также космические технологии и телекоммуникации. Президент фонда «Сколково» Виктор Феликсович Ваксельберг отметил, что в

связи с импортозамещением к фонду может прирасти агропромышленный кластер [4].

Отдельное внимание на совещании было уделено санкциям запада, которые подразумевают ограничение технологического сотрудничества с Россией. Однако ни один из западных партнеров не отказался от сотрудничества с фондом «Сколково».

С февраля по апрель 2016 г. инновационный центр запустил конкурс «Startup Tour 2016». Startup Tour посетит 11 российских городов, в том числе город Тула (24-25 марта 2016) [6].

Подводя итог, можно сказать, что нанотехнологии, свойственные шестому технологическому укладу, в скором времени прочно войдут в жизнь общества. Они могут дать человечеству принципиально новые возможности в следующих областях: медицина, военная отрасль, экология, промышленность, высокие технологии

#### Список литературы

1. Глазьев С.Ю., Львов Д.С., Фетисов Г.Г. Эволюция технико-экономических систем: возможности и границы централизованного регулирования/ С.Ю. Глазьев, Д.С.Львов, Г.Г.Фетисов; под ред. С.Ю.Глазьева.- М.: «НАУКА».-208 с.
2. Нефтяная игла [электронный ресурс]: Режим доступа: <http://ruxpert.ru/>
3. Официальная статистика [электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.tulastat.gks.ru/>
4. Поддержку инноваций кризис не остановит [электронный ресурс]: Режим доступа: <http://innovation.gov.ru/>
5. Рогозин Д. Робот встанет под ружье [электронный ресурс] / Д.Рогозин.- Режим доступа: <http://rg.ru>
6. Тульский новостной портал [электронный ресурс]: Режим доступа: <http://newstula.ru>

Геворгиз Н.С.  
Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Кальянов А.Ю.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **УЧЁТ И АНАЛИЗ ПРОДАЖИ ПРОДУКЦИИ, ТОВАРОВ, РАБОТ И УСЛУГ**

Результатом деятельности любой коммерческой организации является формирование выручки, полученной от реализации (продажи) готовой продукции (оказанных услуг и выполненных работ).

Одной из основных проблем, с которой сталкивается любая организация, является грамотно составленный процесс бухгалтерского учёта и анализа реализации (продажи) готовой продукции (работ, услуг).

«Учёт реализованной готовой продукции является одним факторов достоверного формирования выручки» [5]. Выручка, в свою очередь, является основным источником формирования и получения прибыли.

«Анализ реализации продукции (работ и услуг) позволяет организации (предприятию) оперативно внедрять управленческие решения, позволяющие повысить эффективность деятельности и формирование рациональной экономической стратегии развития организации (предприятия)» [6].

Исследование учёта и анализа продажи готовой продукции (работ, услуг) является на данный момент одним из актуальных направлений в экономике, так как полученная прибыль в результате реализации есть фактор, влияющий на развитие предприятия и получения экономических выгод в будущем.

Осуществление учёта готовой продукции (работ, услуг) и последующая их реализация, и как следствие формирование выручки, не должно противоречить федеральному закону от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учёте».

Следует отметить, что под термином «готовая продукция», согласно ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов", принято понимать – «часть материально-производственных запасов, которые предназначены для последующей продажи: конечный результат производственного цикла, активы,

законченные обработкой, технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или иным документам, установленных законодательством РФ» [2].

Готовая продукция, являясь частью МПЗ, принимается к бухгалтерскому учёту по фактической себестоимости.

При выбытии оценка МПЗ производится одним из способов:

- «По себестоимости каждой единицы;
- По средней себестоимости;
- По себестоимости первых по времени приобретения МПЗ» [3].

Как уже ранее отмечалось, результатом реализации является формирование выручки, из которой впоследствии выделяется полученная прибыль организации.

Признание и правильность формирования выручки регламентируется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации». Согласно ПБУ 9/99 “выручка” «принимается к бухгалтерскому (финансовому) учёту в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и/или иного имущества и/или дебиторской задолженности в соответствии с законодательством РФ» [1].

Одним из важных моментов процесса реализации готовой продукции (работ, услуг) является легитимность и последующие соблюдение заключённых договоров с потенциальными покупателями и поставщиками.

Процесс реализации, как правило, делят на два этапа:

- «1 этап – непосредственно передача готовой продукции покупателю, соответственно и права собственности;
- 2 этап – оплата покупателем переданной ему ГП» [4].

Следовательно, рационально сформированный процесс учёта и анализа реализации (продажи) готовой продукции (работ, услуг) играет одну из важных ролей в системе управления производством, также помогает руководителю организации выявить возможные внутрихозяйственные резервы и принять рациональные управленческие решения развития организации в целом.



### Список литературы

1. Положения по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/99 - Приказ Минфина России от 06.05.1999 №32н (ред. от 27.04.2012) (зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 №1791) - URL: <http://base.consultant.ru>;
2. Положение по бухгалтерскому учёту «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01: приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н (в ред. приказа Минфина России от 25.10.2010 № 132н) - URL: <http://base.consultant.ru>;
3. Бухгалтерский учёт – URL: <http://www.dist-cons.ru>;
4. Главбух – инфо – URL: <http://glavbuh-info.ru>;
5. Монографии, изданные в издательстве Российской Академии Естествознания – URL: <http://www.rae.ru/monographs>;
6. Экспресс бухгалтерия – URL: <http://www.ros-buh.ru>.

Герус А.Э., Хомутичкина Н.О.  
Научн. рук.: преподаватель Чумакова Е.Е.  
Шадринский филиал Финуниверситета

## **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В КУРГАНСКОЙ ОБЛАСТИ**

В экономике Курганской области тяжелая депрессия. Продолжалась модернизация образования и здравоохранения, были приняты меры по получению урожая, налаживались новые внешнеэкономические связи. Решалась задача по закреплению тенденций динамичного развития экономики, сохранения уровня социальной поддержки населения.

Выросли объемы промышленного производства, производство мяса и молока, инвестиций в основной капитал, ввод жилых домов. Увеличился оборот розничной торговли, платные услуги населению, грузооборот транспорта.

Обеспечена стабильная работа социальной сферы. Своевременно и в полном объеме исполнены социальные обязательства бюджета области перед населением.

За прошедший год рост **промышленного производства** составил 102,1%. Это самый низкий показатель за последние десять лет, не считая 2009 года.

В 2012 году износ основных фондов составлял 48,5%.

В 2014-2016 годах перед промышленными предприятиями стоит первоочередная задача по обеспечению ежегодного роста инвестиций в техперевооружение и создание новых производств не менее 7%.

Для этого необходимо:

- обновление основных фондов на 12-14% ежегодно;
- снижение износа основных фондов до 50% к 2016 году;
- развитие кадрового потенциала;

-совершенствование системы управления предприятием и производственными процессами, в том числе внедрение технологий «бережливого производства», современных систем менеджмента качества.

На некоторых предприятиях производительность труда на 1 работающего очень низкая, например на ОАО «Кургансельмаш» - всего 400 тыс. рублей на одного работающего. Есть положительные примеры создания новых производств с высокой производительностью труда - 8,8 млн. рублей на одного работающего на ООО «Варел НТС» и уровнем заработной платы более 30 тыс. рублей.

Низкая производительность труда - следствие технологической отсталости производства, большой доли ручного труда, что в свою очередь ведет к низкой заработной плате, неудовлетворенности качеством жизни.

Повышение качества жизни может быть достигнуто, если мы сможем решить две задачи:

–повысить производительность труда на существующих производствах, модернизируя неэффективные рабочие места

–создать новые высокопроизводительные рабочие места с производительностью труда в 2-2,5 раза выше, чем сейчас, при этом должны быть решены вопросы занятости высвобождающихся рабочих.

Задача на среднесрочную перспективу к 2016-2017 году обеспечить:

- рост промышленного производства на 37,1%;

- темп роста объема отгруженных товаров собственного производства в 1,9 раза (более 125 млрд. рублей);
- рост производительности труда (выработки) на 1 работающего в 2,3 раза (2,6 млн. рублей);
- рост среднемесячной заработной платы в 2 раза (28,5 тыс. рублей);
- рост налоговых поступлений в консолидированный бюджет области в 2,3 раза;
- введение минимум 1000 новых рабочих мест в рамках действующих инвестиционных проектов.

Основной ресурс роста эффективности бизнеса заключается в максимальном получении прибыли, что является первоочередной задачей для всех без исключения.

В целом экономическая ситуация в области типична для малых экономик, когда низкие доходы населения и предприятий формируют низкий уровень спроса, которые, в свою очередь, обуславливают низкие темпы роста производства и, соответственно, низкие доходы населения и предприятий. Выходом из такой ситуации может стать внешний стимул для развития области в виде внешнего спроса на продукцию и услуги региона.

Подводя итог, хочу отметить, что по-прежнему главными остаются вопросы:

- повышения качества жизни населения, улучшение демографической ситуации, увеличение продолжительности жизни населения;
- повышения конкурентоспособности экономики, инвестиционной привлекательности, эффективности использования природно-ресурсного потенциала, увеличение производительности труда;
- создания и модернизации высокопроизводительных рабочих мест, повышения эффективной занятости населения;

#### Список литературы

1. <http://ind.kurganobl.ru>
2. <http://docs.cntd.ru>
3. <http://kurgan.bezformata.ru/>

Головина Т.В.  
Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Дунаева В.И.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ В МЕТОДИКЕ АУДИТА**

Затяжной кризис экономики в России привел многие предприятия в состояние, близкое к банкротству. Попав в зону хозяйственной неопределенности и повышенного риска, отечественные компании впервые столкнулись с проблемами объективной оценки ситуации и надежности потенциальных партнеров. Не менее сложной оказалась задача анализа финансового положения предприятия, а именно, уяснение того, способно ли предприятие отвечать по своим обязательствам, как быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги, и насколько эффективно используется имущество.

В настоящих условиях роль финансового анализа не только усилилась, но и качественно изменилась. Это связано прежде всего с тем, что финансовый анализ из рядового звена экономического анализа превратился в главный метод оценки всей экономики. Только финансовый анализ способен в комплексе исследовать и оценить все аспекты и результаты движения денежных средств, уровень отношений, связанных с денежным потоком, а также возможное финансовое состояние данного объекта.

В конечном итоге это означает, что в рыночной экономике финансовый анализ является одним из главных инструментов воздействия на экономику.

Следует отметить, что практически применяемые сегодня в России методы анализа и прогнозирования финансово-экономического состояния предприятия отстают от развития рыночной экономики. Несмотря на то, что в бухгалтерскую и статистическую отчетность уже внесены и вносятся некоторые изменения, в целом она еще не соответствует потребностям управления предприятием в рыночных условиях, поскольку существующая отчетность предприятия не содержит какого-либо специального раздела или

отдельной формы, посвященной оценке финансовой устойчивости отдельного предприятия.

Финансовый анализ проводится факультативно и не является обязательным. Определение его на ту или иную дату отвечает на вопрос, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Показатели финансового состояния должны быть такими, чтобы все, кто связан с предприятием экономическими отношениями, могли получить ответ на вопрос, насколько надежно предприятие как партнер в экономических отношениях. У каждого партнера – свой критерий экономической выгоды, поэтому показатели финансового состояния должны быть такими, чтобы каждый партнер мог сделать выводы с точки зрения своих интересов.

Иными словами, финансовое состояние предприятия формируется в процессе его взаимоотношений с налоговыми органами, банками, поставщиками, покупателями, акционерами и т.д., поэтому условием хорошего финансового состояния являются налаженные деловые отношения с партнерами. С другой стороны, от хорошего или плохого финансового состояния предприятия зависит степень его экономической привлекательности для различных юридических и физических лиц, имеющих возможность выбора между данным предприятием и другими предприятиями, способными удовлетворить тот же их экономический интерес.

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод, что анализ финансового состояния в современных условиях является мощным орудием повышения эффективности производственной деятельности предприятий, а от улучшения показателей финансового состояния зависят его экономические перспективы.

#### Список литературы

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Под редакцией П.П. Табурчака, В.М. Гумина, М.С. Сапрыкина. — Ростов-на-Дону: Феникс, 2009. – 352 с.

2. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие/ Под ред. В.И. Бариленко. — М.: Омега-Л, 2009. — 414 с.

3. Балабанов И. Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта: учебник /И.Т. Балабанов. — М.: Финансы и статистика, 2009. — 340 с.

Гришаева О.В.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Кальянов А.Ю.

Тульский филиал Финуниверситета

## **ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА**

Добавочный капитал входит в состав собственного капитала предприятия. В качестве добавочного капитала учитываются:

- сумма дооценки внеоборотных активов, проводимой в установленном порядке;

- сумма, полученная сверх номинальной стоимости размещенных акций (эмиссионный доход акционерного общества);

- другие аналогичные суммы [3, с.32].

Для обобщения информации о добавочном капитале предусмотрен пассивный счет 83 "Добавочный капитал". План счетов не предлагает, какие субсчета открываются к счету 83 "Добавочный капитал". При этом, как указано выше, дооценка внеоборотных активов, эмиссионный доход и другие аналогичные суммы должны отражаться в бухгалтерском балансе отдельно. Для выполнения данного требования организация может открыть субсчета "Прирост стоимости имущества при переоценке", "Эмиссионный доход" и др.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов по кредиту счета 83 "Добавочный капитал" отражаются:

- прирост стоимости внеоборотных активов, выявляемый по результатам их переоценки, - в корреспонденции со счетами учета активов, по которым определен прирост стоимости;

- сумма разницы между продажной и номинальной стоимостью акций, вырученной в процессе формирования уставного капитала АО (при учреждении общества, при последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи

акций по цене, превышающей номинальную стоимость, - в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями".

Аналитический учет по счету 83 "Добавочный капитал" организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по источникам образования и направлениям использования средств.

Сумма дооценки объекта основных средств в результате переоценки зачисляется в добавочный капитал [2, абз. 5 п. 15]. Однако есть исключение: если сумма дооценки объекта основных средств равна сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на финансовый результат в качестве прочих расходов, то она (дооценка) зачисляется в финансовый результат в качестве прочих доходов.

При формировании или увеличении уставного капитала АО, если акции продают по цене выше номинальной, образуется разница между их продажной и номинальной стоимостью. Эта разница называется эмиссионным доходом и на основании Инструкции по применению Плана счетов относится в кредит счета 83 "Добавочный капитал" в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями" [1].

Инструкцией по применению Плана счетов также предусмотрена корреспонденция счета 83 "Добавочный капитал" со счетом 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" [1]. Значит, в добавочный капитал можно зачислять суммы за счет нераспределенной прибыли предприятия.

#### Список литературы

1. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина России от 31.10.2000 N 94н.
2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01: Приказ Минфина России от 30.03.2001 N 26н.
3. Платонов Ю.А. Об учете собственного капитала и расчетов с акционерами // Бухгалтерский учет. 2015. N 1. С. 26 - 37.

Губарева П.Н., Кислякова С.П.  
Научн. рук. : преп. Гуляева О.А.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **МАЛЫЙ БИЗНЕС В ЯПОНИИ**

Япония – это страна сакуры и чайных церемоний, тысячи островов и сакэ. Страна, где рядом с международными корпорациями-гигантами процветает бизнес иных размеров. В малом бизнесе Японии работают от 6 до 12 млн предприятий, это более 90% от общего числа предприятий в стране. На них работают 80% всех занятых в экономике людей (население Японии в целом составляет 127 млн человек), а на долю малого бизнеса приходится более 53% ВВП Японии. В результате чего Япония добилась таких успехов в секторе малого бизнеса? Как Россия может использовать опыт Японии? На эти вопросы мы постараемся ответить.

Японский малый бизнес можно разделить на три категории: семейные хозяйства (около 32% от общего количества малых предприятий в стране), юридические лица (20%) и частные предприниматели (48%).

Началом интенсивного развития японского малого предпринимательства послужило тяжелейшее положение страны после окончания Второй мировой войны. В послевоенное время (с 1946 года) в Японии было принято свыше 40 законов, направленных на поддержку малого и среднего предпринимательства.

Крупный и малый бизнес не мешают другу, не выживают друг друга, крупный бизнес буквально зависит от малого, составляя с ним единое целое. Например, в машиностроении — там, где задействованы трудоемкие процессы, — крупные компании определяют, что им выгоднее: создавать свои производственные мощности или загружать заказами сеть из мелких субподрядчиков. В результате около 55% малых предприятий в сфере промышленности стали участниками технологических цепочек, обслуживая крупный бизнес.

В основе современной налоговой системы Японии лежит система, которая была предложена в 1949–1950 годах профессором Колумбийского



университета Карлом Шоупом. Он понял, что японцы как люди в высшей степени уважающие порядок платить налоги будут непременно. И потому, чтобы дополнительно стимулировать законопослушное население, он ввел систему двух налоговых бланков: белого и голубого.

Японцы — стареющая нация, потому постоянно возникают новые услуги, такие как помощь престарелым людям на дому, прогулки с пожилыми людьми, сопровождение их в театрах, музеях, ресторанах, спортивных залах, загородных и туристических поездках. Многие пожилые японцы просто нуждаются в общении. Такую помощь также предоставляет малый бизнес.

Стоит отметить, что никто из японских предпринимателей, вынужденных по каким-то причинам однажды закрыть свой бизнес, не унывает. Они считают свои неудачи и ошибки всего лишь опытом. Причем полезным опытом. Поэтому они с энтузиазмом открывают новое дело.

Успешное развитие в Японии наиболее уязвимой формы бизнеса - малого предпринимательства - во многом является результатом проводимой правительством активной экономической политики, направленной на создание стимулирующей экономической, политической и социальной среды. Изучение опыта Японии в этой области полезно для малого бизнеса в России. Необходима целевая комплексная программа, предусматривающая разработку специального законодательства, разностороннюю государственную поддержку (льготные займы, кредиты), а также поощрение инициативы малых предприятий, деятельность которых может обеспечить нормальное функционирование рынка многих товаров и услуг.

#### Список литературы

1. Хара О. Как малый бизнес Японии помогает работать большому [Электронный ресурс] / О. Хара . – Режим доступа : <http://delo.ua>.- 22.03.2016.- Загл. с экрана.
2. Харитонов Д. Малый бизнес по-японски [Электронный ресурс] / Д. Харитонов . – Режим доступа : <http://www.openbusiness.ru/>.- 22.03.2016.- Загл. с экрана.

Давыдова Н.В.  
Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Кальянов А.Ю.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **УНИКАЛЬНОСТЬ ПРОЦЕССА УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСХОДОВ И ДОХОДОВ АО «ТЯЖПРОМАРМАТУРА»**

Завод АО «Тяжпромарматура» – одно из самых крупных российских арматурных предприятий, которое ежегодно производит свыше 25 000 единиц арматурной продукции, в том числе арматуры диаметра DN 50- 1400 мм. Важный поставщик Газпрома, Транснефти и нефтяных компаний.

Главной целью предприятия АО «Тяжпромарматура» является повышение объема прибыли, при взаимодействии на основе паритета интересов акционеров и сотрудников предприятия, направленная на улучшение экономических выгод. В основе которых отражается поступление активов и погашения обязательств, приводящие к увеличению капитала. Для этого необходимо правильно вести учет и анализ доходов и расходов, который отражает деятельность и влияет на финансовый результат предприятия. Формирование такого уникального анализа формируется в бухгалтерском учете, где наиболее подробно отражаются хозяйственные явления, и достигнутый результат. Все факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Результат проведения комплексного анализа доходов и расходов рассчитывается :

- Динамики прибыли ;
- Динамики расходов;
- Показатели рентабельности;

Прописаны в Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 утвержденному Приказом Минфина от 06.05.1999

№32н и в Положении по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденному Приказом Минфина России от 06.05.1999 №33н.

Таблица 1

Основные показатели эффективности деятельности АО «Тяжпромарматура»  
на период 2013г-2015г

Показатели	2013 г.,	2014 г.,	2015 г.,	Изменения 2015г. к 2013г.	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	Абс., тыс. руб.	Относит., %
Выручка от продажи	57115	75410	98240	41125	172
Себестоимость	53205	70484	90350	37145	170
Валовая прибыль	3910	4926	7890	3980	201
Управленческие расходы	1830	2470	3400	1570	185
Прибыль от продаж	2080	3310	4490	2410	215
Прочие доходы	255	-	-	-255	-
Прочие расходы	720	1545	2345	1625	326
Чистая прибыль	1452	1670	1855	403	128

В процессе проведения экономического анализа доходов и расходов АО «Тяжпромарматура» позволяет выявить, что в целом предприятие является прибыльным, постепенно наращивает оборотные средства. Выручка от продажи производственной продукции возрастает. Поступления от продажи продукции и оказании услуг, признается выручкой по мере отгрузки продукции покупателям и предъявления им расчетных документов.

Предприятие АО «Тяжпромарматура» имеет абсолютно финансовую независимость, за счет собственных средств, которые говорят нам о сохранности финансовой устойчивости и платежеспособности.

Показатели рентабельности активов, коэффициента чистой прибыльности, рентабельности продукции связано с опережением темпов роста балансовой стоимости активов и объема выручки над темпами от продаж и чистой прибыли.

Доходы и расходы в бухгалтерском учете признаются в соответствии с допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности, т.е. на дату отгрузки товаров (работ, услуг) при условии перехода права собственности на них покупателю и других необходимых условий. (Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете").

#### Список литературы

1. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. Издание 5-е, переработанное и дополненное. – Ростов н/Д: Издательский центр "МарТ", 2014.
2. Грищенко О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – Таганрог: изд-во ТРТУ, 2013.
3. Зимин Н.Е. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Колос, 2013.
4. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет. – М: Финансы и статистика, 2014.
5. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2014.

Дегтеринская М.А  
Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.  
Тульский филиал Финуниверситета

### **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ РОЛЬ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**

На экономическую эффективность любого государства влияет множество факторов. Одним из них является малый бизнес, который оказывает значительное воздействие на экономическое состояние страны.

Какова же роль малого бизнеса в экономике?

В первую очередь малый бизнес помогает в решении проблемы занятости населения. В нашей стране на долю малого и среднего бизнеса (МСБ) приходится около 20%, а в развитых странах 49%-79%. Эти данные

демонстрируют, что в России имеется огромный резерв для роста предприятий МСБ (рис. 1)

В тоже время МСБ, обладая высокой мобильностью, помогает сохранить стабильность рынка. Он способен быстро реагировать на изменение экономической ситуации и видоизменяться, перенаправляя капитал с одного вида деятельности на другой.

Велика роль МСБ и в развитии инновационных технологий. Вложение средств в развитие научно-технической сферы способствует подъему национальной экономики.

Кроме того, МСБ участвует в пополнении государственного бюджета, исправно выплачивая налоги.

Немаловажной ролью МСБ является поддержка специализации и кооперации в различных отраслях экономики.

Однако большинство предприятий МСБ в России пока занято в сфере торговли. Так, в 2014 году общее число предприятий этой сферы возросло на 2% и составило 813593.

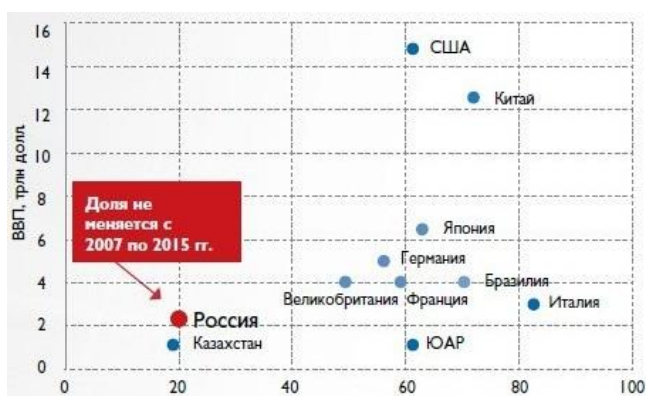


Рис. 1. Доля МСП в ВВП, в %

Источник: ГК "ВЭБ"

### Российский бизнес в цифрах

Основой экономики развитых стран является средний бизнес. К сожалению, в России количество предприятий среднего бизнеса очень мало. За 2011-2013 гг. более всего сократилась занятость в среднем бизнесе: на 16,8%. Число ИП за этот период уменьшилось на 14,4%.

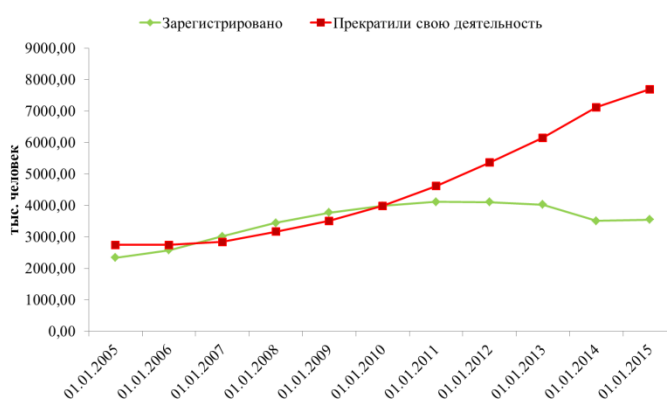


Рис. 2. Число зарегистрированных и прекративших деятельность ИП и фермерских хозяйств (тыс. чел.)

Источник: Росстат

2015 год оказался весьма непростым для предпринимателей. Однако меры государства по поддержке МСБ, такие как закон о налоговых каникулах и

Распоряжение Правительства РФ от 27 января 2015 года № 98-р «О плане первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году» способствовали росту количества предприятий. Уже с января 2015 года число зарегистрированных ИП увеличилось на 14%, по сравнению с декабрем прошлого года. Однако число закрывшихся предприятий также возросло (рис. 2).

В марте 2015 года ВЦИОМ проводило опрос, в котором приняло участие 2300 респондентов-собственников и руководителей бизнеса. В результате этого исследования ведущим фактором сдерживания развития является нестабильность курса рубля (80%). Так же к основным факторам относятся: неопределенность экономической ситуации (78%), снижающийся спрос на внутреннем рынке (65%) и несовершенство судебной власти (32%).

### **ВПМР как показатель эффективности**

В 2013 году ФНС предоставила данные, по которым число высокопроизводительных рабочих мест составило 18,1 млн. В 2011 г. этот показатель был равен 15,7 млн., при этом общее количество рабочих мест сократилось на 3 млн. Наиболее быстро возрастало число ВПМР в финансовом секторе и обрабатывающих отраслях (рис. 3).

В 2014 году на первом месте по объему оборота в малом бизнесе находятся предприятия оптовой и розничной торговли (более 15 трлн рублей). На втором месте - предприятия, специализирующиеся на операциях с недвижимостью (почти 3 трлн рублей).

### **Малый бизнес - «способ возрождения России»**



Рис. 3. Изменение количества ВПМР: 2013 г. по отношению к 2011 г., %

Источник: ФНС России

Развитие МСБ одна из приоритетных задач для субъектов РФ в настоящее время. Тульская область также принимает участие в государственной социально-экономической политике России в сфере МСБ.

Так, Тула заняла 18 место в рейтинге журнала Forbes «30 лучших городов для бизнеса – 2013».

А в 2014 году по данным Росгосстраха, о качестве жизни в Российских городах, 78% жителей ответили, что довольны благоустройством города. Это было еще раз подтверждено в ноябре 2015 года. Туле был присужден диплом III степени, как одному из самых благоустроенных городов России.

В 2016 году, в Туле открылся бизнес-инкубатор, в котором каждый начинающий предприниматель может получить всестороннюю поддержку. Данный центр открывает огромные возможности для молодых предпринимателей, от которых и будет зависеть будущее развитие нашего региона и страны в целом.

#### Список литературы

1. Тупчиенко В.А. Государственная экономическая политика: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / В.А. Тупчиенко. - М.: ЮНИТИ, 2010. - 663 с.
2. Нурмухаметов А. В. Значение малого и среднего бизнеса в экономике страны // Актуальные вопросы экономических наук: материалы III междунар. науч. конф. (г. Уфа, июнь 2014 г.). — Уфа: Лето, 2014. — С. 16-19.
3. Росстат [Эл. ресурс]- Режим доступа: <http://www.gks.ru>
4. Малый бизнес в России: цифры и факты [Эл. ресурс]- Режим доступа: <http://провэд.рф/economics/business/26003-kak-zhivet-malyu-biznes-v-kpizis-tsifry-i-fakty.html>

Дробот Е.С.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Нефедова С.В.

Тульский филиал Финуниверситета

## **УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ЭЛЕКТРОННЫМ ПЛАТЕЖНЫМ СИСТЕМАМ В БУХГАТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

Информационные технологии в современном мире развиваются быстрыми темпами и давно известны такие понятия, как «online-магазины», «электронные платежные системы», «электронные деньги», «web-транзакции»

и т.п. Большинство организаций на сегодняшний день используют электронные платежные системы при заключении сделок [2].

Электронная платёжная система представляет собой систему расчетов между финансовыми организациями, бизнес-организациями и Интернет-пользователями при покупке либо продаже товаров и различных услуг через сеть Интернет. Эти системы являются аналогом традиционных платежных систем и по схеме оплаты могут быть дебетовыми, т.е. работающими с электронными чеками и цифровой наличностью, и кредитными, т.е. работающими с кредитными карточками [4]. Оплата по ЭПС производится через оператора или администратора, которые являются юридическими лицами, осуществляющими банковские операции.

В России действуют различные виды платежных систем : WebMoney, MoneyMail, "Яндекс.Деньги", RUpay, CyberPlat, PayCash, E-gold, E-port и др. Чтобы воспользоваться какой-либо системой, необходимо зарегистрироваться и оформить договор с оператором. Каждый сайт предоставляет свой способ регистрации и свои условия использования системы. Обычно процедура регистрации не требует много времени и очень упрощена.

После регистрации и заключения договора пользователь получает персональный аттестат, цифровой сертификат, ему присваивается идентификационный номер, выдаются ключи и код доступа. Он также получает электронный кошелек, защищенный паролем, известным только ему.

Для осуществления расчетов необходимо внести денежные средства на счет оператора электронной системы и затем средства поступят на электронный кошелек пользователя. Способов зачисления средств много: от банковского перевода до наличного платежа через отделение почты России или в специализированном терминале [3]. Пользователю важно знать размер комиссии, чтобы не потерять много средств при осуществлении переводов и покупок.

Использование электронных средств имеет свои преимущества. Во-первых, продавая товары через интернет-магазины, компании сокращают



затраты на аренду помещений, заработную плату работникам и другие издержки, что в свою очередь влияет на стоимость товара. Для потребителей, помимо более низкой цены, возможна экономия времени как на покупку товара, так и на его доставку. Все вышеперечисленное заставляет продавцов и потребителей отдавать предпочтение электронным платежным системам.

Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» регулирует обращение электронных денег в стране. До принятия этого закона электронные деньги не попадали ни под одно определение денежных средств, ценных бумаг или других активов. Положения закона №161-ФЗ дали основания считать электронные деньги аналогом денежных средств [1].

Методы отражения денег на электронном кошельке в бухгалтерском учете не урегулированы и по данному вопросу существует два мнения. Во-первых, предлагается использовать для учета счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Сторонники данного мнения считают, что оператор ЭПС является посредником между покупателем и продавцом, а платежи можно считать посредническими договорами. К счету 76 целесообразно открыть субсчет "Расчеты через ЭПС" или "Расчеты электронными деньгами" [2].

Таким образом, пополнение электронного кошелька будет отражено следующей проводкой: Дебет 76 (субсчет "Расчеты через ЭПС") Кредит 51 "Расчетные счета" либо Кредит 50 "Касса", если пополнение осуществляется наличным способом.

При осуществлении оплаты поставщику электронными деньгами будут корреспондироваться счета по Дебету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и по Кредиту 76, субсчет "Расчеты через ЭПС". Сумма комиссионного вознаграждения администратору ЭПС отражается по Дебету 91 субсчет 2 "Прочие расходы" и по Кредиту 76, субсчет "Расчеты через ЭПС". НДС с комиссионного вознаграждения за перевод денег отражается по Дебету

19 "НДС по приобретенным ценностям" и по Кредиту 76, субсчет "Расчеты через ЭПС".

Возврат остатка реальных денежных средств производится по Дебету 51 "Расчетный счет" и по Кредиту 76, субсчет "Расчеты через ЭПС".

Однако, использование счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", по мнению некоторых специалистов, считается некорректным по той причине, что неверно отражать денежные средства в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности [3].

Во-вторых, для учета электронных денег можно использовать счет 55 "Специальные счета в банках" с субсчетом "Электронные деньги". Также, могут быть выделены отдельные субсчета по платежным системам или видам электронных денег. В учетной политике закрепляется перечень таких субсчетов. Кроме того, в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности указывается, что под специальным счетом организации понимается электронный кошелек [3].

Операции со счетом 55 "Специальные счета в банках" схожи с операциями с использованием счета 76. К примеру, пополнение электронного кошелька отражается по Дебету 55 счета, субсчета "Электронные деньги" и по Кредиту 51 "Расчетный счет" либо 50 "Касса".

Существует мнение, что с формальной точки зрения счет 55 "Специальные счета в банках" для учета электронных денег не совсем подходит по причине того, что оператор ЭПС не является банком и поэтому нельзя считать электронный кошелек счетом в банке.

Для бухгалтера важно документально оформить сделку при покупке или продаже с помощью ЭПС. Подтверждением операции является выписка обслуживающего банка либо выписка из виртуального кошелька. Бухгалтер при совершении сделок через ЭПС должен убедиться, что все оправдательные документы по операциям были составлены надлежащим образом.

У компании, помимо этого, должны быть следующие документы в бумажном виде с подлинными подписями и печатями: агентский договор с

ЭПС, акт и счет-фактура на сумму агентского вознаграждения, договоры с поставщиками и подрядчиками, счета, акты, счета-фактуры, накладные и прочие документы.

В заключение можно с уверенностью сказать, что современная торговля развивается стремительно и обойтись без электронных платежных систем компаниям удастся с трудом. Электронные деньги развиваются и внедряются в нашу жизнь все больше и больше и поэтому бухгалтеру важно иметь представление о принципах их учета.

#### Список литературы

1. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: федер. закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015). СПС КонсультантПлюс.

2. Расчеты электронными деньгами [Электронный ресурс] // Российский налоговый курьер. 2008. <http://www.rnk.ru/article/66597-red-raschety-elektronnymi-dengami>. (дата обращения: 22.03.2016).

3. Фомичева Л.П. Электронные деньги - учет и налогообложение [Электронный ресурс] // БУХ.1С. 2012. №12(42). <http://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a14/470838.html>. (дата обращения: 22.03.2016).

4) Электронная платежная система [Электронный ресурс] [https://ru.wikipedia.org/wiki/Электронная\\_платёжная\\_система](https://ru.wikipedia.org/wiki/Электронная_платёжная_система). (дата обращения: 22.03.2016).

Ерзина Е.В.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Шелобаева И.С.

Тульский филиал Финуниверситета

## **БРАК КАК ДЕМОГРАФИЧЕСКАЯ КАТЕГОРИЯ**

С точки зрения права, брак - это добровольный союз мужчины и женщины, зарегистрированный в органах записи актов гражданского состояния, направленный на создание семьи и порождающий взаимные личные неимущественные и имущественные права и обязанности.

Условия брака (например, определение возраста, с которого разрешается вступление в брак), порядок его заключения и формы (гражданский, церковный) широко варьируются по странам и народам мира и существенно изменялись в ходе исторического развития.

Под видами или формами брака понимают конкретные вариации брачных

союзов, в которые вступают мужчины и женщины. Среди видов брака, прежде всего, различают моногамию - однобрачие и полигамию - многобрачие. Полигамия в большинстве современных государств запрещена, а там, где она существует, ее престиж падает. В настоящее время все большее распространение получает так называемая серийная моногамия, т.е. повторные, главным образом послеразводные браки мужчин и женщин. Многие исследователи, а так же журналисты и политики, перестали считать брак пожизненным союзом мужчины и женщины, рассматривая его как временный акт, который может быть расторгнут в любое время по желанию одного из супругов. Подобные явления во многом отражаются на рождаемости и в целом на демографической ситуации в стране.

Брачность - важнейший демографический фактор рождаемости. Для демографии брак интересен, прежде всего, как предусловие создания семьи и рождения детей, а также процессов рождаемости и смертности.

Сведения о браках и разводах демография получает как по результатам переписей населения, так из текущего учета населения. Текущий учет браков и разводов учитывает только заключение и прекращение браков оформленных юридически. Демография традиционно изучает не столько юридическую форму брака, сколько наличие реальных и эффективных брачных (супружеских) отношений независимо от того, зарегистрирован ли брак в соответствии с существующими в той или другой стране правилами и законами или нет, то есть фактический брак.

В демографии основными показателями брачности являются абсолютное число заключенных браков и коэффициент брачности, который рассчитывается как отношение числа заключивших брак в течение года к среднегодовой численности населения, умноженной на 1000, и измеряется в промилле (‰).

Показатели брачности зависят от среднего возраста вступления в брак, а также от уровня смертности и от того, насколько часто вступают в брак вдовы и разведенные. Общий коэффициент брачности на 1000 человек населения по РФ в 2014 году составил 8,4‰, в Тульской области 7,7‰, разводимости

соответственно 4,7‰ и 5‰. В 2014 году на 1000 браков пришлось по РФ 566 разводов, в Тульской области 645 [1].

В последние годы наблюдается рост числа случаев отказа от официальной регистрации браков. Это свидетельствует об углубляющемся кризисе семьи. При незарегистрированных браках рождаются внебрачные дети, в результате появляются социальные проблемы. Укрепление института семьи и брака изменит ситуацию к лучшему. Полноценная семья - это то, что позволяет человеку с наибольшей степенью раскрыть свои таланты и возможности.

#### Список литературы

1. Федеральная служба государственной статистики: [Официальный сайт]. — URL: <http://www.gks.ru>.

Желткова А.С.  
Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.  
Тульский филиал Финуниверситета

## НАЛОГИ И ЛЬГОТЫ ДЛЯ БИЗНЕСА

В течение всего 2015 года в налоговое законодательство внесли много существенных изменений, которые применяются уже с 1 января 2016 года.

Предлагаю обзор самых значительных перемен.

### I. Изменения за 2015 год

#### Налоговые каникулы для малого бизнеса

Закон №477-ФЗ разработан с целью помощи субъектам малого предпринимательства и учитывает:

- Наделение субъектов РФ правом давать 2-х летние «налоговые каникулы» для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей;
- Внесение перемен в главу 26 «патентная система налогообложения»;
- «Налоговые каникулы» используются для тех ИП, которые трудятся в производственной, общественной и (или) научной сферах.

#### Налог на имущество организаций

- Организации станут с учетом особого коэффициента исчислять налог, рассчитанный исходя из кадастровой цены в отношении объектов;
- В случае, если остаточная цена имущества включает в себя валютную оценку грядущих в будущем расходов, то его остаточная цена для целей налога на имущество организаций станет определяться без учета этих расходов;
- Обозначенный вновь образованный объект недвижимого имущества станет облагаться налогом исходя из кадастровой цены.

## Налог на прибыль организаций

Налог на прибыль организаций в 2015 году зависит от финансовых результатов деятельности организаций.

Основная ставка налога в 2015 году – 20%. Из них 2% в федеральный бюджет, 18% - в бюджет субъекта РФ. К тому же законодательные органы субъектов

РФ могут понижать ставку налога для отдельных категорий налогоплательщиков, но не более чем до 13,5%. [1]

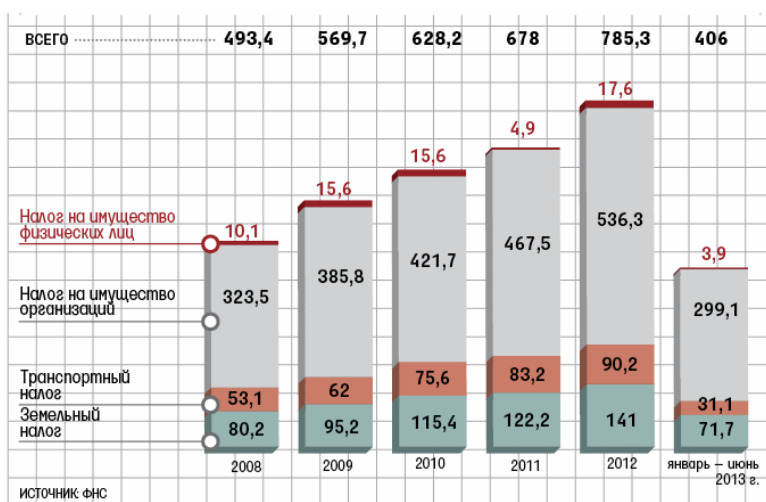


Рис. 1. Налоговые доходы  
Источник: ФНС

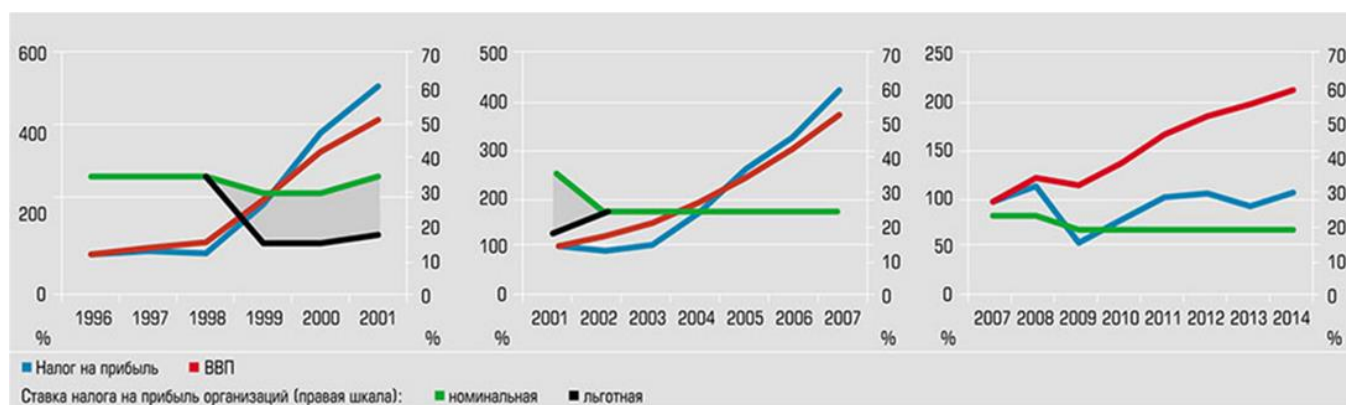


Рис. 2. Поступления налога на прибыль организаций  
Источник: Росстат, ФНС

## II. Изменения в 2016 году

### Налоговые режимы

В данном году индивидуальные предприниматели, плательщики единого налога, получили вероятность понизить ставку налога:

- База налогообложения доходы расходы – с 15% до 5%;
- База налогообложения доход - с 6% до 1%.

### Налог на имущество организаций

В 2016 году основа для исчисления этого налога продолжит сужаться. Объем налога для каждого региона РФ станет один и тот же. Ведущей ставкой станет 0,1% от всей кадастровой цены.

### Налог на прибыль организаций малого бизнеса

В 2016 году будет поднят порог цены ведущих средств. Амортизации будут подлежать объекты, цены которых превышает 100 тыс. руб.. Эти изменения внесены федеральным законодательством №150-ФЗ, и касаются объектов, введенных в использование с 1 января 2016 года.

## III. Бизнес на территории Тульской области

### Оценка бизнеса Тульского региона

По числу малых предприятий и численности работающих в них Тульская область занимает 3-е место по данным ЦФО, после Воронежской и Ярославской областей.

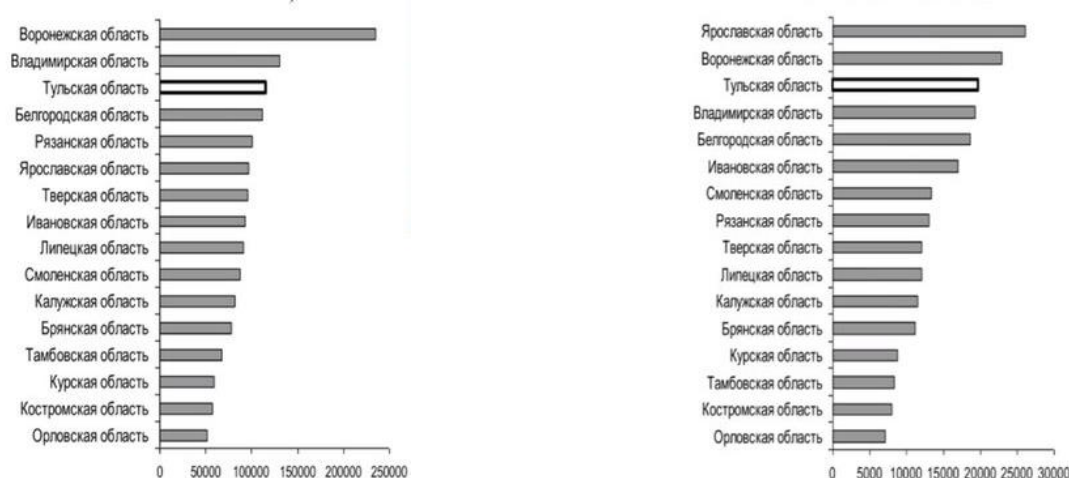


Рис. 3. Количество предприятий малого бизнеса в ЦФО

Источник: ЦФО

## Налоги и льготы на территории Тульской области

Предприниматели

Тульской области могут рассчитывать на налоговые льготы и

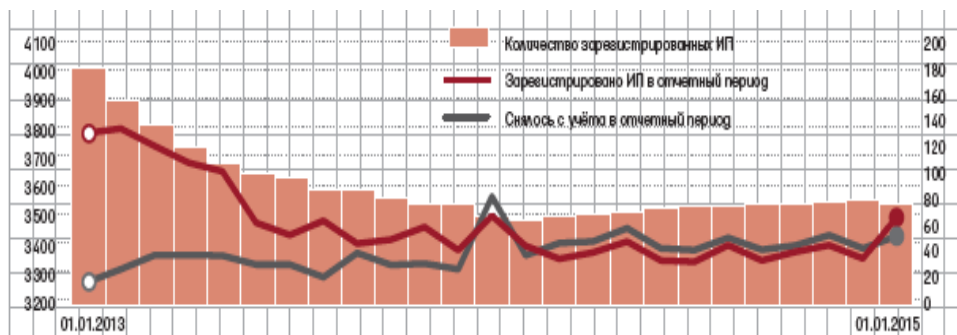


Рис. 4. Динамика регистрации индивидуальных предпринимателей в 2013-2014г.

государственную поддержку. Сейчас приняты следующие законы:

- Об установлении пониженной ставки по налогу на имущество организаций от кадастровой стоимости в размере 0,4%;
- Об установлении налоговой ставки 0% по УСН и патенту для впервые зарегистрированных ИП;
- Снижение налоговых ставок до 5 и 10% для впервые зарегистрированных ИП;
- До 2018 года для 22 видов предпринимательской деятельности установлена пониженная налоговая ставка в размере 7%;
- Двукратное снижение размеров потенциально возможного годового дохода при применении патентной системы с 1 января 2016-2019 г.. [2]

По всему выше произнесенному следует подвести итог. Каждый год в Налоговый кодекс РФ вносятся изменения. Мы ознакомились с немаловажными изменениями для малого и среднего бизнеса налогового законодательства 2015-1016 года, которые вступили в действие с 1 января. Не мало важным решением является то, что приблизительно к 2018 году развитие малого и среднего бизнеса в стране увеличится с 21% до 50%.

### Список литературы

1. Налог на прибыль. [Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://m.gazeta-unp.ru/articles/40809-red-nalog-na-pribyl-v-2015-godu.-> 23.03.16 .- Загл. с экрана.
2. Налоги и льготы для бизнеса на территории Тульской области. [Электронный ресурс]- Режим доступа: [https://tularegion.ru/netcat\\_files/5255/6808/razvoroty\\_broshyury\\_dr\\_razmer.pdf](https://tularegion.ru/netcat_files/5255/6808/razvoroty_broshyury_dr_razmer.pdf).- 23.03.16 .- Загл. с экрана.



Загорская Е.А.  
Научн. рук: канд. экон. наук, зав. каф. Морозова Н.С.  
Липецкий филиал Финуниверситета

## **РЕОРГАНИЗАЦИЯ: КТО В ОТВЕТЕ ЗА ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ?**

Уплата земельного налога при реорганизации юридического лица является наиболее актуальной проблемой бухгалтерского учета в России, поскольку является спорным вопросом как для юридического лица земельного участка, так и для правопреемника, к которому этот участок переходит в собственность.

На основании ГК РФ ст. 57 реорганизация юридического лица в формах присоединения, разделения, преобразования, выделения и слияния осуществляется на основании решения его участников (учредителей) или органа юридического лица, уполномоченного на то учредительным документом [3]. Однако, юридическое лицо может считаться реорганизованным, за исключением случая в форме присоединения, лишь с момента государственной регистрации юридических лиц, создаваемых в результате реорганизации.

Правопреемство считается необходимым условием его участников при реорганизации юридического лица в любых его формах. При этом правопреемством считается переход всех прав и обязанностей от одного субъекта правоотношений к другому, которые существовали у субъекта до реорганизации.

Также следует упомянуть о том, что при отсутствии государственной регистрации прав на земельный участок, который перешел в использование к правопреемнику, не освобождает его от исполнения обязанностей по уплате за земельный налог. Переход прав и обязанностей к правопреемнику осуществляется на основании разделительного баланса или передаточного акта. Данный порядок предусмотрен на основании ГК РФ ст. 58. При этом правопреемник становится плательщиком земельного налога лишь с момента принятия этого земельного участка к учету. Однако, если его право на земельный участок не зарегистрировано, то правомерность такого подхода

подтверждает письмом Минфина России от 23 марта 2012 г. № 03-05-05-02/66 и постановлением Пленума ВАС РФ от 23 июля 2009 г. №54 п. 5.

НК РФ п. 3 ст. 55 налоговым периодом по уплате земельного налога для реорганизованной организации является период с начала года до дня завершения реорганизации. При этом рассчитанная по завершающей декларации сумма признается налогом, а не авансовым платежом. Следует учесть тот факт, что при организации сроки уплаты налогов не изменяются это предусмотрено НК РФ п. 3 ст. 55 и правопреемник должен перечислить земельный налог в установленный срок, который предусмотрен законодательством (НК РФ п. 1 ст. 397) [2].

Особым случаем уплаты земельного налога является при реорганизации юридического лица в форме разделения, поскольку сумму земельного налога должна перечислить организация, на которую была возложена обязанность по уплате данного налога с помощью разделительного баланса. Если разделительный баланс не позволяет ее определить, то по решению суда организации платят налог солидарно, это предусмотрено НК РФ п. 7 ст. 50 [1].

Из выше сказанного, я считаю, что уплата земельного налога возлагается на того субъекта, кому он был передан или кто его принял к учету. В противном случае, такое решение можно будет решить в судебном порядке.

#### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федер. закон [принят Гос. Думой 16.07.1998] // Собрание законодательств РФ. 1998. №31. Ст. 3824

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федер. закон [принят Гос. Думой 19.07.2000] // Собрание законодательств РФ. 2000. №32. Ст. 3340

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федер. закон [принят Гос. Думой 21.10.1994] // Собрание законодательств РФ. 1994. №31. Ст. 3301

Зайцева Н.В.  
 Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Никифоров Д.К.  
 Калужский филиал Финуниверситета

## АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПАО «СЕВЕРСТАЛЬ»

Эффективность функционирования любой организации во многом определяется его способностью приносить необходимую прибыль. Для оценки этой способности применяются методы анализа финансовых результатов деятельности, позволяющие определить, насколько стабильны получаемые доходы и производимые расходы; какие элементы бухгалтерской отчетности могут быть использованы для прогнозирования финансовых результатов; какова эффективность использования вложенного капитала; насколько производительны осуществляемые затраты; насколько эффективно управление компанией в целом [1,2].

Таблица 1

Финансовые результаты ПАО «Северсталь» за 2012-2014 годы

Показатель	Состав			Абсолютное изменение в 2014 к		Отношение 2014 в % к	
	2012	2013	2014	2012	2013	2012	2013
Выручка	223 610 772	212 897 869	233 634 415	10 023 643	20 736 546	104,48	109,74
Себестоимость продаж	182 203 881	174 202 752	171 185 835	-11 018 046	-3 016 917	93,95	98,27
Валовая прибыль (убыток)	41 406 891	38 695 117	62 448 580	21 041 689	23 753 463	150,82	161,39
Коммерческие расходы	13 924 999	14 178 975	13 827 369	-97 630	-351 606	99,30	97,52
Управленческие расходы	11 757 656	9 445 434	8 795 259	-2 962 397	-650 175	74,80	93,12
Прибыль (убыток) от продаж	15 724 236	15 061 708	39 825 952	24 101 716	24 764 244	253,28	264,42
Доходы от участия в других организациях	14 908 134	9 015 573	54 351 268	39 443 134	45 335 695	364,57	602,86
Проценты к получению	3 380 421	1 803 892	1 842 883	-1 537 538	38 991	54,52	102,16
Проценты к уплате	10 859 978	9 179 856	9 017 105	-1 842 873	-162 751	83,03	98,23
Прочие доходы	43 331 236	41 519 883	67 970 394	24 639 158	26 450 511	156,86	163,71
Прочие расходы	49 943 057	49 050 801	192 682 920	142 739 863	143 632 119	385,81	392,82
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 341 012	9 170 399	37 709 528	21 368 516	28 539 129	230,77	411,21
Текущий налог на прибыль	2 280 227	510	961	-2 279 266	451	0,04	188,43
Чистая прибыль	14 637 859	-8 055 121	13 100 737	-1 537 122	21 155 858		

В 2014 году сумма доходов составила 357 798 960 тыс. руб., что на 92 561 743 тыс. руб. больше, чем в 2013 году, темп прироста составил 34,9%.

На увеличение доходов повлияла главным образом доходы от участия в других организациях, которые составляют 15,19% структуры доходов, и их доля увеличилась на 11,79% по сравнению с 2013 годом.

Доходы от участия в других организациях составили 54 351 268 тысяч рублей и увеличилась по сравнению с 2013 годом на 45 335 695 тысяч рублей, или в 6 раз. Проценты к получению в 2014 году по сравнению с 2012 сократились на 1 537 538 тысячи рублей, или на 45,48%; но увеличились по сравнению с 2013 годом на 38 991, или на 2,16%. Их доля в доходах сокращалась на протяжении двух последних лет и составила 0,52%, что на 0,16% меньше, чем в 2013 году и на 0,67% меньше чем в 2012 году. Также, положительное влияние на увеличение доходов оказала сумма прочих доходов, также повысилась их доля в структуре доходов на 3,81% и на 3,35% по сравнению с 2012г. и 2013г. соответственно, и составила 19%. Положительное влияние на доходы оказала и сумма выручки, которая увеличилась на 4,48%, по сравнению с 2012 годом, но снизилась ее доля в структуре доходов на 13,1% по сравнению с 2012г.

Основное влияние на рост расходов оказали прочие доходы, которые составляют 48,72% структуры расходов, в отчетном году наблюдается повышение ее доли на 30,29% к 2012 году и на 29,56% к 2013 году в общей сумме расходов.

Себестоимость продукции в 2014 году составила 171 185 835 тыс. руб., что на 3 016 917 тыс. руб. меньше, чем в 2013 году, или на 1,73%, и на 11 018 046 тыс.руб. меньше, чем в 2012 году, или на 6,05%. Коммерческие расходы, имеющие долю 3,5%, которая снизилась в 2014 году на 2,04% по сравнению с 2013 годом и на 1,68% по сравнению с 2012 годом, отрицательно повлияли на сумму расходов за исследуемый период. Доля прочих расходов тоже увеличилась, оказав на рост расходов основное влияние.

По Обществу наблюдается превышение доходов над расходами в 2012 и 2014 годах и превышение расходов над доходами в 2013 году. Превышение доходов над расходами, по сути, является прибылью до налогообложения.

Прибыль от продаж в 2014 году составила 39 825 952 тыс.руб., что на 24 764 244 тыс.руб. выше показателя 2013 года и на 24 101 716 выше показателя 2012 года.

В 2014 году прибыль Общества до налогообложения составила 37 709 528 тыс. руб., что на 21 368 516 тыс. руб., или в 2 раза, больше, чем в 2012 году. В 2013 году в Обществе наблюдался убыток до налогообложения вследствие уменьшения выручки от продаж.

Общество получило чистую прибыль в сумме 13 100 737 тыс. руб., что на 21 155 858 тыс. руб. выше по сравнению с 2013 годом. Увеличению чистой прибыли способствовало повышение прибыли до налогообложения.

Таким образом, проведенный расчет и анализ показателей эффективности работы ПАО «Северсталь» показал, что предприятие находится в удовлетворительном финансовом положении и возможны перспективы роста, если преодолеть некоторые трудности, с которыми сталкивается предприятие.

#### Список литературы

1. Лысенко Д.В. Экономический анализ: учеб. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. – 376 с.
2. Любушин Н.П. Финансовый анализ: учебник/ Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2014. – 336 с.

Звягинцева Е.А.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Нефедова С.В.

Тульский филиал Финуниверситета

## **ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО ДЕЛА**

Зачастую самые блестящие методики и теории оказываются не востребованными из-за нежелания или неспособности работников бухгалтерии осваивать и внедрять их в свою практическую деятельность. Поэтому в настоящее время к учетным работникам предъявляются повышенные требования.

Бухгалтерский учет - функциональная прикладная конкретно-экономическая наука, в которой человеческий фактор играет немалую роль. Проблема психологической составляющей учетно-аналитической деятельности может рассматриваться с четырех позиций [1, с.21].

Во-первых, познавательная сложность учетно-аналитических данных. Выделяют ряд проблем психологического характера в организации бухгалтерского учета: постоянно увеличивающийся объем информации и ее многоаспектность, необходимость формулировки собственного суждения по профессиональным вопросам и другие. Кроме того, возможно возникновение информационных перегрузок, влекущих за собой стрессы, кризисные ситуации, конфликты. Это связано с усложняющейся внешней средой, в которой действует организация, и с возрастающей доступностью информации. Возникает тенденция применять все более и более совершенные технологии обработки данных не для того, чтобы использовать информацию в целях принятия решений, а для получения все новых и новых данных, независимо от того, нужны они или нет.

Во-вторых, с позиций источника данных одним из ключевых моментов для понимания психологической компоненты бухгалтерского учета является четкое разграничение понятий «сообщение» и «информация». Итак, информация — это «новые сведения, принятые, понятые и оцененные конечным потребителем как полезные»[1, с.22].

Ученые выделяют три фазы информации: документированная, передаваемая и ассимилированная. Документированная информация — это информация, зафиксированная в знаковой форме или на каком-то физическом носителе. Передаваемая информация наблюдается в момент передачи от источника к приемнику. Ассимилированная информация — это представление сообщений в сознании человека, наложенное на систему его понятий и оценок.

Третий аспект – пользователи информации. Индивиды проявляют различные способности к восприятию в процессе осуществления любой деятельности. Выделяются следующие стили поведения в управленческом

процессе: решительный, гибкий, иерархический, интегрированный. В отношении бухгалтерского дела персональный стиль поведения работника может повлиять на оптимальное распределение обязанностей в коллективе. Для человека с более гибким типом, например, легче работать в отделе прогнозирования или управленческого учета [2].

Четвёртый аспект - психологические типы личности. Выделяются два основных типа бухгалтерского работника: «исполнитель» и «творец». В противоположность «исполнителям» «творцы» обычно с течением времени пытаются двигаться вверх по карьерной лестнице.

В современном меняющемся мире для того, чтобы соответствовать требованиям работодателей, бухгалтер должен постоянно повышать свою квалификацию — обучаться на курсах, читать периодические издания, уметь пользоваться справочно-консультационными системами, осваивать новые версии программных продуктов.

#### Список литературы

1. Вахрушина М.А. Бухгалтерское дело: учебник. М.: Вузовский учебник, 2015. 376с.
2. Ковалёв В.В. Психологические аспекты бухгалтерского учета [Электронный ресурс]. <http://www.elitarium.ru/> (дата обращения: 17.03.2016).

Золотухина А.С.  
Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **РАЗВИТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В ШВЕЙЦАРИИ**

Экономика Швейцарии является одной из наиболее стабильных в мире. Проводимая политика долгосрочного монетарного обеспечения и банковской тайны сделало Швейцарию местом, где инвесторы наиболее уверены в безопасности своих средств, в результате чего экономика страны становится все более зависима от постоянных притоков зарубежных инвестиций.

Швейцария считается самой лучшей страной для открытия и ведения малого бизнеса. Уже многие десятилетия она считается самой стабильной в

экономической и политической сферах европейской страной. В ней расположены головные офисы многих известных международных организаций. К тому же швейцарское происхождение бизнеса хорошо влияет на отношение властей всех государств, где возможно будет открыт дочерний бизнес. Процесс ведения бизнеса в Швейцарии зависит от его расположения, в каждом из кантонов действует свое обособленное законодательство о бизнесе и его налогообложении. Но стоит помнить, что содержание и ведение бизнеса в этой стране достаточно дорого, поэтому необходимо заранее просчитать все возможные риски и расходы.

Являясь традиционной страной туризма, Швейцария удерживает в этой сфере прочные позиции в Европе. Наличие развитой туристической инфраструктуры, живописная природа и выгодное географическое положение обеспечивает приток в страну значительного количества туристов, прежде всего немцев, американцев, японцев, русских, индийцев, китайцев. 15 % национального дохода поступает за счёт туризма (около 1,5 млрд. швейцарских франков ежегодно). Большую часть экономики занимает гостиничный бизнес Швейцарии, благодаря хорошему климату, красивой природе горнолыжных курортов и живописным озерам. Чтобы создать конкурентоспособный и рентабельный бизнес в Швейцарии необходимо производить качественные товары и предоставлять услуги высочайшего качества.

Экспорт является одним из столпов швейцарской экономики. Для предприятий, особенно малого и среднего бизнеса, Интернет является хорошим способом для развития международного бизнеса. Но компании часто недооценивают потенциал Интернета. Благодаря ему можно настроить цифровые каналы, построить сильную сеть партнеров на целевом рынке, а



также каналы маркетинга и продаж. Не стоит недооценивать культурные различия и нормативные различия. Ввод нового рынка является сложной операцией. Именно для этого была создана Экспорт Digital. Платформа Экспорт Digital позволяет компаниям найти новые рынки сбыта и ноу-хау, чтобы завоевать эти рынки с помощью Интернета. На платформе Экспорт Digital, компании смогут найти не только инструменты для выявления новых рынков за рубежом, но и целый ряд образовательного контента и советы знающих специалистов.

#### Список литературы

1.[Электронный ресурс] / Экспорт Digital - это инициатива Google и Швейцария Global Enterprise - Режим доступа: <http://www.s-ge.com/suisse/export/fr/blog/export-digital-une-initiative-lanc%C3%A9e-avec-google>, свободный. (Дата обращения: 25.03.2016 г.).

2. [Электронный ресурс] / Бизнес в Швейцарии - Режим доступа: <http://bizneskipra.kamtur.ru/biznes-v-shveicarii.html> , свободный. (Дата обращения: 26.03.2016 г.).

3. [Электронный ресурс] / ИМПЭКС КОНСАЛТ- Режим доступа: <http://www.impexconsult.ru/business-in-switzerland/taxes-in-switzerland> , свободный. (Дата обращения: 26.03.2016 г.).

Зубова Ю.С.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вербицкая Ю.В.

Тульский государственный университет

### **СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД КАК ОСНОВА ДОСТИЖЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Нестабильное развитие экономики, различные экономические явления, рост организационных форм бизнеса, их интеграция и т.п. ведут к появлению новых идей функционирования предприятий и их управления. На сегодняшний день существует определенная теория, которая может позволить достичь высоких результатов в системе управления. Первую теорию управления, которая возникла в 20 веке, принято относить к классической школе управления, помимо этой школы существуют следующие: эмпирическая школа

управления, также школа социальных систем и количественная школа.[1, с. 340]

Локтионов Михаил Вячеславович, являясь доктором философских наук, считает, что системный подход – «это подход к исследованию объекта (проблемы, явления, процесса) как к системе, в которой выделены элементы, внутренние и внешние связи, наиболее существенным образом влияющие на исследуемые результаты его функционирования, а цели каждого из элементов, исходя из общего предназначения объекта». [2, с.345].

Принципы, лежащие в основе системного подхода:

1. Цели – представляют собой ориентир, направленный на выявление цели функционирования объекта при его исследовании .

2. Двойственности, он связан с предыдущим принципом и означает, что систему стоит рассматривать не только как часть системы более высокого уровня, но и как самостоятельная часть.

3. Иерархичность, т.е. два и более элементов, располагаются по подчинению элементов низшего уровня - элементам высшего уровня.

4. Целостности, из этого принципа следует, что объект рассматривается как отдельно взятое из множества других объектов, и он также выступает целым по отношению к окружающей среде, имея свои функции и свойственное определенным законам развитие.

5. Множественность, суть которой состоит в использовании математических, кибернетических, а также экономических моделей для того, чтобы описать систему и ее элементы.

6. Структуризация, позволяющая проводить анализ элементов системы и, как правило, их взаимосвязи в определенной организационной структуре.

7. Историзма, который направлен на гласность прошлого системы и его взаимосвязь с тенденциями и развитием в будущем.

Современный российский социолог, Пригожин А.И., занимавшийся проблемами организаций и управления, изучая данный вопрос, выделил ряд недостатков системного подхода.

Проанализировав экономические явления, понятие системного подхода и его принципы, мы приходим к выводу, что системный подход эффективен в управлении. Для того, чтобы достичь наилучшего результата от такого подхода, необходимо принимать во внимание не только его преимущества, но и недостатки.

#### Список литературы

1. Яновская С.Я. Теория управления. СПб: Питер/ Яновская С.Я. 2010. С. – 340.
2. Локтионов М.В. Системный подход в менеджменте/ М.В. Локтионов - М.: Генезис, 2010 - С. 345.
3. Коноплицкий В.А., Филина А.И. Экономический словарь. Толково-терминологический.- К.: КНТ, 2007.- С. 624.

Иванушкин С.Ю.

Научн. рук.: канд. техн. наук, доцент Городничев С.В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **ЛИДЕРСТВО**

Человечество в масштабном смысле схоже с маленьким ребёнком. И тот, и другой учатся говорить мыслить, выполнять простые действия и т.д. Человечество училось коммуницировать друг с другом, научилось добывать огонь, изобрело колесо, изучало природу. XX век стал прорывом в сфере технологий. Прогресс с каждым шагом ускорялся и, вот уже XXI век. Все становится еще быстрее, каждый день появляется что-то новое. Человечество вступило в подростковый период с присущем этому возрасту максимализмом со всеми вытекающими последствиями. Человечество бросается из крайности в крайность, что сказывается на всех и каждом из нас в отдельности.

Между тем прогресс имеет не только положительные, но и отрицательные стороны. Вместе с комфортными условиями существования, человечество получило нерешительность и стрессы. Как известно в психологии есть понятия положительных и отрицательных комплексов. Неуверенность и беспокойство зародило в человеке западного общества большое количество отрицательных комплексов.

Лидерство – это способность формировать коллектив и вести его к намеченным целям на основе личного авторитета.

Эрих Формм в своей работе «Иметь или быть» пишет: «...понятие «авторитет» очень широкое и имеет даже в самом первом приближении два противоположных значения, авторитет может быть «рациональным», либо «иррациональным». Рациональный авторитет основан на компетентности и способствует развитию того существа, которое ему доверяет. Иррациональный авторитет опирается на средства власти и служит эксплуатацией подчинённых»

В современном мире человек суетлив и боязлив. Страх делает его неуверенным в своих силах и, человек пытается доказать своё превосходство среди остальных. Человек хочет, чтобы его «уважали» и это «уважение» заключается в подчинении и страхе.

«Экзистенциальный авторитет опирается не только на способности выполнять определённые социальные функции, а в равной мере и на личностные качества человека... Такой человек излучает свой авторитет; ему нет нужды применять угрозы, приказания или подкуп; просто речь идёт о высоко развитой индивидуальности, которая уже самим своим существованием демонстрирует превосходство и показывает, каким может быть человек, вне зависимости от того, что он говорит и делает» (Э.Формм «Иметь или Быть»)

Хороший лидер не зависит от своих комплексов и предрассудков. Ему не надо никому ничего доказывать, он просто вдохновляет и направляет других на совершение определённой деятельности.

В XXI веке часто говорят, что общество деградирует и разлагается. На самом деле это не так. Человечество развивается, двигается вперёд. Человечество пройдёт этап кажущийся упадком культуры, на самом деле являющийся отправной точкой дальнейшего развития.

«Распространение цивилизации можно сравнить с огнём, сначала это слабая искра, затем мерцающий огонёк, а потом могущественное пламя, наделённое скоростью и силой» (Н. Тесла).

Список литературы

- 1.Эрих Формм. – М.: АСТ: АСТ МОСКВА, 2012
- 2.Дао де цзин. – М.: Азбука, 2011

Иванчева А.П.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М. В.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С РАБОТНИКАМИ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА**

Статья посвящена сложной и значимой проблеме – учету расчетов с работниками по оплате труда и другим расчетным операциям.

В настоящее время данная проблема относится к числу недостаточно исследованных и требует как теоретического, так и экспериментального изучения всех ее аспектов.

Актуальность исследования обусловлена тем, что центральное место в деятельности любой организации занимает труд и результат труда, поскольку только с помощью рабочей силы создается прибавочный продукт. Это обстоятельство предопределяет отношения к рациональному использованию трудовых ресурсов. А поскольку в настоящее время вопросы учета расчетов с работниками по оплате труда (в части начисления пособий, отпускных, расчета начислений на оплату труда) претерпевают существенные изменения, тема исследования является актуальной.

Основы учета расчетов с персоналом по оплате труда зафиксированы в различных законодательных и нормативных документах. Действующее законодательство предоставляет организациям право самостоятельно выбирать и устанавливать системы оплаты труда, наиболее целесообразные в технических условиях работы. Виды, формы и системы оплаты труда, размеры тарифных ставок, окладов, системы премирования фиксируются в коллективном договоре и других актах, издаваемых в организации [2,с.59].

Для учета расчетов с персоналом по оплате труда предусмотрено использование счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (раздел 6 «Расчеты» Плана счетов) [3, с.155].

Основные правила организации труда в РФ определены Трудовым Кодексом РФ. Правила формирования в бухгалтерском учете информации о расчетах по оплате труда установлены различными ПБУ.

Для рассмотрения учета начисления заработной платы необходимо изучить такие понятия, как «оплата труда» и «заработная плата». На основе изученного материала (учебных пособий и периодической литературы) можно сформулировать следующие определения этим 2-м понятиям:

Оплата труда - система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, коллективными договорами, соглашениями, локальными нормативными актами и трудовыми договорами. Заработная плата - вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера [3, с.160]. Необходимость обеспечения контроля и получения достоверных данных по оплате труда обусловила использование различных первичных документов для ее учета. Данные первичного учета служат основанием для начисления оплаты труда работникам и удержаний. Порядок расчета заработка зависит от формы оплаты труда. Помимо заработной платы законодательством РФ установлен порядок расчета пособия по временной нетрудоспособности вследствие заболевания или травмы, а также расчет отпускных [1, с.23].

#### Список литературы

1. Глыбина Л.С. Документы по учету труда и его оплаты /Л.С. Глыбина //Бухгалтерское приложение.Экономика и жизнь.-2014.-№ 46. С.23-24.
2. Прокопьева Д.Б., Зубарева С.А., Тюрина А.В., Макалкин И.А. Трудовые отношения в вопросах и ответах / Д.Б. Прокопьева и др.// Экономико-правовой бюллетень.- 2015. №1.- 160 с.
3. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет / Н.П. Кондраков.- М.: Инфра-М.,2014.-560с.

Иванчикова Т.М.  
Научн. рук.: канд. ист. наук Филатов В.И.  
Тульский филиал РЭУ им Г. В. Плеханова

## **НАШ ЗЕМЛЯК ФЕДОР АЛЕКСАНДРОВИЧ СВЕЧИН**

Экономическое развитие региона зависит от множества аспектов, в том числе исторических. Во все времена любое экономическое развитие - это продукт деятельности людей, ведущих свое хозяйство, осуществляющих торговлю, проводящих реформы, связанные как с личным хозяйством, так и с экономикой региона и страны в целом. Одним из таких экономических деятелей, внесших вклад в развитие Тульского края, был Федор Александрович Свечин, который являлся не просто помещиком, но и предпринимателем. Однако на сегодняшний день очень мало систематизированной информации о деятельности Ф. А. Свечина, поэтому моя задача - в своей работе показать место и роль Ф. А. Свечина в развитии Тульской губернии XIX века.

Род Свечиных, известный с XVII века, дал России полководцев, литераторов, государственных мужей. Они владели землей в Ефремовском уезде Тульской губернии (с. Ситово, с. Петровское и др.). Этот старинный род дворян знаменит тем, что на протяжении 5 поколений (возможно и больше) его представители участвовали в постройках церквей, жертвовали денежные средства на ремонт, да просто помогали.

Самый выдающийся из них - Ф. А. Свечин пользовался общими симпатиями всех, знавших его, за отзывчивый, добрый характер. Окончив в 1866 году Московский университет со степенью кандидата прав, он был мировым судьей в городе Ефремов, в то же самое время начал свою службу как общественный деятель, дослужился до чина действительного статского советника, был вице-президентом Ефремовского общества охотников конских испытаний.

В 1871-1878 гг. он был ефремовским уездным, а в 1880-1885 гг. тульским губернским предводителем дворянства. Для Федора Александровича было

честью работать на благо Тульского дворянства, поэтому относился он к данной работе очень ответственно, чем снискал себе уважение коллег.

Ф. А. Свечин проявил себя и в предпринимательской деятельности, и в развитии сельского хозяйства Тульской губернии. Он был владельцем винокуренного завода в с. Ситово. Главным материалом для винокурения служил картофель, выращиваемый на 120-150 десятинах земли. На заводе работало 35 рабочих. Спирт сбывался в г. Москва, Тула, Калуга и на местное потребление. Стоимость литра спирта составляла от 35 до 40 копеек.

Ф. А. Свечина можно отметить как одного из самых крупных владельцев конного завода. Сохранились точные данные по состоянию на 1888 год по конному заводу Ф. А. Свечина: 4 жеребца и 20 маток (рысистые), 1 жеребец и 10 маток (верховые), 2 жеребца и 50 маток (рабочие). Лошадей с конного завода Ф. А. Свечина поставляли в российскую армию.

Ф. А. Свечин был известен в далеко за пределами Тульской губернии как заводчик собак гончей породы. Эту славу Ф.А. Свечин снискал себе благодаря его страсти к охоте. Слава собак Свечина соперничала со славой об его замечательной езде под гончими. Он мог спокойно и уверенно вызвать на соревнование любого из мастеров доезжачих и всегда с честью выдержать любое, самое трудное состязание.

Ф. А. Свечин внес вклад в русскую литературу. Его перу принадлежат замечательные рассказы и очерки, которые печатались в охотничьих журналах — «Журнал охоты» Георгия Мина, который выходил в России с 1858 года, «Природа и охота», «Коннозаводство». Шедевром нашей родной литературы, можно считать рассказ Ф. А. Свечина «Две души», появившийся в сборнике охотничьих рассказов, изданном в 1891 году.

Ф. А. Свечин был близко знаком с И. С. Тургеневым, который не раз бывал в гостях у Свечиных в их имении в с. Ситово. Великий русский писатель Л. Н. Толстой неоднократно приезжал к Свечину в имение Ситово Ефремовского уезда (ныне Каменский район), и они вместе создавали в уезде бесплатные столовые для голодающих крестьян, детские приюты.



Ф. А. Свечин очень внимательно относился к благотворительности. Деньги, полученные от издания своих книг, он передавал в фонд помощи голодающим. Федор Александрович произвел переустройство Покровской церкви с пожертвованием на это около 9 тыс. рублей, а также постройку каменной церкви и каменной Часовни в с. Ситово.

Проделанная работа позволяет сделать вывод о значительном вкладе нашего земляка Ф. А. Свечина в развитие Каменского района и Тульского края. О признании его заслуг свидетельствует факт присвоения его имени единственному избирательному участку в МО Яблоневское Каменского района 13 сентября 2015г. В целях систематизации, распространения и практического применения информации о деятельности и заслугах Ф. А. Свечина собранные материалы будут переданы в местный краеведческий музей для открытия экспозиции, а также оформления посвященного ему информационного исторического стенда.

#### Список литературы

1. Барышников М.Н. «История делового мира России», 1994 г., глава «Дворянское предпринимательство».
2. Краеведческий журнал «Тульский край» №3(18), 1930 г.
3. Николаев В.М. «Край мой, Каменка», 2012 г.
4. Шекшуева-Георгиевская Т.В. «Ефремовский уезд (1605-2012)», 2013 г.

Илюхина А.С.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Шелобаева И.С.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ИХ ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

В процессе финансово-хозяйственной деятельности организации вступают в различные виды отношений с третьими лицами, заключают и осуществляют различные виды сделок, выполняют обязанности, предусмотренные действующим российским законодательством. В результате у предприятий появляются обязательства, которые подлежат исполнению, и эти

обязательства оценены в денежной форме. И наоборот, обязательства по отношению к данной организации возникают у других лиц.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность организаций, работников и физических лиц (дебиторов) данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные суммы и др.). По своей сути, дебиторская задолженность - это элемент оборотного капитала, сумма долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц. Увеличение дебиторской задолженности означает отвлечение средств из оборота организации. [2, с.3]

Дебиторская задолженность входит в более общее понятие "обязательство". В соответствии с п. 1 ст. 307 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. [1]

Дебиторская задолженность возникает при следующих обстоятельствах:

- коммерческое кредитование поставщиком покупателя, т.е. при отсрочке платежа;
- несвоевременная оплата, т.е. при просрочке платежа;
- недостачи, растраты, хищения;
- поставки недоброкачественной или некомплектной продукции;
- другие случаи. [3, с.7]

Кредиторская задолженность представляет собой сумму долгов одной организации другим физическим или юридическим лицам. Она возникает из-за несовпадения периода оплаты за услуги или товар с моментом перехода прав собственности на них или незаконченных по взаимным обязательствам расчетов, в т.ч. с персоналом предприятия, зависимыми и дочерними обществами, с внебюджетными фондами и бюджетом, по предварительной

оплате, полученным авансам и т.п. В отличие от дебиторской задолженности, организация в этом случае в своем обороте использует средства, которые ей не принадлежат, а также не оплаченные ей суммы долговых обязательств, от чего и имеет определенные экономические преимущества.

Оба эти вида долговых обязательств подразделяют по юридическим, экономическим и расчетным основаниям в зависимости от валюты платежа, состава субъектов задолженности, содержания обязательств и продолжительности.

#### Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 05.05.2014) [Электронный источник] // СПС Консультант Плюс: Законодательство.

2. Мельникова Л.А. Учет и анализ дебиторской задолженности / Л.А. Мельникова, Ю.В. Рубцова // Современный бухгалтер, 2013. - N 5. - С. 3-23.

3. Неизвестный В. Дебиторская задолженность. Грамотный контроль, планирование и управление / В. Неизвестный. - Финансовая газета, 2012. - N 38. - С. 7.

Кабанова А.С.

Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.  
Тульский филиал Финуниверситета

### **МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС В ЧЕХИИ**

В Чехии существуют две основные формы ведения малого бизнеса: индивидуальные предприниматели и общества с ограниченной ответственностью.

По состоянию на конец 2011 года МСБ составляли 99,8% от всех предприятий Чехии [1]. 96% чешских МСБ – это микропредприятия, на которых занято не более 9 человек. На долю малых и средних фирм приходится не более 4% [1].

В 2011 году объем инвестиций МСБ в свое развитие составил 13,8 млрд. евро (345 млрд. чешских крон<sup>10</sup>). В 2012 году этот показатель по предварительным оценкам вырос на 2% и превысил 14 млрд. евро (350 млрд. чешских крон<sup>11</sup>) [1]. Большая часть средств (по разным оценкам - от 7 до 8

млрд. евро) была направлена на модернизацию оборудования и в развитие производственных мощностей

Таблица 1.

Распределение числа малого и среднего бизнеса (МСБ) Чехии в зависимости от размера в 2011 году, (кол-во,%)

Размер предприятия (число занятых)	Количество предприятий, тыс. ед.	%
Все предприятия	1 067,3	100
МСБ*(0-249)	1 065,8	99,9
Микро(0-9)	1 023,8	95,9
Малые (10-49)	35,07	3,3
Средние (50-249)	6,9	0,6
Крупные (250+)	1,5	0,1

Источник: Ministry of Industry and Trade, 2012.

Главным препятствием для развития малого и среднего бизнеса в Чехии является низкий уровень капитализации, связанный со значительными трудностями в доступе к коммерческим кредитам.

С 2007 по 2011г. совокупный объем займов МСБ планомерно снижался, и к концу периода потерял 36%, составив в абсолютном выражении 12,2 млрд. чешских крон [1]. Средняя процентная ставка для МСБ также снижалась на протяжении всего периода и на конец 2011 года составляла 3,83% [1]. Тем не менее, спред процентной ставки по кредитам МСБ и по корпоративным кредитам существенно увеличился. Если в 2007 году спред составлял 0,53%, то в 2011 году – уже 0,97% [1].

В 2011 году число банкротств предприятий Чехии выросло на 14,3%, среднегодовой темп прироста числа банкротств за период 2009-2011гг. составил 15,8% [1]. Тенденция сохранилась и в 2012 году. Так, в марте было объявлено банкротами 309 компаний и индивидуальных предпринимателей. Наиболее тяжелая финансовая ситуация сложилась у индивидуальных

предпринимателей, у юридических лиц динамика банкротств носит умеренный характер.

Объем предоставленных государственных гарантий по кредитам предприятий в 2011 году резко сократился и составил 111 гарантий (в 11 раз меньше чем в 2010г.) на 630 млн ч.к. (в 16 раз меньше чем в 2010г.) Такое резкое снижение связано с прекращением в конце 2010 года действия Государственной программы гарантийной поддержки льготного кредитования, которая стартовала в феврале 2009 в качестве составной части Национального Антикризисного Плана (правительственная Резолюция № 204 от 16 февраля 2009), целью которой была поддержка промышленного сектора экономики.

#### Список литературы

1. Малый и средний бизнес в Чехии [Электронный ресурс]. Режим доступа - <https://www.mspbank.ru/userfiles/files/researches/sme-chehija.pdf>

Кабанова О.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Нефедова С.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

### **ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА НА МСФО С РСБУ**

Переход России на рыночную экономику и более активное сотрудничество отечественных предприятий и кредитных организаций с иностранными фирмами обусловили необходимость ведения финансовой отчетности в российских организациях в понятной для зарубежных инвесторов форме. При этом финансовая отчетность должна помогать пользователям информации принимать эффективные решения. Это сделало необходимостью для России перестроение отечественного учета на основе мирового опыта учета и отчетности.

Вопрос о том, каким и в какой мере мировым опытом следует воспользоваться, вызвал множество разногласий в среде российских ученых. В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 06.03.1998 N 283 основой реформирования отечественного учета стали Международные

стандарты финансовой отчетности, имеющие огромный авторитет во всех странах мира, а теперь и в России. [2].

Но возникли проблемы, не позволяющие за короткие сроки перейти полностью с российского учета на учет по стандартам МСФО.

Первой проблемой становится кадровая. Ведение учета по МСФО требует значительной подготовки, чем практика, принятая в России. Специалистов, которые готовы составлять учет по стандартам МСФО, немного и их услуги стоят дорого. Поэтому компании вынуждены готовить собственные кадры к ведению учета и составлению отчетности.

Второй проблемой является отсутствие систематизированного обучения учету по МСФО. В России, на данный момент, не разработано единой программы обучения. И нет преподавателей, которые могли бы подготовить кадры должным образом.

Третьей проблемой становится языковая, так как официальным языком составления учета и отчетности по стандартам МСФО является английский. Соответственно, многие кадры не в состоянии вести учет на иностранном языке. Так же из-за языковой проблемы встает сложность в адаптации МСФО на русский язык, отслеживании нововведений и быстрого информирования о них российских специалистов.

Четвертой причиной является нежелание руководства организаций предоставлять пользователям более полную и прозрачную информацию, чем они предоставляют сейчас.

Пятой, очень важной причиной, является высокая затратность перехода для организаций на МСФО. Из-за этого многие организации, которые не видят для себя острой необходимости перестроения учета и не работают с иностранными инвесторами и банками, переходить на МСФО не проявляют желания. Соответственно, без активного государственного вмешательства полный переход к МСФО произойдет не скоро.

И последней проблемой является существенное различие в принципах. Подводя итоги различиям в основных принципах подготовки финансовой

отчетности в соответствии с МСФО и российским законодательством, можно сделать следующие выводы:

- в российской практике присутствуют 2 допущения, которые не предусмотрены МСФО;
- в российской практике большинство принципов раскрыто не так детально, как в МСФО;
- структура принципов в российском законодательстве не соответствует МСФО (например, ограничение уместности и надежности сформулировано как требование) и не представлена в логическом и последовательном порядке ни в одном российском нормативном акте, взятом отдельно;
- присутствуют также различия в терминологии [2].

Переход на международные стандарты финансовой отчетности может повлечь за собой как положительные, так и отрицательные последствия для фирм. Среди положительных аспектов - увеличение возможностей для анализа деятельности организаций и облегчение доступа к международным рынкам капитала. К отрицательным аспектам внедрения МСФО можно отнести сложность перехода с РСБУ на МСФО, рост управленческих затрат на ведение параллельного учета по национальным и международным требованиям, а также трудности трансформации бухгалтерской отчетности и другие.

Однако положительных факторов перехода на МСФО больше. Переход крупных компаний на МСФО отразится и на структуре рынка труда бухгалтерских и финансовых услуг, вырастет потребность в специалистах по международным стандартам финансовой отчетности.

Главным аргументом в пользу перехода к составлению отчетности на основании МСФО для российских компаний является то, что такой переход должен стать важным шагом на пути обеспечения открытости и прозрачности российских компаний, повышения их конкурентоспособности на рынке, снижения стоимости заемных средств, которые они привлекают.

Переход на МСФО - довольно сложная задача, для решения которой должны быть привлечены специалисты различных служб и организаций. Переход должен проводиться постепенно: повышение квалификации бухгалтеров, создание эффективной законодательной базы учета и отчетности, разработка стимулирующих механизмов, создание благоприятной для перехода среды.

#### Список литературы

1. ФЗ от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете" [Электронный ресурс]: <http://www.consultant.ru/document/ ЗАО «Консультант Плюс»> (Дата обращения: 27.03.16);
2. Статус МСФО в России [Электронный ресурс] <http://msfo-practice.ru/article.aspx?aid=323278> (Дата обращения: 27.03.16)

Казидаев Е.А.

Научн.рук.: канд. экон. наук, доц. Нурмухаметов Р.К.  
Тульский филиал Финуниверситета

### **ТАРГЕТИРОВАНИЕ ИНФЛЯЦИИ В РОССИИ: ДИСКУССИОННЫЕ ВОПРОСЫ**

В 2014 г. руководство Банка России заявило о переходе к режиму таргетирования инфляции. В основных направлениях государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и на период 2017-2018 годов поддержание ценовой стабильности является основной целью денежно-кредитной политики. Ценовая стабильность означает устойчиво низкую инфляцию, которая является одним из важнейших условий формирования долгосрочных сбережений в национальной валюте и роста инвестиций в основной капитал. Банк России намерен снизить инфляцию до 4% в 2017 году и в дальнейшем поддерживать ее вблизи этого уровня. Главными инструментами политики ценовой стабильности является система процентных ставок ЦБ и режим свободного плавания рубля.

Однако такая политика Банка России вызвала резкую критику со стороны ряда ученых, и, особенно, со стороны С.Ю. Глазьева, академика, советника Президента России В.В. Путина. Эта критика сводится к следующему. Во-



первых, таргетирование инфляции вообще объявляется устаревшим рецептом МВФ. Как отмечает С.Ю. Глазьев, повышение процентных ставок для снижения инфляции и понижение курса национальной валюты – стандартная рекомендация МВФ. Она основана на моделях рыночного равновесия, которые не соответствуют экономической реальности. Во-вторых, ЦБ неоправданно отпустил рубль в свободное плавание и совершенно не борется со спекулянтами на валютном рынке. В-третьих, борьба с инфляцией посредством высокой ключевой ставки сдерживает экономический рост.

Банк России в своей аргументации таргетирования инфляции ссылается на опыт Израиля, Чехии. Например, в середине 90-х годов уровень инфляции в Израиле достигал 445%, но благодаря политике таргетирования инфляции, ее уровень за год снизился до 20%. На 2015 год уровень инфляции в стране составляет менее 2% [4].

Безусловно, в каждый конкретный период на инфляцию влияют не только денежно-кредитная политика, но и политика правительства в сфере налогов или тарифов, которые могут воздействовать на инфляцию иначе, чем денежно-кредитная политика. При этом влияние этих факторов не отменяет влияния денежно-кредитной политики [2]. Поэтому политика таргетирования инфляции является не только политикой Банка России, но и Правительства РФ.

Важно подчеркнуть, что политика таргетирования инфляции призвана создать условия для развития системы долгосрочного кредитования, которая необходима для структурной перестройки экономики и экономического роста.

Подводя итог, хотелось бы отметить, что политика ЦБ РФ, направленная на снижение общего уровня инфляции, является более приемлемой в данных условиях экономической конъюнктуры. На это указывает положительный экономический опыт, например, Израиля, и отрицательный опыт Мексики. Позиция Глазьева и его единомышленников также имеет право на существование, но, на мой взгляд, его аргументация все же не является достаточной. К сожалению, сегодня отсутствуют конкретные научные исследования по влиянию увеличения денежной массы на инфляцию. Поэтому,

даже разумные предложения отдельных экспертов по выкупу корпоративных облигаций с невысоким купонным доходом со стороны Банка России не находят поддержки.

#### Список литературы

1. Доклад о денежно-кредитной политике, март 2016. [Электронный ресурс]// [http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2016\\_01\\_ddcp.pdf](http://www.cbr.ru/publ/ddcp/2016_01_ddcp.pdf)
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов. [Электронный ресурс]//[http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on\\_2016\(2017-2018\).pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2016(2017-2018).pdf)
3. С.Ю.Глазьев "О таргетировании инфляции". Вопросы экономики. 2015 №9 сс. 1-12.
4. А.В. Федорченко. Таргетирование инфляции: израильский вариант.

Калмыкова Ю.М.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Балашова О.Б.

Тульский филиал Финуниверситета

### **СКОЛЬКО БАНКОВ НЕОБХОДИМО ДЛЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ?**

Банковская система представляет собой систему, состоящую из банковских организаций, действующих на основании общего банковского законодательства, деятельность которых регулируется центральным банком. В настоящее время в дискуссиях на банковскую тематику все чаще обсуждаются вопросы, касающиеся необходимого в России количества банков.

Ряд аналитиков и экспертов считают, что сокращение банков в России будет полезно для отрасли в целом, так как в России довольно много банков, не отличающихся надежностью и стабильностью. Аналитик банка «Глобэкс» Лысенкова Е. отмечает, что сейчас в России зарегистрировано слишком большое количество банков, более 850. Руководитель отдела по работе с государственными органами СитиБанка Николаева Н. утверждает, что проблема не в количестве банков, а в их качестве [2].

Большинство экспертов склонно к тому, что достаточное количество банков для России 300-500, которые бы полностью удовлетворяли финансовые потребности населения. И действительно, прогнозы аналитиков вполне

реальны. Чтобы в этом убедиться, рассмотрим количество банков на сегодняшний день.

Итак, согласно данным Центрального банка РФ на начало 2016 г. число банковских организаций составляет – 733. А по состоянию на 01.01.2015 года 834, из них отнести к крупным и соответствующим по величине уставного капитала можно только - 419 (50,26%).

За прошедший 2015 год число банков уменьшилось еще на 101 банк, а за последние шесть лет (с 2010 по 2016 годы) на 325 банков, то есть на 20%. Сокращение банков происходит быстрыми темпами почти по всем Федеральным округам, и только в Крымском наблюдается увеличение количества банков, в связи с тем, что это новый регион (табл. 1).

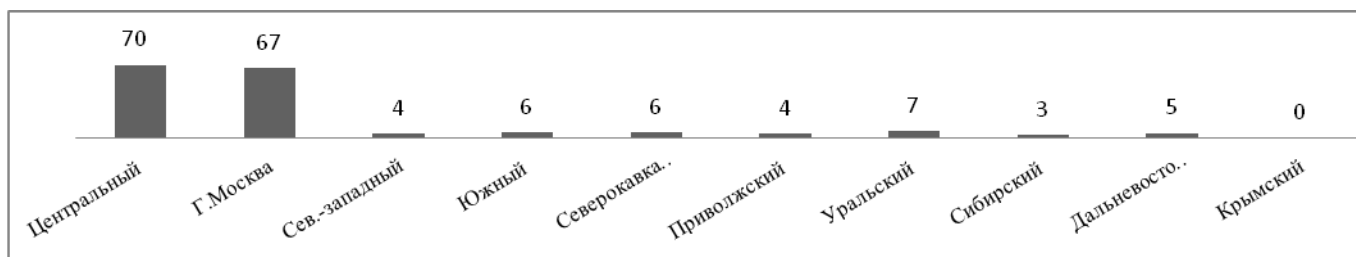
Таблица 1

Количество банковских организаций по ФО РФ за последние пять лет\*

Федеральный округ РФ	Количество действующих банковских организаций в РФ					
	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Центральный	585	572	564	547	504	434
Г.Москва	514	502	494	489	450	383
Северо-западный	71	69	70	70	64	60
Южный	47	45	46	46	43	37
Северо-кавказский	57	56	50	43	28	22
Приволжский	118	111	106	102	92	85
Уральский	51	45	44	42	35	32
Сибирский	56	54	53	51	44	41
Дальневосточный	27	26	23	22	22	17
Крымский	-	-	-	-	2	5
Всего по РФ	1 012	978	956	923	834	733

\* Материал подготовлен с учетом данных Центрального банка Российской Федерации [1]

По статистике за два последних года видно, что сокращение количества банков ускорилось. На 01.01.2014 год и 01.01.2015 год сокращение банков увеличилось в 2,7 раза (90 за 2014г. / 33 за 2013г.), и на 01.01.2015 и 01.01.2016 г. также присутствует ускорение в 1,1 раза (101 за 2015 / 90 за 2014) (рис. 1).



\* Материал подготовлен с учетом данных Центрального банка Российской Федерации [1]

Рис.1.Количество сокращенных банковских организаций на 01.01.16г \*

На вопрос, сколько же банков необходимо России должен отвечать рынок, а пока наша страна, особенно регионы, нуждается в качественных банковских услугах, и просто сократить количество банковских организаций будет нерационально.

#### Список литературы

1. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: Режим доступа - <http://www.cbr.ru/>
2. «Эксперт РА» - рейтинговое агентство [Электронный ресурс]: Режим доступа - <http://www.raexpert.ru>

Калмыкова Ю.М.

Научн. рук.: канд. ист. наук Шелкоплясова Н.И.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФОНДА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Обязательное социальное страхование - часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения [1]. Фонд социального страхования Российской Федерации был создан 1 января 1991г.

На сегодняшний день система обязательного социального страхования в России еще не отвечает в полной мере тем задачам, которые она призвана решать. Согласно докладу ООН «Программа развития ООН: Индекс человеческого развития в странах мира в 2014 году», Россия

занимает 57-е место из 144 по уровню жизни [3]. Сравнительный анализ системы социального страхования России и ряда развитых стран по источникам финансирования, степени вмешательства государства и максимальной базе в месяц свидетельствует о том, что в РФ, как и в европейских странах, система социальной защиты населения финансируется в основном за счет страховых взносов. Отличительной особенностью системы социального страхования в РФ является то, что страховые взносы уплачивают только работодатели, работники добровольно могут вносить свои средства. Кроме того, в РФ по сравнению США, Германией, Францией и Швецией наблюдается высокая степень государственного вмешательства в систему социальной защиты населения и самое наименьшее ограничение по размеру облагаемого взносами дохода. (табл.1).

Таблица 1

**Сравнительная характеристика систем социального страхования [3]**

Параметры сравнения	США	Германия	Франция	Швеция	Россия
Источники финансирования	Социальный и др.налоги	Страховые взносы	Страховые взносы	Страховые взносы и налоги	Страховые взносы
Плательщик	Работодатель и работник	Работодатель и работник	Работодатель и работник	Работодатель и работник	Работодатель
Степень вмешательства государства	Высокая	Низкая	Средняя	Высокая	Высокая
Максимальная база в месяц	501833 руб.	247267 руб.	173378 руб.	216275 руб.	53333 руб.

Анализ доходной и расходной части бюджета фонда социального страхования, размещенной на сайте ФСС, свидетельствует о том, что происходит снижение доходов бюджета, в 2014г. на 7%, а в 2015г. на 9%.

Основной причиной данного факта является уменьшение поступлений на социальное страхование в связи с сокращением фонда оплаты труда примерно на 2,5 %. Дефицит бюджета фонда социального страхования является одной из основных проблем системы социального страхования. На 2016 и 2017 запланирован рост доходов бюджета фонда, за счет

увеличения предельной величины базы для начисления страховых взносов до 718 тыс. рублей (в 2015 году – 670 тыс. рублей), прогнозного номинального объема фонда оплаты труда до 19 903 млрд. рублей (в 2015 году – 18 599 млрд. рублей) и средней заработной платы в Российской Федерации до 36 838 рублей (в 2015 году – 34 352 рубля). Наряду с этим, по данным Фонда, прогнозируется увеличение числа страхователей, состоящих на учете в Фонде [4].

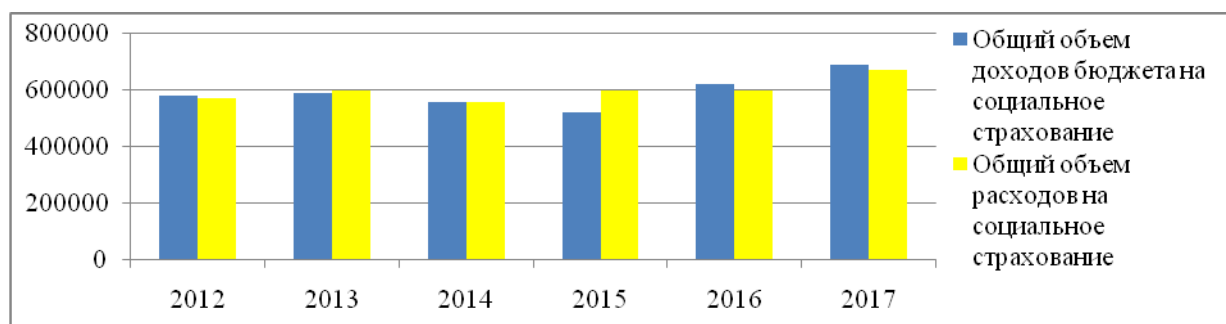


Рисунок 1. Сравнительная диаграмма общего объёма доходов и расходов бюджета Фонда социального страхования, млн. руб. [4].

С 1 января 2016 года вступили в силу поправки в законодательство по страховым взносам, введенные Федеральным законом «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного социального страхования» № 188-ФЗ. Расширены возможности зачета излишне уплаченных страховых взносов, облагаемых взносами выплат стало больше, утвержден период, за который уплачиваются пени, расширен перечень застрахованных лиц – иностранцев и др. [2].

Таким образом, система социального страхования в РФ находится на стадии реформирования и требует дальнейшего совершенствования. Принятие новых нормативных актов и реализация различных проектов может улучшить функционирование ФСС.

#### Список литературы

1. Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 01.12.2014) «Об основах обязательного социального страхования».[Электронный ресурс].- Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_4059/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4059/) (дата обращения: 16.03.2016).
2. Федеральный закон от 28.06.2014 N 188-ФЗ (ред. от 09.03.2016) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

по вопросам обязательного социального страхования» [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_181833/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_181833/) (дата обращения: 16.03.2016).

3. Игнатъева Э. И. Особенности и перспективы Фонда социального страхования // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 859-861.

4. Фонд социального страхования Российской Федерации. [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://fss.ru> (дата обращения: 16.03.2016).

Карлова Н.Б., Егорова Е.А.

Научный руководитель: канд. экон. наук, доц. Смирнова С.Н.

Тульский государственный университет

### **ВЛИЯНИЕ ВАЛЮТНОГО СОЮЗА НА ТОРГОВЛЮ МЕЖДУ СТРАНАМИ**

Валютный союз является формальным межгосударственным соглашением о взаимозаменяемости валют во внутренних расчетах данных стран. В январе 1999 года 11 стран Евросоюза (Франция, Германия, Нидерланды, Испания, Австрия, Италия, Бельгия, Ирландия, Люксембург, Финляндия и Португалия) создали валютный союз с общей валютой безналичных расчетов – «евро». С 1 января 2001 года к ним присоединилась Греция, а с 1 января 2002 года евро был введен и в наличное обращение. Затем, с 2007 по 2011 год к Еврозоне присоединились еще 5 стран (Словения, Словакия, Мальта, Эстония и Кипр). Таким образом, на сегодняшний день в нее входят 17 стран.

Согласно предположениям Европейской комиссии, переход к единой валюте дает странам Еврозоны множество преимуществ. Среди них: устойчивость валюты, низкий уровень инфляции и низкие процентные ставки, ценовая прозрачность, исключение расходов по обмену валют, рост интеграции финансовых рынков, повышение эффективности экономики, более сильная позиция Евросоюза в мировой экономике, упрощение международной торговли, рост туризма и многие другие. На фоне продолжающегося кризиса 2009 года возникает закономерный вопрос о том, не переоценены ли предполагаемые достоинства валютного союза. Кроме того, становится

очевидным ряд недостатков, которые не были учтены при переходе к единой валюте.

В начале 2000-х многие экономисты, в том числе Э.Роуз и Р.Глик (2002), исследовали влияние валютного союза на такой показатель, как торговля между странами, входящими в него. Они получили очень оптимистичные оценки такого эффекта, названного эффектом Роуза, показывающие увеличение торговли на несколько сотен процентов. Однако в дальнейшем оценки эффекта Роуза, полученные исследователями на разных выборках, снизились: П. Чинтракарн (2008) получил значение 8-9%.

Исследования, проведенные лабораторией макроэкономики Национального Исследовательского Университета Высшей Школы Экономики в 2011-2013 годах, показали дальнейшее снижение указанного эффекта. В работах использовался аналогичный исследованию Э. Роуза подход, и гипотеза о незначимости влияния валютного союза на увеличение объемов торговли подтвердилась при нескольких модификациях модели. При этом рост торговли в основном был обусловлен возрастанием ВВП на душу населения, а торговый эффект валютного союза отсутствует, либо является достаточно слабым.

Таким образом, на примере зоны Евро подтверждается кейнсианская модель о нейтральности денег в долгосрочном периоде, в котором наиболее значимо росту международной торговли способствует увеличение ВВП на душу населения, а не наличие валютного союза между странами.

#### Список литературы

1. Кондратов Д. И., Актуальные подходы к реформированию мировой валютной системы, Институт Европы РАН, 125993, Россия, Москва, Моховая ул., д. 11, стр. 3В, 2015. Т. 19. № 1. С. 128–157;
2. А.В. Соколова, МОНЕТАРНАЯ ПОЛИТИКА И ФИСКАЛЬНЫЙ СТРЕСС В МОНЕТАРНОМ СОЮЗЕ Препринт WP12/2013/02, Научные доклады, Лаборатории макроэкономического анализа.
3. Р. Глик, Р. Роуз (2002), Влияет ли валютный союз на торговлю? Наблюдения из временных рядов, Обзор Европейской экономики, гл. 46, выпуск 6, стр. 1125-1151.
4. П. Чинтракарн(2008), Оценивание эффекта еврозоны на торговлю, Обзор Международной экономики, гл. 16(1), стр. 186-198.



Карпова Е.А.  
 Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.  
 Тульский филиал Финуниверситета

## АНАЛИЗ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПО ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ

Росстат опубликовал данные о социально-экономическом развитии регионов России за 10 месяцев 2015 года, согласно которым все основные показатели Тульского региона находятся на подъеме.

Одним из основных показателей здоровья экономики региона является индекс промышленного производства. Тульская область занимает 2-е место по темпам роста в масштабах ЦФО (опережает только Брянская область) и 6-е среди всех субъектов страны. За период с 2011-2014 гг. индекс промышленного производства увеличился на 52% (Рис.1).

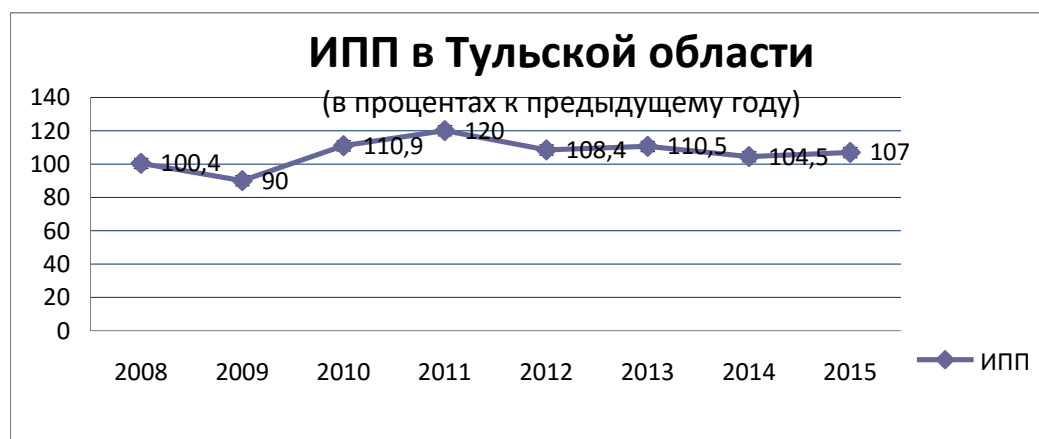


Рис. 1. Динамика промышленного производства в Тульской области  
 (Составлено автором по данным Туластат)

Таблица 1

### Финансовые результаты деятельность предприятий

	Соотношение прибыли и убытков, млн. руб.	Прирост, %	Доля прибыльных организаций, %
Российская Федерация	+6450183	129,7	69,7
ЦФО	+2464735	131,5	71,3
Тульская область	+53878	161,1	69,5

(Составлено автором по данным Туластат)

Посевная площадь в Тульской области в 2015 году составила более 780 тыс. га, что стало возможным благодаря возврату неиспользуемых земель в сельхозоборот.

За 10 месяцев 2015 года объем валовой продукции сельского хозяйства в текущих ценах составил 46,9 млрд. руб. Прирост производства сельхозпродукции составил 111%[2].

По производству мяса и молока Тульская область вышла на 12-е место в ЦФО и на 10-е по производству яиц.

Привлечение инвестиций в экономику является стратегической задачей развития Тульской области. Объем инвестиций в основной капитал за счет всех источников за 4 года составил 348 млрд. руб. Темпы роста инвестиций составляют 110,1%. Наибольший объем инвестиций в основной капитал был использован субъектами крупного предпринимательства за период 2015 года и составил 43664.1 млн. рублей[3].

Тульская область приняла участие в более чем 80 международных мероприятиях. Заключено 10 соглашений о сотрудничестве. В рамках бизнес-миссий налажено сотрудничество с компаниями, торговыми представительствами, посольствами и компаниями Германии, Италии, Великобритании, Китая, Японии. Организованы визиты в Тульскую область представителей органов власти и бизнеса из Китая, Австрии, Германии и Швеции.

Таким образом, развитие малого и среднего предпринимательства позволяет изменять в лучшую сторону социально-экономическую ситуацию в области: снижается безработица, растет заработная плата, расширяется сфера оказания услуг.

#### Список литературы

1. Финансовые результаты деятельность предприятий [Электронный ресурс].- Режим доступа: [www.tulastat.ru](http://www.tulastat.ru) Дата обращения: 28.03.2016.-Загл. с экрана.
2. Посевные площади сельскохозяйственных культур в хозяйствах всех категорий [Электронный ресурс].- Режим доступа: [www.tulastat.ru](http://www.tulastat.ru) Дата обращения: 28.03.2016.-Загл. с экрана.

3. Динамика инвестиций в основной капитал организаций всех видов деятельности [Электронный ресурс].- Режим доступа: [www.tulastat.ru](http://www.tulastat.ru) Дата обращения: 28.03.2016.-Загл. с экрана.

Катыкин Д.Н.

Научн. рук.: канд. физ.-мат. наук, доц. Васина М.В.

Тулский филиал Финуниверситета

## **НАПРАВЛЕНИЯ И МЕТОДЫ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ**

Персональные компьютеры, системы управления и сети на их основе быстро входят во все области человеческой деятельности. Среди них можно выделить такие сферы применения, как военная, коммерческая, банковская, посредническая, научные исследования в области высоких технологий и многое другое. Широко используя компьютеры и сети для обработки и передачи информации, эти отрасли должны быть надежно защищены от возможности доступа к ней посторонних лиц, её утраты или искажения. Согласно статистическим данным, более 80% компаний несут финансовые убытки из-за нарушения целостности и конфиденциальности используемых данных.

В повседневной жизни человека сохранность информации о его жизни зависит от него самого. Но совсем другая ситуация, когда мы обязаны предоставить данные о себе в соответствии с законом третьему лицу, а конкретно – работодателю. Работник в данной ситуации передает конфиденциальную информацию о себе на ответственное хранение. Далее за сохранность данных отвечает уже работодатель. Он обязан оберегать сведения о работнике от посягательств третьих лиц и нести ответственность за распространение указанных данных.

Усложнение методов и средств организации машинной обработки, повсеместное использование глобальной сети Интернет приводит к тому, что информация становится более уязвимой.

Для защиты конфиденциальной информации следует организовать регулярное наблюдение за работой персонала, в частности за соблюдением ими

требований по защите информации. Необходимо проводить аттестацию работников и подбирать качественный персонал.

Также следует контролировать износ технических средств, функционирования автоматических систем и правильность их эксплуатации. Для подстраховки, следует делать резервное копирование данных.

Программное обеспечение компьютеров должно постоянно обновляться, и иметь самые свежие антивирусные базы данных. Например, современные аппаратно-программные средства позволяют, блокировать вычислительный процесс при нарушениях программами адресных пространств оперативной памяти.

Необходимо также иметь комплекс физических мер и мероприятий, предназначенный для создания физических препятствий для потенциальных нарушителей на пути в места, в которых можно иметь доступ к защищаемой информации.

Нередко практикуют криптографические методы обеспечения конфиденциальности информации в автоматизированных системах – это комплекс процедур и алгоритмов преобразования информации, обеспечивающих скрытность смыслового содержания информационных массивов.

#### Список литературы

1. Бабаш А.В. Информационная безопасность. Лабораторный практикум: Учебное пособие / А.В. Бабаш, Е.К. Баранова, Ю.Н. Мельников. - М.: КноРус, 2013. - 136 с.

2. Петров С.В. Информационная безопасность: Учебное пособие / С.В. Петров, И.П. Слинькова, В.В. Гафнер. - М.: АРТА, 2012. - 296 с.

3. Громов Ю.Ю. Информационная безопасность и защита информации: Учебное пособие / Ю.Ю. Громов, В.О. Драчев, О.Г. Иванова. - Ст. Оскол: ТНТ, 2010. - 384 с.

Катыкин Д.Н.  
Научн. рук.: канд.экон. наук, доц. Вахорина М.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Бухгалтерский учет, является одним из главных механизмов успешного и длительного ведения бизнеса. Сейчас, ни одно предприятие, ни одна компания не обходится без работы бухгалтерского отдела. Ведь именно они занимаются ведением учета, составлением отчетности, формированием учетной политики организации, контролем, анализом отчетных данных и т.д. Это очень важные процессы в работе любой организации.

Объектом бухгалтерского дела является организация процесса его ведения, результатом которого будет обобщенная информация о фактах хозяйственной деятельности, сгруппированная по экономическому признаку на счетах бухгалтерского учета. К объектам бухгалтерского дела также можно отнести учетную информацию, бухгалтерскую отчетность, документацию, инвентаризационные данные об экономических действиях и событиях, циклы деятельности организации, различные показатели деловой активности.

На сегодняшний день существует немало проблем, связанных с ведением бухгалтерского учета. Их актуальность не подвергается сомнениям. Первая из таких проблем - отсутствие полной автоматизации вычислительных работ. С помощью автоматизации можно было бы упростить алгоритм составления и анализа бухгалтерской отчетности, повысить скорость и качество формирования экономической информации.

Вторая проблема, это нестабильность денежной единицы. Ее значимость как меры стоимости постоянно колеблется. Именно поэтому в период высокой инфляции сложно точно сказать стоимостную величину хозяйственной операции в бухгалтерском учете.

Третья проблема, это оценка долгосрочных активов и амортизация. Например, при формировании амортизационной политики в условиях быстро

изменяющихся цен очень сложно верно указать точную сумму амортизационных отчислений.

Так же, я считаю, что следует обратить внимания на методику обучения будущих бухгалтеров. Подготовка должна соответствовать требованиям современной рыночной экономики и действующим потребностям региона.

#### Список литературы

1. Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах. – М.: Проспект, 2013. – 280 с.
2. Лебедева Е.М. Бухгалтерский учет. – М.: Академия, 2012. – 304 с.
3. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Теория бухгалтерского учета. – М.: Проспект, 2011. – 432 с.

Качура В.В.

Научн. рук.: доц. Вербицкая Ю.В.

Тульский государственный университет

### **РЕКЛАМНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ЕГО ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ**

Управление. В двадцать первом веке многие могут дать определение этому слову или описать его приблизительное значение. Ведь каждый из нас хотя бы пару раз в день с этим сталкивается; в школе учитель управляет учениками, в университете преподаватель управляет студентами, а на работе главный управляющий – директор. Однако в мире существует много способов управления, один из таких способов - скрытое управление.

Скрытое управление – это воздействие на субъект замаскированным управлением так, чтобы у субъекта не было подозрений и возражений. Обычно при скрытом управлении человек сам производит действие необходимое управляющему, при этом, даже не осознавая, что находится под чьим-то влиянием или воздействием. Одним из самых ярких примеров скрытого управления является реклама. Конечно многие люди, хоть и не осознанно, но защищаются от действия рекламы. Например, во время просмотра телевизора, когда показывают видеоролики с предметами или услугами, многие идут в другое место или переключают каналы, тем самым прерывая скрытое управление и защищая себя от ненужных покупок. Большую роль в скрытом

управлении играет использование средств передачи информации, которые влияют на подсознание. Все детали при создании рекламы очень важны – звуки, цвета, образы, товары, то, как они выглядят и то, что полезного они могут дать покупателю. Что бы правильно пользоваться таким управлением и не потерпеть неудачу, нужно изучить сам субъект управления – покупателя. Рекламщики, они же те, кто управляет людьми с помощью рекламы, тщательно изучают вкусы и предпочтения покупателей, спрос на товар, его актуальность. Только имея все эти данные можно создать действенное видео, которое заставит купить именно этот товар и докажет его необходимость. Рекламисты часто используют такие термины как мишени и приманки. Приманка обеспечивает и выполняет условие скрытого управления – непонимание объекта, что им управляют. Мишени воздействия – это потребности или желания человека, на которые обычно давят манипуляторы.

Когда человек удовлетворяет одну из потребностей, то получает при этом положительные эмоции. Реклама в основном направлена на физиологические потребности, потому что именно они самые необходимые. Человек постоянно нуждается в еде, одежде и т.п. Именно это, обычно дают нам магазины, но зайдя в магазин, мы постоянно видим то, в чем не нуждаемся и то, что нам вредит, при этом покупая это и используя в целях удовлетворения потребности. Взять, к примеру, чипсы – жаренный соленый картофель наполненный химикатами вызывающие проблемы с желудком. Вместо чипсов можно купить обычный картофель и сварить его в домашних условиях, тем самым не нанося вред организму. Так почему же мы продолжаем покупать ненужные нам товары и пользоваться ненужными нам услугами?! В такие моменты все вспоминают рекламу и то, что в ней говорят о вкусе данного товара или о пользе данной услуги. Услышав все “положительные” качества, мы идем в магазин и покупаем то, что неосознанно нас заставили купить.

Таким образом, реклама достигает поставленных перед нею экономических целей. Все деньги, потраченные на рекламу, в дальнейшем возвращаются продавцу в виде прибыли с продажи товара. При этом,

большую выгоду получают рекламодатели, привлекая новых клиентов. Затрагивая государственную рекламу, можно сказать, что она является способом воздействия и продвижения информации, которая необходима для позитивного воздействия на людей и построения гражданского общества.

Клочкова Т.И.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Нефедова С.В.

Тульский филиал Финуниверситета

## **ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ) И РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ**

Основной целью коммерческих организаций, предприятий и фирм является получение прибыли. Экономическую выгоду от деятельности, организация получает от реализации (продажи) готовой продукции.

Готовая продукция - это изделие, прошедшее полный производственный цикл, которое соответствует качественным и техническим характеристикам, предназначенное для реализации (продажи) заказчикам, покупателям и получения прибыли.

Для формирования достоверной и надёжной информации для внутренних пользователей, на основании которой будут приниматься управленческие решения, необходима правильная постановка и организация бухгалтерского учёта готовой продукции на предприятии [3, с. 163].

Аналитический учёт готовой продукции осуществляется по отдельным её видам. Основанием для принятия к учёту продукции служат накладные на поступление продукции на склад или иные первичные документы, а для списания – документы на отгрузку (товарная накладная, акты, универсальный передаточный документ (УПД)). Для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции на предприятии используется активный счет 43 "Готовая продукция" [2].

Продажа изготовленной продукции представляет собой важнейший показатель деятельности предприятия.



Доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

Согласно ПБУ 9/99 выручка признается в бухгалтерском учёте при следующих условиях:

- организация имеет право на получение этой выручки;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации;
- право собственности на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком;
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены [1].

Процесс реализации готовой продукции включает в себя хозяйственные операции по сбыту и её продажи. Своевременное отражение операций по реализации готовой продукции на соответствующих счетах бухгалтерского учета необходимо для правильного выявления финансового результата. При этом расчёт финансового результата производится в зависимости от метода признания выручки.

Для целей налогообложения прибыли, организации используют следующие методы учёта реализации, а именно:

**Кассовый метод.** Суть кассового метода заключается в признании выручки от реализации по фактической оплате ранее отгруженной продукции, оказанным услугам и работам.

**Метод начисления.** Согласно этому методу выручка признается по факту отгрузки готовой продукции её заказчику.

Выбор метода признания выручки от продажи готовой продукции (работ, услуг) должен быть закреплен в учётной политике предприятия.

При признании выручки от реализации готовой продукции в учёте её стоимость списывается со счёта 43 «Готовая продукция» в дебет счёта 90 «Продажи» субсчёт «Себестоимость продаж».

Для правильной организации бухгалтерского учёта предприятие должно правильно и своевременно отражать хозяйственные операции, связанные с изготовлением готовой продукции, её принятием к учёту соответствии со всеми качественными и техническими характеристиками, а также её реализации покупателю, и получению прибыли.

#### Список литературы

1. Доходы организации (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 19.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015). <http://www.consultant.ru>.
2. Учет материально-производственных запасов (ПБУ 5/01) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 19.06.2001 N 44н (ред. от 25.10.2010). <http://www.consultant.ru>.
3. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник. 5-е изд., перераб. и доп. М.:ИНФРА-М,2016.584с.

Королева Е.Ю., Борщева Я.В.  
Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В США**

Сегодня Соединённые Штаты - это страна с развитым предпринимательством. В США малый бизнес выглядит более солидно в отличие от многих стран мира и это действительно так потому, что в США, хорошо развит не только крупный бизнес, но и малое предпринимательство. Хотя малый и средний бизнес в этой стране начал свою историю в самое худшее время, в период Большой Депрессии(1929-1933 гг.).

По официальным данным сейчас на территории США около 20 миллионов предприятий, где трудится до 500 человек[3]. Две трети рабочих мест США созданы благодаря малому и среднему бизнесу.

Очень важным этапом в истории развития малого и среднего бизнеса в США стало создание в 1953 году, на основании Закона о малом бизнесе, который был принят в 1942 г., Федерального агентства - Администрации по

делам Малого Бизнеса (АМБ) [Электронный ресурс - <http://www.rusus.ru/print.php?id=284>]. Именно АМБ помогает получить кредит для создания бизнеса, оказывает информационную и техническую поддержку бизнесу. Кроме того, АМБ дает советы какие эффективные технологии нужно использовать, чтобы сократить издержки производства, а также развиваться в условиях конкурентной среды.

**Основными задачами АМБ являются:**

- помощь в получении кредита и предоставление гарантий по кредитам для бизнеса;
- непосредственное субсидирование и кредитование малого и среднего бизнеса за счет средств собственного бюджета;
- техническая и информационная поддержка бизнеса;
- сохранение и развитие конкурентной среды.

На сегодняшний день в США зарегистрировано более 20 млн. предприятий МСБ, которые обеспечивают рабочими местами более половины трудоспособного населения страны. По подсчетам американских ученых каждая третья американская семья занята в бизнесе, а также до 20% малых фирм США начинают с \$1000-5000, и более половины из них менее, чем за 2-3 года увеличивают свой ежегодный доход до \$1 млн.[4].

Также США - родина франчайзинга, в нем главная сила американской экономики. Еще в середине XIX века здесь развернули свои франчайзинговые сети такие компании, как «Зингер» и «Дженерал моторс». На сегодняшний день, согласно оценкам Международной ассоциации франчайзинга, в США действуют более 2000 франчайзеров и приблизительно 600 000 получателей франшизы.

Даже в условиях мирового финансового кризиса в США осуществляется государственная поддержка малого и среднего бизнеса. В сентября 2010 г. был подписан президентом США закон о поддержке малого и среднего предпринимательства.

Данный закон включает в себя:

- 1) увеличение финансирования местных банков для активизации процесса кредитования бизнеса;
- 2) снижение процентных ставок по кредитам малого и среднего бизнеса и частных предпринимателей;
- 3) предусматривает расширение практики предоставления налоговых кредитов;
- 4) частичное освобождение некоторых групп предпринимателей от налогов на прибыль.

Развитие малого и среднего бизнеса (МСБ) в США идет более быстрыми темпами, чем в России, так как данному субъекту экономических отношений придается большее значение: в настоящее время МСБ представляет собой средний класс, который служит базой для стабильного развития экономики зарубежных стран.

В результате разработки предложений по совершенствованию государственной поддержки малого бизнеса в России были предложены следующие меры: облегчение доступа к оборотным средствам, в том числе путём ускорения амортизации, либерализации налогообложения; расширение программ гарантирования займов и кредитов малому бизнесу; использование госзаказов как систематического средства поддержки ресурсной базы малых предприятий и гарантированного спроса на их продукцию; программы обучения предпринимателей, совершенствование системы оказания деловых услуг, обеспечение на постоянной основе распространения всей необходимой для малого бизнеса информации; поощрение диалога между представителями малого бизнеса и органами власти, всеми заинтересованными сторонами.

Самое главное, как мы можем видеть, государственная поддержка малому и среднему бизнесу в США оказывается на довольно высоком уровне. А она, в свою очередь, создает благоприятную обстановку для развития малого и среднего предпринимательства в стране.

### Список литературы

1. Иванов П.В. (в соавторстве с Лебедевой Л.Ф.). Государство и малый бизнес в условиях преодоления последствий глобального кризиса // Государство и бизнес: стратегия взаимодействия в экономике XXI века (опыт США). — М., 2012 (1,15 а.л./ 2,3 а.л.).
2. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.govtrack.us/congress/bills/112/sres197/text>
3. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.sba.gov/sites/default/files/us11.pdf>
4. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.econcenters.ru/nocens-641-1.html>

Королькова А.А.

Научн. рук.: канд. экон. наук, зав. каф. Морозова Н.С.  
Липецкий филиал Финуниверситета

## **МОШЕННИЧЕСТВО С ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИЙ**

С начала XXI в. мошенничество с финансовой отчетностью становится всё более актуальной проблемой бухгалтерского учета в России, влекущей за собой риски для инвесторов, кредиторов, заемщиков и других пользователей отчетности, в число которых входит и руководство компаний, репутациям которых оно может нанести колоссальный вред.

Начало корпоративным скандалам, связанным с мошенничеством в финансовой отчетности, положило в 2002 г. нашумевшее банкротство компании «Enron», в результате которого 80 млрд. долл. рыночной капитализации было потеряно [1, с. 24]. Вскоре волна корпоративных бухгалтерских скандалов охватила и весь мир. Так, согласно данным ЦБ РФ в течение периода 2006-2014 гг. у 81 из 370 российских кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций были отозваны по причине установления недостоверности отчетных данных, т.е. почти каждая пятая компания предоставляла пользователям отчетности ложную информацию.

Под недобросовестным составлением финансовой отчетности понимается умышленное искажение или сокрытие значимой информации о реальном финансовом положении организации [2]. Обычная цель подобных

«бухгалтерских схем» заключается не в обогащении преступника, а скорее во введении в заблуждение пользователей отчетности в отношении прибыльности и жизнеспособности организации. Ведь, как правило, манипуляции с финансовой отчетностью связаны с завышением активов и выручки, снижением обязательств и расходов.

Особое место среди возможных способов фальсификации бухгалтерской отчетности занимает отражение фиктивной выручки, что является прямым путем «регулирования» прибыли организации, который позволяет руководству добиться представления результатов своей деятельности в выгодном свете. Так, например, организация может осуществлять с контрагентом (вновь созданной или уже существующей подставной компанией) фиктивные встречные операции по купле-продаже, при этом выручка признается при полном отсутствии реального перемещения товаров.

Широкое распространение также получили схемы, при которых понесенные расходы не отражаются в бухгалтерском учете. В этом случае организации стремятся отразить доходы в собственном учете, а часть расходов показывать через подконтрольные им компании, не нарушая при этом действующих стандартов бухгалтерского учета.

Несмотря на то, что примеров, сопоставимых с масштабами «Enron», в российской практике пока не было, компании не должны недооценивать эти риски. Ведь, по словам лиц, осуществлявших искажения бухгалтерской отчетности, даже незначительные манипуляции сложно остановить и вернуться к реальному положению дел. Показав завышенные ожидания для инвесторов, трудно занижать данные из-за угрозы поглощения конкурентами.

На мой взгляд, для разрешения проблемы мошенничества с финансовой отчетностью необходима поддержка и на государственном уровне через законодательное регулирование, и на социальном – с помощью внешнего общественного контроля. Кроме того, повышение личной ответственности бухгалтеров, коллективная направленность на честный труд и

заинтересованность в четкой, отлаженной работе могут также способствовать предотвращению многочисленных финансовых нарушений.

#### Список литературы

1. Сотникова Л.В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение. М.: Бухгалтерский учет, 2011. – С. 24.

2. Федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита».

Короткова Ю.С.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Никитина Е.А.

Тульский филиал Финуниверситета

## АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ ПО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В условиях нестабильной рыночной экономики, характеризующейся риском неоплаты счетов и появлением взаимных долгов, проблема управления дебиторской задолженности становится актуальной практически для каждого предприятия.

В соответствии с международными и российскими стандартами бухгалтерского учета, дебиторская задолженность (англ. Accounts receivable (A/R)) — сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, компаний, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами [1].

В современных экономических условиях управление дебиторской задолженностью невозможно без ее полного анализа. В Таблице 1 представлены статистические данные о дебиторской задолженности предприятий и организаций по всем видам деятельности, полученные на сайте Федеральной службы государственной статистики РФ.

Таблица 1

### Динамика дебиторской задолженности предприятий и организаций по РФ

Показатель	2010	2011	2012	2013	2014	2015
	на 1 января	на 1 января	на 1 января	на 1 января	на 1 января	на 1 января
ДЗ (тыс. рублей)	15 441 535 173	18 003 884 057	21 796 875 276	22 866 853 991	26 263 685 329	31 013 596 246

Данные в Таблице 1 свидетельствуют о том, что базисный темп роста дебиторской задолженности за рассматриваемый период составил 100,85% [2].

Просроченная дебиторская задолженность возникает в результате несовпадения даты появления обязательств с датой платежей по ним (Табл. 2).

Таблица 2.

Темпы роста (снижения) дебиторской задолженности организаций (без субъектов малого предпринимательства) по Российской Федерации)  
(на конец года, в % к предыдущему году)

Год	Дебиторская задолженность	из нее: просроченная	Из общего объема дебиторской задолженности	
			зadolженность покупателей и	из нее: просроченная
2010	116,6	103,6	114,4	106,6
2011	121,1	111,4	117,8	114,8
2012	104,9	104,9	116,8	102,3
2013	114,9	121,1	113,5	126,8
2014	118,1	116,0	119,8	136,3
2015	115,2	112,9	107,4	105,9

Таким образом, во всех анализируемых периодах наибольший удельный вес в общей величине дебиторской задолженности составляет просроченная задолженность покупателей и заказчиков.

По результатам анализа можно сделать обобщенный вывод о том, что необходимо стремиться к повышению уровня качественной дебиторской задолженности, то есть задолженности, которая, согласно оценкам руководства, будет погашена в срок.

#### Список литературы

1. Райзберг Б. Современный экономический словарь. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2013. — 512 с.
2. ГОССТАТ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.fedstat.ru/>
3. Ерофеева В.А. Системный подход к управлению дебиторской задолженностью / Ерофеева В.А. // “Управленческий учет”. — 2011. — № 2.



Кострикова Е.А.  
Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Комов В. Э.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **УПРАВЛЕНИЕ КАДРОВЫМ РЕЗЕРВОМ И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ В СИСТЕМЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ**

*«На повестке дня – необходимость создания целостной системы  
воспроизводства и обновления профессиональной элиты в нашей стране»  
Д. Медведев*

Объективно можно считать, что сколько существует государство, столько же существуют и люди, служащие ему. Однако говорить о государственной службе как о самостоятельном виде профессиональной деятельности и, тем более, как о самостоятельном социально-политическом институте можно только тогда, когда в государстве возникает профессиональный аппарат управления. Потребность в нем возникает с усложнением системы государственного управления, расширением пределов государства, возникновением у него новых функций.

Президент Российской Федерации Дмитрий Анатольевич Медведев в Послании Федеральному Собранию Российской Федерации 2008 года отметил, что «сегодняшней России и ее будущей инновационной экономике, государственной службе, системе управления и социальных услуг нужна новая система формирования кадрового резерва, которая позволит привлечь в органы государственного, муниципального управления, в бизнес наиболее талантливых, творчески мыслящих и профессиональных людей».

*Кадровый резерв* - это группа руководителей и специалистов, владеющих способностью к управленческой деятельности, соответствующих требованиям, предъявляемым должностью того или иного ранга, подвергшихся отбору и прошедших систематическую целевую квалификационную подготовку [3].

В целях исполнения президентской инициативы в Российской Федерации создана система резервов управленческих кадров, включающая в себя следующие уровни: федеральный резерв управленческих кадров, в том числе

«президентская тысяча», «президентская сотня»; региональные резервы управленческих кадров; муниципальные резервы управленческих кадров.

В Тульской области резерв управленческих кадров создается по двум уровням:

- *резерв функционирования* – резерв, в который входят специалисты, способные занять руководящие должности в ближайшее будущее;

- *резерв развития* – в него включаются молодые перспективные специалисты до 35 лет, способные после дополнительного профессионального развития замещать управленческие должности [4].

Федеральным законом от 7 июня 2013 года № 116-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон «О государственной гражданской службе Российской Федерации», направленные на установление единых требований и условий формирования кадрового резерва на государственной гражданской службе [1]. Главным управлением государственной службы и кадров аппарата правительства Тульской области разработано новое Положение о кадровом резерве на государственной гражданской службе Тульской области [2].

Работа по формированию кадрового резерва и его активному использованию носит постоянный характер. По состоянию на 01.06.2015 доля вакантных должностей, замещаемых из кадрового резерва (% от общего количества вакантных должностей за год) составила 53% при плановом значении 30%. На 07.09.2015 в резерве управленческих кадров Тульской области состоит 109 человек (Рисунок 1).



Рисунок 1. Анализ состава резерва управленческих кадров Тульской области по уровню формирования

Реформирование системы государственного управления в России является одним из важных условий ускорения социально-экономического развития страны.

Создание эффективной системы государственного управления, способствующей развитию инновационной экономики и современного гражданского общества, возможно только при условии формирования высококвалифицированного кадрового состава государственных органов. Важным этапом этого процесса является привлечение на государственную гражданскую службу «лучших из лучших» - мотивированных и целеустремленных профессионалов из разных сфер общественной жизни.

#### Список литературы

1. О государственной гражданской службе в Российской Федерации: Федеральный закон от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ // ПБД Гарант Эксперт 2015 [Электронный ресурс]: еженед. пополнение / ООО «НПП «Гарант-Сервис». - Загл. с экрана
2. О кадровом резерве на государственной гражданской службе Тульской области: Указ Губернатора Тульской области от 16 июля 2013 г. № 97 // ПБД Гарант Эксперт 2015 [Электронный ресурс]: еженед. пополнение / ООО «НПП «Гарант-Сервис». - Загл. с экрана
3. Административно-управленческий портал [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.aup.ru/books/m152/8\\_4.htm](http://www.aup.ru/books/m152/8_4.htm) – (дата обращения - 14.09.15)
4. Портал правительства Тульской области [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://tularegion.ru/> – (дата обращения - 15.09.15)

Кошкина А.В.

Научн. рук.: канд. ист. наук, ст. преп. Шелкоплясова Н.И.

Тульский филиал Финуниверситета

### **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АНТИКОРРУПЦИОННОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОЛИТИКИ В ОРГАНИЗАЦИОННО- АДМИНИСТРАТИВНОЙ СФЕРЕ**

Одним из наиболее острых вопросов современного общества является злоупотребление государственной властью с целью получения выгоды в личных интересах и интересах третьих лиц и групп. Решение этой застарелой

Российской проблемы требуется выявление и устранение причин порождающих коррупцию и условий, позволяющих ей процветать в разных сферах общества.

Необходимо, чтобы со временем была выделена антикоррупционная функция государства как одна из его базовых задач. При этом эффективность данной функции в значительной степени будет зависеть от того, насколько активно в ее реализации примет участие организационно – административная сфера.

Антикоррупционная политика имеет ряд политико-правовых мер, по которым должна совершенствоваться программа противодействия коррупции:

- в Российской Федерации с 2008 года получила развитие долгосрочная федеральная целевая программа борьбы с коррупцией. На сегодняшний день программа продолжает совершенствоваться и разрабатывать план противодействия коррупции на 2016–2017 годы. Необходимость в такой разработке определяется тем, что российская антикоррупционная политика утратила естественную связь между такими нерасторжимыми явлениями, как дача взятки и её получение, отсутствуют сильные духовно-нравственные механизмы, отсутствует сплоченность общества в борьбе с коррупцией. Вместо этого появились «уродливые» явления, например рынок антикоррупционных услуг, жертвами которого становятся граждане, предприятия, целые народы и государства;

- стажировки российских специалистов в тех государствах, в которых успешно реализуются программы противодействия коррупции. Это способствует повышению компетентности государственных служащих в области противодействия коррупции и формирование навыков антикоррупционного поведения при прохождении государственной службы;

- формирование кадровой системы власти, которая позволяет отбирать кандидатов на должности, проводить их проверку на профессиональную пригодность. Привлечение кандидатов может осуществляться по направлению работы с кадровыми службами иных государственных органов с целью

выявления государственных служащих, готовых перейти на государственную службу в иной государственный орган, в том числе в случаях замещения ими сокращаемых должностей государственной службы в государственном органе или должностей государственной службы в упраздняемом государственном органе, а внутреннее привлечение кадров может реализовываться путём анализа итогов аттестации государственных служащих. Привлечение кадров является основой здоровой конкуренции на этапе оценки кадров, а также важной составляющей итогового результата – замещения вакантных должностей квалифицированными специалистами;

- повышение престижа государственной службы, увеличить денежное содержание государственных служащих с предоставлением гарантированного социального пакета, заработная плата и материальное обеспечение старости должны быть поставлены в прямую зависимость от того, как чиновник исполняет свой служебный долг, не замечен ли в коррупции это будет способствовать совершенствованию дисциплинарной практики в системе государственной службы, а тем самым — формированию административно-правового режима и пресечения коррупции в единой системе государственной службы РФ;

- проверки рейтингов по борьбе с коррупцией – предназначены для того, чтобы оценивать восприятие коррупции в гос. секторе, рассчитывается по всем источникам информации из предоставленных организаций;

-исключение общения чиновников и граждан, с помощью «электронного правительства». Успешное внедрение «Электронного правительства», кроме всего прочего, означает резкое сокращение взяточничества и коррупции, т.к. население и компании не будут иметь дело с сотрудниками госучреждений. «Электронное правительство», в связи с комплексной автоматизацией процессов, должно повысить производительность и эффективность работы госслужащих. При правильном обмене данными и множественной интеграции значимых баз данных, реестров и сервисов служащие любого учреждения

смогут в любое время получать необходимые данные, задачи будут решаться более прозрачно и без задержек;

- усовершенствовать при органах прокуратуры «телефоны доверия», по которым граждане могут сообщать о фактах коррупции. Создание такой системы позволяет достигнуть следующие цели: вовлечь граждан в реализацию антикоррупционной политики; предупредить и пресечь коррупционные проявления при осуществлении полномочий государственными служащими; содействовать принятию мер, направленных на более эффективное и действенное предупреждение коррупционных проявлений и противодействие коррупции в деятельности государственных органов.

Таким образом, антикоррупционная гос. политика в организационно – административной сфере обязана стать постоянной частью государственного внимания. Разработку и реализацию такой программы необходимо базировать на точном понимании природы коррупции, на анализе причин неудач борьбы с ней, осознании существующих предпосылок и ограничений. Большая часть усилий должна быть сосредоточена в области законотворческой деятельности и только благодаря этому удастся хоть в какой-то степени предотвратить коррупцию.

#### Список литературы

1. Аванесов В.С. Комплексный подход к противодействию коррупции// Государственная политика противодействия коррупции в России. М. : Научный эксперт, 2013. С. 718-724.
2. Богданов И.Я., Калинин А.П. Коррупция в России: социально экономические и правовые аспекты. — М.: ИСПИ РАН, 2014. — 240 с.
3. Антикоррупционная политика [Электронный ресурс]: <http://coolreferat.com>. (дата обращения 05.04.2016);

Красова В.Ю.

Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **РАЗВИТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА ВО ФРАНЦИИ**

На сегодняшний день сфера малого бизнеса в России претерпевает изменения в связи с экономическим кризисом. Правительство ищет

действенные меры по улучшению экономической ситуации в стране. Но для более успешного развития России просто необходимо решить проблему поддержки малого бизнеса. Рассмотрим позитивные и негативные меры во Франции, которые так или иначе повлияли на изменение ситуации в сфере малого предпринимательства. Попробуем найти наиболее оптимальные методы влияния на данную сферу и отследим возможность реализации данных мер на практике в нашей стране.

Поддержка малого и среднего бизнеса в зарубежных странах имеет большое значение, так как является базой для стабильного развития экономики в этих странах. Развитие малого и среднего бизнеса в зарубежных странах идет более быстрыми темпами, чем в России. Опыт развития малого и среднего бизнеса в зарубежных странах показал, что данный субъект играет огромную роль в становлении экономики страны, создавая конкуренцию на рынке и стимулируя крупные предприятия внедрять новые технологии, инновационные разработки и иными способами улучшать качество производства.

Для Франции поддержка малого и среднего предпринимательства является одной из главных задач правительства. Свое развитие малое предпринимательство во Франции получило во многом благодаря крупным компаниям. Малое предпринимательство выступает в качестве подрядчиков или субподрядчиков, обеспечивая крупные компании комплектующими материалами, осуществляя ремонтные работы, некоторые технические услуги. В свою очередь, крупные компании помогают малым, передавая технологии, инновации, сырье, материалы и так далее. Данный тандем качественно улучшил состояние малого и среднего предпринимательства на французском рынке. Государственная политика стимулирования малого бизнеса включает предоставление налоговых льгот, минимизацию бюрократических процедур, обеспечение доступной системы обучения и повышения квалификации предпринимателей. Во Франции работают гарантийные фонды, которые оказывают помощь в поиске источников финансирования начинающим предпринимателям. Малые инновационные предприятия в течение первых двух

лет работы полностью освобождаются от налога на доходы и только начиная с шестого года существования выплачивают этот налог в полной мере.[1]

В условиях мирового финансового кризиса президент Франции Николя Саркози объявил о создании фонда объемом 2 млрд. евро, средства которого будут направлены на инвестиции и кредиты малому и среднему бизнесу. Благодаря данному фонду малые и средние предприятия будут освобождены на год от выплаты налогов. [2]

Таким образом, мы можем отследить ряд мер, которые действительно способствовали поднятию уровня малого бизнеса во Франции. В ближайшее время в России будут приняты меры, которые поспособствуют развитию данной отрасли.

#### Список литературы

1. Международная практика: французские предприниматели стремятся к объединению, во Франции от государства сложно добиться чего-то в одиночку // Опора-кредит. Все о финансах для малого бизнеса. [Электронный ресурс].- Режим доступа: [www.ccifr.ru/uploaded/100125\\_1](http://www.ccifr.ru/uploaded/100125_1).

2. Малый бизнес по-французски 22.07.2015г. // [Электронный ресурс].- Режим доступа: [www.openbusiness.ru/html\\_euro/france\\_open11.htm](http://www.openbusiness.ru/html_euro/france_open11.htm). 23.03.2016г.

Крымова А.В.

Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.

Тульский филиал Финуниверситета

### **РАЗВИТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В КИТАЕ**

Китайская Народная Республика — один из примеров, когда за неполные 60 лет бедная аграрная страна, сегодня занимает второе место в мире по ВВП после США и уверенно занимает лидерские позиции. Китай прошел фантастический путь, в 1979 году его ВВП был 2,7 раза меньше ВВП России, сегодня по масштабам экономики Китай опережает нашу страну в 4,5 раза.

Программы развития страны предусматривают экономический рост и улучшение деятельности народного хозяйства за счет общего развития экономики, как со стороны крупного, так малого и среднего предпринимательства.



Важным органом, содействующим развитию экономики страны, является государственная информационная служба CSMEО, которая была создана в 2001 году[1]. Эта служба занимается предоставлением услуг по информационному консультированию населения и предпринимателей через свой Интернет-сайт.

Начиная с 2003 года, в стране произошло стремительное развитие малого бизнеса[2], увеличение рентабельности предприятий, рост налоговых поступлений в бюджет государства. Такое развитие было обеспечено в основном за счет увеличения числа субъектов малого бизнеса. Ведь именно на малых предприятиях занято около 60% ее трудоспособного населения.

В стране активно функционируют государственные фонды по поддержке и развитию деятельности малого и среднего предпринимательства. Их основная направленность заключается в обеспечении гарантийными обязательствами и залоговым обеспечением предприятий при получении банковских кредитов на развитие бизнеса.

Основным проводником идей развития малого бизнеса в стране является «Национальная комиссия по развитию и реформированию»[3], которая инициирует принятие необходимых правительственных решений, а также собирает информацию и статистические данные о работе малых предприятий. Кроме того, в стране активно развивается система тендерных аукционов, которая позволяет малым предприятиям получить государственный заказ на поставку товаров или предоставление услуг. Поддержкой малого бизнеса в стране занимается Китайский центр по координации и кооперации бизнеса, основная задача которого заключается в создании специальных условий для сотрудничества китайских и зарубежных организаций по поддержке малого бизнеса. За последние 20 лет сектор МСП стал неотъемлемой частью китайской экономики и ныне энергично создает огромное количество рабочих мест и осваивает новые инновационные технологии. Однако этот сектор испытывает трудности в привлечении капиталов и в приобретении информации. Правительство постоянно предпринимает различные меры по созданию более благоприятных условий для дальнейшего развития МСП. Особое практическое

значение имеют положения об учреждении **"Государственного фонда развития малых и средних предприятий"** (финансируемого за счет центрального бюджета)[4], где государство защищает законные доходы малых предприятий и их инвесторов от посягательств любых лиц и организаций, так же налоговые льготы предприятия, предоставляющие значительное количество рабочих мест безработным и инвалидам. Закон предусматривает допуск сектора МСП во многие доходные отрасли, а под контролем государства останутся лишь некоторые ключевые секторы экономики. Создание такого государственного фонда было бы хорошо внедрить и в Россию, что способствовало бы развитию российской экономики.

Таким образом, в КНР реализуется много мер по поддержке МСП. Китайское правительство считает малые и средние предприятия важнейшим стимулятором экономического роста, оживления рынка и расширения возможности трудоустройства.

#### Список литературы

1. Бондаренко В. Архив журнала «Капиталист»/Малый бизнес в Китае - к прорыву готовились все.-2007-№3(19)
2. Накопление запасов сезонного хранения, 2013г. - Электронный ресурс: <http://istrix.ru/1978-.html>
3. В. А. Мищенко, О. В. Мозенков, Ван Кунью «Особенности развития малого и среднего бизнеса в Китае»// Вісник НТУ «ХП». 2013. № 52
4. Мусостова Д. Ш., Бисаева Д. И. –статья «Государственная поддержка малого и среднего бизнеса в Китае» [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://ekonomika.snauka.ru/2016/01/10707;>
5. Статья «Малый бизнес в Китае» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.kreditbusiness.ru;](http://www.kreditbusiness.ru;)

Кузин И.И.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Шелобаева И.С.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **МИГРАЦИЯ НАСЕЛЕНИЯ КАК СОЦИАЛЬНО-ДЕМОГРАФИЧЕСКИЙ ПРОЦЕСС**

Миграция представляет собой пространственное перемещение населения, вызываемое изменениями в политической, экономической, социальной сферах,

изменениями в развитии и размещении производства, условиях существования людей, а также экономическими бедствиями и различными политическими причинами.

Под миграционными потоками понимается совокупное число мигрантов, имеющих общие районы прибытия и выбытия в течение данного отрезка времени. Расширение миграционных потоков привело к разнообразным последствиям, которые, в настоящее время, проявляются в различных сферах: политической, социальной, экономической, культурной, психологической и т.д.

В целях анализа миграцию населения классифицируют по видам по ряду основных признаков:

- 1) внутренняя – перемена постоянного места жительства в рамках страны;
- 2) внешняя – перемена постоянного места жительства посредством въезда и выезда из страны;
- 3) сезонная – численность населения меняется в определенные периоды года;
- 4) маятниковая – каждодневные перемещения людей от места их жительства к месту работы или обучения и обратно.

Для оценки механического движения применяются относительные и абсолютные показатели миграции. В мировой практике получили наибольшее распространение три способа сбора статистических данных о миграции: переписи населения; выборочные обследования; текущий учет (регистрация граждан). Данные о миграции населения получают в результате разработки документов статистического учета прибытия и выбытия, составленных территориальными органами Федеральной миграционной службы при регистрации и снятии с регистрационного учета населения по месту жительства.

По данным Тульской миграционной службы в 2015 году на миграционный учет в Тульской области поставили более 146 тысяч человек, что на 22% выше, чем в 2014 году. За минувший год более 108 человек были

снято с учета. В настоящее время на территории Тульской области находится более 68 тысяч иностранных граждан [1].

Особую группу иностранцев составляют мигранты, прибывшие в РФ в поисках работы. В 2015 года происходило замещение иммигрантов из Центральной Азии приезжими с Украины, от общего число приезжих 30 процентов составляют украинцы. Из Республики Узбекистан прибыло 27% от общего числа иностранцев, из Таджикистана – 11%, из Молдовы – 8%.

В минувшем году было проведено более 4,5 тысяч мероприятий по нарушению миграционного законодательства, в результате которых 589 человек были выдворены с территории Российской Федерации. В 2015 году при активном участии многофункционального миграционного центра в Туле для трудовой деятельности оформлено больше 20 тысяч патентов. Более 7 тысяч иностранцев приобрели гражданство РФ, в том время как в 2014 их было около трех тысяч.

#### Список литературы

1. Тульская областная дума: [Официальный сайт]. — URL: <http://cityduma.tula.ru/>

Кузовлева М.И.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Нефедова С.В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ ЗА ВЫПОЛНЕННЫЕ РАБОТЫ И ОКАЗАННЫЕ УСЛУГИ**

В настоящее время актуальным, остро стоящим перед всеми хозяйственными субъектами является вопрос, который напрямую связан с расчетно-платежными операциями - это дебиторская задолженность.

Каждая организация контролирует размер дебиторской задолженности, проводя ежеквартально инвентаризацию, оценку и анализ задолженности. Собранные данные служат основой для подбора оптимальных и рациональных методов по взысканию причитающихся организации средств. Проблемы большой дебиторской задолженности решаются путем привлечения

коллекторских служб, предъявлением претензий, исков в суд, а также посредством реализации дебиторской задолженности

Для реализации дебиторской задолженности можно применять различные финансовые операции, среди которых, в том числе, цессия и факторинг. Суть этих операций заключается уступка прав неполученных обязательств другой организации за определенную плату. Несмотря на общую экономическую сущность цессии и факторинга, между ними есть довольно существенные различия. Рассмотрим их подробнее

Переуступка прав при цессии производится на основании договора, в котором оговариваются сроки и сам предмет передачи (количество продукции, объем работ и перечень услуг. При договоре цессии не требуется согласия должника, но он должен быть письменно уведомлен и переходе прав кредитора к другому лицу [1].

Бухгалтерский учет позиционирует уступку прав требования, как финансовое вложение, следовательно, учет должен вестись с применением счета 58 «Финансовые вложения» [2]. По договору цессии могут быть переданы, как текущие, так просроченные и сомнительные долги.

Под факторингом понимается, продажа дебиторской задолженности лицензированным кредитным и специальным организациям, т.е. переуступка прав. Целью этого метода является своевременное погашение задолженности перед поставщиками, избежание сомнительных долгов, повышение ликвидности и ускорение оборачиваемости капитала организации.

Рассмотрим различия факторинга и цессии:

1. При факторинге происходит передача только денежных прав, цессии как денежных, так и иных имущественных.

2. Финансовый агент может купить как текущие, так и планируемые, но фактически не заключенные, при условии что долг не просроченный. По договору цессии любое обязательство принадлежащее кредитору.

3. Покупку дебиторской задолженности по договору цессии может проводить любая организация, а факторинговые операции – только лицензированная или кредитная.

4. Изготовителям узкоспециализированной продукции или организациям с большим числом мелких должников, услуги финансовых агентов недоступны. При цессии таких ограничений нет

Все выше перечисленные виды операций по реализации долгов положительно влияют на финансовое положение предприятия, на использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде.

#### Список литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Ч.1: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 31.01.2016 N 7-ФЗ); Ч.2: федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред. от 29.06.2015 N 210-ФЗ) // ПБД «Консультант Плюс 3000» [Электронный ресурс]: еженед. Пополнение / ЗАО «Консультант Плюс», НПО «ВМИ». – Загл. с экрана.

2. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 10 декабря 2002 г. N 126н (ред. от 06.04.2015) // ПБД «Консультант Плюс 3000» [Электронный ресурс]: еженед. пополнение / ЗАО «Консультант Плюс», НПО «ВМИ». – Загл. с экрана.

3. Лытнева Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Лытнева, Л.И. Малявкина, Т.В. Федорова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 512 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?item=bookinfo&book=478840>

Кундруцкая О.А., Кошкина А.В.  
Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.  
Тульский филиал Финуниверситета

## РАЗВИТИЕ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В КАНАДЕ

Малый бизнес во всём мире является сегодня неотъемлемым элементом современной рыночной системы хозяйства, без которого экономика и общество в целом не могут нормально существовать и развиваться.

Как и в других развитых странах, малый бизнес является составной частью экономики Канады и играет в ней важную роль. В настоящее время в

Канаде функционирует около 3 миллионов малых предприятий, производящих около 50% продукции частного сектора. Отличительной особенностью малого бизнеса Канады является малая численность его работников,  $\frac{3}{4}$  составляют малые предприятия с количеством работающих до 5 человек. Большинство канадских малых предприятий работают в сельском хозяйстве (13%), сфере профессиональных услуг (11%), а также оптовой и розничной торговле (11%).<sup>1</sup>

Особенностью развития малого бизнеса является поддержка властями Канады бизнеса «на дому». Власти Канады поощряют домашние офисы, предоставляя бизнесменам, занятым в этой сфере, налоговые скидки и другие бонусы. При этом государственный бюджет от этого не страдает. «Домашние» предприниматели исправно платят налоги, а в случае использования ими других помещений для получения прибыли, платят повышенные налоги.<sup>2</sup>

Использовать домашнее помещение для бизнеса очень практично. Бизнесмен экономит немалые средства на аренде офисных помещений, экономит время и деньги на поездку в офис, работает в уютной домашней обстановке. Кроме того, канадское правительство очень сильно поощряет такие домашние офисы различными налоговыми льготами. Можно списывать в рамках налоговых льгот со своих доходов некоторые расходы по ведению бизнеса. Во-первых, это часть доходов на текущий ремонт помещения и на уход за прилегающим к дому участком земли. Во-вторых, это часть расходов по коммунальному обслуживанию – электричество, обогрев зимой, канализацию и т.д. В-третьих, списывается части налога на недвижимость, которой достаточно высок в Канаде. Так же списываются расходы по страхованию жилья и обслуживанию систем сигнализации. Для получения всех этих льгот бизнесмену требуется выполнить ряд законодательных условий, доказывающих, что он действительно ведет свой бизнес на дому. Поэтому бизнесмены в домашних помещениях растут очень быстро. В домашней обстановке работают врачи, дизайнеры, учителя, адвокаты, программисты и

---

<sup>1</sup> [Электронный ресурс] Малый бизнес// <http://www.canada.ru/bus/small/>(26.03.2016).

<sup>2</sup> Каменнов П. «Канада на новом этапе экономической реформы»: учебное пособие/под ред. А. Островский- М.: Ленанд,2016- 306с.

многие другие бизнесы. Домашние офисы нередко являются не только помещением для небольших компаний, но зачастую выполняют функции головных офисов довольно крупных фирм.

На этом поддержка малого бизнеса в Канаде не заканчивается. Стимуляция развития малого бизнеса в этой стране осуществляется множеством способов, благодаря чему и процветает национальная экономика.

#### Список литературы

1. [Электронный ресурс] Малый бизнес// [http://www.canada.ru/bus/small/\(26.03.2016\);](http://www.canada.ru/bus/small/(26.03.2016);)
2. Каменнов П. «Канада на новом этапе экономической реформы»: учебное пособие/под ред. А. Островский- М.: Ленанд,2016- 306с.

Куракина Е.С.

Научн. рук.: преподаватель первой категории Колчина В.В.  
Шадринский финансово-экономический колледж

### **ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

По результатам анализа таких организаций, как Ассоциации региональных банков «Россия» и рейтингового агентства «Эксперт РА» при поддержке Общественной палаты РФ можно сделать следующие выводы, что сегодня финансовая система России недостаточно развита, чтобы обеспечить значительный экономический рост финансовыми ресурсами. Так же на основании данной оценки можно считать, что в целом финансовая система России развивается достаточно динамично. Вместе с тем, следует отметить, что ее уровень не соответствует растущим потребностям национальной экономики и существенно отстает от среднеевропейских параметров. Несмотря на достаточно высокую динамику своего формирования, финансовая система России пока не стала эффективным механизмом реализации инвестиционных программ государства, субъектов предпринимательской деятельности и домашних хозяйств.

Развитие финансовых рынков в среднесрочной перспективе будет происходить также под воздействием внешних и внутренних факторов. Реализация же внутренней экономической и финансовой политики может



улучшить состояние национальной экономики – но при проведении интенсивных реформ банковской системы и финансовых рынков [1, с.41].

Хотелось бы отметить, что современную финансовую систему Российской Федерации можно представить, как инфраструктуру различных финансовых институтов, осуществляющих финансовые операции и одновременно являющихся субъектами и объектами управления финансами с соответствующим набором финансовых инструментов. Она характеризуется такими показателями, как: расширение роли финансового регулирования; низкая финансовая глубина; высокая фискальная нагрузка. Далее по каждому показателю приведем небольшую характеристику.

Расширение роли финансового регулирования рассматривается как сфера материального производства характеризуется единством всех стадий воспроизводственного процесса. Причем определяющей среди них является стадия собственного производства, на которой создается общественный продукт. Правительство разрабатывает мероприятия, рычаги по расширению роли финансового регулирования в стране [2, с 31].

Низкая финансовая глубина - это означает, что финансовая система на старте модернизации находится на периферии глобальных финансов, формирует крайне незначительную долю мировых финансовых активов, меньшую, чем доля страны в мировом ВВП. Незначительна доля накопления в ВВП, низка насыщенность экономики деньгами, долговыми активами и другими финансовыми инструментами.

Повышать налоги государству не целесообразно так как — фискальная нагрузка и так находится на максимальном уровне. Минфин полагает, что достаточно будет не повышать налоги в ближайшие годы, и предлагает искать ресурсы внутри бюджета. Далее нам бы хотелось более подробно остановиться на характеристике данных показателей.

Не смотря на проблемы в финансовой системе страны в последние годы российская экономика становится все более привлекательнее для иностранных инвесторов. Так по данным Росстата, в начале 2015 г. общий объем

накопленных иностранных инвестиций в российской экономике составлял \$347 млрд., что свидетельствует о достаточно динамичном развитии финансовой системы России [3].

#### Список литературы

1. Кубаская О. В. Развитие финансовой системе России, проблемы и перспективы [Текст] / О. В. Кубаская // Молодой ученый. — 2014. — №8. — С. 56-138
2. Ермакова Е.А. Государственные финансы в финансовой системе России / Е.А.Ермакова // Финансы и кредит. -2014. -№3. -С 41.
3. Росстат <http://www.rosstat.su>

Курьшкина Т.С.

Научн. рук.: канд. эконом. наук, доц. Вахорина М.В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **БЮДЖЕТИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Управление предприятием невозможно без финансового планирования работы предприятия, а также контроля за выполнением разработанных финансовых планов. Поэтому планирование и контроль результата деятельности предприятия стали невозможными без формирования бюджета. В нём отражаются результаты планирования и контроля в виде финансовых данных. С его помощью разрабатывается стратегия эффективного развития предприятия в условиях конкуренции, а также неопределённости в условиях рыночной экономики.

Бюджетирование – это процесс согласованного планирования и управления деятельностью организации с помощью бюджетов (смет) и экономических показателей, позволяющих определить вклад каждого подразделения и каждого менеджера в достижение общих целей [1, с.53].

В самом общем виде назначение бюджетирования в организации заключается в том, что это основа:

- планирования и принятия управленческих решений в компании;
- оценки всех аспектов финансовой состоятельности компании;

- укрепления финансовой дисциплины и подчинения интересов отдельных структурных подразделений интересам компании в целом и собственникам ее капитала.

Система бюджетного планирования проходит несколько стадий:

- планирования целей;
- планирование стратегий;
- оперативное планирование;
- бюджетное планирование;
- анализ соответствия результатов и целей [3, с. 21].

Результатом бюджетного процесса в рамках общего процесса планирования является получение трех основных бюджетов предприятия: Бюджет движения денег как прогнозный отчет о движении денежных средств, Бюджет доходов и расходов, как прогнозный отчет о прибылях и убытках, и, наконец, прогнозный Бюджет баланса.

Эти прогнозные отчеты дают возможность на стадии планирования представить в конкретных цифрах то состояние предприятия, к которому оно придет, если удастся осуществить все решения, запланированные по достижению поставленных целей. Если руководство путем анализа убеждается, что такой результат его устраивает, то планы принимаются к исполнению, если нет, структура составления планов повторяется, и до тех пор, пока не будет найден оптимальный вариант.

Вершиной мастерства деятельности финансового менеджера является применение современных методов финансового планирования и контроля. Бюджетирование подразделяется на краткосрочное, или текущее, которое охватывает период, не превосходящий один год, и капитальное, которое часто называют инвестиционным. Основная цель такого планирования состоит в том, чтобы оценить нехватку денежных ресурсов и предусмотреть пути дополнительного финансирования [2, с.14].

Бюджетирование является вторым шагом в сложной проблеме планирования деятельности предприятия, после анализа безубыточности и целевого планирования прибыли.

Список литературы:

1. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: учебник. - М.: изд-во «Национальное образование», 2014 г., 168с.
2. Друри К. Управленческий и производственный учет. - М.: ЮНИТИ, 2013, 84с.
3. Керимов В.Э. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы, 105с.

Лаврухина Е.Н.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Нефедова С.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ**

Основные средства составляют основу материально-технической базы организации, определяют ее общетехнический уровень, ассортимент, объем и качество отпускаемой продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг.

Ведение бухгалтерского учета основных средств осуществляется в целях:

- формирования фактических затрат, сопряженных с принятием активов в виде основных средств к учету;
- правильного оформления документов и оперативного отображения поступления основных средств, их внутреннего движения и выбытия;
- достоверного установления результатов от продажи или иного выбытия основных средств;
- установления фактических затрат, связанных с содержанием основных средств (техосмотр, поддержка в рабочем состоянии и т.д.);
- обеспечения контроля за сохранностью основных средств, принятых к учету;
- проведения анализа применения основных средств;

- получения сведений об основных средствах, используемых для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Решение этих задач можно осуществиться помощью документации и обеспечения правильной и эффективной организации учета поступления, наличия, перемещения и выбытия основных средств, расчетов по амортизации и учета расходов по ремонтным работам, реконструкции и модернизации.

Для организации учета основных средств большое значение имеют такие предпосылки как классификация основных средств, установление принципов оценки основных средств, установление единицы учета предметов основных средств, выбор форм первичных документов и учетных регистров [2, с. 106].

В организациях применяется единая классификация основных средств, в соответствие с которой основные средства будут группироваться по отраслевому признаку, назначению, видам, принадлежности, использованию.

Синтетический учет объектов основных средств ведется на счете 01 «Основные средства». Данный счет используется для получения и обобщения информации о наличии и перемещении основных средств предприятия, находящихся в эксплуатации, резерве, на консервации, в аренде, доверительном управлении [1, с. 134].

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Объект основных средств, принадлежащий двум или нескольким предприятиям, отображается каждым предприятием на счете 01 в соответствующей доле. Принятие основных средств к учету, так же изменение первоначальной стоимости их при достройке, дооборудовании, реконструкции отображается в дебете счета 01 в корреспонденции со счетом 08 «Вложение во внеоборотные активы».

Для учета выбытия объектов основных средств к счету 01 может открываться субсчет «Выбытие основных средств». В дебет данного субсчета выносится стоимость выбывающего объекта, а в кредит сумма накопленной амортизации. По завершении процедуры выбытия остаточная стоимость объекта списывается со счета 01 на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 01 ведется по отдельным инвентарным объектам основных средств. При этом аналитический учет должен быть построен так, чтобы обеспечивать возможность получения сведений о наличии и перемещении основных средств, необходимых для составления бухгалтерской отчетности (по видам, местам нахождения и т.д.) [3].

Среди задач стоящих перед анализом использования основных средств можно выделить определение обеспеченности структурных подразделений и предприятия в целом основными средствами. Также необходимо выделить среди задач оценку уровня использования основных средств по обобщающим и частным показателям, расчет влияния использования основных средств на объем производства продукции, рентабельности и т.п., определение степени использования производственных мощностей организации и выявление резервов для увеличения эффективности использования основных средств.

Использование основных средств будет считаться эффективным, если относительный прирост физического объема продукции или прибыли будет превышать относительный прирост стоимости основных средств за анализируемый период [2, с. 125].

Имея ясное представление о роли основных средств в производственном процессе, факторах, влияющих на использование основных средств, можно выявить методы, направления, при помощи которых повышается эффективность использования основных средств и производственных мощностей предприятия, обеспечивающая снижение издержек производства и рост производительности труда.

#### Список литературы

1. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): Учебник / Кондраков Н.П. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 584 с.
2. Сигидов Ю.И. Бухгалтерский учет и анализ: Уч. пос./ Ю.И. Сигидов и др.; Под ред. Ю.И. Сигидова, М.С. Рыбьянцевой. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 336с.
3. Справочник бухгалтера: бухгалтерский учет, налоги и налогообложение – URL: <http://sprbuh.systems.ru/>

Левичева Т.С.  
Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Балашова О. Б.  
Тулский филиал Финуниверситета

## **ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Наиболее популярным способом банковского инвестирования на сегодняшний день являются инвестиции в ценные бумаги. Коммерческие банки являются участниками инвестиционных отношений как на биржевом, так и на внебиржевом рынке, поэтому особое значение имеет регулирование и контроль за данными процессами.

Коммерческий банк может осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг, используя собственные средства, или по поручению клиентов. У банков есть возможность от своего имени приобретать как долевые ценные бумаги – акции, так и долговые, к примеру, облигации. Из данных ценных бумаг банк формирует собственный инвестиционный портфель. С ценными бумагами банк имеет право проводить операции СВОП, РЕПО, привлекать их в качестве объекта залога при выдаче кредита. [2, с. 664]

В случае, когда банк действует по поручению клиента, ценные бумаги приобретаются за счет средств клиента. В этом случае банком разрабатывается инвестиционная стратегия, формируется портфель ценных бумаг и осуществляется управление ценными бумагами клиента.

Доход банков при проведении операций за собственный счет формируется как разница между ценой покупки и ценой продажи ценных бумаг, а также в виде дисконтного, процентного и купонного дохода.

При проведении операций по поручению клиента банк получает доход в форме комиссионного вознаграждения.

Операции банка с ценными бумагами можно разделить на три группы:

1. Пассивные операции. Это операции по эмиссии собственных ценных бумаг — акций, облигаций, банковских сертификатов, векселей — с целью увеличения капитала, привлечения ресурсов или выпуска платежных инструментов;

2. Активные операции. К ним относятся операции, связанные с приобретением ценных бумаг с целью получения дохода или получения контроля. Эти бумаги формируют портфель ценных бумаг коммерческого банка;

3. Посреднические операции. Это операции, где банк выступает как брокер, действуя по поручению клиентов, при этом банк не вкладывает собственные средства и получает доход в виде комиссий. [1, с. 201]

Крупные банки выступают дилерами и брокерами на рынке ценных бумаг. Не столь крупные банки, как правило, проводят операции на основе договоров со сторонними дилерами и брокерами.

Доля ценных бумаг в активе банка с каждым годом неуклонно растет. Это связано с тем, что ценные бумаги представляют собой один из наиболее эффективных инвестиционных инструментов, отличающийся: способностью обеспечивать максимальную прибыль, гибкость и оказывать позитивное влияние на ликвидность банка.

В период с 2000 до 2013 года общий объем вложений в ценные бумаги российского банковского сектора увеличился с 227,7 млрд. руб. до 6056,8 млрд. руб. [4]

К примеру, в Сбербанке в 2014 году наблюдалось увеличение портфеля ценных бумаг и инвестиций, которое составило 645 млрд. руб. При этом, на 645 млрд. руб. произошло увеличение справедливой стоимости производных финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод. Этот рост сопровождался увеличением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за счет производных финансовых инструментов, от которых ожидается уменьшение экономических выгод. По итогам 2014 года чистая позиция по производным финансовым инструментам выросла в Сбербанке на 28 млрд. руб. и составила 42 млрд. руб. На 75 млрд. руб. возросли инвестиции в зависимые и дочерние организации за счет новых приобретений и докапитализации дочерних обществ. [3]



Таким образом, можно сказать, что ценные бумаги представляют собой один из наиболее привлекательных способов инвестирования денежных средств коммерческими банками. Сегодня имеются предпосылки для формирования в лице банков стратегических инвесторов в экономику посредством рынка ценных бумаг.

#### Список литературы

1. Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.
2. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] — М.: КНОРУС, 2016. — 800 с.
3. Годовой Отчет ОАО «Сбербанк России» за 2014 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [sberbank.ru/](http://sberbank.ru/)
4. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [cbr.ru](http://cbr.ru)

Лобанова В.И.

Научн. рук.: канд. физ-мат. наук, доц. Васина М.В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ В ЭКОНОМИКЕ**

Системный анализ это научный метод познания, представляющий собой последовательность действий по установлению структурных связей между переменными или элементами исследуемой системы. Опирается на комплекс общенаучных, экспериментальных, естественнонаучных, статистических, математических методов. Он возник в эпоху разработки компьютерной техники. Успех его применения при решении сложных задач во многом определяется современными возможностями информационных технологий.

Ценность системного подхода состоит в том, что рассмотрение категорий системного анализа создает основу для логического и последовательного подхода к проблеме принятия решений. Эффективность решения проблем с помощью системного анализа определяется структурой решаемых проблем.

Согласно классификации, все проблемы подразделяются на три класса:

- хорошо структурированные или количественно сформулированные проблемы, в которых существенные зависимости выяснены очень хорошо;
- слабо структурированные или смешанные проблемы, которые содержат как качественные элементы, так и малоизвестные, неопределенные стороны, которые имеют тенденцию доминировать;
- неструктурированные или качественно выраженные проблемы, содержащие лишь описание важнейших ресурсов, признаков и характеристик, количественные зависимости между которыми совершенно неизвестны.

Системный анализ предоставляет к использованию в различных науках, системах следующие системные методы и процедуры:

- абстрагирование и конкретизация
- анализ и синтез, индукция и дедукция
- формализация и конкретизация
- композиция и декомпозиция
- линеаризация и выделение нелинейных составляющих
- структурирование и реструктурирование
- макетирование

и другие методы и процедуры.

Для решения слабо структурированных проблем используется методология системного анализа, системы поддержки принятия решений (СППР). Рассмотрим технологию применения системного анализа к решению сложных задач.

Для многофакторного анализа, алгоритм можно описать и точнее:

1. описание условий существования проблем;
2. отрицание условий, нахождение любых технически возможных путей;
3. рекурсивный анализ вытекающих проблем из найденных путей
4. оценка всех найденных путей решений по критериям исходящих подпроблем, сведенным к материальной или иной общей стоимости.

### Список литературы

1. Моисеев Н.Н. Математические задачи системного анализа. М.: Наука, 1981
2. В. Н. Спицнадель, Основы системного анализа: Учеб. пособие. — СПб.:«Изд. дом «Бизнес-пресса», 2000 г.
3. Артыков А., Компьютерные методы анализа и синтеза химико-технологических систем. Электронный учебник. Ташкент ТКТИ — 2010

Лобнер А.В.

Научн. рук.: канд. филос. наук, доц. Бормотов И.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

### **СМЕНА ИДЕОЛОГИЧЕСКИХ ПАРАДИГМ В СОЗНАНИИ РОССИЙСКОГО ОБЩЕСТВА В XX-XXI ВВ.**

За последние два столетия в России произошли существенные изменения в идеологическом сознании. Частично это обусловлено усложнением социальной структуры общества, частично- сознательно осуществляемым «перестроечным процессом», революционной сменой ценностной парадигмы в государственной идеологии.

По словам О.В.Вольтер, в настоящее время понятий «государственная идеология» и «общественная идеология» не существует. В своей работе она указывает, что во все периоды становления, формирования и развития Руси, Российского государства, Советского союза существовала единая государственность, изменявшаяся в зависимости от задач, стоявших перед страной, но всегда являвшихся основой государственной идеологии в России [1].

В современном российском обществе происходит процесс смены парадигмы ценностного мышления. Под парадигмой понимается научно-концептуальная схема, выступающая в качестве нормативной основы для теоретической и практической деятельности организованной группы людей.

Процесс смены ценностной парадигмы в государственной идеологии имеет свои закономерности. Следует выделить три основных этапа смены парадигмы в государственной идеологии.

1. Новое время - это назревание необходимости социальных перемен в обществе. На этом этапе, предполагающем критику прежних ценностных ориентиров, наиболее активным субъектом выступила относительно небольшая группа людей - прогрессивно мыслящие представители общества - публицисты (писатели и журналисты), общественные деятели («диссиденты»).

2. Новое ценностное мышление - осознание передовыми представителями общества перемен («новое политическое мышление» М.С.Горбачева).

3. Новое ценностное сознание - принятие всем обществом программы реформационных преобразований. На современном этапе в формировании нового ценностного сознания общества ведущую роль играют профессиональные ученые (политологи, философы, социологи). Они выступают в роли теоретиков, создающих новую идеологию [2].

С одной стороны, подавляющим большинством общества восприняты идеи отказа от прежней партийно-государственной парадигмы. С другой стороны, получает признание плюрализм ценностных ориентаций личности, многопартийная политическая система, рыночное регулирование. Формирование новой государственной идеологии идет очень противоречиво. С одной стороны, идет отказ от прежней партийно-государственной идеологии. С другой стороны, плюрализм ценностных ориентаций, многопартийность, рыночное регулирование приводят к отсутствию реальных демократических преобразований.

#### Список литературы

1. Вольтер О.В. Русская национальная идеология как духовно-политический фактор развития российского государства. - Армавир: АГПУ 2013. - 219 с.

2. Калашникова Н.Н. Формирование духовно-нравственных качеств молодежи на основе использования культуротворческих технологий социально-культурной деятельности. - Белгород: БГИКИ, 2012. - 117 с.

3. Смена ценностной парадигмы в государственной идеологии [Электронный ресурс]:Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/smena-tsennostnoy-paradigmy-v-gosudarstvennoy-ideologii-i-poyavlenie-novyh-dominant-v-orientatsii-soznaniya-molodezhi>

Лобнер А.В.  
Научн. рук.: канд. филос. наук, доц. Журавлев М.С.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **ФИЛОСОФИЯ МЕНЕДЖМЕНТА**

Философия менеджмента – те принципы и идеи, которые заложены в основу деятельности организации. Актуальность этого вопроса возрастает с каждым днем. Не имея четкой цели организации, не сформулировав ясных и понятных принципов, организация обречена на медленное вымирание.

«Приличный» руководитель или «приличная» фирма должны иметь глубокую философию. Считается, что деловые лидеры не могут надеяться на успех до тех пор, пока они не сформулируют свою философию управления, которая может быть принята и понята как предпринимателями, так и общественностью.

Философия менеджмента базируется на признании рынка как средства обеспечения достойной жизни каждому гражданину. Экономическая деятельность субъектов хозяйствования ориентируется на социальные нужды населения. Любому человеку предоставляются равные возможности для активного участия в экономической жизни общества.

Философия менеджмента сводится к нескольким ключевым положениям:

1. Обеспечение гибкости и адаптивности организации как живого организма.

2. Применение системного подхода в управлении. Системный подход – образ мышления, согласно которому, организацию или проблему можно рассматривать как систему совокупности взаимосвязанных элементов. Согласно системному подходу, менеджер при принятии решений должен отталкиваться от основной цели организации и подчинять ее достижению общую деятельность.

3. Применение ситуационного подхода к управлению. Ситуационный подход – это образ мышления, согласно которому не существует единого способа управления организациями. Наилучший – соответствует совокупности

конкретных факторов.

4. Использование системы стратегического управления. Система стратегического управления – это процесс определения долгосрочных целей, разработку и реализацию стратегии развития, обеспечивающую конкурентные преимущества организации.

5. Формирование и управление корпоративной культурой. Корпоративная культура – набор социальных ценностей, убеждений, верований, традиций, обычаев и норм поведения, которые разделяет большая часть работников организации.

В России философия менеджмента получила свое развитие в 90-ых годах прошлого столетия. За этот период экономика нашей страны претерпела многие перемены. Позиция менеджмента в настоящее время отражает позицию: «ход идей создает ход вещей», что находит в себе отражение новой конструкции экономического и социального развития.

Подводя итог, можно сказать, что философия менеджмента является важной и актуальной наукой на сегодняшний день, ведь во всех фирмах и организациях существуют принципы и идеи, которые и являются частью философии менеджмента.

#### Список литературы

1. Новая философия управления [Электронный ресурс]// <http://managment-study.ru/novaya-filosofiya-upravleniya.html>
2. Философия менеджмента в российских условиях [Электронный ресурс]// <http://www.konspekt.biz/index.php?text=61>
3. Философия менеджмента (управления): предмет, цели и задачи [Электронный ресурс]// <http://www.ifilosofia.ru/otvety-na-voprosy-po-istorii-i-filosofii-nauki/610-filosofija-menedzhmenta-upravlenija-predmet-celi-i.html>

Лобнер А.В.

Научн. рук.: канд. филос. наук, доц. Журавлев М.С.

Тулский филиал Финуниверситета

## **КОРРУПЦИЯ В ПОЛИТИЧЕСКОЙ СФЕРЕ СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ**

В Российской Федерации негативные последствия и тенденции роста коррупции проявляются наиболее отчетливо и имеют тяжелые социально-

экономические и политические последствия.

Особенностью современного этапа противодействия коррупции в России является переход от отдельных мер реагирования на частные проявления коррупции к применению комплексного подхода в сфере противодействия этому социально-экономическому явлению. В настоящее время в Российской Федерации приняты в сфере противодействия коррупции Федеральный закон от 25 декабря 2008 г № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Национальный план противодействия коррупции и ряд важнейших указов Президента Российской Федерации[1]. Кроме того, Россия в числе первых стран подписала Конвенцию ООН против коррупции, принятую Генеральной Ассамблеей ООН 31 октября 2003 г [2].

Принятие основополагающих документов свидетельствует, что в Российской Федерации, в основном, сформирована правовая и организационная основы противодействия коррупции, однако эффективность принимаемых мер остается недостаточной. Парадоксально то, что одной из областей распространения коррупции является сфера борьбы с коррупцией. Коррупционное поведение стало нормой экономической и правовой культуры. В настоящее время выделяются два основных направления в борьбе с коррупцией: 1) борьба с внешними проявлениями коррупции, т. е. с конкретными коррупционерами, путем непосредственного воздействия на участников коррупционных отношений любыми законными способами, в том числе и с помощью правового принуждения, в целях пресечения их противоправной деятельности; 2) предупреждение коррупции, формирование и проведение активной антикоррупционной политики как самостоятельной функции государства.

Также одни из самых известных коррупционных скандалов возникают именно в политической сфере. Например, в 2015 году был задержан губернатор Сахалинской области Александр Хорошавин, ставший фигурантом дела о получении взятки. Также в 2015 промышленный районный суд Ставрополя арестовал отстраненного министра образования Ставропольского края Василия

Лямина на два месяца по подозрению в получении миллиона рублей в качестве взятки. В 2014 же году стало известно, что руководитель Росприроднадзора по Мурманской области подозревается в получении взятки в размере 1,5 миллиона рублей.

Политическая коррупция чрезвычайно развита в силу того, что она охватывает все органы государственной власти. Одной из важнейших задач в борьбе с коррупцией в системе государственной службы является формирование государственной стратегии, предусматривающей такие антикоррупционные механизмы как: политический механизм, законодательный механизм, институциональный механизм, международный механизм, воспитательно-образовательный механизм.

#### Список литературы

1. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» [Электронный ресурс]// [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_82959](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_82959)
2. Черкашина Е. А. Коррупция в России: причины возникновения и методы борьбы [Текст] // Право: современные тенденции: материалы II междунар. науч. конф. (г. Уфа, апрель 2014 г.). — Уфа: Лето, 2014. — С. 77-80.
3. Айрапетян Э. С. Причины и условия, порождающие коррупцию в Российской Федерации в современных условиях [Электронный ресурс] // <http://www.moluch.ru/conf/law/archive/43/2872/>

Лобнер А.В.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Нурмухаметов Р.К.

Тульский филиал Финуниверситета

### **РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ: ЛИБЕРАЛЬНАЯ ИЛИ МОБИЛИЗАЦИОННАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ МОДЕЛЬ?**

В условиях неблагоприятной экономической конъюнктуры, когда на нашу страну обрушились столь большие проблемы: западные санкции, снижение цен на нефть, вывод капитала из страны через офшоры, необходим грамотный план вывода экономики из кризиса. На данный момент экономисты разделились на два лагеря, которые выдвигают разные экономические модели: либеральную и мобилизационную.



Вокруг теории и практики «мобилизационной экономики» продолжительное время ведутся жесткие дискуссии. Одни считают, что «мобилизационная экономика» – это продукт так называемой командно-административной системы, не имеющей ничего общего с рынком. Другие, наоборот, считают, что она является наиболее эффективным инструментом проведения антикризисной политики любого государства. Предлагая данную экономическую модель, экономисты доказывают свою точку зрения, приводя зарубежные примеры введения данной экономической модели. Например, Сингапур, Малайзия и послевоенная Япония [3].

Несмотря на плюсы данной модели, есть и минусы. Например, в стране взлетят внутренние цены, так что правительству придется замораживать цены на товары «ежедневного потребительского спроса» и ограничивать торговую маржу. Для обеспечения финансирования целевых программ государству придется «запускать печатный станок», также придется вводить жесткий валютный контроль.

В противовес мобилизационной модели экономического развития выступает либеральная модель, сторонниками которой является вся «верхушка» российского правительства. Сторонниками являются: Д.А.Медведев, А.Г. Силуанов, ЦБ РФ и другие.

Либеральная модель рассматривает рынок как наиболее важную сферу для организации человеческого взаимодействия. Характерные признаки либеральной модели, основанной на незначительном вмешательстве государства: минимум предприятий государственного сектора, максимальная свобода хозяйствующих субъектов, минимальное участие государства в решении социальных задач, регулирование носит монетарный характер и ограничивается в основном макроэкономическими процессами. Именно принципы либеральной модели воплощает в реальность наша страна. В антикризисном плане, утвержденном Д.А.Медведевым, имеется 120 пунктов, среди которых неотложные мероприятия, направленные на стабилизацию социально-экономической ситуации, а также меры структурного характера.

Исходя из данного плана, мы можем говорить, что государство будет выдавать бюджетные кредиты регионам, индексировать пенсии до уровня фактической инфляции прошлого года, сохранять достигнутый уровень обеспечения лекарствами тяжело больных людей, увеличивать госгарантии по проектному финансированию [2].

Рассмотрев две модели экономического развития, можно сказать, что обе имеют как плюсы, так и минусы, и государство должно выбрать наиболее выгодную модель, способную «вытянуть» экономику «в плюс». Обе модели имеют место быть.

#### Список литературы

1. Глазьев С.Ю. «О неотложных мерах по укреплению экономической безопасности России и выводу российской экономики на траекторию опережающего развития» //Российский экономический журнал. -2015.-№ 5.-С.6-63.

2. Медведев Д.А. «Новая реальность: Россия и глобальные вызовы» //Вопросы экономики. -2015.-№10.-С.5-29

3. Попали в план [Электронный ресурс]// <http://rg.ru/2016/03/02/chto-predstavliaet-soboj-novuj-antikrizisnyj-plan-pravitelstva.html>

Лобнер А.В.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Фомичева И.В.

Тульский филиал Финуниверситета

## **ИНВЕСТИЦИИ КАК МОДЕРНИЗАЦИОННЫЙ ПОТЕНЦИАЛ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ**

Экономика современной России нуждается в выборе такой модели своего развития, которая помогла бы создать условия для создания высокотехнологичной и конкурентоспособной отечественной продукции. 2014 год стал для России одним из самых трудных - позиция нашего государства в украинском конфликте вызвала отрицательную реакцию политиков многих стран мира. Это привело к введению политических и экономических санкций против России, что также отрицательно сказалось на инвестиционной привлекательности страны. Несмотря на высокий рост, прогноз развития на 2014 год был весьма неопределённым из-за ряда факторов, отрицательно

вливающих на экономику России в 2013 году[3]. Для примера инвестиционной привлекательности в регионах возьмем Тульскую область.

Еще в 2012 году в Тульской области отмечалось достаточно успешное развитие региональной экономики, однако проблемы, возникшие в России во время мирового финансового кризиса, в той или иной степени отразились на экономике Тульской области. По словам В.С.Груздева: «Ни одно из муниципальных образований не является самодостаточным-все дотационные. Даже город Тула, областной центр, находится на грани между донорством и дотационностью» [4].

На экономике региона пагубно сказываются уже имеющиеся системные недостатки: значительный износ и низкие темпы обновления основных фондов, сокращение численности населения, в частности населения, входящего в трудоспособный возраст, угроза потери квалифицированных кадров, деградация инфраструктуры, а, кроме того, возросшее число техногенных аварий и катастроф.

В силу указанных обстоятельств возникает острая необходимость в решении проблем и задач, направленных на повышение инвестиционной привлекательности региона, которые, в том числе нашли свое отражение в Стратегии социально-экономического развития Тульской области до 2028 года. По мнению авторов стратегии, наиболее актуальными вопросами являются: 1)сохранение значительного НТП области и стимулирование его распространения на различные сферы деятельности гражданского сектора экономики; 2)стимулирование и поддержка внедрения новых технологий во все сферы экономики; 3)поддержка инвестиционных инициатив [1].

Претворение стратегии в жизнь должно положительно сказаться на развитии инфраструктуры Тульской области, благосостояние жителей и привести к подъему экономики.

#### Список литературы

1.Распоряжение об утверждении Инвестиционной стратегии Тульской области до 2030 года .// Инвестиционный портал Тульской области [Электронный ресурс]:Режим доступа: <http://www.invest->

tula.com/upload/documents/Investicionnaya\_strategiya\_Tulskoy\_oblasti\_do\_2030.doc

2. Инвестиционная привлекательность России возрастает [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://opora51.ru/investatt.html>

3. Как изменилась инвестиционная привлекательность России [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://xn--b1ae2adf4f.xn--p1ai/analytics/research/19533-kak-izmenilasy-investitsionnaya-ppivlekatelynosty-rossii.html>

4. Проблемы инвестиционной привлекательности региона [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-investitsionnoy-privlekatelnosti-regiona-na-primere-tulskoy-oblasti>

Лопина Н.Н.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА В БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

Бухгалтерский учет в организациях, финансируемых из бюджета полностью или частично, является обязательной частью. К особенностям бухгалтерского учета в бюджетных организациях можно отнести: контроль исполнения сметы расходов, организации учета в разрезе статей бюджетной классификации, строгое соответствие учета и отчетности требованиям нормативных документов. В своей работе я буду рассматривать изменения в ведении бухгалтерского учета на бюджетных предприятиях в период с 80-90-х годов в СССР по 2010 год в РФ.

В «Инструкции по бухгалтерскому учету в централизованных бухгалтериях при исполкомах сельских, поселковых и городских (городов районного значений) советов народных депутатов», утвержденной приказом Министерства финансов СССР от 3 апреля 1987 года, в «Едином плане счетов бухгалтерского учета» использовались счета из 2 цифр и субсчета из 3 цифр. Таблица имеет 13 разделов: «Основные средства», «Материальные запасы», «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы», «Затраты на производство и другие цели», «Денежные средства», «Расчеты», «Расходы», «Финансирование», «Фонды», «Доходы», «Краткосрочные ссуды из бюджета» и др. Отдельно забалансовые счета, которых всего 6.

В приказе Минфина РФ от 1 декабря 2010 года «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкция по его применению» в плане счетов имеется только «Синтетический счет объекта учета». Он делится на два кода: синтетический и аналитический. Аналитический делится на группу и вид. Соответственно имеются столбцы: наименование балансового счета, наименование группы, наименование вида. Этот план имеет всего 5 разделов: «Нефинансовые активы», «Финансовые активы», «Обязательства», «Финансовый результат», «Санкционирование расходов хозяйствующего субъекта». Однако, эти разделы имеют несколько балансовых счетов, групп и видов. Так же отдельно забалансовые счета. Их здесь 31.

Изначально подсчеты велись счетами. Позже стали использовать арифмометр. Далее использовался калькулятор. Сейчас подсчеты производятся в программе Microsoft Excel. Для составления, обработки документов, а также обмена ими с социальными организациями, ФНС и другими организациями используются такие программы: Налогоплательщик ЮЛ, Астрал Отчет, АС УРМ «Бюджет», 1С - бухгалтерия, АС «Смета». Ранее использовалась лимитированная чековая книжка. Так же больше не ведется книга ассигнований. В последние годы появилось такое понятие как Электронная подпись или Электронная цифровая подпись.

Таким образом, назначение бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях не изменилось, изменились методы подсчета, усложнился «Единый план счетов», увеличилось количество отчетности, упростилась работа с документацией и способы обмена информацией с ФНС, Пенсионным фондом и другими организациями.

## Список литературы

1. Приказ Минфина РФ от 1 декабря 2010 года «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкция по его применению»

2. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет : учебник / Н. П. Кондраков. – М. : Проспект, 2012. – 504 с.

Матевосова М.А.

Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.

Тулский филиал Финуниверситета

## ИНТЕРНЕТ-КОММЕРЦИЯ В РОССИИ

Сейчас многие люди настолько заняты, что находят более удобным способом приобретения большинства товаров и услуг через Интернет. Это на руку предпринимателям, которые хотят организовать свой успешный бизнес на интернет-просторах.

Ежегодные темпы роста интернет-аудитории составляют около 10%. В данный период времени Россия уже приближается по уровню интернет-торговли к ведущим странам, таким как США, Германия, Великобритания. [2]

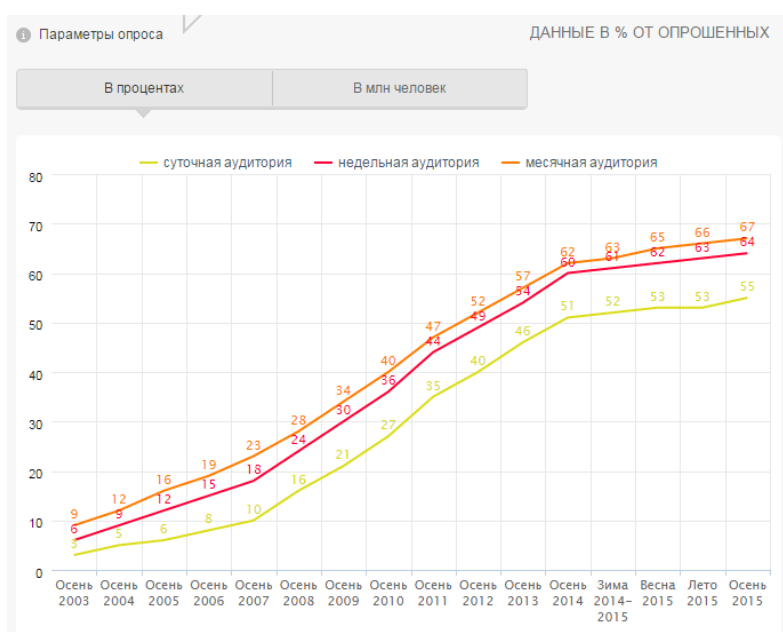


Рис. 1. Динамика увеличения популярности Интернета

И уже сегодня Россия входит в ТОП-5 по потенциалу интернет-торговли. Выделяют несколько причин взлета популярности интернет-коммерции. Во-первых, это экономия времени и возможность сделать нужные приобретения в любую удобную минуту. Во-вторых, это больший спектр возможностей по сравнению товаров и цен на них в Интернете, а следовательно, возможность сделать более выгодную покупку. Особенно это актуально сейчас, когда доходы населения падают. [3] В-третьих, это простота использования и поиска нужного товара или услуги. В-четвертых, это анонимность и большая свобода выбора.

Устойчивый рост розничной торговли в Интернете в нашей стране в ближайшие годы обусловлен следующими факторами: улучшение качества интернет-связи, увеличение интернет-аудитории, улучшение качества доставки, развитие информационных технологий, расширение ассортимента товаров и услуг.

Основные тенденции развития интернет-коммерции в России включают: увеличение женской аудитории, повышение активности старших возрастных групп, распространение интернет-торговли в глубь России, провинции, ускоренный рост трансграничной торговли, рост злоупотреблений со стороны недобросовестных участников рынка электронной коммерции.

Интернет-коммерция в России будет продолжать расти, хотя бы потому, что процесс распространения Интернета только набирает обороты в нашей стране. А также на Интернет-рынок еще не вынесено большинство товаров, которые пользуются у нас спросом: лекарственные средства и медикаменты, алкоголь, а во многом – еще и продукты питания.

#### Список литературы

1. Мельников С. Тенденции и перспективы развития интернет-коммерции в России / С. Мельников, С. Пирогов // Проблемы теории и практики управления. – 2015. - №11/2015.- С. 105-110.
2. Интернет в России: динамика проникновения. Осень 2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fom.ru/SMI-i-internet/12497>

3. Миронов В. Заверните онлайн / В. Мягков // Российская Газета. – 2015. - №6823 (252) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://rg.ru/2015/11/09/pokupki.html>

Матрьюхина А. В.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М.В.

Тульский филиал Финуниверситета

## **ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА**

Одним из важнейших показателей эффективности работы предприятия малого бизнеса является грамотная организация процесса ведения бухгалтерского учета, что является основой развития в условиях финансового кризиса.

В условиях конкуренции субъекты малого бизнеса могут реально влиять на финансово-экономические показатели своей коммерческой деятельности, используя возможности эффективного ведения бухгалтерского учета. Современное законодательство предоставляет множество различных преимуществ в данной сфере. К их числу можно отнести: наличие альтернатив по организации бухгалтерской службы, возможность применения льготных налоговых режимов и самое главное - подбор оптимальных способов ведения учета [4].

С учетом специфики малых размеров таких экономических субъектов, кроме привычного штатного бухгалтера, оптимальными вариантами организации бухгалтерской службы являются аутсорсинг и ведение бухгалтерского учета лично руководителем. Аутсорсинг – это аренда персонала, в данном случае – бухгалтерских работников, то есть учет на малом предприятии будет вести сторонняя специализированная бухгалтерская фирма.

При этом необходимо параллельно оценивать возможности использования максимального количества льгот, с фискальной точки зрения. Малый бизнес активно использует специальные налоговые режимы, к которым относятся [1]: упрощенная система налогообложения (УСН); система



налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД); система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН); патентная система налогообложения (ПСН).

Следует использовать все возможные пути финансирования для своей компании, одним из которых является государственная помощь. С целью поддержания малого предпринимательства в Тульской области созданы различные программы для поддержки малого и среднего бизнеса. В первую очередь, 2016 год объявлен Годом Предпринимательства в Тульской области. Комитет Тульской области по предпринимательству и потребительскому рынку в рамках поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства организует предоставление грантов, микрозаймов, субсидирование затрат на уплату процентов по кредитам, содействие развитию молодежного предпринимательства, субсидирование части затрат, связанных с приобретением оборудования, содействие развитию лизинга оборудования [5].

Законодательно малые предприятия имеют право применять в рабочем плане счетов «укрупненное» использование бухгалтерских счетов, определять состав и формы регистров бухгалтерского учета, подавать упрощенную бухгалтерскую отчетность [2].

#### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): федер закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 09.03.2016)(с изм. и доп., вступ. в силу с 15.03.2016) // ПБД «Консультант Плюс 3000» [Электронный ресурс]: еженед. Пополнение / ЗАО «Консультант Плюс», НПО «ВМИ». – Загл. с экрана.

2. О бухгалтерском учете: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) // ПБД «Консультант Плюс 3000» [Электронный ресурс]: еженед. Пополнение / ЗАО «Консультант Плюс», НПО «ВМИ». – Загл. с экрана.

3. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю. Бухгалтерский учет и анализ: перспективы для малого бизнеса / О.Н.Кузнецова, М.Ю.Мишина // Вестник Брянского государственного университета. – 2015. -№2. – С.338-342.

4. <https://business.tularegion.ru> - Комитет Тульской области по предпринимательству и потребительскому рынку.

Никитина О.Е.  
Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **УЧЕТ СПЕЦИАЛЬНОЙ ОДЕЖДЫ И СПЕЦИАЛЬНОЙ ОСНАСТКИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

В соответствии с трудовым законодательством, техникой безопасности, санитарными нормами и иными нормативными положениями большинство производственных предприятий должны в своей повседневной работе использовать специальную одежду и обувь (халаты, рукавицы, фартуки, спецовки, сапоги и т. д.) и специальный инструмент, оборудование и приспособления (в целом называемые специальной оснасткой). Такого рода имущество относится к МПЗ.

Нормы выдачи спецодежды и спецоснастки организации могут устанавливать как самостоятельно, так и на основании отраслевых норм бесплатной выдачи спецодежды, утвержденных Минтрудом РФ. Нормы бесплатной выдачи спецодежды, определяемые организациями самостоятельно, не могут быть ниже норм, установленных Минтрудом РФ.

В бухгалтерском учете приобретение спецодежды и спецоснастки отражается на счете 10 по фактической себестоимости (п. 5 ПБУ 5/01). При этом фактическая их себестоимость будет складываться из всех фактических затрат на приобретение спецодежды (спецоснастки) и доведения ее до состояния, пригодного к использованию. [2]

Порядок оценки спецодежды и спецоснастки, а также отражение операций по их оприходованию в бухгалтерском учете аналогичны прочим МПЗ. При этом организация может открыть специальные субсчета для учета спецодежды и спецоснастки: 10-10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе»; 10-11 «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации». [1]

Выдача в производство спецодежды и спецоснастки, учитываемых в качестве МПЗ, оформляется требованиями-накладными по форме № М-11.

Выдача в эксплуатацию спецодежды или спецоснастки еще не означает, что все затраты, связанные с их приобретением (поступлением), списываются в бухгалтерском учете на расходы. Возможны различные варианты погашения их стоимости. Предприятия могут списывать стоимость спецодежды со сроком эксплуатации до одного года сразу же на счета учета затрат (издержек обращения): ДЕБЕТ 23, 25, 26 и т. п. КРЕДИТ 10 – списана стоимость спецодежды со сроком эксплуатации менее 12 месяцев. Отражение в бухгалтерском учете погашения стоимости специальной одежды отражается по дебету счетов учета затрат на производство и кредиту счета 10: ДЕБЕТ 23, 25, 26 и т. п. КРЕДИТ 10 – списана (погашена) часть стоимости спецодежды со сроком эксплуатации более 12 месяцев. Стоимость специальной оснастки может погашаться организацией одним из следующих способов: способом списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции (работ, услуг); линейным способом [3].

#### Список литературы

1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (в ред. приказа Минфина России от 08.11.2010 № 142н).

2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 09.06.2001 № 44н (в ред. приказа Минфина России от 25.10.2010 № 132н).

3. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2001 №119н (в ред. приказа Минфина России от 24.12.2010 № 186н).

Никольская В. О.  
Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Никитина Е.А.  
Тульский филиал Финуниверситета

### **ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ**

Любое предприятие для успешного роста и развития собирает и анализирует различную информацию. Наиболее полная информация сосредотачивается в финансовых отчетах. В этой статье будут рассмотрены виды финансовой отчетности.

Для начала стоит определиться с тем, что будет пониматься под финансовой отчетностью.

*Финансовая отчетность* — совокупность показателей учёта, отражённых в форме определённых таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение компании за отчётный период. [1]

Согласно Федеральному закону от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (Закон №402-ФЗ) каждый экономический субъект в нашей стране, за некоторым исключением, обязан вести бухгалтерский учет [2]. Статья 6 Закона №402-ФЗ освобождает от этой обязанности индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой (адвокатов, нотариусов, частных детективов, патентных управляющих и др.), филиалы и представительства иностранных компаний – в случае, если указанные лица ведут учет в целях налогообложения в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

Таким образом, в финансовой отчетности содержится полная информация о финансовом положении компании, результатах ее деятельности, все финансовые изменения. Основой же для составления отчетов является бухгалтерский баланс.

Существует четыре вида финансовой отчетности:

1. Бухгалтерский баланс;
2. Отчет о финансовых результатах;
3. Отчет об изменениях капитала;
4. Отчет о движении денежных средств. [3]

*Бухгалтерский баланс* – это финансовый отчет табличной формы, в котором обобщается информация об активах и пассивах компании, а также о собственном капитале за определенный участок времени [1]. Все эти три части бухгалтерского баланса позволяют инвесторам оценить, чем владеет компания и какие у нее есть обязательства, а также размер выплат акционерам.

В настоящий момент действует форма Бухгалтерского баланса, утвержденная Приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [2]. Однако утвержденная Минфином форма носит рекомендательный характер. Организация может добавлять строки со своими показателями, детализируя имеющиеся данные, или убирать строки, данных по которым у нее нет.

Бухгалтерский баланс необходим для оценки финансового положения организации не только ее менеджерами, но и другими организациями, которые планируют сотрудничество с ней. Баланс сдают в налоговые и статистические органы, предоставляют акционерам.

*Отчет о финансовых результатах* – это финансовый отчет табличной формы, в котором подытоживаются статьи доходов, расходов и затрат, понесенных за определенный промежуток времени, как правило за финансовый квартал или год [1].

В этом отчете рассматриваются ключевые финансовые показатели организации. Среди них выручка, себестоимость продаж, коммерческие и

управленческие расходы, прочие доходы и расходы, а также итоговый финансовый результат.

Главное отличие отчета о финансовых результатах от бухгалтерского баланса в том, что в отчете демонстрируются финансовые результаты работы организации. А сам отчет используется для оценки эффективности деятельности предприятия. Отчет о финансовых результатах представляется вместе с бухгалтерским балансом в налоговые органы и органы государственной статистики.

*Отчет об изменениях капитала* – это финансовый отчет табличной формы, демонстрирующий начальный капитал, дополнения и вычеты из него, а также конечный баланс собственного капитала акционеров [1].

В настоящий момент действуют формы бухгалтерской отчетности, утвержденные Приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [2].

В отличие от двух предыдущих форм финансовой отчетности, отчет об изменениях капитала составляют не все организации. Этот отчет могут не составлять субъекты малого предпринимательства, если решат, что данная форма не содержит важной информации для оценки их деятельности. Данная форма заполняется только по итогам года.

*Отчет о движении денежных средств (ОДДС)* – это финансовый отчет табличной формы, содержащий сводные данные, касающиеся всех притоков денежных средств компании, которые она получает как от своих текущих операций, так и от всех оттоков денежных средств, которые идут в качестве оплаты за действующую предпринимательскую деятельность и инвестиций в течение определенного квартала [1].

В настоящий момент действуют формы бухгалтерской отчетности, утвержденные Приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» [2].

Этот отчет является ценным источником информации для анализа финансовых потоков денежных средств. С помощью данной формы инвесторы точнее могут определить, на что предприятие расходует денежные средства и какую отдачу смогут получить от вложений.

ОДДС, так же как и предыдущий отчет могут не составлять организации субъекты малого предпринимательства, если сочтут, что в нем не содержится важная информация для оценки их деятельности. Помимо этого, отчет о движении денежных средств относится к годовым формам бухгалтерской отчетности.

Благодаря перечисленным выше формам финансовой отчетности обеспечивается точность анализа финансового состояния организации, что имеет важность, как для налоговой инспекции, так и служит существенным инструментом в инвестиционных целях. Финансовые отчеты являются неотъемлемой частью обеспечения точного и честного учета юридических и физических лиц.

#### Список литературы

1. Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит. Справочник бухгалтерских терминов. [Электронный ресурс] Режим доступа <http://www.audit-it.ru/terms/>
2. Инфо-право. Новости бухгалтерского и налогового законодательства. [Электронный ресурс] Режим доступа <http://pravo.ib.ru/>
3. Панкратова Т. В. Финансовая отчетность. [Электронный ресурс] Режим доступа [http://forexaw.com/TERMs/Economic\\_terms\\_and\\_concepts/](http://forexaw.com/TERMs/Economic_terms_and_concepts/)

Павлова Ю.С.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Нефедова С.В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **ВЫБОР МЕТОДА ИСЧИСЛЕНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ МЕЛКОСЕРИЙНОЙ И НЕСТАНДАРТНОЙ ПРОДУКЦИИ**

В современных рыночных условиях, когда важнейшим условием успешной деятельности является привлечение новых покупателей, производство становится все более ориентировано на потребителей, поэтому

постепенно происходит переход от массового и крупносерийного к мелкосерийному (партионному) и единичному производству. Соответственно, возрастает доля несерийной продукции в ассортименте машиностроительного предприятия, и это уже можно считать устойчивой тенденцией последнего времени. Такая стратегия (направленность на потребителя) содержится и в международных стандартах качества ISO 9001, на которые активно переходят отечественные производители.

В связи с этим возрастает актуальность выбора метода исчисления себестоимости несерийной продукции, а также определения принципов распределения косвенных затрат.

Существует несколько способов расчета себестоимости мелкосерийной, единичной и нестандартной продукции, в которых можно выделить принципиально разные подходы:

- метод калькулирования по фактическим затратам;
- позаказный метод;
- метод директ-костинг.

Каждый из методов может применяться в соответствующих условиях организации производства, в зависимости от ассортимента продукции, сложности технологического процесса, вида производства и т.д., а главное – от целей исчисления.

Рассмотрим и проанализируем каждый из методов.

Применение метода калькулирования по фактическим затратам позволяет наиболее точно рассчитать фактическую себестоимость продукции. Главным недостатком является увеличение сложности и замедление процесса исчисления себестоимости, распределения по видам и организация измерения затрат, т.к. производственное предприятие не в состоянии мгновенно ввести нормативы на труд и материалы для каждого нового заказа. Если изделие технически сложное, то на этот процесс уходят недели, а если предприятие не использует специальных программных продуктов для написания технологий и нормирования труда, то и более длительное время. В то же время при работе в



условиях рынка определить себестоимость производства продукции требуется в максимально сжатые сроки.

Позаказный метод учета затрат является широко распространенным среди отечественных промышленных предприятий. При этом методом учета затрат и объектом калькулирования является отдельный производственный заказ, содержание и стоимость которого определяется договором с заказчиком. Все прямые затраты до момента выполнения конкретного заказа считаются незавершенным производством [3]. Косвенные затраты предварительно группируются в разрезе общепроизводственных и общехозяйственных расходов и в последующем распределяются пропорционально закрепленной в учетной политике базе распределения, в качестве которой обычно выступают прямые трудовые затраты. Позаказный метод выявляет наиболее и наименее рентабельные заказы и наиболее и наименее дорогостоящие операции в аналогичных заказах и обеспечивает базу для планирования затрат и продажных цен по будущим заказам с предсказуемой рентабельностью. Основными недостатками данного метода могут являться отсутствие оперативного контроля за уровнем затрат в ходе производства и сложности в организации нормирования материальных и трудовых затрат при изготовлении сложных неповторяющихся заказов [3].

Директ-костинг относится к методам исчисления сокращенной себестоимости, что означает включение в себестоимость произведенной продукции (работ, услуг) не всех затрат, а только их определенной части (так называемые затраты на продукт). Не включенная часть признается расходом периода и списывается на уменьшение дохода в периоде их возникновения.. Ключевым для реализации основной идеи метода "директ-костинг" является разделение затрат на прямые и косвенные, а также на переменные и постоянные [4]. Он является самым экономичным методом ведения учета на предприятии. К недостаткам можно отнести трудности в разделении затрат на постоянные и переменные.

Идеальных систем и методов исчисления себестоимости не бывает. У каждой системы и у каждого метода – свои достоинства и свои недостатки. Главная задача – понять особенности систем и методов с тем, чтобы, нивелируя их негативные стороны, максимально использовать положительные, реализовать заложенные в них преимущества.

#### Список литературы

1. Алексеева А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев, А.В. Малеева. – Издатель: КноРус, 2016. –720 с.
2. Алексеева С.Н. Что вы знаете об общезаводских расходах? / Алексеева С.Н. // Промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2016. – № 1
3. Левина И.Б. Расчет себестоимости при позаказном методе [Электронный ресурс] / Левина И.Б. // Учет в производстве. – 2011. – №1. – режим доступа:<http://avicentr.ru/ej-buh/zhurnal-uchet-v-proizvodstve-detail.html>
4. Петров А.М. Теоретические аспекты учета калькулирования себестоимости продукции / Петров А.М., Мельникова Л.А. // Экономические науки. – 2013. – № 5 (102). – С. 145-148
5. Шароватова Е.А. Методика управленческого учета затрат в рамках применения позаказного метода на промышленном предприятии / Шароватова Е.А., Омельченко И.А. //Аудиторские ведомости. – 2015. –№ 6. – С.62-76

Палиева Д. В.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М. В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ИХ ОЦЕНКА И ОТРАЖЕНИЕ В ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Согласно законодательству (Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете") все хозяйствующие субъекты, включая индивидуальных предпринимателей обязаны вести бухгалтерский учет. Он является неотъемлемой частью деятельности организации. Чтобы охарактеризовать те явления, которые следует отражать в бухгалтерском учете, в его теории предусмотрено понятие объектов бухгалтерского учета. Таким объектом может быть любое явление, которое может быть объективно выражено в стоимостной оценке и необходимо структурам управления организацией. Рассмотрим, что относится к объектам бухгалтерского учета:

1) факты хозяйственной жизни. Хозяйственные операции, вызывающие изменения в имуществе и обязательствах организации. Хозяйственные операции могут совершаться между объектами учета внутри организации или между организацией и сторонними организациями и физическими лицами;

2) активы. Имущество организации включает в себя нематериальные активы, основные средства, финансовые вложения, производственные запасы, денежные средства;

3) обязательства. Подразумевает права требования к сторонним организациям и физическим лицам (дебиторская задолженность);

4) источники финансирования его деятельности. Это могут быть как собственные(уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, фонды, прибыль), так и заемные источники (обязанности по отношению к сторонним организациям и физическим лицам (кредиторская задолженность)).

5) доходы;

6) расходы;

7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Оценка объектов бухгалтерского учета — это способ выразить их в денежном измерении. При этом, объективность характеристики ресурсов организации зависит от точности и правильности этой оценки.

В соответствии с «Законом о бухгалтерском учете» выделяют три способа оценки имущества организации в зависимости от источника поступления этого имущества: приобретение имущества, его производство и безвозмездное получение.

1. Имущество, приобретенное организацией за плату, отражается в бухгалтерском учете и отчетности по фактической себестоимости приобретения. В ее состав входят затраты на приобретение самого объекта имущества, расходы на его транспортировку силами третьих лиц, установку, стоимость снабженческих услуг, внешнеэкономических организаций, а также таможенные пошлины и иные аналогичные платежи.

2. Имущество, произведенное в самой организации, отражается в бухгалтерском учете и отчетности по фактической себестоимости его изготовления. Под стоимостью изготовления понимаются фактически произведенные расходы, связанные с использованием в процессе производства продукции (работ, услуг) основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов и других затрат, имеющих отношение к объекту производства.

3. Имущество, полученное организацией безвозмездно, отражается в бухгалтерском учете и отчетности по рыночной стоимости на дату оприходования. Определение рыночной цены объекта осуществляется по документально подтвержденным данным или экспертным путем.

Все объекты бухгалтерского учета находят свое отражение в бухгалтерской отчетности организации: бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, пояснении к бухгалтерскому балансу и отчете о финансовых результатах, включающие: отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, пояснительную записку, а также аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации.

Любой объект бухгалтерского учета должен быть отражен главным бухгалтером в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании письменного распоряжения руководителя организации. При этом недопустимо пропускать или изымать из регистрации объекты бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета. Также нельзя регистрировать мнимые и притворные объекты бухгалтерского учета.

Прежде чем предприятие составит и представит бухгалтерскую (финансовую) отчетность как внутренним, так и внешним пользователям, проводятся необходимые обязательные процедуры:

1. Закроет производственные счета, чтобы оценить себестоимость продукции и услуг;
2. Переоценка имущества с целью уточнения стоимости;

3. Выявление окончательного финансового результата;
4. Проведение инвентаризации.

#### Список литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете"
2. Василенко А.А. Исследование аудитором признания, оценки и раскрытия объектов бухгалтерского учета в финансовой отчетности // Новый взгляд. Международный научный вестник. №7, 2015.
3. Дробышева О.В., Гальчева Д.Д. Затраты как объект бухгалтерского учета: сравнительный анализ российских и международных норм // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. №5, 2014.
4. Завьялов Т.В., Гудожникова Е.В., Романова И.В. Сравнительный анализ объектов бухгалтерского учета в отечественной и международной практике // Современные проблемы науки и образования. №6, 2014.
5. Никонова И.Ю. Значение профессионального суждения бухгалтера при формировании учетной политики // Вопросы современной науки и практики. Университет им. В.И.Вернадского.- 2012. - №2(40). - С.188-193.

Пантюхина Е.О.

Научн. рук.: канд. филос. наук, доц. Журавлев М.С.  
Тульский филиал Финуниверситета

### **БИЗНЕС-ФИЛОСОФИЯ**

Философия бизнеса — это группа вопросов, которые связаны с общественно-философскими и социально-культурологическими, этическими нормами, которые являются частями экономического предпринимательства. Суть философии бизнеса – узнать и рассмотреть самые оптимальные причины экономического образа действий индивида, попробовать найти ответ на вопрос по какой причине, для чего он является субъектом экономической работы в целом, а так же его дел в частности.[1, с.185]

Основная суть философии бизнеса с научной точки зрения — выявить важные особенности, главные принципы, гипотезы организации и работоспособности делового мира. Проще говоря, философия бизнеса — это свод определенных требований, по которым предприятия, фирмы либо компании выполняют свою работу совместно с партнерами, покупателями, внутри персонала, чтобы достичь поставленных задач.

В философии бизнеса как сложной целостности можно выделить:

- онтологию бизнеса (бизнес как бытие, особая реальность и часть мироздания);
- гносеологию бизнеса (бизнес как специфический объект познания, имеющего эпистемологические особенности);
- методологию бизнеса (особая совокупность подходов, положений, принципов, методов и т.п. познания бизнеса);
- антропологию хозяйства (учение о человеке как субъекте и объекте бизнеса);
- аксиологию хозяйства (ценности и смыслы бизнеса);
- праксиологию (практические, прикладные аспекты бизнеса).

Мировоззренческие функции философии бизнеса:

- гуманистическая - философия помогает человеку осмыслить жизнь в экономической сфере;
- социально-аксиологическая - разработка представлений о ценностях в экономической деятельности;
- культурно-воспитательная - формирование у человека качеств культурной личности, действующей в рамках рыночной экономики;
- отражательно-информационная – формирование потребности вести дела в экономической сфере с использованием научных знаний.

Методологические функции философии бизнеса:

- эвристическая - содействие приросту знаний для эффективного ведения дел в бизнесе;
- координирующая - координирование методов ведения бизнеса;
- интегрирующая - объединение какого-либо множества элементов, составляющих систему бизнеса;
- логико-гносеологическая функции - разработка философского метода, способного повысить эффективность бизнеса.

Что касается самих взглядов, цель бизнес-философии также можно интерпретировать как «осмысление идеалов». В контексте предпринимательства эта задача часто включает обращение к понятиям «идеального управления», «идеальной организации» или «идеального рынка». В данном подходе бизнес-образование традиционно цепляется к тем концепциям, которые эти идеалы поставляют. Таким образом, экономика и личность *homo economicus* строятся на модели, провозглашающей рациональность выбора и принятия решений.

#### Список литературы

1. Тяпин И.Н. Философия экономики: учеб. пособие / И.Н. Тяпин. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 304 с.

Пантюхина Е.О.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доцент Нефедова С.В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ИСТОЧНИК ФОРМИРОВАНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОРГАНИЗАЦИИ**

Согласно Федеральному закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", «экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, а, если его бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя)».

Внутренний контроль – это комплекс средств и операций, организованных собственниками или руководством организации для обеспечения подлинности показателей бухгалтерского, финансового, управленческого, оперативного учета, предупреждения ошибок и неправомерных деяний, а также осуществления в наибольшей степени оптимальных управленческих решений. [2, с.24]

Все задачи внутреннего контроля в организации в той или иной степени связаны с бухгалтерским учетом. На стадии бухгалтерского учета обеспечивается контроль:

- за наличием, состоянием и движением имущества в результате хозяйственных операций, источниками его образования, а также обязательствами и финансовыми результатами деятельности организации;
- обоснованной оценкой производственных ресурсов предприятия согласно действующему законодательству по бухгалтерскому учету;
- рациональностью и обоснованностью хозяйственных операций организации и т.д.

К вышеперечисленному также можно добавить контроль за:

- достоверным освещением данных бухгалтерского учета в финансовой отчетности;
- всесторонним раскрытием в финансовой отчетности необходимой и установленной нормативными документами по бухгалтерскому учету информации;
- осуществлением эффективного функционирования информационных систем, которые обеспечивают регистрацию, обобщение и хранение бухгалтерской информации.

На структуру и последовательность мероприятий внутреннего контроля оказывает влияние уровень сложности, размер, характеристики и принципы осуществляемых организацией видов деятельности, и, кроме того, особенности системы бухгалтерского учета и контрольной среды.

Непрерывная проверка и внутренний контроль бухгалтерского учета в организации осуществляет непосредственно сама бухгалтерская служба. К тому же рассмотренные средства внутреннего контроля, основанные на системе бухгалтерского учета, являются концепцией внутреннего аудита.

Определенные мероприятия внутреннего контроля применяются напрямую к хозяйственным операциям, отраженным на счетах бухгалтерского учета, или к активам и пассивам организации. Процесс контроля



распространяется на всю систему обработки данных (от первичной регистрации фактов хозяйственной деятельности до отражения их в бухгалтерских регистрах и бухгалтерской отчетности).

#### Список литературы

1. "О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 06.12.2011 N402-ФЗ " (ред. от 04.11.2014). <http://www.consultant.ru>.
2. Казакова Н.А. Концепция внутреннего контроля эффективности организации: монография / Н.А. Казакова, Е.И. Ефремова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 234 с.

Преснова М.В.

Научн. рук.: преподаватель Мосина О.Н.

ГПОУ Тульской области «Тульский экономический колледж»

### **ВЫБОР И ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

Выбор эффективной системы налогообложения – один из элементов корпоративного налогового менеджмента.

Целью корпоративного налогового менеджмента является оптимизация налогов, т. е. их рациональная минимизация налоговых платежей, получение на этой основе экономии, дополнительных налоговых доходов и эффективное их вложение в развитие предприятия и иные экономически обоснованные затраты.

Торговые предприятия имеют право вести свою деятельность по одной из выбранных систем налогообложения – общей или специальной.

Используя данные налоговой декларации по налогу на прибыль ООО «Союз» за 2015 год проведен расчет финансового результата и налоговой нагрузки предприятия.

Основную роль в налоговой нагрузке ООО «Союз» играют страховые взносы и налог на прибыль. При этом страховые взносы уплачиваются также и при применении УСН. Следовательно, снизить налоговую нагрузку можно лишь за счет замены налога на прибыль единым налогом по УСН.

На основе данных ООО «Союз» о величине доходов и затрат, проведен расчет финансового результата и налоговых издержек при условии, если бы данное предприятие применяло УСН вместо общего режима налогообложения. В качестве объекта налогообложения рассмотрим доходы, уменьшенные на величину расходов — по ставке 15% .

При применении упрощенной системы налогообложения структура налоговых издержек изменится.

Наибольшая величина чистой прибыли достигнута в случае УСН – рост 7% по сравнению с общим режимом налогообложения. В этом случае наблюдается также наименьший размер налоговой нагрузки – минус 25%. Кроме того, этот вариант характеризуется еще упрощением учета и отчетности и, следовательно, для анализируемого предприятия ООО «Союз» является наиболее предпочтительным (эффективным) с точки зрения снижения налоговых издержек и максимизации чистой прибыли.

Проведен расчет показателей эффективности налогового менеджмента.

Полученные результаты подтверждают вывод об эффективности УСН по сравнению с общим режимом: общий коэффициент эффективности налогообложения при общем режиме налогообложения ниже на 28%, то есть при УСН больше в 1,4 раза, это означает, что при УСН 1,57 рубля чистой прибыли приходится на 1 рубль совокупных налоговых издержек, а при общем режиме налогообложения – лишь 1,13 рубля. Коэффициент налоговой нагрузки при УСН меньше на 19% и составляет 2,3% против 2,5% по ОСН, показывает, что при УСН на 1 руб. выручки приходится 2,3 копейки совокупных налоговых издержек. Коэффициент налогообложения затрат отличается незначительно на 1,3%, поскольку при УСН исключается из затрат только налог на имущество организаций.

Оценка эффективности системы налогообложения показала, что для анализируемого предприятия ООО «Союз» переход на применение УСН с объектом налогообложения – доходы за вычетом расходов является наиболее оптимальным.

Это позволит снизить налоговые издержки на 23% или почти на 238 тыс. руб. за счет отмены уплаты налога на имущество организаций, налога на прибыль и НДС. Даже несмотря на введение уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды на общих основаниях для плательщиков УСН, ООО «Союз» сможет увеличить чистую прибыль на 7% или на 81,2 тыс. руб.

#### Список литературы

1. Барулин С. В. Налоговый менеджмент / С.В. Барулин, Е.А. Ермакова, В.В. Степаненко. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 332с.
2. Кузнецова В. В. Способы оптимизации налогообложения // Аудит и налогообложение. – 2012. – № 4. – С. 29–37.

Протасов В.А.  
Научн. рук.: преп. Гуляева О.А.  
Тулеский филиал Финуниверситета

### **СПЕЦИФИКА РЫНКА МОЛОЧНОЙ ПРОДУКЦИИ РФ**

Основная часть Российского рынка состоит из молочной продукции. На данный момент, экономика России нестабильна, и поэтому нам предстоит познакомиться с проблемами отрасли, а также с мерами государства по развитию сельского хозяйства

Одной из основных проблем является, безусловно, подорожание молочной продукции на рынке. По данным Росстата молоко и молочная продукция в России, в декабре 2015 года, подорожала на 1,2%. В то же время масло сливочное за месяц прибавило в стоимости 0,9%, по отношению к декабрю 2014 года. На 1,8-2,2% подорожали за месяц йогурты, сырки творожные, глазированные шоколадом [5, с. 5].

Так же, немало важно отметить то, что молочная отрасль на сегодня является самой импортозависимой. Уровень самообеспеченности населения страны молоком и молочными продуктами по итогам 2015 года может составить, по разным оценкам, от 75 до 82%. Однако такой высокий показатель, достигнут не за счет замещения импорта молочными продуктами отечественного производства, а за счет снижения общего объема потребления молока и молочных продуктов россиянами. Это происходит в результате

ухудшения благосостояния населения и снижения покупательной активности доходов.

Таким образом, подчеркивают эксперты, динамика не может считаться положительной: обеспеченность молочной продукцией собственного производства повышается, потому что снижается потребление этой продукции при стагнирующем производстве сырого молока. Кроме того, снижение платежеспособного спроса на молочные продукты приводит к увеличению на рынке доли фальсифицированной молочной продукции (рис.1) [4, с.5].



Рис. 1 Диаграмма дефицита сырого молока

Источник: Росстат, ФТС России, оценка Союзмолоко

В августе 2014 года были введены специальные экономические меры, которые были направлены на обеспечение продовольственной безопасности РФ. Это помогло отечественным производителям нарастить объемы производства отдельных видов молочной продукции (сыры, сливочное масло). Однако ресурсная база для этого (сырое молоко) по-прежнему остается дефицитной: из-за того, что производственные и инвестиционные циклы в молочном скотоводстве достаточно длительны, объемы производства невозможно нарастить оперативно.

В результате, в Россию по-прежнему продолжают поступать импортные молочные продукты, хотя их объемы значительно сократились и продолжают снижаться, что позволяет российским производителям и перерабатывающим предприятиям успешно занимать освободившуюся нишу (Рис. 2) [4,с.5]



Рис. 2 Ресурсы российского молока

Источник: Росстат, ФТС России, оценка Союзмолоко

Как отмечают эксперты, чтобы компания по импортозамещению в молочной отрасли была реализована успешно, необходимо чтобы государство оказала экономическую поддержку.

На VII съезде Национального союза производителей молока «Союзмолоко», Ткачев А. обратил внимание на вопросы господдержки сельскохозяйственной отрасли. Министр сельского хозяйства РФ отметил, что в этом году объем господдержки вырос практически вдвое — до 30 млрд. В сегодняшних условиях необходимо строить новые молочные комплексы, поддерживать развитие семейных животноводческих ферм и повышать продуктивность молочного скота. В этом году планируется реконструировать тринадцать действующих молочно-товарных ферм, что даст дополнительно до 9 тысяч тонн молока [1, с. 4].

Тульская область также играет важную роль в развитии молочной отрасли. По данным Калугастата, на февраль 2016 года Тульская область уступает почти в 2 раза Калужской области по производству молока и занимает 2 строчку, обгоняя Ивановскую область на 2,5% [3, с. 5].

Калужская область	Тульская область	Ивановская область
+11,2%	+6%	+3,5%

Однако, несмотря на такой большой отрыв, Тульская область ничуть не уступает Калужской области в плане развития молочной индустрии, как стратегически направленной отрасли в экономике страны.

Правительство Тульской области отмечает, что: «Молочное животноводство является одним из приоритетных направлений сельского хозяйства региона. По итогам 2014 и 2015 годов, впервые за последние 15 лет, наметилась положительная динамика в производстве молока (в 2014 г.-176,7 тыс. тонн, в 2015 г. - 187,3 тыс. тонн молока, что составляет 106% к прошлому году).

Таких высоких показателей удалось добиться, благодаря мерам государственной поддержки из федерального и, особенно, из регионального бюджета.

Кстати, уже сейчас известно, что в текущем году Тульская область получит почти в три раза больше средств из федерального бюджета на субсидирование 1 литра молока (около 100 млн. руб.)»

Так же, Тульская область уделяет внимание перспективам развития молочной отрасли в России. Министерство сельского хозяйства предоставляет возможность участия программе "Поддержка начинающих фермеров", в рамках которой предоставляются гранты на развитие [2, с. 4].

Особый вклад в развитие молочной продукции в регионе внесли такие заводы как: ООО «Узловский молочный комбинат», ОАО «Тульский молочный комбинат», ЗАО «Заря», ОАО «Алексинский Городской молочный завод», ООО «Милавита» и ООО «Молочный завод Т-Огаревский»

Таким образом, мы видим, что ситуация на молочном рынке весьма неутешительна. Рынок молочной продукции очень пострадал в связи с экономической нестабильностью в России. Несмотря на все трудности, правительство активно принимает меры по решению важных проблем отрасли, которые тормозят ее развитие. Как уже было ранее сказано, огромный вклад в развитие отрасли, так же внес Тульский регион, который тоже не закрыл глаза

на проблемы, а наоборот, активно начал вести борьбу с проблемными частями отрасли.

#### Список литературы

1. Слипченко Т. Объем государственной поддержки производства молока вырастает в двое// Ставропольская правда. Дата публикации 21.01.2016г.// [Электронный ресурс]/ Режим доступа: [http://www.stpravda.ru/20160121/obem\\_gosudarstvennoy\\_podderzhki\\_proizvodstva\\_moloka\\_vyrastet\\_vdv\\_91080.html](http://www.stpravda.ru/20160121/obem_gosudarstvennoy_podderzhki_proizvodstva_moloka_vyrastet_vdv_91080.html)

2. Ответы на вопросы предпринимателей: организация и ведение предпринимательской деятельности в сельском хозяйстве. Управление пресс-службы и протокола аппарата правительства Тульской области. Дата публикации 17.02.2016 г.// [Электронный ресурс]/ Режим доступа: [http://agro.tularegion.ru/netcat\\_files/4754/22057/h\\_ессбаебе849bd004534dc04bb23d0519](http://agro.tularegion.ru/netcat_files/4754/22057/h_ессбаебе849bd004534dc04bb23d0519)

3. В молочном рейтинге ЦФО Калужская область занимает первое место. Nikatv. Дата публикации 16.02.2016 г.// [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://nikatv.ru/news/economy/v-molochnom-reytinge-cfo-kaluzhskaya-oblast-zanimaet-pervoe-mesto>

4. Новости молочного рынка. Уровень самообеспеченности молоком в России растет за счет снижения платежеспособного спроса. Milknews. Дата публикации 06.02.2016 г.// [Электронный ресурс]/ Режим доступа: [http://milknews.ru/analitika-rinka-moloka/rinok-moloka-v-Rossii/rastet\\_samoobespechennost\\_molokom.html](http://milknews.ru/analitika-rinka-moloka/rinok-moloka-v-Rossii/rastet_samoobespechennost_molokom.html)

5. Новости молочного рынка. Цены на молочную продукцию. Milknews. Дата публикации 13.01.2016г.// [Электронный ресурс]/ Режим доступа: [http://milknews.ru/analitika-rinka-moloka/rinok-moloka-v-Rossii/rinok-moloka-v-Rossii\\_3446.html](http://milknews.ru/analitika-rinka-moloka/rinok-moloka-v-Rossii/rinok-moloka-v-Rossii_3446.html)

Репина А.В.

Научн. рук.: канд. филос. наук, доц. Журавлев М.С.  
Тульский филиал университета

### **ПАРАДОКС НЬЮКОМА – ОПРОВЕРЖЕНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ВСЕЗНАЮЩЕГО СУЩЕСТВА?**

Парадокс Ньюкома был придуман физиком Уильямом Ньюкомом в 1960 году и является последним и наиболее поразительным из парадоксов, связанных с предсказанием.

Парадокс предполагает мысленный эксперимент, игру с двумя участниками — предсказателем (который может безошибочно предсказывать будущее) и собственно игроком.

Предсказатель ставит перед игроком две коробки — открытую и закрытую. В открытой коробке находится тысяча долларов, в закрытой — либо миллион долларов, либо ничего. Игрок может взять себе или только закрытую коробку, или обе коробки вместе. Содержимое коробки зависит от предсказателя: если он предскажет, что игрок выберет обе коробки, то закрытая коробка будет пустой; если предсказывается, что игрок выберет закрытую коробку, то коробка будет содержать миллион долларов. Какую коробку следует выбрать игроку, чтобы получить наибольшую сумму?

Задача называется парадоксом, так как для ее решения существует три интуитивно логичных и внешне непротиворечивых способа рассуждения.

С одной стороны, если считать, что предсказатель может ошибаться, то независимо от того, какое предсказание сделал предсказатель, выгоднее выбрать обе коробки, ведь выбирая всегда обе коробки, игрок получит больше денег.

С другой стороны, если считать, что сделав выбор, игрок повлияет на предсказание (которое будет безошибочным), то таких результатов как 0\$ и 1001000\$ (расхождений в предсказании и выборе игрока) не может получиться в принципе. Поэтому игрок может получить либо тысячу (если он выберет обе коробки, то вторая будет пустой), либо миллион (если выберет только закрытую). Наконец, если считать, что предсказатель уже безошибочно предсказал будущее, то игроку не о чем беспокоиться: выбор уже сделан за него и до него, он лишь механически исполняет неизбежное.

Парадокс Ньюкома служит своего рода лакмусовой бумажкой для проверки, верит или не верит человек в свободу воли. Возможные реакции на парадокс подразделяются на два типа: те, кто верит в свободу воли, выбирают два ящика; сторонники детерминизма предпочитают выбирать только один ящик.



Но ответим на главный вопрос – опровергает ли парадокс Ньюкома возможности всезнающего существа? Для ответа на этот вопрос вспомним само условие парадокса: если предсказатель является всезнающим существом (т.е. предсказывающим идеально точно), игроку нужно всегда выбирать закрытую коробку - предсказатель это предскажет и игрок получит заветные миллион долларов. Если же игрок решит выбрать обе коробки, то предсказатель тоже это предскажет, и игрок получит только тысячу долларов.

Таким образом, если бы парадокс Ньюкома, соотносясь с философскими проблемами о свободе воли и предопределенности наших действий, опровергал эту возможность, то, сделав предположение, мы столкнулись бы с противоречием, но противоречия тут нет, а значит, парадокс не опровергает такой возможности.

#### Список литературы

1. Лавриненко В.Н. Современная философия / В.Н. Лавриненко; под ред. В.Н. Лавриненко. - М.: Юрист, 2010. – 511 с.

2. Парадокс Ньюкома [ Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://unienc.ru/w/ru/750429-paradoks-nyukoma.html>

Рыбченкова О. А.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вербицкая Ю. В.

Тульский государственный университет

## **СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ БЕЗРАБОТИЦЫ И СПОСОБЫ ИХ УСТРАНЕНИЯ**

В настоящее время становится актуальным такой фактор в экономике, как безработица. В связи с этим принято считать, что безработицей является ситуация в экономике, когда часть населения не имеет возможность трудоустроиться. Безработица имеет множество негативных факторов и ведет к отрицательным социально-экономическим последствиям. Во-первых, отрицательной чертой является непроизводимость валового национального продукта (ВНП). Во-вторых, оказывает давление на социально-политическую напряженность. В-третьих, уровень жизни населения снижается. В-четвертых, люди теряют стимул найти новую работу и их профессиональные навыки

снижаются. В-пятых, останавливает научно-технические прогрессии в результате низкой рабочей силы.

Главным экономическим фактором безработицы является не выпущенная продукция. В случаях, когда рабочих мест не хватает для тех, кто хочет и может работать, производительность товаров и услуг теряется безвозвратно. Такой фактор, как безработица препятствует постоянно двигаться по кривой своих потенциальных возможностей. Экономисты считают потерянную продукцию, как отставание объема ВВП. Чем выше уровень безработицы, тем более ВВП имеет отсталый вид в экономике. Американский экономист Оукен выразил математическую зависимость между уровнем безработицы и отставанием объема ВВП. Этот вывод показывает, что если уровень безработицы будет больше 1%, то отставание ВВП будет 2,5% [1, с. 34]. Это соотношение позволяет абсолютно точно высчитать потери продукции, в момент безработицы.

Безработица как негативный фактор воздействия на экономические стороны, также оказывает отрицательные последствия в социальном плане. С этой стороны безработица отстраняет человека от общества, ограничивая его возможности зарабатывать на проживание. Безработица оказывает негативное воздействие на всех, кого она прямо или косвенно затрагивает.

Влияние безработицы на жизнь человека оказывает неблагоприятные последствия в материальном плане. Некоторые семьи вынуждены жить на оставшиеся сбережения, некоторые даже продают свои дома, чтобы выжить в этой ситуации. В соответствии с положением размеры пособия в денежном эквиваленте зависит от срока безработицы. На первых этапах в течении трех месяцев если человек является безработным ему выплачивается 75% от его предыдущего заработка. В течении четырех месяцев — 60%. А свыше четырех месяцев выплачивается в размере 45%.

Таким образом безработица оказывает свое воздействие как на общество в целом, так для каждого человека индивидуально.

Важно вовремя предотвратить и не допустить ее развитие. Последствие безработицы неблагоприятно сказывается на экономике и обществе.

Основными способами борьбы с появлением и развитием безработицы является совершенствование рынка труда. За последнее время были созданы множество способов сократить безработицу. Все больше появляются кадровые агентства, центры по подготовки и переподготовки кадров. Все это делает поиск работы менее трудным и более доступным для населения. Но все центры и агентства появились совсем не давно, вначале была создана служба занятости, для решения проблемы безработицы.

На данный период времени государство оказывает большое влияние на такую проблему, как безработица. Появление такого феномена неблагоприятно как для государства, так и для общества в целом. Появление центров и агентств ведет к тому, чтобы большинство трудоспособного население занимала рабочие места.

#### Список литературы

1. Вакуленко Е. С. Анализ связи между региональными рынками труда в России с использованием модели Оукена / Е. С. Вакуленко // Прикладная эконометрика. — № 40 (4), 2015. — С. 28–48.

Рябова М.В.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М.В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ**

Порядок организации бухгалтерского учета основных средств регламентируется Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2001 г. N 26н [1].

Необходимость планирования, надлежащего учёта и контроля всех имеющихся на предприятии основных средств наряду с пониманием того, что деятельность его должна быть прозрачна, обусловили повышение требований к системе, поставляющей оперативную и достоверную информацию для

принятия решений. Необходимым условием обеспечения высокой эффективности аналитического и синтетического учета является разработка научно-обоснованной методики его организации. Именно поэтому синтетический и аналитический учет основных средств весьма актуален в настоящее время.

Синтетический учет:

— наличия и движения основных средств, принадлежащих организации на правах собственности, согласно Плану счетов бухгалтерского учета ведется на счете 01 «Основные средства», счет балансовый, активный, инвентарный;

— этот счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении основных средств организации, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, доверительном управлении;

— по дебету счета отражается принятие к бухгалтерскому учету основных средств, а также увеличение их первоначальной стоимости при достройке, дооборудовании, реконструкции и переоценке;

— по кредиту счета отражается списание первоначальной стоимости по выбывшим объектам основных средств, а также уменьшение их первоначальной стоимости при частичной ликвидации основных средств и переоценке. Сальдо счета показывает стоимость имеющихся в организации основных средств: находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, переданных в текущую аренду.

Аналитический учет основных средств:

— осуществляют в бухгалтерии по классификационным группам и по инвентарным объектам, а также по местам нахождения объектов основных средств у материально ответственных лиц;

— единицей аналитического учета основных средств является инвентарный объект;

— присвоенный инвентарному объекту номер может быть обозначен

путем прикрепления металлического жетона, нанесения краской или иным способом;

— инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в данной организации;

инвентарные номера выбывших объектов основных средств не рекомендуется присваивать вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение 5 лет по окончании года выбытия [2];

— аналитический учет наличия и движения основных средств внутри организации осуществляется в инвентарных карточках. Инвентарные карточки являются регистром аналитического учета основных средств. Записи в инвентарные карточки производятся на основании актов о приеме-передаче объектов основных.

Таким образом, синтетический и аналитический учет основных средств позволяет вести точный учет в разрезе определенной номенклатуры, что позволяет проводить оперативный анализ основных средств, рассчитывать среднюю стоимость основных средств для начисления налога на имущество, предоставлять оперативные данные в органы статистики, то есть представлять информацию об основных средствах внутренним и внешним пользователям.

#### Список литературы

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное Приказом Минфина РФ от 30.03.2001г. №26н.
2. Касьянова Г.Ю. Главная книга бухгалтера. – М.: АБАК, 2013. – 48-50 с.
3. Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах. – М.: Проспект, 2013. – 115-120 с.
4. Гарант.ру информационный портал - <http://www.garant.ru>

Семина И.В.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М. В.

Тульский филиал Финуниверситета

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ И ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ**

Налоги – являются одной из важных составляющих финансовой системы

государства.

Любая организация становится налогоплательщиком с момента государственной регистрации. Следовательно, организация обязуется уплачивать в бюджет и внебюджетные фонды налоги, сборы, акцизы и иные обязательные платежи в соответствии законодательством РФ.

Исследование учёта расчётов с бюджетом и внебюджетными фондами является актуальным, т.к. налоги влияют на формирование прибыли организации, а их своевременная уплата характеризует о хорошем финансовом состоянии организации в целом.

Под “налогом” принято понимать «обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, который взимается с физических лиц и организаций в форме отчуждения денежных средств, которые принадлежат им на праве оперативного управления, хозяйственного ведения или собственности, в целях финансового обеспечения деятельности муниципальных образований и/или государства в целом»[1].

“Сбора” – «обязательный взнос, который взимается с физических лиц и организаций, и уплата которого – это одно из условий дальнейшего совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, или органами местного самоуправления или иными уполномоченными органами, или должностными лицами юридически значимых действий [1].

На территории России «установлены следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные» [1].

Под “федеральными налогами и сборами” принято «признавать налоги и сборы, установленные НК РФ и обязательные к уплате на всей территории РФ» [1]. К федеральным налогам и сборам принято относить следующие виды налогов и сборов:

1. «Налог на добавленную стоимость;
2. Акцизы;
3. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
4. Налог на прибыль организаций (НПО);

5. Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ);
6. Водный налог;
7. Государственная пошлина». [2]

“Региональные налоги” принято - «налоги, которые установлены НК России и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ» [1]. К региональным налогам относятся следующие виды налогов:

1. Налог на имущество организаций;
2. Налог на игорный бизнес;
3. Транспортный налог [2].

Под “местными налогами и сборами” принято «признавать налоги и сборы, установленные Налоговым кодексом РФ и нормативно-правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и сборах и обязательные к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований» [1]. К местным налогам и сборам относятся следующие виды налогов и сборов:

1. Земельный налог;
2. Налог на имущество физических лиц;
3. Торговый сбор [1].

Таким образом, рационально сформированная система расчёта с бюджетом по вышеперечисленным налогам, сборам и иным платежам позволяет организации легитимно формировать и признавать в бухгалтерском учёте прибыль организации. Анализ расчётов с бюджетом позволит проанализировать финансовое состояние организации и на основании полученных результатов принимать решения по устранению выявленных недостатков и совершенствованию системы расчётов с бюджетом и внебюджетными фондами.

#### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)[Электрон. ресурс] : федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 13.07.2015). - Электрон.дан.- М. : Консультант Плюс, 1997-2015.

2. Положение о Федеральной налоговой службе, утвержденное Постановлением Правительства Российской Федерации от 10.09.2015

Солдатенкова Н.С.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **ЗНАЧИМОСТЬ ИЗУЧЕНИЯ ИСТОРИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА**

История бухгалтерского учета представляет собой систематическое изложение значимых событий, которые оказали влияние на становление и развитие учета как эволюции бухгалтерской мысли. Изучение истории бухгалтерии позволяет углубить знания по теории бухгалтерского учета как в России, так и за рубежом, начиная с Древнего мира.

История бухгалтерского учета насчитывает почти шесть тысяч лет и относится к IV веку до н.э. История науки неразрывно связана с историей общества, с развитием производства и общественного сознания. Учетная мысль зародилась в глубокой древности. Первобытные люди уже обладали зачатками хозяйственных знаний. Постепенно возникали определенные представления об отношениях, складывающихся по поводу производства, обмена и потребления материальных благ, а следовательно, появлялась и необходимость их регистрации (учета), основной целью которой был контроль за деятельностью лиц, участвующих в хозяйственном процессе. Первоначально эти представления не выделялись в специальную область знаний, тем более в самостоятельную ветвь науки. Затем стали появляться элементы экономического мышления с попытками анализа и обобщения хозяйственных явлений. Это были уже предвестники формирования научного знания, которое дало начало развитию бухгалтерской науки. С появлением денег взяла начало и история бухгалтерского учета, который стал необходимым инструментом для максимально объективного упорядочивания товарно-денежных отношений между людьми. Развитию бухгалтерии способствовало и великое изобретение XV столетия - книгопечатание. Переходом к новому этапу учета послужило возникновение двойной бухгалтерии. Идея двойной бухгалтерии - это средство



познания, обладающее творческой силой, она создавала и продолжает создавать условия для управления хозяйственными процессами и одновременно для своего самосовершенствования. Ещё в начале XVII века испанский деятель бухучёта Бартоломео де Солозано сказал: «Бухгалтерский учёт стоит выше всех наук и искусств, ибо все нуждаются в нём, а он ни в ком не нуждается. Без бухгалтерского учёта мир был бы неуправляем и люди не смогли бы понимать друг друга» [1].

В настоящее время вопрос о необходимости изучения истории бухгалтерской науки не вызывает сомнений. Процессы реформирования российского учета и его гармонизации с мировым опытом приводят к осознанию насущной необходимости иметь устойчивые исторические ориентиры при выборе вариантов развития. С распадом СССР и выделением России как нового государства в ее экономической политике произошли значительные изменения. Переход от командно-административной системы управления к рыночным отношениям не мог не сказаться и на бухгалтерском учете. Становление и развитие новых рыночных отношений, управление экономикой, использование Международных стандартов бухгалтерского учета предопределяют усиление роли и значения этой науки. Бухгалтерский учет сегодня - это язык бизнеса, одна из важнейших функций управления хозяйством. В современном мире понятие бухгалтерского учета сводится к одному определению — это система, целью работы которой является формирование всей финансовой отчетности предприятия и оптимизация управленческого учета.

Таким образом, история бухгалтерского учета написана не столько для того, чтобы рассказать о минувшем, сколько из желания помочь лучше осмыслить наше настоящее и наше будущее, так как ее изучение облегчает понимание практических проблем, ставит новые вопросы, выдвинутые жизнью.

#### Список литературы

1. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: учеб./М.И. Кутер. - М.: Финансы и статистика, 2002. – 573

Соловьева Е.И.  
Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Дунаева В.И.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АНАЛИЗА АКТИВОВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА**

Активами называют ресурсы, которые контролируются организацией и которые используются для будущих притоков экономической выгоды [2]. Активы являются элементом финансовых отчётов и включают основной капитал (внеоборотные активы) и текущие активы (оборотные).

Структурой активов называют структуру инвестиционного портфеля в момент его непосредственного образования. Она заключается в доле вложений в акции и ценные бумаги., в документы, во внутригосударственные активы, а также в иностранные активы [1]. В процессе оценки финансового состояния экономического субъекта проводится анализ структуры активов, который основывается на их текущей динамике.

Отраслевые особенности, степень автоматизации производства, политика руководства в сфере капиталовложений определяют соотношение основного и оборотного капитала. Сопоставив рост оборотных активов с ростом внеоборотных, можно увидеть, что увеличение оборотных активов значительно опережает темп увеличения внеоборотных. Подобный анализ динамики и структуры активов характеризуется не только лишь расширением масштаба производства, но и замедлением оборота, что способно вызвать увеличение потребностей в общем объёме [3].

Анализ даёт возможность изучить структуру оборотного капитала, а также его размещение в производстве. Отвлечение доли оборотных активов на получение заемных средств даёт представление о подлинной иммобилизации доли средств из производства. При этом не исключено, что производственный потенциал предприятия будет сокращаться.

Размещение средств обладает огромным значением в увеличении эффективности финансовой деятельности. От того, какие именно ресурсы

вложены в основные и оборотные средства, какое именно их количество размещено в сферах производства, обращения, в денежных и материальных формах, насколько их соотношение оптимально между собой, во многом зависят итоги и решения производственно-финансовой деятельности, а также и финансовое состояние предприятия [3]. Верные заключения о возможных причинах изменений в структуре организационных активов позволит сделать подробный анализ состава и структуры активов.

В первую очередь в ходе анализа изучаются разнообразные изменения в составе, структуре, динамике, после чего даётся соответствующая оценка. При этом анализируются изменения в каждом разделе оборотных активов баланса.

Уровень ликвидности считается главным признаком группировки статей активов баланса. Именно он подразделяет все активы баланса на основной капитал, долгосрочные активы и текущие. Средства предприятия используются во внутреннем обороте, а также за его границами – приобретение ценных бумаг и акций, дебиторская задолженность.

Рост денежных масс на банковских счетах свидетельствует об укреплении финансового состояния экономического субъекта. Сумма денежных средств должна быть достаточной для обеспечения погашений абсолютно всех срочных платежей. Результатом неверного применения оборотного капитала может быть наличие огромных остатков денежных масс. Их необходимо пускать в оборот в целях приобретения доходности путём расширения собственного производства и вложений в ценные бумаги и акции различных предприятий.

Очень важно совершать анализ структуры актива баланса и анализ влияния на финансовое состояние произошедших изменений. При расширении деятельности предприятия возрастает количество покупателей, а также дебиторская задолженность. При этом предприятие имеет возможность сокращения отгрузки продукции. В подобной ситуации уменьшаются счета дебиторов. Таким образом, увеличение дебиторской задолженности не всегда может отрицательно оцениваться.

Требуется отличать просроченную и нормальную задолженности. Просроченная задолженность может создать определённые денежные затруднения, поскольку предприятие станет ощущать явный недостаток денежных ресурсов, необходимых для получения материальных ценностей, заработной платы, других целей. При этом, ни в коем случае нельзя замораживать средства. Это может привести к значительному замедлению оборота капитала. Именно потому предприятия заинтересованы в сокращении срока погашения платежей.

В ходе анализа важно изучить динамику, состав, причины, давность формирования дебиторской задолженности и установить, существуют ли нереальные суммы для взыскания. При их наличии требуется в срочном порядке привлечь разнообразные меры по взысканию средств.

Значительно влияет на финансовое состояние экономического субъекта непосредственное состояние производственных запасов. Наличие небольших по объёму, но подвижных запасов означает, что наименьшая сумма денежных наличных ресурсов размещается в них. Накопление большого количества производственных запасов указывает на непосредственный спад деятельности организации [4].

На большинстве предприятий значительный удельный вес в составе оборотных активов занимает готовая продукция. Связанная с конкуренцией потеря рынков сбыта, а также пониженная покупательная способность хозяйствующего субъекта, населения, высокая себестоимость товаров, сбой в выпуске продукции приводят к длительным замораживаниям оборотных денежных средств.

При увеличении общих сумм активов в организации предприятию необходимо повысить собственный потенциал. При наличии инфляции это достаточно трудно сделать. Вновь поступающие запасы отражаются по текущей стоимости, а ранее поступающие запасы по дате поступления. При этом не переоценивается денежная наличность.

Структурный анализ делится на: вертикальный и горизонтальный. Вертикальный анализ определяет структуру итогового финансового показателя и одновременно выявляет влияние каждого типа актива на общий результат. В процессе анализа можно выявить определённую стратегию хозяйствующего объекта по отношению к долгосрочным вложениям.

В заключении следует отметить, что нерациональная структура активов экономического субъекта снижает финансовую стабильность, что ведет к замедлению оборачиваемости общей величины активов предприятия и снижению эффективности использования хозяйственных средств.

#### Список литературы

1. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / коллектив авторов под общ. ред. В.И. Бариленко. — 4-е изд., перераб. — М. : КНОРУС, 2014. — 240 с. — (Бакалавриат).
2. Бариленко В.И., Бердников В.В., Ефимова О.В., Булыга Р.П. Основы бизнес-анализа: учебное пособие / под ред. В.И. Бариленко. - М.: КНОРУС, 2014. - 251 с.
3. Ефимова О.В. Финансовый анализ – современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник - 5-е изд., испр. / О. В. Ефимова - М.:Омега-Л, 2014 - 351 с.
4. Илышева Н.Н. Анализ финансовой отчетности коммерческой организации [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности Бухгалтерский учет, анализ и аудит / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 240 с.

Солодовникова А.В.

Научн. рук.: канд. филос. наук, доц. Журавлев М.С.

Тулеский филиал Финуниверситета

### **ДИЛЕММА ЗАКЛЮЧЕННОГО**

Дилемма заключенного — проблема в теории игр, согласно которой, при определенных условиях, игроки, стремясь к личной выгоде, не станут сотрудничать друг с другом и получают неоптимальный для обоих результат.[2]

Представьте себе следующую ситуацию: при неудачной попытке ограбления банка вы и ваш поделщик были задержаны и посажены по разным камерам. Следователь предлагает вам сделку: вы даете показания против своего

напарника и тогда получаете шанс на освобождение за помощь следствию. У вас есть четыре варианта развития событий:

1. Вы соглашаетесь и даете показания. Ваш напарник молчит. Вы выходите на свободу, а он получает 10 лет тюрьмы.

2. Вы даете показания. И ваш напарник дает показания. Вы оба получаете по 2 года.

3. Вы молчите. Но ваш напарник дает показания. Он выходит на свободу, а вы получаете 10 лет.

4. Вы оба молчите и через 6 месяцев вас отпускают по причине недостатка доказательств.

Согласно теории игр, рациональной стратегия поведения будет та, которая позволит добиться максимального преимущества при помощи совместных с оппонентом действий. Чтобы добиться наилучшего возможного выхода (каждый сидит в тюрьме 6 месяцев), заключенные должны сотрудничать, и каждый из них должен отказаться от выхода, лучшего именно для него.[1]

В реальности похожую ситуацию можно встретить в экономической теории. Дилемму заключенных хорошо иллюстрирует ситуация, в которой двум конкурирующим фирмам необходимо спланировать свои рекламные расходы. Эффективность рекламы и прибыль каждой фирмы уменьшается с ростом расходов на рекламу у конкурента. Если обе фирмы не будут повышать рекламные расходы, то прибыль у обеих фирм будет на прежнем уровне. Если только одна из фирм увеличит рекламный бюджет, то ее прибыль возрастет за счет переманивания клиентов у другой фирмы. Прибыль второй фирмы существенно уменьшится. Если же обе фирмы увеличат рекламные расходы одновременно, то количество клиентов останется у каждой на прежнем уровне, а прибыль незначительно упадет из-за дополнительных затрат на рекламу.[3]

Так каким же образом поступить фирмам при отсутствии возможности сговора?

Рассмотрим рассуждения первой фирмы: «Если конкурент увеличит рекламные расходы, то мне придется сделать то же самое, чтобы он не переманил моих клиентов. Если же он оставит их на прежнем уровне, то мне будет выгодно увеличить свой рекламный бюджет, чтобы переманить его клиентов». Таким образом, фирма увеличит свои расходы на рекламу в любом случае. Вторая фирма, рассуждая подобным образом, сделает то же самое.

Модель «дилеммы заключенного» показывает, что обе фирмы увеличат свои рекламные расходы, несмотря на то, что им было бы выгоднее оставить их на прежнем уровне.

#### Список литературы

1. Бен Дюпре. Философия. 50 идей, о которых нужно знать. 2014 -208с.
2. Писарук, Н. Н. Введение в теорию игр — Минск : БГУ, 2015. — 256 с.
3. Фэррис П.У., Бендл Н.Т., Прайфер Ф.И., Рейбштейн Д.Дж. Маркетинговые показатели. Более 50 показателей, которые важно знать каждому руководителю — Баланс Бизнес Букс, 2009. — 441 с.

Стадухина В.В.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Никитина Е.А.

Тульский филиал Финуниверситета

### **АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ РОССИИ И ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ ЗА ПЕРИОД 2010-2015 ГГ.**

Взгляды различных авторов на определение сущности понятия «финансовый результат» разнообразны. Наиболее емким определением финансовых результатов является прирост или уменьшение капитала организации в процессе финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период, который выражается в форме общей прибыли или убытка [1].

Финансовый результат — главный критерий оценки деятельности для большинства предприятий. Без получения прибыли предприятие не может развиваться в рыночной экономике. Поэтому задача улучшения финансового результата является жизненно важной для хозяйствующего субъекта. Анализ финансовых показателей позволяет выявить возможности улучшения

финансового положения и по результатам расчётов принять экономически обоснованные решения [2].

Для эффективного анализа важно организовать своевременный и точный бухгалтерский учет финансовых результатов деятельности организации.

На сайте Федеральной службы государственной статистики РФ в единой межведомственной информационно-статистической системе представлены различные оперативные статистические данные, с помощью которых, в частности, можно проанализировать динамику изменения финансовых результатов прибыльных и убыточных организаций РФ за различные промежутки времени [3].

В целом за пять прошедших лет наблюдается тенденция к росту прибыли организаций как по всей Российской Федерации, так и по Тульской области.

Прирост результатов прибыльных организаций по Тульской области составил 241,63%, по РФ — 77,42 %.

Что касается убыточных организаций, в 2015 году, относительно 2010 года, по всей стране происходит общий прирост убыточности предприятий, он составил 251,07%. По Тульской области этот показатель равен 117,42%.

Следует отметить, что в течение предыдущих пяти лет по Тульской области наблюдалась тенденция к снижению убытков организаций. Убыточность резко возросла в 2015 году как по всей стране, так и по Тульской области, при этом финансовые результаты убыточных организаций Тульской области составляют 0,42% от данных результатов по всей РФ в целом.

За все пять лет убыточные результаты не превышали прибыльных и сальдированный результат деятельности организаций с 2010 по 2015 года является положительным.

В последние годы наблюдается снижение темпа прироста сальдированного финансового результата организаций по России, но относительно 2010 года сальдо прибыли и убытка организаций увеличилось на 35,72%.



Тульская область, в свою очередь, имеет положительные темпы прироста данного показателя. В сравнении с 2010 годом, в 2015 году сальдо прибыли и убытка предприятий увеличилось в среднем в 4 раза. В процентном отношении прирост сальдированного результата деятельности предприятий в 2015 году в отношении этого показателя 2010 года составляет 319%.

Ухудшение финансовых результатов обусловлено сохранением низкой деловой активности, ухудшением условий внешней торговли, а также снижением потребительского и инвестиционного спроса.

#### Список литературы

1. Толкачева Н. А. Финансовый менеджмент: курс лекций // Н. А. Толкачева. — М.: Директ-Медиа, 2014. — С. 144.
2. Вагазова Г. Р., Лукьянова Е. С. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия // Молодой ученый. — 2015. — №11.3. — С. 13-15.
3. РОССТАТ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://www.fedstat.ru/>

Тихомиров К.А.

Научн. рук.: канд. ист. наук, ст. пр. Шелкоплясова Н.И.

Тульский филиал Финуниверситета

## **АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ПОЛИТИКА В МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Коррупция в современной России является одной из серьёзных проблем страны. [1] Она входит в число самых разрушительных процессов в России. Данное явление понижает уровень доверия к власти, приводит к деградации общества, политико-социальных отношений, несёт урон имиджу и престижу нашей державы в современном мире.

Убедившись в серьёзности данной проблемы, рассмотрим, как осуществляется антикоррупционная политика в Московской области. Опираясь на закон Московской области «О противодействии коррупции» от 26 июня 2008 г. № 5/47 с поправками по состоянию на июль 2011 года перечислим задачи антикоррупционной политики в МО: 1) устранение причин, порождающих коррупцию, и противодействие условиям, способствующим её проявлению; 2) повышение риска коррупциогенных действий и потерь от них; 3) поощрение

позитивных последствий от действий в рамках закона и во благо общественных интересов; 4) вовлечение гражданского общества в реализацию антикоррупционной политики; 5) формирование нетерпимости по отношению к коррупционным действиям. [2]

Несмотря на достаточно ясное интерпретирование антикоррупционной политики, в России случается достаточное количество коррупционных преступлений. За последние десять лет в России возбуждено большое количество громких уголовных дел по фактам преступлений коррупционной направленности. Вашему вниманию представлены одни из самых больших коррупционных преступлений в Московской области.

#### Дело Алексея Кузнецова

24 июня 2010 года, бывший министр финансов Подмосковья Алексей Кузнецов был обвинён в мошенничестве, которое было совершено организованной группой. Также его обвинили в узаконивании нелегально полученного имущества. По данным следствия, преступная группировка, в которой состоял Кузнецов, нанесла высшему органу исполнительной власти Московской области, областным предприятиям ЖКХ и компании "Мособлтрастинвест" ущерб на сумму свыше 10 млрд рублей.

В итоге после задержания Кузнецова 5 июля 2013 года во Франции, в 2014 году запрос Генпрокуратуры РФ об экстрадиции в Россию бывшего министра был удовлетворён апелляционным судом французского Лиона. Следствие по делу продолжается.

#### Дело о "подпольных" казино

11 февраля 2011 года в Московской обл. задержали Ивана Назарова, который являлся владельцем сети нелегальных казино, действие которых осуществлялось в 15 городах Подмосковья. Следствием утверждалось, что, в ведении данного бизнеса, который приносил свыше \$5 млн в месяц, принимали участие высокопоставленные сотрудники прокуратуры и МВД.

В итоге был уволен прокурор МО Александр Мохов, а главный заместитель прокурора Александр Игнатенко скрылся за границей. Следствие по делу продолжается.

В январе 2014 года заключение бывших сотрудников МВД Фарита Темиргалиева и Михаила Куликова, обвиняемых во взяточничестве в деле о "крышевании" казино, было признано незаконным Басманным судом.

Таким образом, мы видим, что борьба с коррупцией в России, а в частности, в Московской области ведётся, но не все проблемы решены. От их решения зависит развитие и процветание данного региона, всей страны и национальной экономики в целом.

#### Список литературы

1. Коррупция в России [Электронный ресурс]/ Режим доступа: [http://ruxpert.ru/Коррупция\\_в\\_России](http://ruxpert.ru/Коррупция_в_России)
2. О проекте закона Московской области «О противодействии коррупции» [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://www.bestpravo.ru/moskovskaya/iw-praktika/o4g.htm>
3. Громкие коррупционные дела в России с 2005 года. Досье [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://tass.ru/info/2380113>

Тихонова Ю.В.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

### **ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА**

При организации бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства, которые являются юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, следует руководствоваться едиными методологическими основами и правилами, установленными Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 24.12.2010), Положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету (ПБУ),

Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [2, с.19].

Основная цель, которой должны придерживаться специалисты при организации бухгалтерского учета в любой организации – максимальное упрощение процедур ведения бухгалтерского учета без нанесения ущерба выполнению поставленных задач. Для малых предприятий это особенно актуально в связи с ограниченными финансовыми ресурсами, поэтому эффективность деятельности бухгалтерской службы для них имеет особую важность.

Субъектам малого предпринимательства рекомендованы в качестве предпочтительных следующие организационные формы ведения бухгалтерского учета (в зависимости от объема учетной работы) [2, с.34]:

1. ввести в штат должность бухгалтера
2. передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета
3. централизованной бухгалтерии, специализированной организации или
4. бухгалтеру-специалисту;
5. вести бухгалтерский учет силами руководителя.

Закон №402-ФЗ разрешает руководителям малых предприятий вести бухгалтерский учет самостоятельно (тогда как в общем случае руководитель экономического субъекта обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета) [1].

В последние годы значительная часть средних и малых предприятий передают бухгалтерский учет на аутсорсинг. Преимущества аутсорсинга представлены на рисунке 1.

Основные недостатки – снижение оперативности учета и риск нарушения конфиденциальности.

В настоящее время в целях бухгалтерского учета и налогообложения малые предприятия можно разделить на следующие категории [2, с.87]:

1. предприятия, переведенные на единый налог на вмененный доход для

определенных видов деятельности;

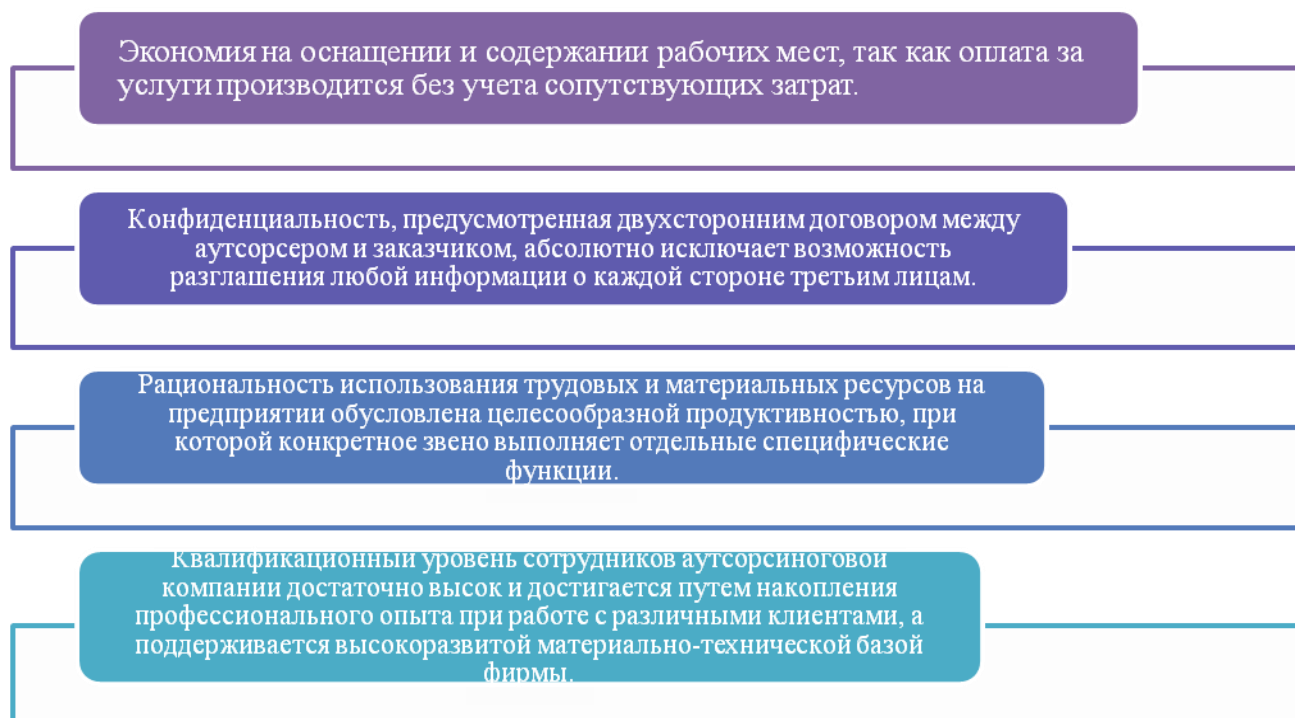


Рисунок 1. Преимущества аутсорсинга

2. предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства;
3. предприятия, применяющие патентную систему налогообложения;
4. малые предприятия, ведущие бухгалтерский учет и отчетность на общих основаниях.

Малое предприятие само выбирает форму бухгалтерского учета исходя из потребностей своего производства и управления, их сложности и численности работников [2, с.33].

Грамотный и вдумчивый подход к организации бухгалтерского учета в организациях, являющихся субъектами малого предпринимательства, может обеспечить весьма ощутимое снижение трудоемкости учетных процессов, повышение точности и оперативности обработки бухгалтерской информации, следовательно, повышение качества принимаемых управленческих решений.

#### Список литературы

1. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. №402-ФЗ. / Информационно-правовая система «КонсультантПлюс».- Режим

доступа: <http://www.consultant.ru>

2. Учет на предприятиях малого бизнеса: Учебное пособие / А.Ф. Мялкина, Т.А. Оводкова, В.М. Трегубова; Министерство обр. и науки РФ, ФГБОУ ВПО «Тамб. гос. ун-т им. Г.Р.Державина». Тамбов: Изд-во ТРОО «Бизнес-Наука-Общество», 2012. - 135с.

Тишкина В.И.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Шелобаева И.С.

Тулский филиал Финуниверситета

## **ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА МАТЕРИАЛОВ ПЕРЕДАННЫХ В ПЕРЕРАБОТКУ**

Работы по изготовлению продукции (например, по договору подряда) могут выполняться как из материалов изготовителя (подрядчика), так и из материалов заказчика. Во втором случае обычно говорят об изготовлении продукции из давальческого сырья и ее изготовителя именуют переработчиком, а заказчика - давальцем. Право собственности (пользования, владения и распоряжения) на полученные материалы переработчик не получает. У него есть только право их использования в тех целях, для которых материалы были получены, - изготовить из них продукцию (выполнить работу) в соответствии с заданием заказчика (давальца).

В регистрах бухгалтерского учета давальца материалы, переданные в переработку, подлежат отражению записью:

Дебет 10 (субсчет "Материалы в переработке") Кредит 10 (субсчет "Материалы на складе").

Материалы могут быть отпущены представителю другой организации только на основании доверенности. Но если материалы (пусть и формально) получает генеральный директор подрядчика (переработчика), имеющий право подписывать любые документы от имени своей организации без доверенности, то необходимости в ее наличии не возникает [3, с.10].

В регистрах бухгалтерского учета подрядчика (переработчика) получение материалов (право собственности на которые не получено) только для их переработки подлежит отражению на забалансовом счете 003 "Материалы,

принятые в переработку" записью:

Дебет 003 - в сумме, указанной заказчиком (давальцем) в накладной.

Форма отчета переработчика об использовании полученных материалов не была установлена альбомами унифицированных форм первичных учетных документов. В отчете достаточно указать (в количественном выражении):

- остаток полученных от заказчика материалов на начало отчетного периода;

- количество полученных в этом периоде материалов;

- количество израсходованных материалов;

- остаток материалов на конец отчетного периода.

После того как в бухгалтерию давальца (заказчика) будут представлены документы, подтверждающие количество израсходованных материалов и обоснованность их расхода, их стоимость (которая была указана в накладной по форме N М-15) подлежит включению в затраты на изготовление продукции (выполнение работ) записью:

Дебет 43 (20, 08) Кредит 10 (субсчет "Материалы в переработке") - израсходованные переработчиком (подрядчиком) материалы включены в стоимость продукции (работ) [2, с.11].

Если полученные переработчиком (подрядчиком) материалы были израсходованы не полностью, он должен вернуть их остатки либо с согласия заказчика уменьшить цену работы с учетом стоимости остающегося у подрядчика неиспользованного материала [1, п. 1 ст. 713]. В этом случае к переработчику (подрядчику) переходит право собственности на полученные им и не полностью использованные материалы. То есть речь идет о реализации переработчику материалов по договору купли-продажи.

#### Список литературы

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ

2. Воронкова О.А. Об оценке материалов // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2015. N 3. С. 10 - 15.

3. Сибиряков Н. Материалы: бухгалтерский и налоговый учет // Налоги. 2015. N 9. С. 9 - 12.

Требунских П. В.  
Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Савенкова О. Ю.  
Липецкий филиал Финуниверситета

## **ВЗАИМОСВЯЗЬ ВНУТРИФИРМЕННОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ С ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ**

В условиях интеграции российской экономики во всемирное хозяйство важнейшей задачей становится учет факторов внешнеэкономической деятельности предприятия в технологии его внутрифирменного планирования. Внутренние и внешние факторы внешнеэкономической деятельности должны учитываться и отражаться в расчетных операциях величин себестоимости, прибыли и рентабельности производства и реализации товаров и услуг. Методика внутрифирменного планирования с учетом внешнеэкономической деятельности позволяет повысить эффективность деятельности фирмы за счет адекватного отражения конъюнктуры международных рынков в плановой работе предприятия.

При выходе российских фирм на внешние рынки они сталкиваются с принципиально новой ситуацией, характеризующейся заметным увеличением числа факторов, влияющих на принятие решений в части оптимизации плана производства и сбыта продукции. Данные обстоятельства предполагают необходимость тщательного учета всех особенностей внешнеэкономической деятельности при организации процедуры (схемы) внутрифирменного планирования на очередной плановый год или более длительный период.

В общем случае под организацией внутрифирменного планирования понимается управленческая деятельность, направленная на формирование оптимального плана по прибыли, финансового плана и планового баланса фирмы на соответствующий период.

Собственно, процедура планирования на предприятии охватывает все этапы (стадии) цикла управления объектом, что и ложится в основу внутрифирменного планирования: сначала проводится анализ результатов деятельности фирмы в предыдущий (отчетный) период, далее исследуются



изменения, произошедшие в этот период в состоянии внутренней и внешней среды, и с учетом этих изменений затем вырабатываются альтернативные варианты, собственно плана деятельности фирмы на последующий период. Наилучший вариант плана выбирается в результате оптимизации отдельных его составляющих по критерию, например, максимума ожидаемой прибыли.

Сумма прибыли ( $\Pi$ ) фирмы, получаемой от реализации своего товара (продукта, услуг), будет зависеть от объемов реализации ( $K$ ), цены товара ( $\Pi$ ), структуры ассортимента фирмы ( $A$ ), издержек предприятия ( $C$  - себестоимости), понесенных им на производство и реализацию товара [1, с. 125]:

$$\Pi = F [A; K; \Pi; C (O, M, P, D, I); t].$$

Эти параметры выхода объекта являются зависимыми от параметров состояния рынка - как от рынка сбыта, так и от рынка ресурсов.

Сами издержки предприятия ( $C$ ) предопределяются, в основном, состоянием параметров его входа: стоимостью и нормами потребления всех видов ресурсов ( $O$  - основных фондов;  $M$  - сырья и материалов, энергии;  $P$  - живого труда;  $D$  - денежных средств;  $I$  - информации;  $t$  - фактор времени).

При действии фирмы на зарубежных рынках искомая (целевая) масса прибыли будет зависеть, в том числе, и от дополнительных издержек, связанных с подготовкой и реализацией внешнеэкономических операций. Обращаясь на рынок сбыта или рынок ресурсов, фирма самостоятельно определяется в наиболее выгодных для нее (для ее вида деятельности) условиях реализации продукции (услуг) и условиях обеспечения входными ресурсами, минимизируя при этом свои издержки (по ценам на ресурсы, скидкам с цен, условиям поставок, затратам на транспортировку, по условиям кредитования).

Таким образом, выбор конкретных значений управляемых параметров состояния фирмы и представляет собой собственно внутрифирменное планирование в условиях внешнеэкономической деятельности как процедуру принятия оптимальных решений.

### Список литературы

1. Самофалов В.И., Сатарова Е.Ф. Экономика фирмы: внутрифирменное планирование: Учебное пособие / РГЭУ.- Ростов н/Д: Донской издательский дом, 2004.- 448с.
2. Бизнес-планирование в условиях внешнеэкономической деятельности: Учеб. пособие в 2-х частях/Воронкова О.Н., Пузакова Е.П., Самофалов В.И., Сатарова Е.Ф./Под общ. ред. проф. В.И. Самофалова/Часть 1 «Методика», РГЭУ. – Ростов н/Д, 2005. – 327с.
3. Бухалков М. И.: Внутрифирменное планирование: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2000.– 392с.
4. Горемыкин В.А. Планирование на предприятии: Учебник. - М.: Академический проект, 2011. – 528 с.

Фалдина М.А.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вахорина М.В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С РАБОТНИКАМИ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА**

В Российской Федерации установлена многоуровневая система регулирования трудовых отношений. В соответствии со статьей 129 ТК РФ «Заработная плата (оплата труда работника) – вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты)» [3].

Политика в области оплаты труда, социальная поддержка и защита работников в наше время возложены непосредственно на предприятия, которые самостоятельно устанавливают формы, системы и размер оплаты труда, материального стимулирования его результатов заработная плата. Так Гражданским кодексом РФ закреплён один из принципов организации заработной платы в современных условиях – самостоятельное установление

организацией форм, систем и размеров оплаты труда [1]. Трудовые доходы в настоящее время максимальными размерами не ограничены, они регулируются только налогами. Однако согласно ТК РФ месячная оплата труда работника, полностью отработавшего норму рабочего времени в месяц и выполнившего свои трудовые обязанности, не может быть ниже минимального размера оплаты труда, который устанавливается одновременно на всей территории Российской Федерации федеральным законом и не может быть ниже величины прожиточного минимума трудоспособного населения. С 01.01.2016 г. она составила 6 204 руб. Изменение произошло с вступлением в силу ст. 1 Федерального закона от 14.12.2015 N 376-ФЗ «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона от 19 июня 2000 года № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» [5].

На предприятиях используются формы первичных документов, утвержденные директором в учетной политике, так как с 1 января 2013 г. формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению [4].

Синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда обобщает и группирует информацию о расчетах с работниками. Синтетический учет расчетов с персоналом обычно осуществляется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Аналитический учет позволяет формировать сведения по каждому подразделению и сотруднику [6, С.286-323].

Отпускные, больничные оформляются и выплачиваются в соответствии с законодательством. В соответствии с НК существуют следующие виды удержаний, производимых из начисленных в пользу физических лиц сумм заработной платы и прочих вознаграждений [2]:

1) обязательные (НДФЛ, удержания по исполнительным документам (алименты, возмещение вреда и т.д.);

2) по инициативе работодателя (возмещение неотработанного аванса, погашение неизрасходованного и своевременно не возвращенного аванса,

излишне выплаченные суммы, за неотработанные дни отпуска, возмещение ущерба (прямой ущерб, допущенный брак));

3) по инициативе работника (удержание неизрасходованных и своевременно не возвращенных сумм, полученных под отчет, удержания за товары, проданные в кредит, удержания сумм займов (ссуд), любые удержания по письменному заявлению работника).

Таким образом, учет заработной платы и других расчетов с работниками являются важнейшим направлением деятельности бухгалтерии любого предприятия. Этот участок работы один из наиболее трудоемких и ответственных в работе бухгалтера. Учет труда и заработной платы по праву занимает одно из центральных мест во всей системе учета на предприятии. Он должен обеспечить оперативный контроль над количеством и качеством труда, за использованием средств, включаемых в фонд заработной платы и выплаты социального характера.

#### Список литературы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Ч.1: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ; Ч.2: федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс» [Электронный ресурс].

2. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Ч. 2: федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ // Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс» [Электронный ресурс].

3. Трудовой Кодекс Российской Федерации: федер. закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ // Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс» [Электронный ресурс].

4. О бухгалтерском учете: федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ // Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс» [Электронный ресурс].

5. О минимальном размере оплаты труда: федер. закон от 19.06.2000 N 82-ФЗ (ред. от 14.12.2015) // Справочно-правовая система (СПС) «Консультант Плюс» [Электронный ресурс].

6. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / под ред. Ю.А.Бабаева – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузов. учеб.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 463 с.

Федорищева Т. А.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Вербицкая Ю.В.  
ФГБОУ ВО «Тульский государственный университет»

## **МОТИВАЦИЯ ПЕРСОНАЛА ОРГАНИЗАЦИИ В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ**

В современных реалиях риски возникновения кризисных ситуаций в организациях любого профиля очень высоки, а для их успешного преодоления важна четкая и слаженная работа всего коллектива компании. Для эффективной работы в кризисных условиях руководителю важно обеспечить специальную мотивацию сотрудников. Современный менеджмент и психология предполагают определенные стратегии управления персоналом, в частности эмоциональным состоянием коллектива, которые будут обеспечивать наиболее эффективную работу организации в период кризиса.

Первым шагом со стороны руководителя при возникновении или приближении кризисной ситуации является правильное ее представление сотрудникам. Здесь может быть несколько моделей поведения руководителей, однако следует избегать прямой констатации факта наступления сложной ситуации, так как это может привести к разрушению у работников чувства защищенности и стабильности на работе, что может привести к уходу в другие организации высококвалифицированных кадров. Формы подачи информации о сложном положении зависят от стиля руководства и степени сплоченности коллектива, однако психологи рекомендуют при таком сообщении делать акцент на профессионализм работников, рекомендовать им мобилизовать все имеющиеся резервы для успешного преодоления сложной ситуации. Важно не заострять излишнее внимание на причинах кризиса, а сосредоточиться на поиске путей его преодоления.

Руководителю важно адекватно представить положение дел в организации ее сотрудниками, при этом сохраняя оптимизм и выдвигая реальные цели, задачи и пути по преодолению кризиса. Целесообразно представлять информацию адресно, в доступной для той или иной группы

персонала форме. Важно избегать постановки невыполнимых задач, для чего сложные стратегии и цели следует разбивать на более простые тактические шаги. Такой подход будет способствовать формированию у работников чувства удовлетворенности за счет достижения некоторых видимых промежуточных результатов.

Что касается стимулирования персонала в условиях кризиса, то здесь следует сделать акцент на методах морального стимулирования. При этом не рекомендует прибегать к снижению заработной платы, так как данная мера, скорее всего, заставит квалифицированные кадры приступить к поиску нового места работы. Долгосрочный эффект от снижения заработной платы может быть негативным также из-за того, что персонал теряет уверенность в своей организации.

Для более эффективного выполнения поставленных задач и в некотором роде снятия психологического напряжения имеет место процесс состязательности. Такая практика может помочь удовлетворить потребности персонала в новизне, в самореализации и общественном признании. Элементы состязательности могут способствовать не только решению некоторых вопросов, но и формированию чувства причастности персонала к организации.

Однако стоит помнить, что никакие мотивирующие действия со стороны руководителя не приведут к должному результату, если сам он не верит в успех проводимой кампании. Поэтому управляющему следует сначала замотивировать себя, а потом с уверенностью и объективностью подойти к мотивации персонала организации.

Также следует помнить, что мотивационная политика организации изначально должна выстраиваться таким образом, чтобы в критических ситуациях не было непредвиденных сбоев. Мотивационные карты сотрудников должны постоянно совершенствоваться, своевременно устранять их недостатки, а также наладить систему долгосрочного планирования мотивационной политики организации, чтобы в экстремальные периоды развития организации были созданы все условия для эффективной работы персонала.

Фетисова Е. И.  
Научн. рук.: канд. техн. наук, доц. Кондратова И. Г.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **УЧЕТ И АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

В условиях жесткой фискальной политики государства, любая ошибка в оформлении денежных документов и их учете может обернуться для предприятия значительными финансовыми потерями в виде штрафных санкций. Это неизбежно повлечет потерю оборотных средств, что в условиях рыночной экономики может нанести предприятию значительный ущерб, а в некоторых случаях привести к экономической гибели предприятия. Актуальность темы данной работы обусловлена тем, что именно денежные средства являются основным способом платежа по обязательствам предприятия и обеспечивают возможность динамического развития и увеличения возможностей для увеличения прибыли субъектов экономики.

Особенности учета и анализа денежных средств определяется следующими аспектами

- основная часть расчетов производится с помощью денежных средств путем наличной или безналичной оплаты; [5, с.7]

- любая хозяйственная деятельность нуждается в денежных ресурсах, при их недостатке современные предприятия привлекают заемные средства, а при возникновении временных остатков, денежные средства вкладываются в ценные бумаги и могут приносить дополнительный доход бизнесу;

- денежные средства представляют собой наиболее ликвидную часть активов предприятия и требуют особых подходов в целях наиболее рационального управления. [7, с.14]

Любое движение наличных денежных средств на предприятии отражается бухгалтерскими проводками по счетам движения денежных средств и первичными документами, строго регламентированными действующим законодательством. Соблюдение установленных правил ведения кассовых операций вызвано необходимостью достоверного и оперативного контроля за

движением денежных средств со стороны руководства и со стороны государственных контролирующих органов.

Наличные денежные средства, находящиеся в кассах организации, учитываются на счете 50 «Касса», денежные средства на расчетном счете предприятия учитываются на счете 51 «Расчетные счета» [2].

Экономисты и аналитики все больше уделяют внимания и доверяют анализу движения денежных средств. Денежное наполнение современных коэффициентов, сравнение операционных и чистых потоков с финансовым долгом могут претендовать на место самых информативных индикаторов и коэффициентов, используемых в периоды нестабильности и кризисов.

В целом по данным анализа движения денежных средств можно сделать выводы о том, какое в настоящее время общее состояние предприятия и какие есть резервы, выявить пути совершенствования учетного процесса денежных средств в целях повышения показателей прибыльности всего бизнеса

Фидоматова Ф. Ш.

Научн. рук.: преподаватель Чумакова Е. Е.

Шадринский финансово-экономический колледж

## **АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ АУДИТА НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятием. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений. Акционеры хотели быть уверены в том, что их не обманывают, что отчетность, представленная администрацией, полностью отражает действительное финансовое положение предприятия. Для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались люди, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главным требованием, предъявляемым к аудитору, были его безупречная честность и независимость.



Мировой экономический кризис 1929—1933 гг. усилил потребность в услугах бухгалтеров-аудиторов. В это время резко ожесточаются требования к качеству аудиторской проверки и ее обязательности. После окончания кризиса практически все страны начинают вводить обязательные требования к объему информации, содержащейся в годовых отчетах, и обязательности публикации этих отчетов и заключений аудиторов. Аудит становится мощным оружием против мошенничества [1, с. 17].

В настоящее время, основными актуальными проблемами аудита в России на современном этапе ее развития, по мнению большинства ученых, практических работников, представителей аудиторских фирм являются:

- неясность роли аудита в обществе и эффективности его проведения;
- отсутствие заинтересованности со стороны пользователей аудиторских услуг;
- разобщенность аудиторских организаций;
- низкое качество работы аудиторов;
- недостаточное участие государства в вопросах развития аудита;
- отсутствие достаточного количества аттестованных специалистов.

Другой такой проблемой выступает совершенствование методологии разработки, использования и обновления аудиторских стандартов. Их создание является одним из самых главных мероприятий, происходящих сейчас в нашем аудите [2, с. 173].

Доля обязательного аудита в общем объеме оказываемых аудиторскими организациями услуг, составляет в настоящее время примерно 62%.

Ввиду этого, практически все аудиторы склоняются к мнению о необходимости внесения соответствующих изменений и дополнений в российское законодательство для развития обязательного аудита.

Среди таких изменений можно отметить наиболее важные, такие как:

- повышение ответственности за отказ от обязательного аудита,
- повышение ответственности аудиторских организаций за некачественный аудит,

-ускорение введения системы саморегулирования профессии.

Многие пользователи аудиторских услуг невысоко оценивают полезность обязательного аудита, и соглашаются на его проведение исключительно в силу требований законодательных актов.

Актуальной проблемой российского аудита является также и повышение степени важности единых критериев при расчете цены аудиторских услуг.

Таким образом, актуальные проблемы развития аудита в нашей стране как никогда остро нуждаются в их решении.

#### Список литературы

1. А. Д. Шеремет, В.П. Суйц. Учебник. 5-е изд.,- М.: ИНФРА-М, 2009.- 448 с.
2. С.М. Бычкова. Учебное пособие Я. В. Соколова - М.: Магистр, 2009.— 376 с.

Франке Е.В., Береговая Д.Р.

Научн. рук.: канд. техн. наук, доц. Панферова Е.В.

Тульский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

## ПРИНЦИПЫ БЕРЕЖЛИВОГО ПРОИЗВОДСТВА

Бережливое производство — это американское название<sup>1</sup> Производственной системы Toyota. Создатель бережливого производства Тайити Оно начал первые опыты оптимизации производства еще в 1950-х годах.

Бережливое производство (Lean production, Lean manufacturing) – представляет собой подход к управлению организацией, направленный на повышение качества работы за счет сокращения потерь.

Подход системы Lean ставит своей целью сократить действия, которые не добавляют ценности продукту, на всем его жизненном цикле.<sup>2</sup>

Основные принципы системы Lean можно сформулировать следующим образом:

---

<sup>1</sup> Левяков Олег Михайлович. Статья: «Lean система (Бережливое производство)».

<sup>2</sup> Сайт [www.kpms.ru](http://www.kpms.ru) // Общая информация / Бережливое производство.

1. определите, что создает ценность продукта с точки зрения конечного потребителя.

2. определите все необходимые действия в цепочке производства продукции и устраните потери.

3. перестройте действия в цепочке производства таким образом, чтобы они представляли собой поток работ.

4. делайте только то, что необходимо конечному потребителю.

5. стремитесь к совершенству за счет постоянного сокращения ненужных действий.

Бережливое производство выделяет 7 видов потерь:

1. Транспортировка.

2. Запасы.

3. Движения.

4. Ожидание.

5. Перепроизводство.

6. Технология.

7. Дефекты.<sup>1</sup>

Основные цели бережливого производства:

1. сокращение затрат, в том числе трудовых;

2. сокращение сроков создания продукции;

3. сокращение производственных и складских площадей;

4. гарантия поставки продукции заказчику;

5. максимальное качество при определённой стоимости либо минимальная стоимость при определённом качестве.

Инструменты бережливого производства:

➤ Just in Time.

➤ Кайдзен (kaizen).

➤ 5S.

➤ Андон (Andon).

---

<sup>1</sup> Левяков Олег Михайлович. Статья: «Lean система (Бережливое производство)».

- Канбан.
- SMED ( Single Minute Exchange of Die ).
- Стандартизация работы.
- Рока – Yoke.
- Инструменты контроля качества.
- Инструменты управления качеством.
- Инструменты анализа и проектирования качества.

Рассмотрение применения системы Lean в различных сферах деятельности.

#### Список литературы

1. Левяков Олег Михайлович. Статья: «Lean система (Бережливое производство)».
2. Сайт [www.krms.ru](http://www.krms.ru) // Общая информация / Бережливое производство.

Фокина Е.С.

Научн. рук.: канд. физ.-матем. наук, доц. Манохин Е.В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ ДОКАЗАТЕЛЬСТВА ТЕОРЕМЫ ФЕРМА**

Работая над этой статьей, я хотела кратко рассказать об основных периодах доказательства великой теоремы Ферма, так как попытки ее доказательства обогатили математику новыми идеями, методами, теоретическими знаниями. В этом и состоит непроходящее значение загадочного утверждения. И тем самым заинтересовать и побудить читателя к поиску новых подходов к разгадке теоремы.

Итак, теорема Ферма является одним из самых знаменитых математических утверждений. Тем более интересно, что сам Пьер де Ферма (1601-1665) был по профессии юристом, а математикой любил заниматься в свободное от основной деятельности время. Мы можем назвать его математиком-любителем, который, однако, заставил целые поколения математиков-профессионалов безуспешно биться над его задачей почти 350 лет.

Эту теорему Пьер Ферма записал на полях второй книги «Арифметики» Диофанта напротив задачи 8, которая гласила: «Заданный квадрат разложить на два квадрата». Иначе говоря, при данном  $a$  требуется решить в рациональных числах уравнение  $x^2 + y^2 = a^2$ . Ферма заметил: «Нельзя разложить ни куб на два куба, ни квадратно-квадрат на два квадратно-квадрата, и вообще никакую степень выше квадрата и до бесконечности на две степени с тем же показателем. Я открыл этому поистине чудесное доказательство, но поля эти для него слишком узки». Другими словами, неопределенное уравнение  $x^n + y^n = z^n$  при  $n > 2$  не имеет рациональных решений  $x, y, z$ , таких, что  $x, y, z$  не равны 0. Это утверждение и есть великая, или последняя теорема Ферма, доказательство которой Ферма унес с собой в могилу. Но доказательство теоремы все же нашли.

Начнем со случая  $n=2$ . Способ Диофанта позволяет находить так называемые пифагоровы тройки чисел – наборы целых чисел  $x, y, z$ , выражающих длины сторон прямоугольного треугольника, т.е. удовлетворяющих уравнению  $x^2 + y^2 = z^2$ . Пример такой тройки – числа 3,4,5.

Таким образом, при  $n=2$  уравнение Ферма имеет бесконечно много решений, а при  $n > 2$ , как он утверждал, - ни одного!

Посмотрим решения случая для  $n=3$ . Найти три целых числа, которые в точности удовлетворяют кубическому уравнению, по-видимому, невозможно. Иначе говоря, по-видимому, у уравнения  $x^3 + y^3 = z^3$  не существует целочисленных решений. Теоретическое доказательство теоремы Ферма для случая  $n=3$  в 1768 году привел Эйлер. Для этого понадобилась совершенно новая идея. И состояла она в том, чтобы при исследовании вопросов об обычных целых числах применять мнимые выражения вида  $a + b \cdot \sqrt[3]{-n}$ , где  $a, b$  – целые числа,  $n > 0$ .

Для случая  $n=4$  есть два доказательства. Мы имеем безупречное доказательство самого Ферма и доказательство Эйлера. Эйлер доказал более короче и яснее. Поэтому вспомним здесь именно это доказательство.

Пусть мы нашли тройку чисел  $x, y, z$ , для которых  $x^4 + y^4 = z^2$ , или  $(x^2)^2 + (y^2)^2 = z^2$ . Воспользуемся формулами для пифагоровых троек. Получим  $x^2 = p^2 - q^2, y^2 = 2pq, z = p^2 + q^2$ .

Можно считать, что числа  $x$  и  $y$ , а значит, и числа  $p$  и  $q$  взаимно простые.

Тогда, поскольку  $z$  чётно, должно быть нечётным. Но  $x^2 = p^2 - q^2$ , следовательно,  $p$  и  $q$  – числа разной чётности, причём  $p$  должно быть нечётным, а  $q$  чётным. Действительно, квадрат чётного числа делится на 4 даёт остаток 0 (так как). Поэтому если бы  $p$  было чётным числом, а  $q$  нечётным, то разность имела бы вид, т.е. не могла бы быть квадратом (ведь квадрат при делении на 4 даёт в остатке только 0 или 1). Мы вновь получили «пифагорово» уравнение: - и с учётом того, что  $q$  чётно, можем записать его решения в виде  $x^2 = r^2 - s^2, q = 2rs, p = r + s^2$

Поскольку  $x$  и  $q$  взаимно простые (иначе  $x$  и  $y^2 = 2pq$  имели бы общий множитель), числа  $r$  и  $s$  также взаимно просты. При этом  $rs(r^2 + s^2) = \frac{pq}{2} = \frac{y^2}{4}$  – квадрат, следовательно, оба этих числа и число  $r^2 + s^2$  должны быть квадратами:  $r = \alpha^2, s = \beta^2, r^2 + s^2 = \gamma^2$ . Найдена новая тройка чисел  $\alpha, \beta, \gamma$ , удовлетворяющая тому же уравнению. Её наибольшее число  $\gamma$  меньше  $z$

:

Тем самым мы осуществили спуск и вслед за Ферма и Эйлером можем заключить, что теорема доказана.

Последний штурм великой теоремы состоялся в 20 веке. Почти 10 лет английский математик Эндрю Джон Уайльс, профессор Принстонского университета (США), «штурмовал» знаменитую проблему. Идеи Уайльса

опирались на замечательную связь между уравнением Ферма  $x^n + y^n = z^n$  и эллиптическими кривыми, задаваемыми уравнением. В конце своей речи Уайльс сказал аудитории: «Думаю на этом мне можно остановиться. Ферма не мог располагать таким доказательством. Это доказательство 20 века».

#### Список литературы

1. Энциклопедия для детей. Т. 11. Математика/Глав. Ред. М. Д. Аксёнова. – М.: Аванта+, 2002. – 688с.
2. Математика / пер. с нем. С.Н. Одинцовой. – М.: ЗАО «Мир Книг Ритейл», 2011. – 48 с.
3. Ферма П. Исследования по теории чисел и диофантову анализу. — М.: Наука, 1992.
4. Прасолов В.В., Соловьев Ю. П. Эллиптические функции и алгебраические уравнения. — М.: Факториал, 1997.
5. Борович З. И., Шафаревич И. Р. Теория чисел. — М.: Наука, 1985.
6. Коблиц Н. Введение в эллиптические кривые и модулярные формы. — М.: Мир, 1988.

Фролов С.В.

Научн. рук.: канд. экон. наук Уродовских В.Н.  
Липецкий филиал Финуниверситета

## **РЕЦИКЛИНГ АВТОМОБИЛЬНОЙ РЕЗИНЫ – РЕШЕНИЕ КОМПЛЕКСА ПРОБЛЕМ ВЛАСТИ, БИЗНЕСА И ОБЩЕСТВА**

Одной из актуальных проблем современности является рециклинг отходов. Этот вопрос объединяет в себе социальные, экономические и политические аспекты. В этой связи данную проблему рассмотрим на примере рециклинга автомобильных покрышек.

Резиновые отходы, включая шины и покрышки транспортных средств, потерявшие в процессе эксплуатации потребительские свойства, относятся к IV классу опасности. Законодательство требует особых мер по их хранению и переработке. Их временное складирование возможно только на специально оборудованных площадках, которые должны соответствовать требованиям природоохранного законодательства [1]. Покрышки подлежат передаче специализированным организациям для их вывоза, переработки, утилизации. Нарушение данных требований налагает на юридических лиц штраф [2]. В

стране в целом, и в том числе в Липецкой области, ежегодно растет число транспортных средств, соответственно, ежегодно увеличивается число изношенных автомобильных покрышек. Они являются самым многотоннажным полимерным отходом в мире. Эксперты оценивают ежегодный объем выбывающих из эксплуатации покрышек в России в интервале от 600-950 тыс. до 1 млн. тонн [4]. По оценке экспертов, вторичную переработку проходит только пятая часть отработанных автомобильных покрышек [8].

Социальная сторона проблемы, в первую очередь, выражается через право населения на благополучную экологическую обстановку, охрану жизни и здоровья. Также социальным аспектом реализации программ по рециклингу бытовых и промышленных отходов является улучшение комфорта жизненного пространства, повышение безопасности окружающей среды, в частности, через использование средств пассивной безопасности на дорогах – продукции, производимой при переработке отслуживших покрышек, использовании травмобезопасных покрытий на спортивных и детских площадках и т.д.

Экономическая сторона проблемы заключается в том, что при производстве автомобильных покрышек используется дорогое, высококачественное сырье: каучук, высококачественная резина, углеродистая легированная сталь и иные добавки. При утере шиной потребительских качеств за счет износа, качество компонентов не успевает потеряться, и таким образом шина, непригодная более к использованию на дороге, консервирует в себе сырье, которое выбывает из оборота. Использование вторичного сырья намного дешевле производства нового, тем более, снижение потребности в добычи новых ископаемых снижает нагрузку на окружающую среду.

Политический аспект выражается в ответственности властей, в первую очередь – муниципальных, за экологическую и экономическую, в том числе – за состояние полигонов ТБО. Также местные власти заинтересованы в благоустройстве территорий, обеспечении муниципального образования качественными, экологически безопасными, долговечными – и, что



немаловажно при расходовании бюджетных средств, недорогими - материалами для спортивных покрытий мирового уровня, покрытий для тротуаров, детских площадок и т.д. Региональные власти заинтересованы в развитии производства в регионе, и налаживание переработки изношенных автопокрышек и дальнейшее использование рекультивата резины, металла и текстильного корда в качестве вторсырья, как дешевого ресурса, производство резиново-технических изделий высоких потребительских свойств для применения в промышленности, благоустройстве промышленных территорий, железнодорожных перегонов и т.п, в дорожном строительстве, способствует развитию хозяйственных связей, появлению дополнительных рабочих мест, налоговым поступлениям в бюджеты. И конечно, на федеральном уровне, страна заинтересована в комплексном решении проблемы накопления использованных автопокрышек и развитию переработки отходов на вторсырье.

Скопление отслуживших автомобильных покрышек без их переработки влечет ряд экологических проблем: длительный период разложения, так как покрышки устойчивы к воздействиям внешних факторов: отработавшая зимняя резина распадается в земле более ста лет, а под воздействием солнца и воды выделяет в почву и атмосферу токсичные вещества; - угроза выделения ядовитых веществ при возгорании, в том числе канцерогенов (бифенил, бензаперн): из 1т сгоревших шин в окружающую среду попадает 270 кг сажи и 450кг токсичных газов, и высокая температура горения усложняет тушение такого пожара. Так, серьезные меры по организации рециклинга автопокрышек США и Канаде были предприняты после пожара в г. Хагерсвилле, когда убытки составили \$12,6 млн. [6]; занимает большую территорию, и при складировании или захоронении, создавая условия для размножения змей, насекомых и грызунов - переносчиков инфекций – зафиксированы случаи эпидемий.

Таким образом, рециклинг автомобильной резины позволяет решить комплекс проблем социального, экономического, политического и экологического характера. Технологии переработки данного вида отходов позволяют получать полезное сырье с чистотой до 99,99% – очень высокий

показатель для переработки отходов. Разнообразие способов переработки расширяет сферу применения вторичного сырья. В развитых странах в последние годы уровень переработки шин приближается к 100% (Япония, Германия, скандинавские страны), а средний уровень переработки в Европе составляет 82% [7]. Разработанные в России методы переработки шин позволяют исключить применение сложных химических реакций, а на выходе получать чистый готовый продукт, без выделения вредных веществ и газов.

#### Список литературы

1. Федеральный закон от 24.06.1998 N 89-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "Об отходах производства и потребления" ст. 24 / [Электронный ресурс]. Режим доступа [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19109/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19109/) Дата обращения 20.03.2016
2. Федеральный закон от 30.12.2001 N 195-ФЗ «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» (ред. от 09.03.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 20.03.2016) ст. 8.2./ [Электронный ресурс]. Режим доступа <http://www.consultant.ru/> Дата обращения 20.03.2016
3. Государственная программа Российской Федерации «Охрана окружающей среды на 2012–2020 годы», утверждена распоряжением Правительства РФ от 27 декабря 2012 г. № 2552-р
4. Иванов К.С., Сурикова Т.Б. Современные экологические и экономические проблемы утилизации отработавших автомобильных шин. Материалы МНТК Ассоциации автомобильных инженеров (ААИ). М.: МГТУ «МАМИ». – 2010. -с. 54-56
5. Попов И. Взорвать старые автопокрышки и заработать // FORBES. - 2011. -№ 6 – с. 72-74
6. Протасов Н.В. Проблемы жизненного пути изношенной шины // РИО Деловой Лес. -2012. - № 1 (133) - с. 49-51
7. Утилизация автомобильных покрышек. Мировой опыт. – материалы исследования МБУ «Управление экологии г. Чебоксары»
8. Экспертное исследование компании ООО «Технопроект», 2014г. [Электронный ресурс] режим доступа <http://explotex.com/>. Дата обращения 20.03.2016

Шаповалова И.С.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Дунаева В.И.

Тулский филиал Финуниверситета

## **УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА И ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ**

Оплата труда - это денежное выражение основной формы необходимого продукта, созданного на предприятии, вознаграждение, которое предприятие

обязано выплатить работникам за их труд в течение определенного рабочего времени в соответствии с его количеством и качеством по заранее установленным нормам не ниже установленного государством минимального размера оплаты труда.

В условиях рыночной экономики в соответствии с изменениями в экономическом и социальном развитии страны существенно меняется и политика в области оплаты труда, социальной поддержки и защиты работников. Многие функции государства по реализации этой политики переданы непосредственно хозяйствующим субъектам, которые самостоятельно устанавливают формы, системы и размеры оплаты труда, материального стимулирования ее результатов.

Бухгалтерский учет расчетов с персоналом по оплате труда имеет огромное значение для любого предприятия. Он представляет собой процесс сбора, сводки, регистрации информации о финансовом состоянии расчетов по оплате труда и предоставление этой информации внутренним пользователем отчетности. На основе такой информации руководство предприятия может осуществлять контроль за размером заработной платы, за производительностью труда, за эффективным использованием рабочего времени и в целом за уровнем издержек.

Проблема грамотного и своевременного начисления оплаты труда особенно актуальна в настоящее время, поскольку заработная плата является важной составляющей себестоимости продукции, работ и услуг. Если человек знает, что его труд ценится и оплачивается достойно, правильно и вовремя, настроение и желание работать повышаются.

Заработная плата входит как важная доля в себестоимость продукции, работ и услуг, и это в итоге влияет на получение прибыли предприятия.

А чтобы правильно начислить работникам зарплату, нужно знать количество и качество произведенного труда. Значит, труд нужно уметь учитывать. Учетом рабочего времени и количеством труда на фирме

занимаются специальные работники - это мастера, учетники и другие административные лица.

Обратимся к статистическим данным уровня заработной платы общества с ограниченной ответственностью «Дубенский камень» (Рис. 1).

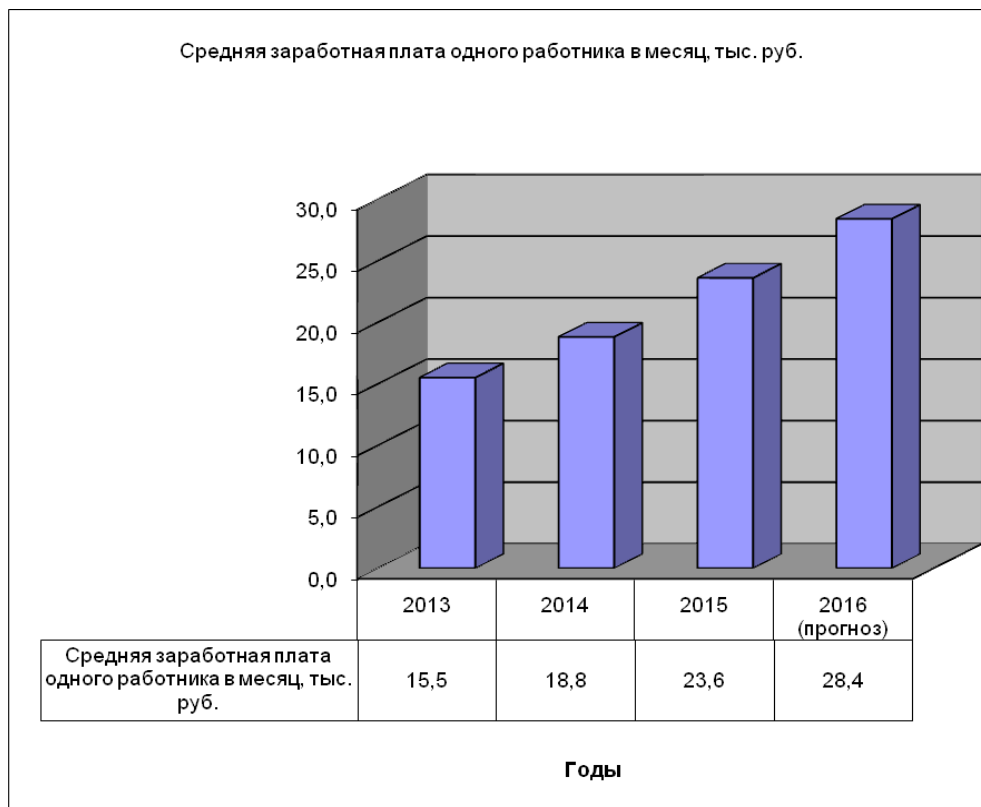


Рис.1 Средняя заработная плата на ООО «Дубенский камень»

Исходя из данных предприятия, мы видим стабильный рост средней заработной платы. Данный факт несомненно говорит о положительном развитии этого молодого предприятия, специализирующаяся на добыче и продаже известнякового камня и глины, широко применяемых в различных отраслях. Для работников данного предприятия такая динамика заработной платы является стимулом к повышению работоспособности и стремлением продолжать работать в организации. В свою очередь повышение уровня оплаты труда говорит и о росте себестоимости добытой продукции, и как следствие о росте прибыли.

Бухгалтер для начисления заработной платы должен иметь документы, учитывающие количество и качество труда, которые составляются по определенным законам и порядкам, а также он должен суметь насчитать в соответствии с законодательством и расценками заработную плату для каждого работника с учетом налогов и вычетов. Все первичные документы поступают в бухгалтерию, где их группируют по подразделениям организации. Сгруппированные первичные документы служат основанием для отнесения сумм начисленной оплаты труда на соответствующие счета. Для обобщения данных по каждому работнику, подразделению, составляются лицевые счета и платежные ведомости.

Суммы оплаты труда, причитающиеся работникам, отражаются по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство и других источников.

Начисление и распределение заработной платы осуществляется на основе первичных учетных документов (табелей учета использования рабочего времени). Все первичные документы поступают в бухгалтерию, где их группируют по подразделениям организации. Сгруппированные первичные документы служат основанием для отнесения сумм начисленной оплаты труда на соответствующие счета. Для обобщения данных по каждому работнику, подразделению, составляются лицевые счета и платежные ведомости.

Выплата заработной платы и других видов оплаты труда отражается по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в корреспонденции со счетом 50 «Касса». На предприятии заработная плата может перечисляться на расчетные счета работников в банках.

Чтобы не снижать уровень организации системы внутреннего контроля на предприятии путем предоставления дополнительного доступа к участку учета расчетов по начислению заработной платы, рекомендуется к счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» открыть аналитические счета на каждый вид заработной платы, премий, пособий и других выплат и удержаний,

которые могут быть у организации. Это значительно упростит учет и позволит четко контролировать величину затрат на оплату труда.

На предприятиях ведутся многочисленные операции по оплате труда, такие как: начисление заработной платы, больничных и отпускных, удержания из заработной платы на алименты, административные штрафы, удержания за бракованную продукцию по вине работника, несвоевременно возвращенные неизрасходованные в командировке средства. Примером организации учета расчетов по прочим операциям могут служить предоставление займа сотруднику, выявление и удержание недостачи и компенсация за использование личного транспорта в рабочих целях. Поэтому их учет в организации целесообразно ведется с использованием специального программного обеспечения.

На современных предприятиях учет полностью компьютеризован. С этой целью в организации внедряется комплексная программа 1С: Предприятие 8.3 «Бухгалтерия» и 1С: Предприятие 8.3 «Зарплата и управление персоналом», охватывающие все участки учета, а также снабжение производство и реализацию. Для учета оплаты труда в программном продукте 1С: Предприятие 8.3 «Зарплата и управление персоналом» предусмотрен отдельный блок, доступ к которому ограничен. При закрытии отчетного периода (месяца) проводки из базы 1С: Предприятие 8.3 «Зарплата и управление персоналом» переносятся в основной блок 1С: Предприятие 8.3 «Бухгалтерия», в котором рассчитывается себестоимость произведенной продукции и определяется финансовый результат. Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в основной базе 1С: Предприятие 8.3 «Бухгалтерия» не имеет аналитики, что обеспечивает конфиденциальность бухгалтерской информации.

Технический процесс решения задачи учета расчетов с персоналом по оплате труда с использованием 1С: Предприятие 8.3 «Зарплата и управление персоналом» включает 3 этапа: подготовительный, начальный и основной.

Подготовительный этап связан с подготовкой программы и информационной базы к работе. Особое значение этот этап приобретает в

начальный период при внедрении задачи. На данном этапе осуществляется: корректировка плана счетов и состав типовых проводок, ввод данных об организации. Сведения об организации включают информацию о регистрационных данных организации, банковские реквизиты, отдельные элементы учетной политики.

Следующим этапом подготовки к работе служит заполнение справочников. Справочники предназначены для ведения аналитического учета на счетах, а также для автоматического ввода различной информации в первичные документы.

Начальный этап связан с операциями сбора и регистрации первичных документов. Он заключается во вводе в компьютер переменных данных с бухгалтерских первичных документов.

Основной этап является завершающим в работе с программой и связан с получением различных отчетных форм. Он включает расчет введенных начислений, расчет заработной платы, обобщение учетных данных, накопленных в информационных массивах, и связан с формированием различных отчетных форм по учету расчетов с персоналом по оплате труда:

1. Расчетный листок
2. Платежная ведомость
3. Свод удержанных алиментов
4. Свод проводок и данных налогового учета
5. Отчет «Расходы организации на цели социального страхования»

Результаты решения комплекса задач по учету расчетов с персоналом по оплате труда и прочим операциям используются для решения задачи по учету затрат на производство. Себестоимость произведенной продукции рассчитывается в программе 1С: Предприятие 8.3 «Бухгалтерия», там же определяется финансовый результат.

Из вышеперечисленного можно сделать вывод, что учет расчетов по оплате труда - сложный и трудоемкий участок бухгалтерского учета, организация которого требует обеспечить грамотное и своевременное

начисление заработной платы и выдачу ее в установленные сроки; правильное удержание налогов и перечисление их в бюджет; осуществление прочих удержаний различных сумм из оплаты труда работников (по исполнительным листам, за причиненный ущерб).

#### Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: федер. закон: принят Гос. Думой 30.11.1994 № 51-ФЗ, 26.01.1996 № 14-ФЗ, 18.12.2006 № 230-ФЗ // ПБД «Консультант Плюс 3000» [Электронный ресурс]: еженед. пополнение / ЗАО «Консультант Плюс», НПО «ВМИ». – Загл. с экрана.

2. О бухгалтерском учете: федер. закон: принят Гос. Думой 06.12.2011 № 402-ФЗ // ПБД «Консультант Плюс 3000» [Электронный ресурс]: еженед. пополнение / ЗАО «Консультант Плюс», НПО «ВМИ». – Загл. с экрана.

3. Кожиков В.Я. Современный бухгалтерский учет : учеб. / В.Я. Кожиков. – М. : Издательство «Альфа-Пресс», 2013. – 768 с.

Яковлева А.И.

Научн. рук: канд. экон. наук Морозова Н.С.

Липецкий филиал Финуниверситета

### **ТРУДНОСТИ АДАПТАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ РОССИИ К МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧЕТНЫМ СТАНДАРТАМ**

Целью реформы бухгалтерского учета в России – принятие практики использования такой системы бухучета, которое приближено к международным учетным стандартам. И надо упомянуть, что уже сделано много шагов в этом направлении.

Также нужно заметить, что существуют определенные сложности адаптации бухгалтерского учета и отчетности России к международным учетным стандартам.

Одной из проблем для России является установление соотношения правил ведения бухгалтерского учета и налогообложения: сегодня бухгалтерский учет существенно зависит от непрерывных изменений в налоговой системе, поэтому принято было отделить бухгалтерский учет от налогового учета. [2,с.457]



В тоже время в разрезе бухгалтерского учета надо понимать значимость и актуальность той информации, которая выходит за определенные рамки, и как из вытекающих условий общего учета требует дополнительного анализа, а дополнительными условиями общего учета могут являться финансовый и управленческий учет.

Адаптация бухгалтерского учета и отчетности России к международным стандартам устанавливает новые требования к подготовке специалистов по бухгалтерскому учету. Кроме этого изменяется и само отношение к специалистам. Практика получения диплома в сфере бухгалтерского учета в средне-специальном учреждении один раз и на всю жизнь уходит в прошлое. Современный профбухгалтер – это специалист, владеющий текущей информацией по законодательным изменениям в бухгалтерском и налоговом учетах, а эти знания требуют подтверждения.

Один из важнейших факторов является повышение уровня механизации и автоматизации учета, которое способствует совершенствованию бухгалтерского учета в России и его адаптации к международным стандартам. Автоматизация учета позволит и экономить время и избежать потери документов, другими словами вести более оперативный учет. [3,с.215]

Адаптация бухгалтерского учета и отчетности России к международным учетным стандартам зависит в равной степени и от условий влияния государственных (то есть Министерства финансов Российской Федерации) и общественных организаций (ассоциации бухгалтеров и аудиторов и др.), а соответственно на них лежат следующие виды ответственности, такие как: принципы методологии бухгалтерского учета, проведение конференций, информационное обеспечение, оперативное консультирование образование, лицензирование и тд.

#### Список литературы

- 1.Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете", 2011, ст.21.
- 2.Вахрушина М. Международные стандарты финансовой отчетности. Учебник.- М.: Национальное образование, 2014, 656с.

З.Бабаев Ю.А., Петров А.М. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Учебник. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА - М, 2012. - 398с.

Яковлева О.И.

Научн. рук.: канд. ист. наук, ст. пр. Шелкоплясова Н.И.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ**

Сегодня коррупция существует во многих странах мира. Мировое сообщество признало её международный характер и разработало множество методов борьбы с ней [2]. В их числе можно выделить обновление членов партийного аппарата, проведение масштабных операций по борьбе с коррупцией, создание органов, специализирующихся на расследовании дел, связанных с коррупцией в сфере государственной службы, подотчетность правительств электорату, нравственное воспитание общества и т.п.

Но для успешной борьбы с коррупцией на мировом уровне, каждая страна должна предпринимать собственные меры для, если не полного избавления, то хотя бы для снижения уровня коррупции в стране. Но на сегодняшний день не во всех странах разработано эффективное антикоррупционное законодательство. Рассмотрим наиболее успешные примеры борьбы с коррупцией в разных странах.

В Италии регулярно проводятся различного рода антикоррупционные операции [2]. Одной из самых успешных стала операция под названием «Чистые руки». В результате её проведения из оборота оказалась выведенной большая часть политиков страны, а крупные политические партии были вынуждены фактически прекратить свое существование.

Высокой эффективностью отличается китайское законодательство. Борьба с коррупцией в этой стране ведется различными путями. Из них стоит отметить ротацию кадров, антикоррупционную пропаганду, этическое воспитание общества. Смертная казнь также нередко применяется в виде меры наказания за коррупционное преступление (в то время как в России самый большой срок – 12 лет лишения свободы).

Нельзя не отметить Сингапур, страну, которая является одной из наименее коррумпированных. В результате эффективной антикоррупционной политики, проведенной в конце 20 века премьер-министром Ли Куаном Ю, сегодня Сингапур занимает самые высокие места в мировых рейтингах, измеряющих уровень коррупции по странам [3].

Конечно, это не полный перечень стран, где наиболее эффективно действует законодательство в коррупционной сфере. Но на этих примерах можно сделать вывод, что факты коррупционных проявлений все-таки существуют. И, несмотря на то, что коррупция приобрела международный характер, универсальных методов борьбы с ней не существует. Каждая страна в соответствии с уровнем своего развития выбирает для себя собственную стратегию в противодействии коррупции [5].

#### Список литературы

1. Противодействие коррупции [Электронный ресурс]: методическое пособие. <http://edu53.ru/np-includes/upload/2012/07/13/2631.pdf> (дата обращения: 24.03.2016)
2. URL: [http://studopedia.ru/8\\_36242\\_zarubezhniy-opit-protivodeystviya-korrupsii-osnovnie-modeli.html](http://studopedia.ru/8_36242_zarubezhniy-opit-protivodeystviya-korrupsii-osnovnie-modeli.html)
3. URL: <http://euroua.com/world/asia/2507-uspes>
4. URL: <http://www.golos-ameriki.ru/content/fbi-director-interview/3070459.html>
5. URL: <http://www.crime.vl.ru/index.php?more=1&p=4136>

Ярыгина Е.Г.

Научн. рук.: канд. экон. наук, доц. Шелобаева И.С.  
Тульский филиал Финуниверситета

## **К ВОПРОСУ АНАЛИЗА БАЛАНСА ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ ТУЛЬСКОГО РЕГИОНА**

Баланс трудовых ресурсов – это совокупность показателей, которые отражают численность и структуру трудовых ресурсов, а также их распределение на занятых по формам собственности и отраслям экономики, безработных и экономически неактивное население. Статистические данные о трудовых ресурсах ведутся по каждому субъекту РФ и его регионам. В качестве

примера рассмотрим трудовые ресурсы Тульской области [1]. По состоянию на 01.01.2015 года доля трудоспособного мужского населения составляет 66,1% от общего числа мужского населения области, а женского – 48,4%. Доля женщин старше трудоспособного возраста составляет 39,1%, а мужчин – 17,8%. Доля женского населения моложе трудоспособного возраста – 16,1%, мужчин - 12,5%.

Прогноз баланса трудовых ресурсов, разрабатываемый министерством труда и социальной защиты Тульской области [2], позволяет оценить сбалансированность потенциального предложения на рынке труда и потенциального спроса на рабочую силу, повысить эффективность регулирования процессов формирования и использования трудовых ресурсов в регионе (таблица 1).

Согласно прогнозам численность трудоспособного населения будет сокращаться, и к 2016 году доля трудоспособного населения в общей численности населения составит 56,1% (57,8% в 2013 году). Одновременно будет увеличиваться и удельный вес населения в возрасте старше трудоспособного с 28,6% в 2013 году до 29,8% к 2016 году.

Таблица 1

Прогноз баланса трудовых ресурсов по Тульской области на 2014-2016 годы

№ п/п	Наименование показателя	2014 год	2015 год	2016 год	Справочно	
					2013 год	2012 год
I.	Численность трудовых ресурсов, в том числе	930147	923690	920206	934605	941193
1.	трудоспособное население в трудоспособном возрасте	806127	800530	794927	811630	817460
2.	иностранцы трудовые мигранты	34089	33194	34303	35112	38788
3.	работающие граждане, находящиеся за пределами трудоспособного возраста	89931	89966	90976	87863	84945
II.	Распределение трудовых ресурсов	930147	923690	920206	934605	941193
4.	Численность занятых в экономике	758700	753900	749300	763000	766345
5.	Численность населения, не занятого в экономике	171447	169790	170906	171605	174848

В 2014-2016 годах в связи с сокращением численности населения трудоспособного населения прогнозируется снижение численности трудовых ресурсов, что приведет к дальнейшему снижению численности занятых в экономике. Ожидается в среднем ежегодное уменьшение занятого населения в экономике на 0,5%. При этом негативные демографические тенденции будут смягчены ростом численности работающих лиц старше пенсионного возраста в среднем на 0,9% ежегодно. Кроме этого, в прогнозный период в численности трудовых ресурсов сохранится удельный вес иностранных трудовых мигрантов на уровне 3,7%. Данные баланса позволяют определить не только структуру занятости трудовых ресурсов региона, но и провести расчет таких коэффициентов, как трудоспособности населения, общей пенсионной нагрузки трудоспособного населения, замены трудовых ресурсов, уровень занятости и безработицы, а также показатели потерь экономики от недоиспользования трудового потенциала.

#### Список литературы

1. Федеральная служба государственной статистики: [Официальный сайт]. — URL: <http://www.gks.ru>.
2. Департамент труда и занятости населения министерства труда и социальной защиты Тульской области: [Официальный сайт]. — URL: <http://trud.tularegion.ru/>

Антошин А. Е.

Научн. рук.: канд. филол. наук, ст. пр. Овчинникова, Н. В.

Тульский филиал Финуниверситета

## **METHODS OF COMBATING ILLEGAL IMMIGRATION IN EUROPE**

Today we are witnessing a global transformation of world order. One of it's manifestations are the mass migration flows. The largest since World War II migration of peoples on the European continent is allocated particularly acute [1, p. 164]. It is a consequence of the complex interplay of events for a long time developing, in particular, comes from the fighting in the Middle East. Ongoing processes required additional analysis of potential threats to the States of the

European Union, which are incorporated into international immigration and, therefore, the revision of the policy with respect to it.

It should be noted that the regulation of migration flows is difficult due to the lack of internal EU borders. Reducing the distance between the countries gave further impetus to the growth of movements. According to recent reports in the EU there are 33,5 million immigrants [5]. The reasons that they leave their native lands, can be divided into two groups. The first form push-factors that push migrants out of the country, where they were born. These include, for example, the low level of social and economic development or any conflicts taking place there. The second group includes pull-factors attracting immigrants to a certain state: it's economic well-being or the presence of criminal groups that contribute to the illegal crossing of people.

In the fourth quarter 2015 a record number equal to 978300 illegal crossings of European borders for the last 8 years has been fixed. The largest centers of migrant's spread around Europe are located in regions of the Eastern Mediterranean and the Western Balkans, through which the migrants made their way to the continent 484000 and 466800 times, respectively [4]. Substantial influx of illegal immigrants is a threat to the security of the EU, as it causes the deformation of social, demographic, territorial structures of the society. The inevitable cultural clash and the divergence of conduct entails the growth of tension up to the outbreaks of extremism. This confrontation has a negative impact, primarily on the economic situation of the host country and contributes to its criminalization.

Speaking about illegal migration, we must understand that this is a complex and multidimensional phenomenon and hence combating that should cover a wide range of policy areas. Measures of confrontation have to be divided into two dimensions. The first implies outward orientation, that is, the prevention of illegal entry of immigrants into the state. Countering this trend involves the improvement of the control of external borders, for which the special agency "Frontex" was created in the EU. It's low efficiency is due to the lack of funding and limited powers, as the prerogative of the border management is given to the relevant authorities of EU

member states. Also as part of the external dimension of the fight against illegal immigration, the European border surveillance system EUROSUR was established in 2013. One of the key elements of this system is the division of boundaries into sections by the degree of risk, so that the most “weak” areas of special visa requirements were implemented. But the main method of opposition to illegal penetration of immigrants into the EU is considered to be the interaction with the countries that serve as sources of this phenomenon.

The internal dimension is another direction in the fight against illegal immigration. Given that the main cause of human movements between states is the difference in their economic development, as seen in this an opportunity to increase own well-being of individuals who are going to take this step, it is necessary to introduce measures to eradicate the illegal earnings, including undocumented employment. That is, the authorities should respond adequately to the offenses and target the essence of the problem. In France, for example, the employer who resorts to the use of illegal immigrants is fined in the amount of 15 thousand euros and 5 years of imprisonment [2]. These measures will prevent social spending on illegal immigrants, which, in turn, do not pay taxes. It is necessary to intensify the use of this method of prevention, because it does not work in most countries properly.

However, in the EU a direct migrant deportation to his homeland is considered to be an effective method of fight, despite the high cost of the event. Over the past 15 years, countries of the European Union, Switzerland, Norway and Iceland for this purpose spent 11,3 billion euros, which makes 4 thousand euro per an illegal immigrant [3]. Therefore, the expediency of the decision to implement the method of deportation falls under fair question. Moreover, it should be noted that sending illegal immigrants back is a consequence of their penetration, but not opposition to this phenomenon.

Thus, the current policy of the European Union on the fight against illegal immigration has an external orientation that does not bring the desired result. This vector should be redirected to the internal field in the first place, to eliminate the

informal employment of immigrants, which is the main reason why they are heading to Europe.

#### References

1. Krutikov Ya. O. United Europe: the challenge of illegal migration. *Vlast'*, 2016, no. 1, pp. 164–169 (in Russian).
2. Ad-Hoc Query on penalties and sanctions for employing illegal workers. *European Migration Network*, 2014. Available at: [www.ec.europa.eu/dgs/home-affairs/what-we-do/networks/european\\_migration\\_network/reports/docs/ad-hoc-queries/illegal-immigration/530\\_emn\\_ahq\\_penalties\\_for\\_employing\\_illegal\\_workers\\_05march2014\\_wider\\_dissemination.pdf](http://www.ec.europa.eu/dgs/home-affairs/what-we-do/networks/european_migration_network/reports/docs/ad-hoc-queries/illegal-immigration/530_emn_ahq_penalties_for_employing_illegal_workers_05march2014_wider_dissemination.pdf) (accessed 28 March 2016).
3. Allaby E. Fortress Europe: The Billion Dollar Machine that Keeps Migrants at Bay. *VICE News*, 18 June 2015. Available at: [www.news.vice.com/article/fortress-europe-the-billion-dollar-machine-that-keeps-migrants-at-bay](http://www.news.vice.com/article/fortress-europe-the-billion-dollar-machine-that-keeps-migrants-at-bay) (accessed 28 March 2016).
4. FRAN Quarterly – Number of illegal border-crossings at record high in Q4. *Frontex*, 10 March 2016. Available at: [www.frontex.europa.eu/news/fran-quarterly-number-of-illegal-border-crossings-at-record-high-in-q4-tRfbnB](http://www.frontex.europa.eu/news/fran-quarterly-number-of-illegal-border-crossings-at-record-high-in-q4-tRfbnB) (accessed 28 March 2016).
5. Migration and migrant population statistics. *Eurostat*, 2015. Available at: [www.ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php/Migration\\_and\\_migrant\\_population\\_statistics](http://www.ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php/Migration_and_migrant_population_statistics) (accessed 28 March 2016).

Гвоздикова Н.К.

Научн.рук.: канд. филол. наук, ст. преп. Овчинникова Н.В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **TRANSPORT INFRASTRUCTURE**

Transport is vital to the well-functioning of economic activities and a key to ensuring social well-being and cohesion of populations. Transport ensures everyday mobility of people and is crucial to the production and distribution of goods. Adequate infrastructure is a fundamental precondition for transport systems.



Infrastructure development presents a significant tool for governments to drive economic growth. Transport infrastructure investment delivers.

The UNECE Governments have long-standing experience and expertise in the development of coherent international transport networks in Europe. They have created four main transport network agreements aimed at the development of coherent networks for road, rail, inland water and combined transport respectively. The UNECE transport network agreements include:

- The European Agreement on Main International Traffic Arteries (AGR);
- The European Agreement on Main International Railway Lines (AGC);
- The European Agreement on Important International Combined Transport Lines and Related Installations (AGTC);
- The European Agreement on Main Inland Waterways of International Importance (AGN).

Yet for all the rhetoric, in recent years British infrastructure has been deteriorating. Roads are more clogged: the percentage of journeys on main routes that are classed as “on time” has fallen by six percentage points since 2010. Trains are getting more crowded, too: a quarter of trains arriving in London in rush hour are overcrowded, up from a fifth in 2010. Commuters are putting up with creaky carriages: in 2005-15 the average age of the rolling stock rose from 15 to 20 years. The number of local buses has fallen by 2.5% since 2010, even though the population has grown by 3% [2].

The World Economic Forum ranks the quality of Britain’s overall infrastructure 24th in the world, down from 19th in 2006, and behind Iceland and America (which is 13th). It is unlikely that things will improve soon. When the coalition government came to power in 2010, Britain was already one of the lowest spenders on infrastructure in Europe. But as Mr Osborne, Britain’s chancellor, tries to balance the books, public-sector investment is projected to fall from 3.2% of GDP in 2010 to just 1.4% in 2020 [2].

A small infrastructure budget is not necessarily a bad thing, if the money is used wisely. This often means spending on unbeautiful things—improving traffic lights and so forth—rather than big, expensive undertakings.

If, as seems probable, a big boost of public money does not arrive, Britain will have to take such radical decisions. Creaky infrastructure is already weighing on productivity and wages. Without a change of direction, the load will get ever heavier.

Few things unite cultures more than the frustration of sitting in a line of stationary traffic, with no discernible reason for the blockage and no end in sight.

Asia is growing fast and infrastructure in terms of air and seaports is constantly changing. Several Asian countries and regions have shown significant developments over the past several decades. Rapid infrastructure investments have supported that development and economic growth. However, there is evidence that development gaps between Asian countries have widened over time. Therefore, the transport infrastructure investments in Asian countries and regions merit investigation in terms of quality, quantity, benefits and costs, and benefit transfers to promote efficient and fair infrastructure investments for the future[1].

#### List of references

1. Yamamoto T. Транспортная инфраструктура и услуги: Азии и развивающегося мира [electronic resource]/T.Yamamoto.- Mode of access: <http://www.academia.edu>
2. Life in the slow lane [electronic resource]:Mode of access: <http://www.economist.com>

Пантюхина Е.О.

Научн. рук.: канд. филол. наук, ст. преп. Овчинникова Н.В.

Тульский филиал Финуниверситета

### **ACCOUNTANT DUTIES**

An accountant is a professional who works for a company and is responsible for recording all of the financial aspects related to all type of taxes, income and expenditures, budgets, and many other things.[1]

General and primary accountant responsibilities include, preparing general entries, maintaining balance sheets, ledgers and petty cash accounts on everyday

basis. Given below are some of the additional accountant duties that are included in account job descriptions of many companies.

1. Maintaining daily accounts;
2. Preparing profit and loss statements annually or whenever required;
3. Maintaining the document of daily transactions on the computer as well as in hard copy format;
4. Preparing financial accounting reports and sending them to concerned authorities;
5. Paying attention to taxation issues and preparing taxation reports;
6. Dealing with accounting and financial irregularities;
7. Analyzing financial information and preparing financial transaction reports;
8. Finishing the given tasks within financial deadlines;
9. Establishing sound accounting procedures;
10. Coordinating implementation of financial rules and regulations;
11. Reviewing the budgets of the company allotted to different tasks;
12. Explaining staff members, clients, business partners, investors, and associated about the billing invoices and financial and accounting policies of the company;
13. Assigning tasks to junior accountants and supervising all the data documentation and complete accounting procedures.

Part from this, some accountant job descriptions also include, preparing audit reports or helping the CA with audit reports, developing budgets, financial program planning, salary recommendations etc.

#### Qualification Required for Accountancy

The accountant job descriptions of some companies may ask for accounting degree or diploma or commerce background. But some companies give priority to the experienced personnel. But if you have both then your chances of getting hired by a good company are maximum. There are different types of accounting careers such as, public accounting, management accounting, government accounting, and auditor accounting etc. Each of the type requires different set of skills. So you must have the

relevant qualifications. Apart from this, accounting is also industry specific, such as baking, investment, marketing, etc. so you must have the industry specific qualification, skills, and experience. But some of the common accounting job skills included in all the accountant job descriptions are given below.

Such skills are:

- an eye for details;
- accuracy and perfection, neat and tidy work practices;
- planning and prioritizing, and organizing skills;
- knowledge of economics and accounting process;
- networking and communication skills;
- knowledge of relevant financial policies, laws, rules and regulations;
- knowledge of relevant accounting software;
- problem solving skills;
- ability to handle pressures.

The above qualities are necessary to become a good and successful accountant and achieve success in the chosen career.

#### Список литературы

1. Accountant profession [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.economicsonline.co.uk>

Репина А.В.

Науч. рук.: канд. филол. наук, ст. преп. Овчинникова Н.В.  
Тульский филиал Финуниверситета

### **TRUTHS AND LIES IN THE FOREX MARKET**

The foreign exchange market (Forex, FX, or currency market) is a global decentralized market for the trading of currencies. This includes all aspects of buying, selling and exchanging currencies at current or determined prices. In terms of volume of trading, it is by far the largest market in the world. The main participants in this market are the larger international banks, but also ordinary people can trade in this market using the brokerage firms.

Since the Forex is one of the largest markets in the world and what moves more money daily, there are many myths connected with it.

Myth 1 – Making Money in the Forex Market is Easy. It is not true: to make money in Forex, and anywhere generally requires study, dedication and hard work, the forex is no exception. Still others say it is possible to make money with Forex by purchasing fast return strategies, buying robots that do everything automatically or even just reading some articles, is not true. If you really want to make money you have to invest a lot in yourselves, in your technical knowledge and work hard.

Myth 2 – The Stock Market is the same as Forex. One thing does not imply another, the stock market and the forex market are different and obey completely different forms of acting, but let's see: The Forex market is open 24 hours a day, unlike Scholarship, so the investor will have to study the market in order to understand what are the best times to buy or sell currency. In the Forex market one does not have much information about buying / selling currencies than the Stock Market which easily gets lots of information about certain companies.

Myth 3 – You Can Succeed Only With Some Tips. In fact it is not possible to succeed in the forex market unless you need to read a lot, and not just follow what this or that investor says on their blogs. A great help and a big step to get along in this market is the demo accounts that brokers offer and help the investor to succeed and gain more confidence in this market.

Myth 4 – Forex is a Lie. Obviously, this is not true, this was a myth created by investors who were unsuccessful, probably because they thought the Forex would be a way to earn quick money, which is not true, as already mentioned above it takes a lot work and study to succeed in the Forex Market. Of course, the forex is not no lie.

Myth 5 – Only the Great Strategies Bring Profit. Large strategies also are profitable, the truth is that any trader can make a profit with a simple strategy.

Myth 6 – Forex is Lucky. No success in the forex market depends on the work and trader of ambition. True, it is not a market 100% sure, like all other markets, but the truth is that not anyone has ever profit in the Forex is lucky.

To start developing your analytical skills, it is essential to be able to identify supply and demand levels and to measure their strength. One of the advantages of supply and demand levels is their consistency and the fact that they remain visible in a chart for days, weeks, and in some cases for months and years. In fact, supply and demand are two forces that coexist in the market at any given time.

Becoming a trader requires you to learn how to behave in an unpredictable environment. It's essential to create a strategic framework with which identify the behavior patterns made by market participants. This knowledge will give the trader a statistical advantage to act upon the market.

#### Список литературы

1. Cambridge Dictionaries Online [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dictionary.cambridge.org/ru/> .-Загл.с экрана.

2.The Forex market [Электронный ресурс] . – Режим доступа: <http://www.forexpf.ru/> - Загл.с экрана.

3. The Forex market [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://www.fxstreet.com/education/learning-center/unit-1/chapter-4> -Загл.с экрана

4.Truths and lies in the Forex market [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://forexlifeneeds.com/> - Загл.с экрана.

Солодовникова А.В.

Научн. рук.: канд. филол. наук, ст. преп. Овчинникова Н.В.

Тульский филиал Финуниверситета

## **CORPORATE STRATEGY**

Organizations constantly have to transform themselves to continue growing in today's fast changing business environment. However, being strategically agile is not easy for today's leading companies, long accustomed to a period of industry consolidation and growth through increasing capacity. Business leaders need to revisit their organizational portfolio periodically to decide what will continue to be their core focus or competency and what to do with non-core businesses.

Each specific strategy should be developed and implemented, depending on the circumstances of the organisation in question.

Corporate strategy is based on knowing:

- where your organisation is today

- where you want it to be
- how you want to get there

Corporate strategy not only involves choosing the right plan for growth today, but also ensuring that the company can quickly react to dynamic marketplaces and competitive environments.

Every organization will establish business strategies that are designed to support their mission, vision and values, and achieve goals specific to their market, business and industry. Business leaders who take the time to analyze and understand their market, industry and the external environment can develop strategies that are most likely to promote business success.

There are a variety of types of strategies that businesses may apply:

**Cost Leader.** A business strategy that has proven to be very effective for Walmart can also work well for small businesses: the strategy of being a cost leader. Businesses that consciously choose to position their company as a provider of products or services at the low end of the pricing point compared to their competitors believe that they can make up in volume what they may forfeit in terms of a high price point.

**Luxury Brand.** Some companies choose to position their products and services at the high end of the competitive pricing scale. Brands like Lexus and Rolex are examples of this. Luxury brands appeal to a distinct group of consumers with ample disposable income and the desire to purchase exclusive products. Companies that choose this strategy are able to increase their ROI (return on investment) through product cost versus volume. Their customers may be fewer, but they will buy more expensively.

**Niche.** A niche-focused business strategy targets a narrow group of consumers with a product or service designed specifically to meet their needs. Health care products targeted to consumers with specific health concerns, such as diabetics, for example, are an example of this type of strategy. In the general consumer environment, niche-related products may target consumers with specific interests in sports, foods or leisure pursuits.

**Mass Market.** A mass market business strategy attempts to appeal to the broad range of consumers across many demographic categories. Mass market products include such consumer goods as detergents and other forms of household goods.

#### Список литературы

1. Elements of corporate strategy.[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.thecqi.org/Corporate-strategy/Elements-of-corporate-strategy/> .-Загл.с экрана.

2. Examples of Corporate Business Strategies[Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://smallbusiness.com/examples-corporate-business-strategies-4755.html> .-Загл.с экрана.

3. Cambridge Dictionaries Online [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dictionary.cambridge.org/ru/>.-Загл.с экрана.

Фокина Е.С.

Научн. рук.: канд. филол. наук, ст. преп. Овчиникова Н.В.

Тулеский филиал Финуниверситета

## THE THEORY OF MAKING DECISIONS

When people have no choice, life is almost unbearable. As the number of available choices increases, as it has in our consumer culture, the autonomy, control, and liberation this variety brings is powerful and positive. But as the number of choices keeps growing, negative aspects of having a multitude of options begin to appear. As the number of choices grows further, the negatives escalate until we become overloaded. At this point, choice no longer liberates, but debilitates. It might even be said to tyrannize.

A typical supermarket carries more than 30,000 items. And more than 20,000 new products hit the shelves every year, almost all of them doomed to failure.

Comparison shopping to get the best price adds still another dimension to the array of choices, so that if you were a truly careful shopper, you could spend the better part of a day just to select a box of crackers, as you worried about price, flavor, freshness, fat, sodium, and calories. Perhaps that's the reason consumers tend to return to the products they usually buy, not even noticing 75% of the items competing for their attention and their dollars.



When researchers set up a display featuring a line of exotic, high-quality jams, customers who came by could taste samples, and they were given a coupon for a dollar off if they bought a jar. In one condition of the study, six varieties of the jam were available for tasting. In another, 24 varieties were available. In either case, the entire set of 24 varieties was available for purchase. The large array of jams attracted more people to the table than the small array, though in both cases people tasted about the same number of jams on average. When it came to buying, however, a huge difference became evident. Thirty percent of people exposed to the small array of jams actually bought a jar; only 3% of those exposed to the large array of jams did so.

This can be explained by the fact that a large array of options may discourage consumers because it forces an increase in the effort that goes into making a decision. So consumers decide not to decide, and don't buy the product. Or if they do, the effort that the decision requires detracts from the enjoyment derived from the results. Also, a large array of options may diminish the attractiveness of what people actually choose, the reason being that thinking about the attractions of some of the unchosen options detracts from the pleasure derived from the chosen one.

We could stop worrying about everyday choices and save our decision-making effort for serious things that really merit time and effort. We need to live in the moment, appreciate what we have and not think about all the other things that we could choose instead.

#### Список литературы

1. Мюллер, В. К. Англо-русский и русско-английский словарь: 40000 сл., 50000 сл. / В. К. Мюллер, С. К. Боянус. - М.: АСТ: Астрель, 2002.
2. <https://www.hashdoc.com/documents/1075/the-paradox-of-choice>

Научное издание

**АКТУАЛЬНЫЕ СОЦИАЛЬНО-  
ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ  
И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИИ  
И РЕГИОНОВ**

Материалы Всероссийской научной  
студенческой конференции

Авторское редактирование

Изд. лиц. ЛР № 020300 от 12.02.97. Подписано в печать 01.07.16

Формат бумаги 60x84<sup>1/16</sup>. Бумага офсетная

Усл. печ. л. 15,5. Уч.-изд. л. 13,3

Тираж 500 экз. Заказ 153

Отпечатано в Издательстве ТулГУ  
300012, г. Тула, просп. Ленина, 95