

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Международная академия наук высшей школы

Пермский территориальный институт  
профессиональных бухгалтеров и аудиторов

*Посвящается 100-летию ПГНИУ  
и 55-летию учетной специальности*

**МОЛОДЫЕ УЧЕНЫЕ  
О СОВРЕМЕННОМ СОСТОЯНИИ  
КОНТРОЛЬНО-УЧЕТНОЙ И АНАЛИТИЧЕСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Сборник научных статей

**Выпуск 6**

**Часть 1**

Под общей редакцией профессора Т. Г. Шешуковой



Пермь 2016

УДК 65.01: 657: 004  
ББК 65.050.2: 65.052  
М 75

**Молодые** ученые о современном состоянии контрольно-учетной и аналитической деятельности в рыночной экономике: сб. науч. ст. / под общ. ред. проф. Т. Г. Шешуковой; Перм. гос. нац. исслед. ун-т. – Пермь, 2016. – Вып. 6, ч. 1. – 184 с.

ISBN 978-5-7944-2766-0 (ч. 1)

ISBN 978-5-7944-2765-3 (вып. 6)

ISBN 978-5-7944-1625-1

Сборник содержит статьи студентов, аспирантов и молодых ученых России и зарубежья, в которых рассматриваются проблемы реформирования бухгалтерского учета, внедрения международных стандартов учета и отчетности, совершенствования бухгалтерского и налогового учета на предприятиях, развития аудита, а также актуальные вопросы экономического анализа.

Издание подготовлено с использованием материалов из системы «КонсультантПлюс», предоставленной ЗАО «ТелекомПлюс» (г. Пермь).

Предназначен для специалистов в области бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита и финансов, а также преподавателей, аспирантов и студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит», «Финансы и кредит» и магистерским программам «Финансовый аналитик» и «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в условиях глобализации экономических процессов».

**УДК 65.01: 657:004**

**ББК 65.050.2: 65.052**

*Печатается по постановлению редакционно-издательского совета  
Пермского государственного национального исследовательского университета*

*Редакционная коллегия: д. э. н., проф. Т. Г. Шешукова (научный редактор),  
к. э. н., доц. К. Ю. Котова, к. э. н., доц. Т. В. Пащенко*

ISBN 978-5-7944-2766-0 (ч. 1)

ISBN 978-5-7944-2765-3 (вып. 6)

ISBN 978-5-7944-1625-1

© ПГНИУ, 2016

*Ж.К.Андреанова,  
студентка 4 курса направления Экономика,  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Научный руководитель Баталова Т.Н.,  
доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,  
к.э.н., доцент  
Пермский государственный национальный  
исследовательский университет  
Пермь, Россия*

## **О НЕКОТОРЫХ НАПРАВЛЕНИЯХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ТЕХНОЛОГИЙ В ОБЛАСТИ ДЕЛОПРОИЗВОДСТВА**

**Аннотация.** Эффективно работающая система документооборота является базисом успешной работы предприятия с точки зрения скорости обработки информации и принятия управленческих решений. Поэтому крайне важно совершенствовать имеющуюся в компании систему делопроизводства и перенимать более успешный опыт западных организаций. В статье рассмотрены основы формирования российского делопроизводства, приведено их сравнение с западными принципами формирования системы документооборота. А также рассмотрены некоторые нормативно-правовые акты, регламентирующие организацию делопроизводства за рубежом и выделены основные проблемы организации российского делопроизводства.

**Ключевые слова:** документооборот, управленческие решения, организация делопроизводства.

В современных условиях деятельность любого хозяйствующего субъекта невозможна без документарного оформления каждой хозяйственной операции. Документы в разных количествах возникают с самого зарождения компании ещё до момента её регистрации (учредительный договор, устав) и до ухода её с рынка. Обычай делового оборота на территории РФ предписывают организациям постоянную работу с большим количеством бумаг, несмотря на столь широкое использование современных электронных технологий в области делопроизводства. Именно поэтому каждому хозяйствующему субъекту так важно организовать документооборот и делопроизводство таким образом, чтобы они способствовали успеху компании на рынке, были максимально детализированы и понятны для внутренних пользователей.

Успешная работа предприятия базируется на быстрых и качественных управленческих решениях, а эффективность управления, в свою очередь, зависит от качества и скорости получения информации, что связано с организацией документооборота, как значительной части делопроизводства. Организация документооборота на отечественных предприятиях, как правило, оставляет желать лучшего в связи с тем, что менеджмент компании не уделяет должного внимания построению внутренней работы с документами, считая, что документооборот выстраивается самостоятельно в процессе экономической деятельности организации. Указанный подход значительного количества российских предприятий к организации документооборота не соответствует практике успешных компаний. Успешные зарубежные компании уделяют много времени, сил и средств на создание четкой и отлаженной системы делопроизводства и документооборота, которые затем приносят ощутимый экономический эффект: информация поступает без задержек и очень четко систематизируется, что обеспечивает принятие быстрых и качественных управленческих решений. Поэтому совершенствование практики делопроизводства и, в первую очередь, организации делопроизводства, является актуальной проблемой.

Для создания эффективной системы документооборота организации целесообразно исследовать современные отечественные и зарубежные технологии организации делопроизводства. В связи с этим в рамках данной статьи будут рассматриваться законодательные основы и принципы организации делопроизводства в РФ и других странах.

Особенностью организации делопроизводства российских компаний, в первую очередь, его основной части – документооборота, является его строгая вертикальная направленность. [18; 39] Все документы, поступающие в компанию, после регистрации направляются на рассмотрение и утверждение к руководителю. После рассмотрения документа руководитель, как правило, накладывает резолюцию, в которой указан ответственный исполнитель. Далее документ попадает к ответственному исполнителю, который либо исполняет документ, либо перенаправляет его на исполнение своим подчиненным, и таким образом документ, обрастая резолюциями, движется вглубь к основанию иерархии. [14; 73] После того, как документ исполняется, он совершает обратный путь снизу на самый верх, где и докладывается об его исполнении.

Организация документооборота в компаниях стран с развитой рыночной экономикой тяготеет к горизонтальной схеме. Горизонтальная схема движения документов характеризуется тем, что поступающие в учреждение документы сразу направляются конкретным испол-

нителям без доклада высшему руководству. Горизонтальное движение документов обусловлено тем, что управленческие системы западных корпораций основываются на высоком уровне делегирования полномочий, что отвечает условиям рыночной экономики. Горизонтальный документооборот (передача документов непосредственно между работниками различных подразделений, минуя их руководителей) является явным преимуществом перед вертикальным документооборотом, обеспечивая высокую скорость исполнения документа, обоснование и принятия управленческого решения на его основе. [3; 65]

Еще одной особенностью делопроизводственной практики в компаниях РФ является наличие структурного подразделения, контролирующего процесс исполнения документа. Перед тем как отправить документ ответственному исполнителю, он ставится на контроль в структурном подразделении компании, занимающимся делопроизводством. [26] Таким образом, третье лицо – делопроизводитель - всегда знает, у кого находится документ на исполнении и когда он должен быть исполнен. Также в существующей практике значительной части российских компаний документы перемещаются от работника одного подразделения к работнику другого подразделения, как правило, через руководителей этих подразделений. В соответствии с существующей организацией документооборота руководитель вышестоящего уровня управления не может адресовать документ непосредственно исполнителю, то есть «через голову» руководителей нижнего уровня иерархии, в чьем подчинении находится непосредственный исполнитель документа. При бумажном документообороте подобная схема прохождения документов через руководителей соответствующего уровня иерархии позволяла им контролировать деятельность своих подразделений и исполнителей.

Современное делопроизводство невозможно без электронных технологий, которые позволяют оптимизировать рабочий процесс делопроизводителя, сократив время на типовые повторяющиеся операции. Стоит отметить, что программное обеспечение процесса делопроизводства для российских компаний разрабатывалось, преимущественно, для вертикальной схемы движения документов в организации.

Проблема электронных технологий в делопроизводстве - это проблема использования в традиционных условиях новейших технологий, ускоряющих процессы на всех стадиях делопроизводства, от документирования до архивирования и хранения. Характерно, что большинство автоматизированных систем российского делопроизводства являются именно технологиями в традиционной среде.

Проблема использования электронного документооборота в сфере управления является многогранной и не сводится только к возможностям техники и программного обеспечения. Пристальное внимание при организации электронного документооборота должно уделяться защите информации, подтверждению достоверности электронных документов. Кроме того, существует достаточно большой комплекс вопросов организационного и методического характера, связанных с информационно-документационным аспектом. Достигнутый уровень использования новых информационных технологий в отечественном делопроизводстве позволяет строить не только гипотетические предположения об электронном офисе будущего, но и определять основные направления перехода от традиционного бумажного документооборота к автоматизированному безбумажному документообороту.

Электронный документооборот должен представлять собой целостную, комплексную управленческую технологию, обеспечивающую основные процессы работы с электронными управленческими документами (входящими, исходящими и внутренними) с соблюдением требований к их оформлению и удостоверению. К сожалению, подобные разработки на территории нашей страны могут себе позволить только очень крупные компании, в то время как для зарубежного делопроизводства это из необходимости переросло в обыденность, и большинство компаний не только крупного бизнеса, но и средних по масштабам деятельности организаций активно пользуются полноценный электронный документооборот без "бумажного подтекста".

Ярким примером может стать «Закон о сокращении бумажного делопроизводства в государственных учреждениях США», [28] который требует, чтобы агентства при официальном взаимодействии с населением по возможности использовали электронные формы документов, электронное делопроизводство и электронные подписи. А также «Руководство по управлению интернет-документами», которое приравнивает деловую интернет-переписку к документам с полной юридической силой (чего не наблюдается в российском законодательстве). Активное использование интернет-технологий в бизнесе и государственном управлении привело к созданию нового вида документов – интернет-документов. Данный стандарт содержит рекомендации Национальных архивов США по работе с ними. [28]

Организацию делопроизводства в части российских компаний можно представить так: систему, управляющую бумажным документооборотом, использует преимущественно персонал, участвующий в контроле перемещения зарегистрированных бумажных документов

между подразделениями. [16;33] Система электронного документооборота организует работу всего управленческого персонала предприятия на всех этапах жизненного цикла документа, включая работу над проектами, согласование, визирование, исполнение, списание в дело и передачу на архивное хранение. Но это требует качественно нового уровня поддержки механизмов многошаговой маршрутизации документов и распределения ролевых функций участников документооборота для каждого из процессов.

В бумажном документообороте разделение прав доступа обеспечивается за счет передачи бумажных документов только лицам, указанным в соответствующих резолюциях, или их доверенным представителям (секретарям, помощникам и т.д. в соответствии с их ролевыми функциями в процессе документооборота).

В системах автоматизации делопроизводства и электронного документооборота подобное разделение прав доступа должно поддерживаться как на уровне регистрационных карточек, так и на уровне электронных документов. Следует заметить, что в обычных системах управления документами права доступа никак не связаны с маршрутами движения документов. При переходе к электронному документообороту посредником между участниками процесса обработки документов становится система автоматизации, которая должна идентифицировать пользователя - участника процесса, а также предоставить ему возможность проставления аналога подписи (цифровая подпись) или аналога печати (цифровая подпись пользователя, выполняющего роль хранителя гербовой печати и бланков организации) .

Выделим характерные черты организации делопроизводства в российских компаниях:

- четкая вертикаль продвижения документов внутри организации (от вышестоящей инстанции к низовым звеньям, от руководителей к исполнителям);
- строгое отслеживание всех процедур при работе с документами в регистрационных журналах или в регистрационно-контрольных карточках;
- высокая степень стандартизации основных процессов делопроизводства и документооборота;
- наличие специализированных делопроизводственных служб.

Принципы западного делопроизводства существенно отличаются от российских, опираясь на традиции высокой исполнительской дисциплины работников.

К зарубежной системе стандартизации относится большой ряд организаций, разных по назначению, принципам функционирования, сферам деятельности: ISO - Международная организация стандартизации. IEC - Международная электротехническая комиссия. ITU - Международный союз по телекоммуникации. ISS - Международный Совет по нормам и правилам .

По данным литературных источников сформулируем характерные черты организации документооборота зарубежных компаний: [21;122]

- продвижение документов внутри организации носит преимущественно горизонтальный характер (документы могут сразу попадать к непосредственному исполнителю, минуя руководство);
- отсутствие в организации централизованного контроля работы с документами;
- регистрация документов производится непосредственно исполнителями, некоторые виды документов вообще не регистрируются;
- специализированных служб, занимающихся делопроизводством, не создается;
- широкое распространение получает информатизация и автоматизация процессов делопроизводства, все сильнее проявляется стремление к переходу к безбумажной технологии.

Для решения некоторых проблем организации документооборота в российских компаниях проведём сравнение делопроизводства в российских и зарубежных компаниях (табл.).



## *Сравнение организации делопроизводства в России и за рубежом<sup>1</sup>*

<i>Российское делопроизводство</i>	<i>Зарубежное делопроизводство</i>
Движение документов представляет собой "лифт" внутри организации и составляет цепь "канцелярия - руководитель - исполнитель - руководитель", т.е. бумаги идут снизу вверх и обратно	Документы передвигаются адресно, без участия и согласования третьих лиц, т.е. без регистрации документа на входе в организацию передаются непосредственно исполнителю.
Исполнение документа четко регламентируется и контролируется.	Отсутствие контроля и регламента за исполнением документа.
Регистрация как внешнего, так и внутреннего документопотока в специальных журналах с указанием номера документа даты его принятия	Как правило, документы не проходят стадию регистрации - при необходимости учет документов происходит непосредственно исполнителем.
Существуют специальные службы или подразделения, обязанность которых состоит в регламентации документооборота путем определения маршрутов движения документов, использования регистров учета входящей и исходящей документации, контроле за использованием унифицированных документов со всеми необходимыми реквизитами	Специализированные отделы по работе с документацией отсутствуют для упрощения работы с документооборотом и ускорения процесса принятия управленческих решений.
Система электронного документооборота лишь сопровождает бумажный, происходит так называемое дублирование информации в учетных системах, в связи с чем объем документопотока искусственно увеличивается; при этом снижается трудоемкость типовых операций по обработке документов и сокращается время, затрачиваемое на поиск необходимого документа благодаря электронным карточкам поиска	Более совершенная система электронного документооборота, т.к. подобные системы начали использоваться гораздо раньше - минимальная работа с бумажной документацией.

Данная таблица указывает на существенные различия в технологиях делопроизводства в российских компаниях и в зарубежных.

---

<sup>1</sup> Составлена по материалам статей Усманова И. В., Бакановой Н. Б., Таирова А. И. (Современные технологии документооборота в бизнесе, производстве и управлении)

Выделив основные различия между зарубежным делопроизводством и российским отметим последствия указанных различий. Первое, на что необходимо обратить внимание - это маршруты движения документов - движение с участием "регистрирующего" звена и процесса согласования не может способствовать принятию быстрых управленческих решений (о качестве здесь говорить не приходится, так как оперативная информация не попадает в руки специалисту). Следствием такой маршрутизации является то, что компания не может эффективно реагировать на внешние изменения и в лучшем случае не несет убытки. Второе - это содержание подразделений, которые осуществляют работу с документопотоком (делопроизводители, канцелярии и т.д.). Как правило, это значимый участок затрат предприятия так как возникают расходы на оплату труда сотрудников этого подразделения, содержание помещений и офисной техники, приобретение канцелярских товаров. Отсутствие такого структурного подразделения в процессе организации документооборота снижает постоянные затраты компании. Третье - это использование не самых современных и эффективных систем работы с документацией (в РФ электронный документооборот начал свое развитие с 2000-х годов, в то время как зарубежные компании начали их активное использование с 1980-х). Также нельзя не отметить контроль за движением документов и их исполнением - пожалуй данный аспект можно рассматривать лишь с положительной точки зрения, так как всегда известно местонахождение документа и его состояние, однако здесь следует сослаться на различие корпоративных культур в нашей стране и развитых европейских странах - ни одна уважающая себя западная компания не следит за движением документов и писем, подразумевая их исполнение как само собой разумеющееся. [14; 109]

Обратим внимание на то, что зарубежное делопроизводство содержит несколько интересных стандартов по работе с именно управленческой внутренней информацией, в то время как российские ГОСТы направлены на регламентацию внешнего документопотока: Американский национальный стандарт ANSI/ARMA 9-2004 «Требования по управлению электронными сообщениями как документами» - Стандарт определяет требования к разработке корпоративной политики управления информационным содержанием (контентом) для любых типов сообщений, основанных на передаче текстовой информации – таких, как электронная почта или системы мгновенных сообщений. Стандарт также содержит готовые положения, рекомендуемые для включения в корпоративную политику (регламент) управления электронной почтой и системами мгновенных сообщений и охватывающие

все стадии жизненного цикла сообщений – от их создания и до передачи на постоянное архивное хранение либо уничтожения. [28]

Еще один не менее интересный документ от Управления государственных документов штата Виктория, Австралия - «Сообщения электронной почты как документы: рекомендации государственным агентствам штата Виктория» : Электронная почта стала важнейшим деловым инструментом. Именно поэтому послания электронной почты признаются во многих странах документами и требования к обеспечению сохранности электронной почты включены в законодательно-нормативные акты. Стандарт содержит рекомендации по проведению данной работы.

Также хотелось бы отметить Технический отчет Американского национального института стандартов ANSI/ARMA TR-01-2002 «Деятельность центров хранения документации» , который помогает организациям создать или выбрать подходящий центр хранения документации. В нем содержится информация, касающаяся оборудования, персонала, операций и управления центром хранения. В отчете приводятся способы оценки экономической эффективности, помогающие принять решение либо о создании собственного, либо об использовании коммерческого центра хранения. [28]

Очевидно, что западные стандарты существенно опережают российские в области делопроизводства и носят более современный характер, приближены к обычаям современного делового оборота. В то время как отечественные стандарты зачастую базируются еще на советском законодательстве. Кроме того, нельзя не сказать о характерном для нашей страны "бюрократизме", где каждый шаг работы компании должен быть документально подтвержден и не просто документом, а документом типовой формы с безукоризненно оформленными реквизитами, а также зарегистрированным по всем правилам в необходимые сроки.

Сейчас российские компании пытаются изменить внутри своих деловых отношений данный стереотип делопроизводства, тем более что отечественное законодательство многие формы документов перевело из ряда обязательных в рекомендованные (оставив лишь кассовые документы в неизменном унифицированном и обязательным для всех компаний варианте). Однако наше законодательство в области делопроизводства по-прежнему остается не развитым, содействуя исполнению норм законодательства, а не организации, и лишь требует исполнения определенных правил и требований.

На наш взгляд, российское делопроизводство все же совершает шаги в сторону сближения с западной моделью, однако существу-

ющая законодательная база существенно тормозит этот процесс. Кроме того, вертикальная модель передачи документов внутри организации (так называемый "лифт") существенно тормозит процесс принятия управленческих решений на местах, но она также имеет и свои плюсы - всегда можно проконтролировать на каком этапе документ потерян.

Таким образом, проведенное исследование показало, что организация документооборота в зарубежных компаниях в большей степени соответствует современным условиям. Поэтому используя зарубежный опыт делопроизводства, российские компании не только смогут сократить затраты, но и ускорят процесс принятия управленческих решений, что так важно в условиях жёсткой конкуренции. Принимая для себя правила открытого документооборота (без участия многочисленных инстанций), компания становится более притягательной для контрагентов - оперативность действий (заключения договоров, работы с претензиями, взаимодействие со специалистами напрямую) поднимает статус компании, что позволяет не только удерживать нынешних поставщиков и клиентов, но и привлекать новых.

#### **Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ
2. Федеральный закон от 22.10.2004 N 125-ФЗ Об архивном деле в Российской Федерации (принят ГД ФС РФ 01.10.2004)
3. Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ Об информации, информационных технологиях и о защите информации (принят ГД ФС РФ 08.07.2006)
4. ГОСТ Р 51141-98 "Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения"
5. ГОСТ Р 6.30-2003 «Унифицированные системы документации. Унифицированная система организационно-распорядительной документации. Требования к оформлению документов», принятый и введенный в действие постановлением Госстандарта России от 03.03.2003 № 65-ст.// Введ. 2003-07-01. – М.: Госстандарт России: Изд-во стандартов, 2003.
6. ГОСТ Р ИСО/МЭК 26300-2010 "Информационная технология. Формат Open Document для офисных приложений (OpenDocument) v1.0". Утвержден Федеральным агентством по техническому регулированию и метрологии России 21.12.2010
7. ГОСТ Р ИСО 15489-1-2007 "Управление документами. Общие требования". Утвержден и введен в действие Приказом Феде-

рального агентства по техническому регулированию и метрологии от 12.03.2007 № 28

8. Основные правила работы архивов организаций. Одобрены решением коллегии Росархива от 6 февраля 2002 г.

9. ГОСТ Р 53898-2010 "Системы электронного документооборота. Взаимодействие систем управления документами. Требования к электронному сообщению". Утвержден приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 26.10.2010 № 327-СТ.

10. ГОСТ Р 52294-2004 "Управление организацией. Электронный регламент административной и служебной деятельности. Основные положения". Введен 01.07.2005

11. Байкова, И.Ю. Документооборот и делопроизводство : как организовать работу с документами / И. Ю. Байкова. – М.: Эксмо, 2013. - 287 с.

12. Кузнецов С.Л. Современные технологии документационного обеспечения управления. М.: Издательский дом МЭИ, 2010. – 232с.

13. Н. Н. Куняев, А. С. Демушкин, А. Г. Фабричных Конфиденциальное делопроизводство и защищенный электронный документооборот.-М.: Логос, 2011.

14. Делопроизводство и документооборот: Учебное пособие (для студентов экономического факультета) / Сост. Т.В. Сиганова. – Омск: Омск.гос. ун-т, 2009. – 71 с.

15. Ханкевич А.Г. Документооборот на промышленных предприятиях: проблема учета //Информационное право, 2014.-№ 3.- С.28-35.

16. Сологуб О.П. Делопроизводство: составление, редактирование и обработка документов: уч. пособ. / О.П. Солугуб. 3-е изд., стер. М.: Омега-Л, 2013. 207 с.

17. Ахметзянов Р.Р., Даутов Ш.Т., Ефремов А.Н., Кабашов С.Ю., Молотков А.Г., Хисматуллин А.А., Ямалов И.У. Электронный документооборот – путь к эффективному управлению// Экономика и управление: научно-практический журнал. 2012.- № 5.

18. Бриллиантова И. Документооборот: переходим на электронный // Секретарское дело, 2014.-№ 9.- С.20-25.

19. Жулинский С.Ф., Сорокин М.А., Чубаров А.М. Электронный документооборот: достоинства и недостатки//Стандарты и качество, 2009.-№7.- С.48-51.

20. Слесарева В.Ю. Электронный документооборот как разновидность реализации процесса обмена информацией//Вестник Московского финансово-юридического университета, 2012.- С.172-177.

21. Алаудинов А.Г. Сравнительный анализ систем электронного документооборота//Инновации на основе информационных и коммуникационных технологий. 2014. № 1. С. 313-317.

22. Пахомов Е.В. Анализ систем электронного документооборота в органах муниципального управления//Известия Южного федерального университета. Технические науки. 2014. Т. 133. № 8. С. 188-194.

23. Зайцев В.В. Показатели качества процессов внедрения и использования информационных систем управления документами//Вестник Московского энергетического института. 2007. № 1. С. 146-154.

24. <http://www.boss-referent.ru> (дата обращения 23.02.2016)

25. <http://www.directum.ru> (дата обращения 20.02.2016)

26. [http://www.rgazu.ru/db/vestnic/2009\(3\)/econom/16.pdf](http://www.rgazu.ru/db/vestnic/2009(3)/econom/16.pdf) (дата обращения 01.03.2016)

27. [http://www.eos.ru/eos\\_products/eos\\_delo/effect.php](http://www.eos.ru/eos_products/eos_delo/effect.php) (дата обращения 23.02.2016)

28. <http://www.eos.ru/upload/analitica/IntlStandards.pdf> (дата обращения 18.03.2016)

29. <http://www.interface.ru/home.asp?artId=21844> (дата обращения 01.03.2016)

## ABOUT SOME DIRECTIONS OF TECHNOLOGIES' IMPROVEMENT IN THE FIELD OF OFFICE-WORK

*Andrianova Zh.K.*, 4 year student of the Economy direction, «Financial Accounting, Analysis and Audit» profile

*Supervisor Batalova T.N.*, associate professor of accounting, audit and economic analysis, Cand.Econ.Sci., associate professor  
Perm State University  
Perm, Russia

**Abstract:** An effective document management system is the basis of successful work of the enterprise in terms of the speed of information processing and decision-making. Therefore, it is important to improve the existing company records management system and adopt a more successful experience of Western organizations. The article describes the basics of formation of the Russian office, given their comparison with Western principles of formation of system of document circulation. Also consider some regulations governing the organization office abroad and the basic problems of the organization of the Russian clerical work.

**Keywords:** *workflow, management decisions, the organization of clerical work*

**О.А. Арапова**  
*магистрант 1 года обучения направления Экономика,  
профиль «Государственные и муниципальные финансы»  
Национальный исследовательский Мордовский государствен-  
ный университет им. Н. П. Огарева,  
Саранск, Россия*

## **ПОВЫШЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ В КОНТЕКСТЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕГИОНА**

**Аннотация.** В работе определена роль налогового контроля в системе обеспечения налоговой безопасности, проведен сравнительный анализ показателей результативности контрольной работы налоговых органов регионов Приволжского федерального округа, обоснованы рекомендации по повышению результативности налогового контроля в контексте обеспечения налоговой безопасности региона.

**Ключевые слова:** *налог, контроль, результативность, безопасность, угроза, экономика, показатель.*

В условиях экономического кризиса и роста угроз национальной безопасности государства возникает необходимость изучения проблемы повышения результативности контрольной работы налоговых органов в системе обеспечения налоговой безопасности региона. Обобщение теоретических положений в области обеспечения налоговой безопасности и оценка результативности контрольной деятельности налоговых органов позволяют отметить, что в основу трансформации государственных экономико-правовых отношений в сфере налогового контроля заложены факторы, оказывающие воздействие на развитие налоговой системы в Российской Федерации.

Мировая практика свидетельствует, что результаты деятельности налоговой системы любого государства зависят от качества проведения налогового контроля. При его низкой результативности налогоплательщики изыскивают методы уклонения от уплаты налогов и сборов в полном объеме, что приводит к значительному снижению поступления налогов в бюджет, невыполнению государством социальных программ, нагнетанию социальной напряженности в обществе.

Этим обуславливается актуальность проблемы повышения результативности налогового контроля в системе обеспечения налоговой



безопасности региона на основе анализа показателей результативности контрольной работы налоговых органов регионов.

Одним из сдерживающих факторов развития экономики является преступность во всех ее проявлениях. Наибольший ущерб экономическому развитию наносит налоговая преступность, так как затрагивает все сферы хозяйственной деятельности, приводит к диспропорциям в формировании бюджета государства, регионов, способствует расширению масштабов теневой экономики, криминализации основных сфер жизнедеятельности. Все это создает угрозы безопасности личности, общества, государства.

С этих позиций связь понятий экономическая безопасность и налоговый контроль достаточно очевидна, так как именно при помощи налогового контроля выявляют налоговые преступления, что способствует обеспечению налоговой безопасности государства, пополнению доходной части бюджета и бесперебойному финансированию социально-экономического развития общества.

Налоговая безопасность – это состояние налоговой системы, при котором гарантированы условия непрерывного и постоянного финансирования государства и муниципальных образований посредством взимания налогов и сборов даже при наличии имеющихся в отношении нее угроз и негативных воздействий со стороны нарушителей налогового законодательства.

Налоговый контроль представляет собой часть налоговой системы, включающую взаимосвязанные элементы, обеспечивающие ее устойчивое функционирование и решение поставленных задач, институты и механизмы, нормативно-правовую базу, экономические отношения, органы, осуществляющие налоговый контроль, формы и методы его организации.

Согласно определению, данному в НК РФ, налоговым контролем является деятельность уполномоченных органов по контролю за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах (ст. 82).

Налоговый контроль с позиций налоговой безопасности находит свое выражение в налоговом механизме, позволяющем выявлять незаконные потоки движения финансовых ресурсов, их сокрытие[6].

Необходимость исследования налогового контроля и рассмотрения его в системе обеспечения налоговой безопасности государства можно объяснить, по нашему мнению, несколькими факторами:

- 1) эффективный налоговый механизм предполагает наличие активных защитных средств, способных снизить возможность угроз экономической безопасности государства;

2) действующее законодательство о налогах и сборах не содержит четкого разграничения форм и методов налогового контроля, что приводит к появлению в науке и судебной практике массовых споров;

3) предметом рассматриваемых в судах налоговых споров нередко становятся разночтения нормативных документов, неясности в формулировке положений налогового законодательства, правовые коллизии и пробелы в регулировании процедур как камеральных, так и выездных налоговых проверок [11].

В настоящее время для оценки результативности налогового контроля применяется ряд показателей, анализ которых позволяет комплексно оценить качество контрольной работы налоговых органов. В данной работе проведем анализ следующих показателей:

1. Коэффициент собираемости налогов с учетом задолженности.

2. Коэффициент доначислений по результатам налоговых проверок (камеральных и выездных).

3. Коэффициент штрафных санкций и пени.

4. Коэффициент недоимки по налоговым платежам.

5. Коэффициент добровольной уплаты налогов.

В качестве основного показателя для оценки результативности налогового контроля налоговыми органами применяется коэффициент собираемости налогов с учетом задолженности, который рассчитывается как отношение налоговых поступлений в бюджет к сумме налоговых поступлений в бюджет и задолженности по налоговым платежам. Расчет данного коэффициента дает возможность сделать вывод о полноте мобильности работы налоговых органов по сбору налоговых доходов. Значения данного показателя по РМ отражены в Таблице 1.

Таблица 1

*Динамика коэффициента собираемости налогов  
в Республике Мордовия*

<i>Показатель</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>
Налоговые поступления, млн. р.	13497,5	14876,4	16947,6	25530,2	19730,9
Задолженность по налогам, млн.р.	2 190,58	2 155,39	2 206,08	3 148,24	4 042,81
Коэффициент собираемости	0,86	0,87	0,88	0,89	0,83

Как видно из данных Таблицы 1, значения коэффициента собираемости налогов с учетом задолженности не имели устойчивой динамики роста или снижения. В целом по Республике Мордовия значение данного показателя колеблется в пределах от 0,83 до 0,89. В 2015 году значение коэффициента снизилось на 7%, а в период с 2011 по 2014 год - возросло на 3,5%.

Следует отметить, что по коэффициенту собираемости РМ занимает одно из последних мест среди регионов ПФО (Рисунок 1). Данный показатель в РМ находится ниже среднего уровня коэффициента собираемости, характерного для регионов ПФО, однако соответствует среднему значению по России.



Рис. 1. Коэффициент собираемости налогов в регионах ПФО за 2014 год

Вторым показателем, который характеризует контрольную деятельность налоговых органов по выявлению налоговых правонарушений, является коэффициент доначислений по результатам налоговых проверок (камеральных и выездных).

Данный коэффициент рассчитывается как отношение дополнительно начисленных платежей по результатам выездных и камеральных проверок к сумме налоговых поступлений в бюджет. Динамика коэффициента доначислений представлена в Таблице 2.

Таблица 2

*Динамика коэффициента доначислений налогов  
в Республике Мордовия*

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Доначислено, млн. р.	994,77	1 033, 5	951, 26	1 614, 7	1 342, 8
Налоговые поступления, млн. р.	13 497,5	14 876,4	16 947,6	25 530,2	19 730,9
Коэффициент доначислений	0,07	0,07	0,06	0,06	0,07

Данные таблицы 2 показывают, что за исследуемый пятилетний период коэффициент доначислений по результатам выездных и камеральных проверок находится на уровне 0,06-0,07. Значение коэффициента невелико, но это не говорит о неэффективной работе налоговых органов, а показывает высокий уровень сознательности налогоплательщиков и сокращение количества налоговых правонарушений, которые могли быть выявлены в ходе проведения выездных и камеральных налоговых проверок.



Рис. 2. Коэффициент доначислений налогов в регионах ПФО за 2014 год

Среди регионов ПФО Республика Мордовия находится на 5 месте по величине коэффициента доначислений. Значение данного показателя по РМ выше среднего показателя по России и ПФО, что говорит об эффективности работы налоговых органов по проведению выездных и камеральных налоговых проверок.

Немаловажным показателем результативности работы налоговой инспекции является коэффициент штрафных санкций и пени, характеризующий насколько эффективна работа отделов налоговой инспекции по пропаганде и разъяснению налогового законодательства. Данный коэффициент рассчитывается как отношение суммы штрафных санкций за нарушение налогового законодательства и пени за несвоевременную уплату налогов к сумме налоговых поступлений в бюджет. Значения данного показателя представлены в Таблице 3.

*Таблица 3*

*Динамика коэффициента штрафных санкций и пени  
в Республике Мордовия*

<i>Показатель</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2013</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>
Штрафные санкции, пени, тыс. р.	2 295	2 230	1 941	2 010	1 623
Налоговые поступления, млн. р.	13498	14 876	16 948	25 530	19 731
Коэффициент штрафных санкций и пени	0,0017	0,0015	0,0011	0,0008	0,0008

Данные таблицы 3 показывают, что информационно-разъяснительная работа с налогоплательщиками с каждым годом ведется все интенсивнее, о чём свидетельствуют полученные коэффициенты. За исследуемый период по Республике Мордовия значение данного показателя находится в пределах от 0,0008 до 0,0017, также наблюдается тенденция его снижения.

Значение коэффициента штрафных санкций и пени в Республике Мордовия является одним из самых низких среди регионов ПФО, а также находятся ниже средних значений данного показателя по России и ПФО. Однако это может говорить о том, что налогоплательщики региона неохотно платят штрафы.



Рис. 3. Динамика коэффициента штрафных санкций и пени в регионах ПФО за 2014 год

Далее рассмотрим коэффициент недоимки по налоговым платежам, который характеризует эффективность контрольной работы и действий налоговых органов по сокращению недоимки. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы недоимки по налоговым платежам к сумме налоговых поступлений в бюджет. Фактические значения коэффициента недоимки представлены в Таблице 4.

Таблица 4  
Динамика коэффициента недоимки в Республике Мордовия

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Недоимка, млн.р.	684,54	1 114,80	1 134,74	1 958,12	2 834,33
Налоговые поступления, млн. р.	13 497,5	14 876,4	16 947,6	25 530,2	19 730,9
Коэффициент недоимки	0,05	0,07	0,07	0,08	0,14

Данные таблицы 5 свидетельствуют о недостаточно высоком уровне контрольной работы и действий налоговых органов Республике

Мордовия по сокращению недоимки по налоговым платежам, так как коэффициент недоимки увеличился с 0,05 в 2011 году до 0,14 в 2015 году (+180%).

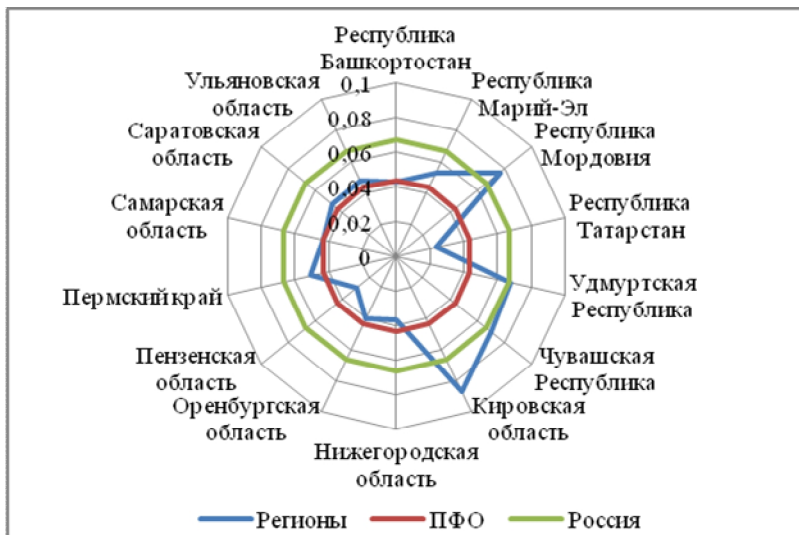


Рис. 4. Динамика коэффициента недоимки в регионах ПФО за 2014 год

Значение коэффициента недоимки является одним из самых высоких среди регионов ПФО и находится выше среднего значения по России и ПФО.

Ещё одним важным показателем, характеризующим результативность контрольной работы налоговых органов, является коэффициент добровольной уплаты налогов. Уровень добровольно уплаченных плательщиками налогов в общей сумме налоговых платежей в бюджет является обобщающим показателем для оценки деятельности налоговых органов. Он комплексно характеризует результативность работы налоговых органов и имеет долгосрочный характер. Налоговый орган может считаться эффективно работающим лишь в том случае, если уровень добровольно уплаченных налогов в общей сумме налоговых платежей имеет тенденцию к росту, а не является случайностью того или иного анализируемого периода. Коэффициент добровольной уплаты налогов рассчитывается как отношение сумм добровольно уплаченных налогов к сумме налоговых платежей, уплаченных в принудительном порядке и добровольно уплаченных налогов. Значения коэффициентов добровольной уплаты налогов представлены в Таблице 5.

Таблица 5

*Динамика коэффициента добровольно уплаченных налогов в Республике Мордовия*

Показатель	2011	2012	2013	2014	2015
Добровольно уплачено налогов, млн.р.	12503	12464	12546	11883	12155
Доначисленные налоги, млн. р.	994,8	1033,5	951,3	1614,7	1342,8
Коэффициент добровольной уплаты налогов	0,93	0,92	0,93	0,88	0,90

Исходя из анализа представленных в Таблице 5 данных видно, что значение коэффициента добровольной уплаты налогов стабильно и колеблется в пределах от 0,88 до 0,93. При этом, чем ближе значение коэффициента добровольной уплаты налогов к 1, тем эффективнее и результативнее работают налоговые органы.

Коэффициент добровольно уплаченных налогов в РМ находится ниже среднего значения по России и ПФО. Республика Мордовия также занимает одно из последних мест по значению коэффициента добровольно уплаченных налогов.

Таким образом, проведя оценку результативности контрольной работы налоговых органов Республики Мордовия, можно отметить, что налоговые органы республики имеют достаточно высокий профессиональный уровень в плане организации и проведения налогового контроля, что подтверждается значениями показателей, рассчитанных выше, в сравнении с другими регионами ПФО. Анализ выявил необходимость разработки комплексных методик оценки результативности налогового контроля на основе единого, обобщающего различные аспекты деятельности, показателя, а также рассмотрения предложений, направленных на повышение результативности налогового контроля в регионе.





Рис. 5. Динамика коэффициента добровольно уплаченных налогов в регионах ПФО за 2014 год

В настоящее время основными направлениями повышения результативности налогового контроля являются:

- совершенствование действующих процедур контрольных проверок;
- совершенствование методики предпроверочного анализа налогоплательщика;
- реформирование системы налогового администрирования;
- внедрение в практику налогового контроля принципов добросовестности и двусторонней ответственности налогоплательщиков и налоговых органов и другие.

Основным фактором повышения результативности налогового контроля в настоящее время является совершенствование действующих процедур проводимых контрольных мероприятий. Необходимыми признаками любой действенной системы налогового контроля должны являться:

1. Наличие эффективной системы отбора налогоплательщиков для проведения выездных проверок, дающей возможность выбрать наиболее оптимальное направление использования ограниченных кадровых и материальных ресурсов налоговой инспекции, добиться мак-

симальной результативности налоговых проверок при минимальных затратах усилий и средств, за счет отбора для проверок таких налогоплательщиков, вероятность обнаружения налоговых нарушений у которых представляется наибольшей.

2. Применение эффективных форм, приемов и методов налоговых проверок, основанных как на разработанной налоговым ведомством единой комплексной стандартной процедуре организации контрольных проверок, так и на прочной законодательной базе, предоставляющей налоговым органам широкие полномочия в сфере налогового контроля для воздействия на недобросовестных налогоплательщиков.

3. Использование системы оценки работы налоговых инспекторов, позволяющей объективно учесть результаты деятельности каждого из них, эффективно распределить нагрузку при планировании контрольной работы.

4. Увеличение размеров наказания за налоговые правонарушения [12].

Следующим важнейшим направлением повышения результативности налогового контроля, отмеченным многими учеными в области налогового права, является совершенствование налогового законодательства. При проведении налогового контроля немаловажным условием является пересмотр приоритетов деятельности налоговых органов, перераспределение функций налоговых органов, освобождения их от выполнения несвойственных контрольным органам функций.

Возможно следующее перераспределение части функций ФНС России:

1) Органам, которые осуществляют лицензирование видов деятельности, передать следующие функции:

– осуществление государственного контроля за распределением квот на закупку этилового спирта, устанавливаемых Правительством РФ, и их использования;

– анализ отчетных и статистических данных, результатов проверок на местах, информации и сведений, полученных от федеральных органов исполнительной власти субъектов Федерации и организаций и т.д.

2) Органам Федеральной службы по экономическим и налоговым преступлениям МВД:

– осуществление контроля за соблюдением правил использования контрольно-кассовых машин, полнотой учета выручки денежных

средств в организациях, обязанных использовать контрольно-кассовые машины в соответствии с законодательством РФ;

– наложение штрафных санкций на организации и физических лиц, виновных в нарушении законодательства РФ о применении контрольно-кассовых машин.

3) Органам казначейства следующие функции:

– осуществление контроля за поступлением платежей в бюджеты различных уровней;

– выработка мероприятий и рекомендаций по повышению собираемости налогов;

– обеспечение в установленном порядке возврата или зачета излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов, а также пеней и штрафов [7].

Серьезной научной проблемой, связанной с повышением качества налогового контроля, представляется дифференциация подходов к выбору объектов проверок. При этом наиболее значимы, по нашему мнению, две задачи:

1) снижение административных издержек для добросовестных налогоплательщиков;

2) создание эффективной системы пресечения нарушений налогового законодательства.

Достижение максимальной результативности налогового контроля может быть обеспечено за счет реализации комплексного подхода при разработке системы мер, который основан на сочетании оценки влияния совокупности рискообразующих факторов и последовательности взаимосвязанных этапов их минимизации. На основе оценки степени риска и вероятности его наступления возможно принятие управленческого решения по регулированию риска и определению мер по минимизации рисков события. Итоговая интегральная оценка степени негативного воздействия факторов риска налоговых нарушений объективно должна коррелироваться с мерами адекватного воздействия на нарушителей налогового законодательства.

Основные направления предотвращения негативного влияния налоговых рисков определяются ранжированными типами мер реагирования. При этом первый тип мер включает сбор, мониторинг и обработку информации по объектам возможного нарушения налогового законодательства.

Второй тип мер предусматривает в связи с усилением влияния рисков факторов постановку объектов потенциального нарушения на особый, углубленный камеральный контроль, проведение предварительного контроля отдельных операций и сделок. При выявлении

фактов, указывающих на возможное занижение налоговой базы, налогоплательщики приглашаются в налоговый орган для соответствующих пояснений либо налоговый орган истребует у налогоплательщиков дополнительные сведения и документы.

Третий тип мер включает назначение выездной налоговой проверки в отношении плательщиков, не отвечающих контрольным значениям экономических индикаторов, проведение мероприятий встречного контроля, применение мер налоговой ответственности, предусмотренных НК РФ, а также административной ответственности.

Четвертый тип мер предполагает осуществление механизмов межведомственной координации и сотрудничества с правоохранительными органами в процессе налогового расследования и не только применения к нарушителям налогового законодательства налоговой и административной ответственности, но и их привлечения к уголовной ответственности в случае неисполнения налоговых обязательств и уклонения от уплаты налогов и сборов.

Таким образом, сокращение нарушений в налоговой сфере может быть достигнуто за счет использования приемов риск-менеджмента, предполагающих совершенствование методики налогового контроля, а также воздействие на сознание и поведение налогоплательщиков с целью вовлечения их в правовое поле налоговых отношений и предотвращения совершения правонарушений [2].

Кроме того, для повышения показателей результативности налогового контроля в регионе необходимо усовершенствовать действующую методику предпроверочного анализа налогоплательщика, который проводится в три стадии в следующей последовательности:

- 1) формирование информационной базы о налогоплательщике;
- 2) анализ финансово-экономических показателей деятельности налогоплательщика;
- 3) разработка плана проведения выездной налоговой проверки [5].

Подводя итог вышесказанному, можно отметить, что пути по повышению результативности контроля в нашей стране на современном этапе заключаются не только в непосредственном повышении результативности форм и методов контрольных мероприятий, но и в совершенствовании налоговой системы в целом.

### **Список литературы**

1 Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. Официальный текст (с изменениями и дополнениями). // [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

2 Артеменко Д. А. Развитие методов налогового администрирования на основе риск-ориентированного подхода / Д. А. Артеменко // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. – 2011. – № 1. – С. 36–39.

3 Дорофеева Н. А. Налоговое администрирование: Учебник / Н. А. Дорофеева, А. В. Брилон, Н. В. Брилон. – М. : Издательско-торговая компания «Дашков и Ко», 2014. – 296 с.

4 Мишенина М. С. Налоговая безопасность и налоговое администрирование в системе мер обеспечения экономической безопасности / М. С. Мишенина, Л. В. Максимова // Академический вестник. – 2012. – №2 (20). – С. 239–241.

5 Нестеренко А. С. Организационно-методическое обеспечение эффективного налогового контроля в России: дис. на соис. ст. канд. эконом. наук. / А. С. Нестеренко. – Саратов. – 2014.

6 Нестеров Г. Г. Развитие механизмов налогового контроля в системе обеспечения экономической безопасности: автореф. дис. докт. экон. наук / Г. Г. Нестеров; Академии экономической безопасности МВД России. – Москва. – 2010. – 47с.

7 Осокина И. В. Методические аспекты совершенствования выездных налоговых проверок крупнейших налогоплательщиков: дис. на соис. уч. ст. канд. экон. наук / И. В. Осокина – М. – 2014. – С. 14.

8 Пансков В. Г. Налоги и налогообложение: теория и практика: учебник для бакалавров / В. Г. Пансков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2013. – 747с. – Серия : Бакалавр. Углубленный курс.

9 Сенчагов В. К. Экономическая безопасность России: общий курс: учебник / В. К. Сенчагов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Дело, 2013. – 896с.

10 Сенчагов В. К. Новые угрозы экономической безопасности и защита национальных интересов России / В. К. Сенчагов // Проблемы теории и практики управления. – 2013. – № 10. – С. 8–18.

11 Токова Л. Д. Роль налогового контроля в обеспечении налоговой безопасности государства / Л. Д. Токова, К. В. Кириленко // Каспийский регион: политика, экономика, культура. 2014. – №3. – С. 131–137.

12 Федоровская М. А. Результативность и эффективность деятельности налоговых органов / М. А. Федоровская // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2013. – № 3. – С. 123-126.

13 Сайт ФНС РФ [Электронный ресурс]. URL: [http://www.nalog.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](http://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)

## THE ENHANCING OF EFFICIENCY OF TAX ADMINISTRATIONS CONTROL ACTIVITY IN ORDER TO PROVIDE THE TAX SECURITY OF THE REGION

*Arapova O. A., 1 year undergraduate of the Economy direction, «Public and Municipal Finances» profile  
National Research Mordovian State University of N. P. Ogarev,  
Saransk, Russia*

**Abstract:** In the work the role of the tax control in the system of tax security is defined, the comparative analysis of the impact of the control of the tax authorities of the Volga Federal District is conducted, the recommendations of the tax control effectiveness improvement in the context of tax security of the region are justified.

**Keywords:** *tax, control, efficiency, security, threat, economy, criteria.*

*А.Ю. Барсукова,  
студентка 4 курса направления Экономика,  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
К.Ю. Котова,  
доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,  
к.э.н., доцент  
Пермский государственный национальный  
исследовательский университет  
Пермь, Россия*

## **ОБ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

**Аннотация:** в настоящее время в течение года компании составляют немало видов внутренней и внешней отчетности, пользователями которых являются регулирующие органы, гражданское общество, участники рынка. Это приводит не только к росту объема раскрываемой в отчетности информации, но и к ее разрозненности. Составление интегрированной отчетности позволит, с одной стороны, сократить объем раскрываемой информации, а с другой – отразить взаимосвязь финансовых и нефинансовых показателей деятельности организации, предоставив пользователям отчетности актуальные и достаточные сведения о компании, её деятельности и развитии в стратегической перспективе. В статье исследована сущность интегрированной отчетности, показана ее значимость, выявлены преимущества, определены ее цели и задачи. Представлено содержание интегрированного отчета, в том числе раскрыты экологическая, социальная и экономическая составляющие деятельности компании. Разработаны рекомендации по ее подготовке.

**Ключевые слова:** *интегрированная отчетность, пользователи интегрированной отчетности, Международный Стандарт интегрированной отчетности, финансовые и нефинансовые показатели, составляющие деятельности компании.*

В зависимости от характера данных, методов их получения и способов группировки в экономической практике используются различные виды учета: финансовый (бухгалтерский), управленческий (оперативный), статистический, налоговый учет. Данные этих видов учета на предприятиях группируются, обобщаются и отражаются в отчетности. Составляемая на предприятиях отчетность подразделяется в зависимости от ее учетных источников на финансовую (бухгалтерскую), управленческую, статистическую и налоговую соответственно.

Однако, существующая система отчетности не всегда имеет внутренние взаимосвязи и требует как от инвесторов, так и от менеджмента компании приложения серьезных усилий по поиску нужных данных, что требует дополнительного времени и трудозатрат. Снизить их возможно с помощью создания интегрированной отчетности [8].

Интегрированная отчетность – это отчетность, в которой отражается существенная и точная информация о стратегии компании, системе корпоративного управления и взаимосвязанных показателях ее деятельности в экономической, социальной и экологической сферах. Такая отчетность позволяет эффективно отразить финансовую и нефинансовую информацию о компании. К информации нефинансового характера относится, например, план дальнейшего развития компании, как правило, до пяти лет вперед (прогноз на больший промежуток времени); экологическую и социальную составляющую деятельности компании; стиль и методы управления компанией; актуальную информацию о предстоящих событиях, которые повлияют на деятельность компании. Однако информация, содержащая коммерческую тайну компании, а также государственную тайну и другую подобную информацию, в отчет не включается [4].

Основной целью интегрированной отчетности является предоставление информации, позволяющей заинтересованным пользователям оценить способность организации создавать стоимость на протяжении достаточно долгого времени.

Интегрированная отчетность позволяет выявить и проанализировать зависимость организации от применяемых ресурсов, взаимоотношений внутри организации, определить доступ организации ко всем видам капитала и ее влияние на них, проследить развитие компании в области устойчивого развития. Усиливая эти связи, интегрированная отчетность является тем инструментом, который позволяет менеджерам принимать более устойчивые решения, а инвесторам и заинтересованным сторонам получить информацию, способствующую лучшему пониманию деятельности бизнеса.

Хотя основными предполагаемыми пользователями отчетов являются поставщики финансового капитала, интегрированная отчетность будет полезна и для других заинтересованных сторон, которым важна способность организации создавать ценность на протяжении времени. К ним относятся сотрудники, клиенты, поставщики, бизнес-партнеры, местные сообщества, законодательные и регулятивные структуры и лица, определяющие государственную политику [7].

Информацию следует формировать в соответствии со следующими принципами: стратегическая направленность, связанность ин-



формации, ориентация на будущее, взаимодействие с заинтересованными сторонами, существенность, краткость, достоверность, постоянство и сопоставимость.

Сформированная по данным принципам интегрированная отчетность позволяет пользователю оценить ее с точки зрения устойчивого развития и сделать правильные выводы при анализе ее показателей. Пользователю важно знать, что организация способна создавать ценности на протяжении краткосрочного, среднесрочного, долгосрочного периода, когда в свою очередь стандартный финансовый отчет организации не дает возможности явно определить намерения компании.

В нашей стране полная замена стандартной финансовой отчетности или отчетности по МСФО на интегрированную отчетность маловероятна, так как российские компании в большинстве своем еще не готовы к формированию интегрированной отчетности. Далеко не у всех российских бизнесменов есть стратегическое видение и очень немногие мыслят в дальней перспективе. Поэтому если компания желает составлять интегрированную отчетность, то предпочтительнее делать это на основе уже готовой стандартной финансовой отчетности или отчетности по МСФО, включая в интегрированный отчет дополнительные сведения о стратегии развития компании, экологической деятельности и т.д. [2].

Система составления интегрированных отчетов постоянно совершенствовалась, а к 2010 году был открыт специальный орган, который курирует вопросы подготовки таких отчетов, — Международный совет по интегрированной отчетности (IIRC или МСИО). В России действует специальный орган — Российская региональная сеть по интегрированной отчетности, который призван адаптировать требования МСИО в российскую учетную практику. Российская региональная сеть по интегрированной отчетности осуществляет совместные проекты с МСИО.

На сегодняшний день интегрированная отчетность в России не имеет четкой структуры и содержания, т. к. отсутствуют методические рекомендации и нормативно-правовая база по ее составлению. Анализируя экономическую обстановку на данном этапе, следует полагать, что в скором времени будут составлены общие требования по подготовке интегрированного отчета в мировом сообществе и методические материалы в России. В настоящее время опубликован Международный Стандарт интегрированной отчетности с официальным переводом на русский язык. Ведется работа по совершенствованию данного Стандарта, применение которого на данном этапе носит рекомендательный

характер. Он не содержит обязательных требований, а определяет информацию, которая должна быть включена в интегрированный отчет для использования с целью оценки способности организации создавать стоимость [6].

Для того чтобы подготовить интегрированную отчетность на достойном уровне, необходимо обеспечить возможности максимального взаимодействия различных подразделений компании между собой. Используя единую базу для подготовки отчетности по МСФО и интегрированной отчетности, удастся сократить затраты фирмы на программное обеспечение и время работы бухгалтера. Кроме того, заинтересованные пользователи при таком подходе смогут увидеть «картину» деятельности компании «в целом» и принять верные решения. Однако такой подход выгоден лишь тем компаниям, которые желают добиться прозрачности и достоверности в представлении финансовой информации. Действительно, интегрированная отчетность позволит представить результаты деятельности фирмы в выгодном свете, но ценность представляет только аудированная отчетность. Поэтому нет смысла манипулировать отчетностью, все факты раскроются при первой же проверке. Кроме того, манипулирование отчетностью при составлении интегрированной отчетности будет невыгодно самим фирмам и не будет стоить понесенных затрат на подготовку отчетности.

Рассмотрим, какую информацию следует включать в интегрированный отчет:

- Общая информация о компании (позволяет определить, чем занимается организация и каковы условия, в которых она работает).
- Положение компании на рынке, конкурентоспособность компании (позволяет провести анализ состояния компании на рынке, ее рентабельности под воздействием внешних факторов, оценить рыночную долю компании и ее способность удерживать данные позиции, а как следствие проанализировать способность компании получать выручку в течение определенного времени).
- Информация об управлении компанией (отражает, как структура управления организации поддерживает ее способность создавать стоимость в краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный период).
- Информация о рисках и возможностях компании (позволяет отразить, каковы конкретные возможности и риски, влияющие на способность организации создавать стоимость на протяжении краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного периода, и как ор-

ганизация использует такие возможности и управляет такими рисками).

- Стратегия развития компании (служит основой для моделирования состояния компании в текущем и будущем периоде; позволяет обосновать и охарактеризовать изменения в тех или иных статьях финансовой отчетности).
- Социальная составляющая деятельности фирмы. В рамках данного раздела необходимо раскрыть информацию о взаимоотношении сотрудников и руководства, стиль управления компанией, обеспечение безопасности сотрудников компании на рабочем месте, корпоративное или индивидуальное обучение персонала компании и другие. Такая информация позволяет проанализировать уровень и структуру кадрового состава; определить способность компании поддерживать заданные показатели трудовых ресурсов.
- Экологическая составляющая деятельности компании. Она включает в себя природоохранные мероприятия, а также показатели экологической деятельности компании, если фирма осуществляет такую деятельность (необходимо также отразить наличие лицензии на осуществление экологической деятельности). Экологическая составляющая включает также раскрытие аспектов в части сырья, энергии, воды, биоразнообразия, выбросов, сборов и отходов и т. д. В отчетности необходимо оценить ключевые успехи и недостатки, основные экологические риски компании, стратегии для достижения целей компании, а также экологические показатели, которые отражают результаты деятельности компании, связанные с сырьем, энергией и водой. Такая информация позволяет оценить уровень расходов на экологические мероприятия, вероятные расходы на восстановление окружающей среды в нежелательных ситуациях при учете возможных рисков. Развитие экологической направленности деятельности и отражение основных направлений ее деятельности в интегрированном отчете, по нашему мнению, — один из эффективных инструментов для привлечения инвестиций в современных условиях.
- Экономическая составляющая деятельности компании. Включает маркетинговое исследование рынка, пути преодоления кризисных ситуаций в компании, отражение путей снижения себестоимости продукции без потери ее качества, распределение ресурсов компании, отражение показателей экономической результативности деятельности фирмы.

- Информация о результатах деятельности компании (показывает, насколько организация достигла своих стратегических целей и каковы результаты ее деятельности с точки зрения капиталов; служит базой при определении способности компании выполнять плановые показатели деятельности).
- Положение в виде бухгалтерской и управленческой отчетности (позволяет выявить методики перераспределения и отражения ресурсов компании, привести показатели отчетности к реальным значениям и провести анализ с учетом скорректированных коэффициентов).
- Прочая информация.

Интегрированный отчет должен содержать только самую актуальную информацию, историческую справку о компании, а также информацию, позволяющую оценить финансовую устойчивость фирмы. Отчет должен быть составлен в максимально сжатой форме и быть понятным любому пользователю, даже такому, который не разбирается в вопросах бухгалтерского учета.

Нет определенных требований к объему интегрированной отчетности. Объем зависит от специфики деятельности компании, от выбора раскрываемой информации [1].

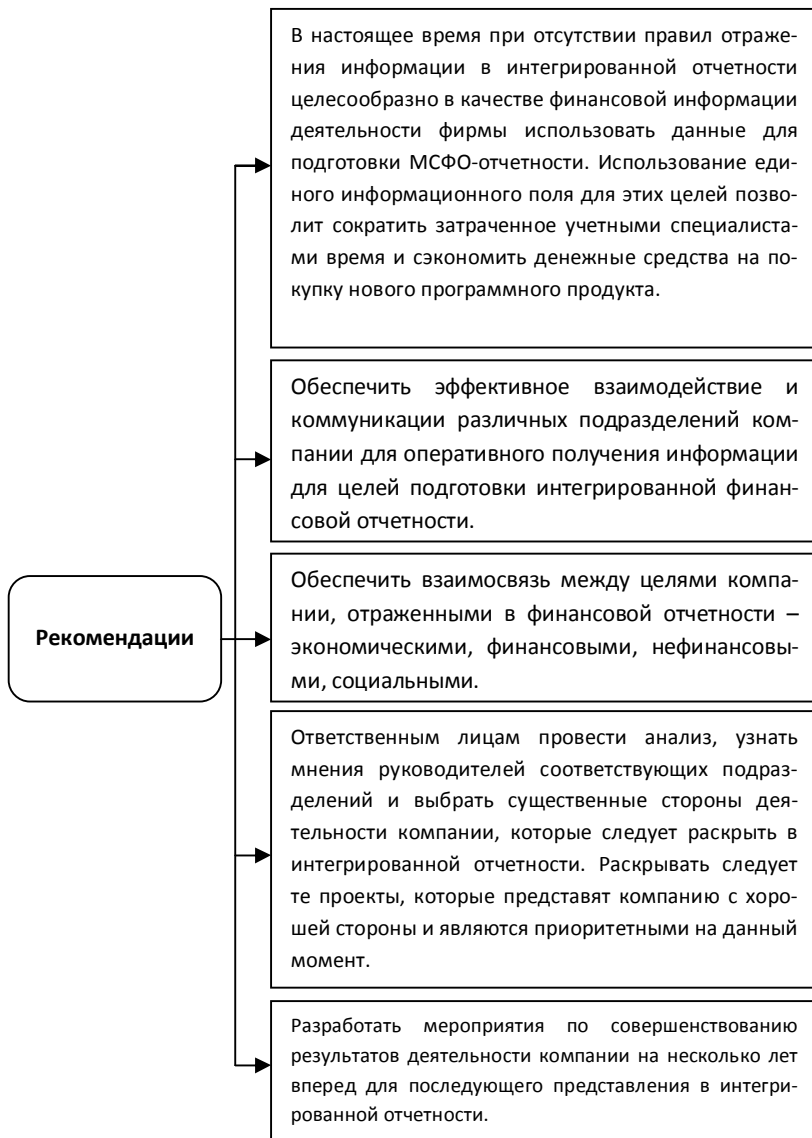
Применение интегрированной отчетности может дать компании большие преимущества, но также создать определенные трудности, которые ей придется преодолевать в этом случае (рис. 1).

Безусловно, не всем компаниям выгодно детально раскрывать информацию о финансовом положении, но желание поддержания имиджа компании, выдвижение его на новый уровень, получение доверия клиентов в связи с доступностью информации и ее открытостью, стимулирует все большее количество компаний формировать интегрированный отчет.

На наш взгляд, в настоящее время интегрированные отчеты в России крупнейших компаний представляют собой не «настоящий» интегрированный отчет, а лишь «пробу». Это связано с тем, что в России пока не развита нормативно-правовая база, регулирующая вопросы подготовки интегрированной отчетности. В качестве интегрированного отчета в России часто используют отчет об устойчивом развитии фирмы. При этом такой отчет подготовить легче, так как для его подготовки существует руководство в области устойчивого развития Global Reporting Initiative (GRI).



*Рис. 1. Преимущества и недостатки интегрированной отчетности*



*Рис. 2. Рекомендации по подготовке интегрированной отчетности для компании*

Отчетность, содержащая нефинансовую информацию, приобретает в России все большую популярность. В нашей стране на базе Российского союза промышленников и предпринимателей организована процедура заверения нефинансовой отчетности компании.

На основе изученной литературы сформулированы рекомендации по подготовке интегрированной отчетности для компании (рис. 2).

Идея интегрированной отчетности, которая заключается в упрощении и гармонизации существующей модели раскрытия информации, становится все более популярной. В перспективе она может превратиться в основную форму корпоративной отчетности.

Таким образом, новый формат отчетности позволит:

- усилить взаимодействие финансовых и нефинансовых структурных подразделений внутри компании;
- усовершенствовать корпоративное управление и стратегическое мышление в компании, в том числе за счет коллективного решения ключевых организационных вопросов;
- улучшить понимание взаимосвязи финансовых и нефинансовых рисков и возможностей, которые оказывают прямое влияние на стоимость компании;
- обеспечить взаимосвязь стратегических экологических, социальных и финансовых целей компании;
- получить дополнительную возможность создания новых источников дохода;

повысить качество взаимодействия с инвесторами и другими заинтересованными сторонами.

Обобщая результаты исследования, отметим, что составление интегрированной отчетности имеет множество преимуществ как для самой компании, так и для пользователей этой отчетности. Она дает возможность сосредоточиться на главных аспектах деятельности, а также разработать стратегические подходы, позволяющие одновременно управлять и финансовой, и нефинансовой стоимостью компании. В настоящее время вопросы внедрения интегрированной отчетности в России только набирают обороты, а отсутствие четкого нормативно-правового регламентирования, программ подготовки кадров по соответствующему направлению и менталитет в целом позволяют говорить о том, что процесс внедрения интегрированной отчетности займет много времени.

### Список литературы

1. Выручаева А. Особенности интегрированной отчетности / А. Выручаева // Актуальная бухгалтерия. 2013. № 10
2. Махонина Е. А. Проблемы внедрения интегрированной отчетности в Российской Федерации [Текст] / Е. А. Махонина // Молодой ученый. 2014. №20. С. 340-343.
3. Ракевич Н.А. Механизм интеграции финансового и управленческого учета на основе МСФО // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие), 2011 -№2.
4. Сорокина К.В. Интегрированная отчетность — новая модель для бизнеса [Текст] / К.В. Сорокина // Международный научный журнал «Инновационная наука» Сорокина // Корпоративная финансовая отчетность. Международные стандарты. - 2011. - № 7. С. 14-18.
5. Официальный сайт Международного Совета по интегрированной отчетности [Электронный ресурс] – Режим Доступа: <http://integratedreporting.org/>
6. Сайт Российской Региональной Сети по интегрированной отчетности [Электронный ресурс] – Режим Доступа: <http://ir.org.ru/>
7. Международный Стандарт интегрированной отчетности [Электронный ресурс] – Режим Доступа: [http://www.inesnet.ru/wp-content/uploads/2014/05/13-12-08-THE-INTERNATIONAL-IR-FRAMEWORK.docx\\_en-US\\_ru-RU.pdf#1](http://www.inesnet.ru/wp-content/uploads/2014/05/13-12-08-THE-INTERNATIONAL-IR-FRAMEWORK.docx_en-US_ru-RU.pdf#1)
8. Интеграция отчетности [Электронный ресурс] – Режим Доступа: <http://www.buhgalteria.ru/>

### ON COMPANY'S INTEGRATED REPORTING

*Barsukova A.Y., 4 year student of the Economy direction, «Financial Accounting, Analysis and Audit» profile*

*Kotova K.Y., associate professor of accounting, audit and economic analysis, Cand.Econ.Sci., associate professor  
Perm State University  
Perm, Russia*

**Abstract:** Now, during the year companies make many kinds of internal and external reporting, the users of which are regulatory agencies, civil society, the market participants. This leads not only to an increase of the volume of disclosed information, but also to its fragmentation. Preparation of the integrated reporting would allow, on the one hand, reduce the amount of disclosed information, but on the other hand - reflect the relationship of financial and non-financial parameters of



the organization's activity, giving to users of reporting relevant and sufficient information about the company, its activities and about the development of a strategic perspective. The article investigates the essence of the integrated reporting, shows its importance, identifies benefits and defines its goals and objectives. The content of the integrated report is presented, including the disclosure of environmental, social and economic components of the company's activity. The recommendations for its preparation are devised.

**Keywords:** *integrated reporting, users of integrated reporting, International Integrated Reporting Standard, financial and non-financial parameters, components of the company's activity.*

*И.О. Бурко,  
магистрант 2 года обучения направления Экономика,  
профиль «Финансовый аналитик»  
Е.Б. Никитина,  
доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,  
к.э.н., доцент  
Пермский государственный национальный  
исследовательский университет  
Пермь, Россия*

## **МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС КАК ПЕРСПЕКТИВНЫЙ ОБЪЕКТ ДЛЯ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ФИНАНСИРОВАНИЯ**

**Аннотация:** В статье рассмотрены основные проблемы и факторы обслуживания и финансирования малого и среднего бизнеса банками. В условиях кризиса многие банки меняют свои стратегии, строят новые модели продаж, внедряют транзакционные продукты. Имеется тенденция в росте клиентов из малого и среднего бизнеса у крупных государственных банков.

**Ключевые слова:** *малый и средний бизнес, транзакционные продукты, модель продаж, расчетно-кассовое обслуживание, кредитные продукты, крупные государственные банки.*

Малый и средний бизнес был основой становления и развития экономик многих стран. Сегодня в развитых экономиках МСБ обеспечивает диверсификацию экономических рисков, позволяет уменьшать влияние негативной макроэкономической ситуации на уровень производительности, рынок труда и темпы роста. Более того, во многих экономиках МСБ является катализатором инноваций, гибким и глубоко предпринимательским сектором, ведь бизнес часто ведется самими владельцами.[1] "В среднем 99,7 из 100 компаний, которые имеют бизнес в каждой из 27 стран Европейского Союза, принадлежат к сектору МСБ и обеспечивают более чем треть всех рабочих мест, значительную часть - в сельской местности. При этом малые и средние компании составляют 60% добавленной стоимости - с разной долей в разных секторах промышленности". Большое количество компаний малого и среднего размера открывают огромный потенциал для банковского бизнеса.[5]

В прошлом большинство банков фокусировались в значительной мере на кредитных продуктах и часто придерживалось стратегии роста за счет увеличения клиентской базы. Возможность предоставлять кредиты вместе с легким доступом к рефинансированию привели к несбалансированной структуре прибыли, в которой доля доходов от кредитов (без учета расходов и рисков) преобладала над остальными источниками прибыли (депозиты, комиссионные доходы). На сегодняшний день этот сценарий, изменился т. к. большинство банков объявили о сокращении объемов, а некоторые о прекращении кредитования. Для того, чтобы быть успешными, банкам необходимо найти оптимальный баланс между продажами, рисками и эффективностью, и определить четкую бизнес-модель.

Что является залогом успеха в МСБ банкинге? По результатам исследования "Банковские услуги для МСБ в Центральной и Восточной Европе (ЦВЕ) были выделены следующие основные факторы: [5]

1. Более 70% опрошенных банкиров выделили "Качество обслуживания" и более чем 60% "Личные взаимоотношения".

2. Другим фактором успеха является организационная структура: подход к МСБ как к отдельной структуре оказался эффективнее, чем обслуживание МСБ вместе с корпоративными или розничными клиентами.

3. В целом подход к продажам сместил акценты от увеличения клиентской базы к увеличению прибыльности за счет существующих клиентов, ведь очевидно, что финансирование существующих клиентов может быть более эффективным и менее расходным.

4. Фокус на взаимодействии с клиентами: менеджеры, которые тратят на общение с клиентами свыше 60% своего рабочего времени, имеют коэффициент перекрестных продаж в среднем на 20% больше; однако, доля таких менеджеров составляет всего лишь 28%.

5. Классический портфель продуктов: банки с классическим портфелем продуктов, которые покрывают только типичные потребности клиентов, имеют более высокий показатель перекрестных продаж, чем банки, которые предлагают слишком широкий продуктовый ряд.

6. Эффективные технологии - главным образом в кредитовании как деятельности, которая забирает больше всего времени, повышают прибыльность и улучшают знание клиентской базы с помощью надежной поддержки ИТ-системы.

"Относительно продаж выделяют следующие основные факторы: во-первых, лучше понять клиентов, во-вторых, избрать правиль-

ного клиента для последующего развития, в-третьих, увеличивать перекрестные продажи для повышения средней доходности на клиента.

По мнению ряда экспертов в России, если сегодня малый и средний бизнес не востребован в стране, то нет смысла их кредитовать, т.к. будут невозвратные долги. Как известно, кредитование малого и среднего бизнеса связано с повышенными рисками, прежде всего, из-за роста невозвратных кредитов. Прибыль банков значительно сокращается, т. к. банки вынуждены создавать большие резервы по розничным кредитам, во многом по кредитам наличными малому бизнесу.

Однако, как показывает практика, многие крупные банки пересматривают свою стратегию по работе с малым бизнесом. Так, некоторые банки планируют значительно увеличить свою клиентскую базу за счет транзакционных продуктов. Поэтому банки озабочены изменением стратегии работы с малым бизнесом. В последнее время термин «транзакционный бизнес» все чаще встречается в банковской сфере, точнее в банковских информационных технологиях. Почему крупным банкам стали интересны клиенты из малого бизнеса?

Бизнес-транзакционное направление в банках стало рассматриваться относительно недавно. Сравнивая стабильность комиссионных доходов от расчетного бизнеса с изменчивостью кредитной маржи, было замечено, что транзакционный бизнес выглядит весьма привлекательно. [6] Как показывает практика, лидеры рынка получают доходы от этого бизнеса, сопоставимые с доходами от кредитования. Начавшийся в 2008 году кризис вынудил сначала международные, а затем и отечественные банки обратить более пристальное внимание на данный сегмент. Какие продукты и услуги входят в линейку транзакционного бизнеса? [3]

Это две основные группы: продукты для обеспечения расчетов, которые позволяют клиенту получать средства и рассчитываться со своими контрагентами (внешняя деятельность), и продукты, которые помогают клиенту оптимизировать свои денежные потоки, эффективно управлять оборотными средствами, размещать временно свободные денежные средства (внутренняя деятельность). К первой группе можно отнести открытие и обслуживание счетов, расчетно-кассовое обслуживание, дистанционное банковское обслуживание, валютно-обменные операции и валютный контроль; ко второй — продукты размещения средств, управления ликвидностью, оптимизации денежных потоков, управления оборотными средствами.

Этот бизнес генерирует деньги из нематериальных информационных процессов, основанных на теории распространения электро-

магнитного поля, он устойчив к кризисным явлениям, высоко технологичен, слабо зависим от человеческого фактора, имеет очень высокие показатели темпов роста, и, что самое главное, создает реальную добавленную стоимость за счет сокращения времени и материальных затрат при любых видах торговых и финансовых операций.

Новая модель продаж банка предполагает введение клиентских менеджеров. Задача менеджеров по продажам работать адресно по обслуживанию клиентов банка, которые пользуются различными услугами банка, например, только расчетными. Менеджеры, закрепленные за клиентами, должны обеспечить высокий уровень качества сервиса, персональный подход. В качестве менеджеров будут привлекаться как сотрудники самого финансового учреждения, так и специалисты с рынка. Помимо персонального обслуживания, банки меняют традиционную продуктовую линейку. Разрабатывается новая линейка пакетов и так называемый конструктор, состоящий из нескольких блоков. Клиент подбирает услуги и продукты под свой бизнес. Помимо традиционных банковских продуктов, также изменяются дистанционные сервисы — интернет-банк и мобильный банк. Перед банками стоит задача не только обеспечения отказоустойчивости банка и развития розничной платформы, но и предоставления новых возможностей клиентам с точки зрения удаленного доступа к счетам, возможности совершения большого количества платежей, получения того набора услуг, которые предлагают сейчас конкуренты, но с другим качеством и функционалом.

Что касается кредитования, то банки стараются не сворачивать займы компаниям, а создают универсальную транзакционную модель для малого бизнеса. К приоритетным отраслям кредитования финансовые учреждения относят производство и торговлю отечественными товарами (продукты питания, средства бытовой химии, личной гигиены), продукцией, направленной на импортозамещение, товарами и услугами на экспорт; оказание медицинских, бытовых и других услуг населению; сдачу недвижимости в аренду. Программ беззалогового кредитования бизнеса в банках на сегодняшний день нет в ближайшие два-три года вряд ли они будут возобновлены.

Большинство клиентов малого бизнеса имеют расчетно-кассовое обслуживание и не интересуются кредитами. При этом существует статистика, по которой доля доходов малого и среднего бизнеса банка по некредитным операциям составляет три четверти и больше. Таким образом, для банков это могут быть самые доходные клиенты в силу их огромного количества. Увеличивать инвестиции для реализации данной стратегии банку не обязательно, но необходимо рассмот-

реть их распределение. Долгое время такие клиенты были не в фокусе крупных федеральных банков. В условиях кризиса растет спрос на обслуживание в надежном государственном банке, и часть клиентов из небольших региональных банков перетекает в государственные банки, понимая, что отзыва банковской лицензии здесь случиться не должно. [2]

Исследования, проведенные Банки.ру позволяют также сделать также выводы, что банки корректируют свою работу с малым бизнесом и делают акценты на транзакционные продукты.

Например, Банк Москвы, который в мае 2016 года будет присоединен к ВТБ, пересматривает свою стратегию работы с малым бизнесом и планирует до конца 2017 года удвоить свою клиентскую базу в данном сегменте. Райффайзенбанк пересмотрел свою кредитную политику и в настоящее время ориентируется «на более надежных и качественных заемщиков», Так по данным банка, несмотря на ужесточение кредитной политики, во втором полугодии 2015 года банк восстановил объемы кредитования в сегменте малого бизнеса.

Проведенные наблюдения доказывают что, в малом бизнесе, особенно в сегменте «микро», многие успешные компании не хотят кредитоваться и полностью рассчитывают на собственные силы, не хотят влезать в долги. В то время как клиенты с большой кредитной нагрузкой все чаще стараются получить кредит и обращаются с заявлением сразу в несколько банков. В отличие от Банка Москвы, в Райффайзенбанке есть программа беззалогового кредитования клиентов, которые имеют расчетный счет с оборотами в банке. По мнению менеджмента Райффайзенбанка умение отбирать качественных клиентов в существующих условиях является главным приоритетом для успешного построения бизнеса в данном сегменте.

Малый бизнес всегда имел и имеет потребность в кредитных средствах, поэтому кредиты являются одним из основных продуктов банка при построении модели работы с сегментом МСБ. Рост клиентской базы может быть реален, и некоторые банки нацелены на это. Привлекательность этого сегмента обусловлена его гибкостью и мобильностью, которая позволяет малому бизнесу быстрее реагировать на рыночные изменения, а также высокой оборачиваемостью капитала и доходностью. Увеличить клиентскую базу часть банков планирует за счет развития пакетных предложений, расширения функционала системы дистанционного обслуживания, расширения перечня небанковских сервисов, проведения акций. [5]

Альфа-Банк сообщил, что сохранит высокие темпы прироста по клиентской базе в 2016 году, но конкретных цифр в банке пока не

называют. Главную ставку там делают на привлечение клиентов путем проведения бизнес-конференций и семинаров в регионах и Москве. Менеджмент банка «Уралсиб» сообщил, что кредитная организация как универсальный банк заинтересована в работе с сегментом МСБ и будет предлагать широкий спектр продуктов, развивать онлайн-сервисы.

Сегодня кредитование МСБ, как и другие банковские сегменты, переживает не лучшие времена. Кредитные портфели банков начали сокращаться в 2014 году, падение продолжается до сих пор. Однако этот бизнес может быть привлекательным. Анализ текущих дефолтов позволяет корректировать действующие риск-правила и продолжать финансировать малый бизнес, повышая качество портфелей вновь выданных кредитов.

Ряд экспертов подчеркивает, что без кредитования невозможно построить успешный банковский бизнес на рынке МСБ, поэтому банки намерены зарабатывать во всех направлениях — как расчетном, так и кредитном. Кредитование остается главным продуктом для финансового учреждения. Возможность получить кредит в банке значительно влияет на фактор выбора банка и срок жизни клиента в нем. Малый и средний бизнес, выбирая банк для обслуживания, всегда рассматривает на кредитную поддержку, если не в текущий момент, то в ближайшей перспективе.

По данным Индекса Опоры RSBI (ежеквартальное исследование самочувствия малого и среднего бизнеса Промсвязьбанка и «Опоры России». — Прим. ред.) в конце 2015 года лишь 12% опрошенных предпринимателей сегмента МСБ были готовы расширять бизнес за счет своей прибыли. Взять кредиты в IV квартале 2015 года смогли лишь 10% компаний МСБ, причем более половины из них испытывали сложности с их получением. При этом потребность в кредитах сохраняется на уровне более 20%.

Бизнес столкнулся с дефицитом банковских услуг. Даже те кредиты, которые предлагаются, для малого бизнеса продолжают оставаться недоступными, указывают аналитики. Кредиты слишком дороги, так как банк включает в ставку по кредиту вероятные риски, сопряженные с экономической ситуацией в стране. Уже год малые предприятия предпочитают работать за счет собственных ресурсов, в крайнем случае, прибегают к региональным программам поддержки, за кредитами обращаются в последнюю очередь. Но спрос на кредиты может активизироваться, когда сами банки начнут активно работать с подобными заемщиками, предлагая им лояльные и индивидуальные условия. Как полагают аналитики, оживление интереса малого бизнеса

к кредитным продуктам и другим банковским услугам произойдет только в одном случае: если плата за пользование финансовыми средствами и прочими механизмами снизится, хотя бы вдвое. [4]

В то же время малый и средний бизнес продолжит переходить на обслуживание в крупные банки, преимущественно с государственным участием. [2] Этому способствует зачистка банковского сектора от средних и мелких банков. Благодаря этому крупные банки имеют возможность даже в условиях кризиса наращивать клиентскую базу. Получается, что даже при снижении спроса на банковские услуги из-за кризиса в экономике крупные банки все равно увеличивают свои кредитные портфели и клиентскую базу, хотя говорить о существенном притоке клиентов в кризис не приходится даже госбанкам.

### Список литературы

1. Банковские инновации для сегмента МСБ <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=8584966> (дата обращения: 04.04.2016)
2. Брыткова А. Мал золотник: зачем госбанкам клиенты из мелкого бизнеса <http://www.banki.ru/news/daytheme/?id=8779770> (дата обращения: 20.04.2016)
3. Особенности транзакционного бизнеса. <http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=5999131> (дата обращения: 05.05.2016)
4. Пятков А. Повышение эффективности деятельности банка: основные принципы и направления/Журнал «Банковское обозрение» 01.02.2009.
5. Сегмент банковских услуг для малого и среднего бизнеса имеет потенциал долгосрочного стабильного роста в ЦВЕ/ [http://www.uabanker.net/daily/2009/10/102309\\_1350.shtml](http://www.uabanker.net/daily/2009/10/102309_1350.shtml) (дата обращения: 10.05.2016)
6. Тихонов А. Транзакционный бизнес – что это? <http://m-edia.ru/2015/04/transaction-business.html> (дата обращения: 20.04.2016)



## SMALL AND MEDIUM BUSINESS IS PROMISING OBJECT FOR BANKING AND FINANCE

**Burko I.O.**, 2 year undergraduate of the Economy direction, «Financial analyst» profile

**Nikitina E.B.**, associate professor of accounting, audit and economic analysis, Cand.Econ.Sci., associate professor  
Perm State University  
Perm, Russia

**Abstract:** The article considers the main problems and factors of maintenance and the financing of small and medium business banks. In a crisis, many banks are changing their strategy, build new sales model, implement transactional products. There is a tendency in the growth of customers from small and medium-sized businesses in the large state-owned banks.

**Keywords:** *small and medium business, transactional products, sales model, settlement and cash services, loan products, large state-owned banks.*

*М.С. Власова,  
магистрант 1 года обучения группы М-ФУА-15  
И.Е. Власова,  
доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита,  
к.э.н., доцент  
Уральский государственный экономический университет,  
Екатеринбург, Россия*

## **ПРИЗНАНИЕ ВЫРУЧКИ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: РОССИЙСКАЯ И МЕЖДУНАРОДНАЯ ПРАКТИКА**

**Аннотация:** Отличительной особенностью договоров строительного подряда является длительность их исполнения, вследствие чего дата начала и завершения работ по нему обычно приходится на разные отчетные периоды. В данной статье анализируются методы признания выручки по договорам строительного подряда в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности.

**Ключевые слова:** *строительная организация, выручка, международные стандарты финансовой отчетности.*

Организация учета хозяйственных операций, связанных с выполнением заключенного договора строительного подряда, занимает ключевое место при построении учета и формировании учетной политики строительной организации. Отличительной особенностью договоров подряда является длительность их осуществления, поэтому особую актуальность приобретает вопрос о моменте признания выручки, распределении доходов и расходов между отчетными периодами.

Методика учета операций по договору строительного подряда регламентируется в настоящее время в российском бухгалтерском учете положением по бухгалтерскому учету 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» (далее – ПБУ 2/2008), а на международном уровне – международным стандартом финансовой отчетности 11 «Договор строительного подряда» (далее – МСФО 11) [3].

Данные нормативные акты применяются организациями, выступающими в качестве подрядчиков либо субподрядчиков в договорах строительного подряда, длительность выполнения которых со-

ставляет более одного года или сроки начала и окончания которых приходится на разные отчетные периоды.

Договор строительного подряда представляет собой гражданско-правовой договор. Договоры подряда на строительные работы заключаются на строительство, капитальный ремонт или реконструкцию предприятий, зданий (в том числе жилых домов), сооружений или иных объектов, а также на выполнение монтажных, пусконаладочных и иных неразрывно связанных со строящимся объектом работ. Правила о договоре строительного подряда могут применяться также к работам по капитальному ремонту зданий и сооружений.

В соответствии с п.3 ПБУ 2/2008 объектом бухгалтерского учета являются не только договоры строительного подряда, но и Договоры оказания услуг в области архитектуры, инженерно-технического проектирования в строительстве и иных услуг, неразрывно связанных со строящимся объектом, Договоры на выполнение работ по восстановлению зданий, сооружений, судов, по ликвидации (разборке) их, включая связанное с ней восстановление окружающей среды [4].

В свою очередь МСФО 11 регламентирует учет операций по договорам на строительство и дает им конкретное определение – договор, заключаемый с целью строительства объекта или группы объектов, которые тесно взаимосвязаны или взаимозависимы по конструкции, технологии и функциям или по конечному назначению или использованию. Также МСФО 11 выделяет такие виды договоров как договор с фиксированной ценой и договор «затраты плюс».

Главным вопросом ПБУ 2/2008 и МСФО 11 является распределение выручки и затрат по договору подряда на те отчетных периодов, в которых производились работы по договору.

Оба стандарта предусматривают способ признания выручки и расходов по договору «по мере готовности» на отчетную дату и регламентируют, что выручка и расходы должны признаваться в отчете о финансовых результатах в тех же отчетных периодах, в которых выполнены соответствующие работы. При этом не имеет значения, предъявляются ли они к оплате заказчику до полного завершения работ по договору.

Рассмотрим способы определения степени завершенности работ по РСБУ и МСФО [2].

Пункт 20 ПБУ 2/2008 приводит два способа определения степени завершенности работ:

- по доле выполненного на отчетную дату объема работ в общем объеме работ по договору, подлежащих выполнению по договору;

– по доле понесенных на отчетную дату расходов в расчетной величине общих расходов по договору.

Подрядная организация должна выбрать один из этих способов и закрепить его в учетной политике.

Первый способ применяется в основном в том случае, когда заказчик оплачивает работы поэтапно. Для определения степени завершенности работ можно провести экспертную оценку или провести расчет объема выполненных работ на основании расчетов производственной-технического отдела организации.

Приведем условный пример определения степени завершенности работ по первому способу.

Согласно заключенного договора строительного подряда начало работ назначено на март 2013 года, окончание – апрель 2014 года, то есть начало и окончание работ приходится на разные отчетные периоды. Стоимость работ по договору составляет 100 000 000 рублей. На основании сметы расходы на строительство составляют 80 000 000 рублей. Сумма затрат на строительство за 2013 год составила 66 000 000 рублей. Расчет производственной-технического отдела подрядчика показал, что степень завершенности работ по договору 70%. Таким образом, на отчетную дату подрядчик признает выручку в сумме 70 000 000 рублей ( $100\,000\,000 * 70\%$ ), расходы – 56 000 000 рублей.

При использовании второго способа определения степени завершенности работ подрядчику необходимо рассчитать долю понесенных расходов в натуральном и стоимостном выражении. При этом пункт 21 ПБУ 2/2008 приводит два условия, которые необходимо соблюдать при расчете:

– понесенные на отчетную дату расходы подсчитываются только по выполненным работам, то есть расходы, понесенные в счет предстоящих работ по договору и авансовые платежи не включаются в сумму понесенных на отчетную дату расходов;

– расчетная величина общих расходов по договору исчисляется как сумма всех фактически понесенных на отчетную дату расходов и расчетной величины расходов, которые предстоит понести для завершения работ по договору.

Согласно приведенному выше примеру закупленных стоимость строительных материалов, но не использованных в строительстве. Составила 700 000 рублей. Таким образом, фактически понесенные расходы составили 65 300 000 рублей ( $66\,000\,000 - 700\,000$ ), а их доля – 81, 63% ( $65\,300\,000 : 80\,000\,000 * 100\%$ ). Следовательно, под-

рядчик признает выручку в размере 81 630 000 рублей. (100 000 000 \*81, 63%).

МСФО 11 также прописывает способ определения выручки «по мере готовности» и предлагает следующие методы определения степени завершенности работ [1,6]:

- по доле произведенных на текущую дату затрат в расчетной величине общих затрат по договору;
- согласно экспертной оценке выполненного на отчетную дату объема работ в общем объеме работ по договору;
- посредством подсчета доли выполненных работ в натуральном выражении.

Рассмотрим данные способы на примерах [5].

Например, подрядчик использует первый способ. Сумма выручки по договору строительного подряда составляет 10 000 000 рублей, а затраты – 8 000 000 рублей. На отчетную дату сумма понесенных расходов составляет 5 000 000 рублей. Таким образом, завершенность работ по договору составляет 62,5 % (8 000 000 : 5 000 000).

Используя второй способ, специалисты производственного-технического отдела подрядчика определили, что степень завершенности работ по договору составляет 40%. Следовательно, на отчетную дату подрядчик признает выручку в размере 4 000 000 рублей (10 000 000 \* 40%), расходы – 3 200 000 рублей (8 000 000\* 40%).

Подрядчик определяет степень завершенности работ по доле выполненных работ в натуральном выражении. Подрядчик согласно договора обязан построить пять объектов строительства. На отчетную дату завершено строительство трех объектов. Степень завершенности работ признана 60%.

Как и ПБУ 2/2008 МСФО 11 предписывает, что расходы, связанные с предстоящими работами, и авансовые платежи не включаются в сумму фактически произведенных затрат, так как не отражают объем действительно выполненных работ.

Как видно из приведенного сравнительного анализа положения ПБУ 2/2008 максимально соответствуют положениям МСФО 11. Использование МСФО при ведении учета по договорах строительного подряда более предпочтительно. Это объясняется тем, что ПБУ 2/2008 изменяется и перерабатывается в соответствии с МСФО 11. Также МСФО обладает более удобной структурой и подробно раскрывает понятие и виды затрат для строительных компаний. Несмотря на сходство МСФО 11 и ПБУ 2/2008, ПБУ все же не учитывает отдельные моменты учета.

### Список литературы

1. Балтыжакова В. Е. Сравнительная характеристика ПБУ 2/2008 И МСФО 11 // Актуальные вопросы экономических наук . 2011. №22-2. [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnaya-harakteristika-pbu-2-2008-i-msfo-11> (Дата обращения к сайту 20.04.2016).
2. Договор строительного подряда [Электронный ресурс]: Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 11 (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н). – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (Дата обращения к сайту 20.04.2016).
3. Машенцева Г.А. Определение объекта бухгалтерского учета согласно ПБУ 2/2008 и IAS 11 // Современные проблемы науки и образования. – 2011. – № 6.; [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.science-education.ru/ru/article/view?id=5132> (Дата обращения к сайту 20.04.2016).
4. Пособие по МСФО для специалистов в области бухгалтерского учета и отчетности «МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.finotchet.ru/standard.html?id=7#tab3> (Дата обращения к сайту 20.04.2016).
5. Учет договоров строительного подряда [Электронный ресурс]: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 2/2008). – Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (Дата обращения к сайту 20.04.2016).
6. Шешукова Т.Г., Пономарёва С.В. Оценка и трансформация статей финансовых активов и обязательств в формат МСФО//Международный бухгалтерский учёт.2011.№28.С.2-12.

## REVENUE RECOGNITION OF CONSTRUCTION ORGANIZATIONS: INTERNATIONAL AND RUSSIAN PRACTICE

*Vlasova M.S.*, year undergraduate of the Economy direction, group M-ΦYA-15

*Vlasova I.E.*, associate professor of accounting and audit, Cand.Econ.Sci., associate professor  
Ural State Economic University,  
Yekaterinburg, Russia

**Abstract:** The standard notes that the key issue in accounting for construction contracts is the allocation of contracts revenue and costs to accounting periods in which construction work is carried out. This is because a feature of construction contracts is that the activity usually falls into several accounting periods. The article shows analysis of methods revenue recognition for construction contracts in accordance with Russian and international financial reporting standards.

**Keywords:** *construction organization, revenue, International Financial Reporting Standards*

*М.В. Голева,  
выпускница специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
К.В. Разуваева,  
старший преподаватель кафедры учета, аудита  
и экономического анализа,  
Пермский государственный национальный  
исследовательский университет  
Пермь, Россия*

## **ЭЛЕМЕНТЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

***Аннотация.*** Организация внутреннего контроля кассовых операций является одной из актуальных проблем для кредитных организаций, поскольку вероятность злоупотреблений высока. Однако в отечественной литературе недостаточно внимания уделяется концептуальным исследованиям и методологическим разработкам вопросам организации внутреннего контроля кассовых операций, в результате чего некоторые аспекты данного вида контроля недостаточны, изучены и на практике работники банковских учреждений в области внутреннего контроля вынуждены самостоятельно уточнять существующие методики, учитывая особенности функционирования каждого банка. В статье представлен обзор правил актуальных при организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Цель статьи рассмотреть основные элементы организации системы внутреннего контроля кассовых операций в кредитных организациях. В результате сформированы ключевые направления по организации внутреннего контроля в кредитных организациях.

*Ключевые слова:* кредитная организация, внутренний контроль, кассовые операции, документ.

Организация внутреннего контроля кассовых операций является одной из актуальных проблем для кредитных организаций. Рассматриваемую тему изучали следующие авторы: Н.Д. Бровкина, Е.Ю. Грачева, Л.В. Завьялова, А.М. Ковалева, Г.Г. Коробова, И.Д. Мамонова, М.В. Мельник, В.М. Родионова, А.В. Румянцев, Е.А. Рыжкова, Г.П. Толстопятенко и др.

Ряд вопросов по организации внутреннего контроля в целом в кредитных организациях прописано в нормативных актах. Система нормативного регулирования организации внутреннего контроля в



кредитных учреждениях Российской Федерации включает документы четырех уровней. Остановимся на ключевых документах:

- документами первого уровня являются федеральные законы, указы Президента РФ, регулирующие вопросы внутреннего контроля в кредитных учреждениях. К данному уровню относится Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 9.02.2016) (далее – ФЗ №395-1) [17]. Статьей 24 ФЗ №395-1 определено, что любая кредитная организация обязана организовать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций. Также статьей 10 ФЗ №395-1 закреплен состав требований к уставу кредитной организации, в том числе указывающих на необходимость включения в устав сведений об органах внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях. Отдельно кассовые операции не выделены, но общие направления внутреннего контроля распространяются и на внутренний контроль кассовых операций.
- ко второму уровню относятся постановления Правительства, приказы министерств и ведомств и положения ЦБ РФ. Ключевым документом по внутреннему контролю на данном уровне является положение ЦБ РФ от 16.12.2003 №242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (ред. от 24.04.2014) (далее – положение №242-П) [10]. Данное положение является в настоящее время основным нормативным актом, определяющим организацию системы внутреннего контроля, определяющим место внутреннего аудита в системе управления, а также вопросы управления банковскими рисками.

Согласно положению № 242-П, внутренний контроль – это деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на:

1. Обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций, эффективное управление активами и пассивами, принимаемыми банковскими рисками;

2. Обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления отчетности, информационной безопасности своей деятельности;

3. Соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов

банка;

4. Недопущение вовлечения банка и (или) его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

- к документам третьего уровня относятся методические указания, инструкции, рекомендации и другие документы, которые носят инструктивный характер. К примеру, инструкция Банка России от 2.04.2010 № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (ред. от 24.05.2015) [6] регулирует вопросы о внутреннем контроле, но в области выдачи лицензий. Так, статьей 3.1.2 Инструкции №135-И предусмотрено, что для государственной регистрации и получения лицензии в лицензирующей и надзорный орган (Банк России) должны быть представлены сведения о системе органов управления кредитной организации, в том числе органов внутреннего контроля кредитной организации, о порядке их образования и их полномочиях.
- к четвертому уровню относят внутренние документы, разработанные и утвержденные кредитной организацией самостоятельно. К таким документам относятся:
  - политика внутреннего контроля;
  - положение о системе внутреннего контроля и положение о службе внутреннего контроля;
  - внутренние стандарты;
  - методика проведения внутреннего контроля.

На базе нормативных документов первых трех уровней кредитная организация разрабатывает четвертый уровень.

Рассмотрим варианты определения термина «внутренний контроль» (таблица 1).

*Таблица 1*  
*Варианты определений термина «внутренний контроль»*

<i>Источник</i>	<i>Определение внутреннего контроля</i>	<i>Комментарии</i>
1. Нормативное регулирование		
Положение № 242-П	Совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осу-	Определение не раскрывает назначения контроля и не конкретизирует направления действий.

	<p>ществления и достижения целей, установленных в законодательстве РФ, настоящем положении, учредительных и внутренних документах кредитной организации.</p>	
<p>Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (ред. 02.12.2011) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» Стандарт аудита №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения финансовой отчетности» [12].</p>	<p>Совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств упорядоченного и эффективного ведения финансово-экономической деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также современной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности.</p>	<p>Дает конкретные направления действий СВК, однако упускает назначение контроля как средства обеспечения руководства объективной и полной информацией о деятельности банка.</p>
<p>Российские авторы</p>		
<p>Н.Д. Бровкина [2]</p>	<p>Система комплекса мер, принимаемых руководством организации для предупреждения и выявления негативных событий.</p>	<p>Не указана одна из функций контроля - оценка эффективности управленческих решений.</p>
<p>М.В. Мельник [9]</p>	<p>Является одной из основных функций управления и представляет собой систему постоянного наблюдения и проверки работы банка в целях оценки обоснованности и эффективности принятых управленческих решений, выявления отклонений</p>	<p>Определение не конкретизирует последовательность действий при внутреннем контроле.</p>

	и неблагоприятных ситуаций, своевременного информирования руководства для принятия решений по устранению, снижению рисков его деятельности и управлению ими.	
--	--	--

Ключевым условием достижения цели организации внутреннего контроля является соблюдение принципов. В литературе не существует единства взглядов на перечень принципов организации внутреннего контроля. Обзор точек зрения авторов представлен в таблице 2.

Таблица 2

*Варианты принципов организации внутреннего контроля*

<i>Автор</i>	<i>Принципы</i>	<i>Комментарии</i>
Н.Д. Бровкина [2]	Законность, объективность, ответственность, независимость, честность, компетентность, конфиденциальность.	Все перечисленные принципы актуальны для организации контроля кассовых операций.
В.М.Родионова [13]	Законность, объективность, ответственность, системность.	Не указаны важные принципы внутреннего контроля – независимость, честность, конфиденциальность и компетентность.
А.В. Румянцев [14]	Законность, объективность, ответственность, независимость, частность.	Представлен неполный список принципов. Не представлены принципы конфиденциальности и компетентности.

Наиболее полный перечень принципов представлен у Н.Д. Бровкиной [2]. Все перечисленные принципы актуальны при организации внутреннего контроля кассовых операций. Рассмотрим данные принципы:

- законности подразумевает точное следование нормам и правилам осуществления кредитных операций, установленным законодательством. А также строгое соблюдение субъектами, проводящими внутренний контроль кредитных операций, требований законодательства и внутренних документов, определяющих их полномочия и ответственность. Субъекты

внутреннего контроля могут действовать только в пределах их компетенции, в рамках определенных им задач, функций и полномочий и в соответствии с правами и обязанностями, которыми они законодательно наделены;

- объективности заключается в обязательности применения субъектом внутреннего контроля непредвзятого, беспристрастного и самостоятельного подхода к рассмотрению любых профессиональных вопросов и формированию суждений, выводов и заключений;
- ответственности предполагает наличие ответственности за достоверность информации по результатам контроля. Данный принцип может быть рассмотрен как минимум в трех аспектах: ответственность контролеров, ответственность контролируемых, ответственность третьих лиц (включая принимающих решения) [8, с. 63];
- независимости означает, что субъекты контроля независимы в части осуществления контрольной деятельности от других подразделений, должностных лиц. Воздействие и влияние на них с целью изменения формулируемых мнений и выводов по результатам контрольной деятельности не допускаются;
- честности предполагает обязательную приверженность субъекта внутреннего контроля кредитных операций профессиональному долгу, а также следовании общим нормам морали;
- компетентности состоит в проявлении контролером высокого уровня знаний при контроле финансово-хозяйственной деятельности, а также предполагает обязательное пополнение багажа знаний через курсы повышения квалификации, семинары, тренинги, необходимо постоянно быть в курсе всех последних изменений в законодательстве, изучать опыт и новые методы контроля, стремиться к повышению профессионализма;
- конфиденциальности означает сохранение в тайне информации, полученной при проведении контрольных мероприятий и неразглашение сведений.

Перед тем, как перейти к рассмотрению элементов системы внутреннего контроля кассовых операций в кредитной организации, необходимо ознакомиться с ключевыми правилами осуществления кассовых операций.

Осуществление кассовых операций в кредитных организациях в РФ регламентируется множеством нормативных актов, рассмотрим ключевые:

- Положение «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 24.04.2008 г. N 318-П (от 16.02.2015) (далее – Положение 318-П) [11];
- Инструкция Банка России от 4.12.2007 г. N 131-И "О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением" (ред. от 15.08.2012) (далее – Инструкция №131-И) [5].

В соответствии с пунктом 1.1 Положения 318-П кредитная организация (филиал), открытые в соответствии с нормативными актами Банка России внутренние структурные подразделения кредитной организации (далее - ВСП) могут осуществлять следующие кассовые операции - прием, выдачу, размен, обмен, обработку, включающую в себя пересчет, сортировку, формирование, упаковку наличных денег.

Кассовые операции по приему, выдаче, размену, обмену, обработке наличных денег осуществляются с находящимися на обслуживании в кредитной организации, во внутреннем структурном подразделении клиентами - юридическими лицами (в том числе другими кредитными организациями, ВСП других кредитных организаций), физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, физическими лицами, занимающимися в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (далее - организации), и физическими лицами.

Система организации внутреннего контроля кассовых операций представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов. К основным элементам относятся:

- цель;
- задачи;
- предмет;
- объект;
- субъект;
- принципы;
- этапы;
- методы;
- результат.

Цель организации внутреннего контроля кассовых операций, по мнению Л.В. Завьяловой [4] – обеспечение соблюдения сотрудниками нормативного законодательства РФ и внутренних документов кредитной организации при осуществлении кассовых операций.

Для достижения цели необходимо раскрыть задачи осуществления внутреннего контроля кассовых операций:

- оценка соответствия совершаемых кассовых операций законодательству РФ, нормативным актам Банка России;
- оценка достаточности и эффективности мероприятий по обеспечению сохранности банковских ценностей при осуществлении кассовых операций;
- проверка достоверности отражения операций с банковскими ценностями в книгах учета;
- оценка уровня профессиональной подготовки кассовых/операционно-кассовых работников внутреннего структурного подразделения;
- контроль за уровнем потенциальных рисков (кассовых просчетов, хищений) при совершении кассовых операций;
- выработка мер (рекомендаций, предложений) по устранению выявленных нарушений и причин их возникновения, совершенствованию системы контроля со стороны руководителей ВСП, оптимизации внутренних процессов;
- контроль устранения выявленных нарушений.

*Предметом внутрибанковского контроля кассовых операций* являются действия сотрудников коммерческого банка по осуществлению кассовых услуг населению.

*Объектом внутреннего контроля кассовых операций* являются структурные подразделения и сотрудники банка, деятельность которых связана с проведением кассовых операций.

В соответствии с п. 2 положения № 242-П [10] внутренний контроль в банке осуществляют следующие субъекты:

1. Органы управления кредитной организации;
2. Ревизионная комиссия (ревизор);
3. Главный бухгалтер и его заместители;
4. Руководитель и главный бухгалтер филиала кредитной организации;
5. Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации.

Принципы внутреннего контроля кассовых операций основываются на принципах рассмотренных выше.

Этапы по организации внутреннего контроля кассовых операций:

- 1) Планирование. Происходит предварительное ознакомление с объектом проверки – кассовым подразделением, с внутренними нор-

мативными документами, которые регулируют порядок кассовой работы.

2) Подготовка к проведению контрольных мероприятий. Составляется план проверки и программа. Планы работы разрабатываются службой внутреннего контроля, должны утверждаться Советом директоров (Наблюдательным советом) кредитной организации. Они могут согласовываться с единоличным и (или) коллегиальным исполнительным органом.

Программа проверок, осуществляемых службой внутреннего контроля, предусматривает разработку отдельной программы проверки каждого направления (вопроса) кассовых операций кредитной организации. Она должна содержать цель проверки и определять ключевые банковские риски и механизмы обеспечения полноты и эффективности контроля в кассовом подразделении.

3) Проведение контрольного мероприятия. Этап предполагает непосредственную проверку кассовой работы. Происходит предварительная встреча с проверяемыми подразделениями, происходит сбор информации, выполняется проверка данных с помощью выбранных методов.

*Ключевыми методами внутрибанковского контроля за кассовыми операциями* являются проверка, ревизия, автоматизированный контроль, обследование, сравнение, инспектирование. Рассмотрим сущность каждого из методов.

Проверка осуществляется за правильностью совершения кассовых операций. При проведении проверки выявляют отдельные нарушения и определяют эффективность использования финансовых ресурсов.

Ревизия - это разновидность проверки и форма последующего контроля, включающая систему обязательных контрольных действий (процедур) по проверке законности, целесообразности и эффективности, совершенных в проверяемом периоде хозяйственных и финансовых операций, а также законности и правильности действий должностных лиц по управлению объектом контроля в проверяемом периоде [9, с. 30].

Автоматизированный контроль – это контроль, осуществляемый с применением специальных компьютерных программ.

Обследование представляет собой разновидность контрольных действий и метод предварительного контроля по оперативному выявлению состояния дел по отдельному вопросу, входящему в компетенцию субъекта внутреннего контроля [9, с. 30].



Сравнение – это научный метод познания, в процессе его изучаемое явление, предметы сопоставляются с уже известными, изученными заранее, с целью определения общих черт, либо различий.

Инспектирование – это проверка записей, документов и материальных активов.

В положении №242-П (приложение 3) закреплены способы осуществления проверок службой внутреннего контроля:

1. Финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

2. Проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;

3. Операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

4. Проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей кредитной организации.

5. *Систематизация результатов контроля и оформление отчетных документов.* Осуществляется обобщение и упорядочение полученной информации по определенным критериям, и составляются отчетные документы.

В рабочих документах проверок службы внутреннего контроля отражаются этапы проверки и выполненные проверочные процедуры, данные о рассмотренных документах и иной полученной в ходе проверки информации.

6. *Обсуждение материалов проверки кассовой работы и предложений.* Анализируется полученная система результатов, которая предполагает доведение принятых по результатам контроля решений до всех субъектов внутреннего контроля. После получения результатов руководитель кредитной организации, его заместитель, руководитель службы внутреннего контроля, руководитель кассового подразделения

либо кассовый работник, в соответствии со своими должностными обязанностями, принимают решение о выработке и проведении соответствующих мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков.

*7. Принятие решения по результатам внутреннего контроля кассовых операций.* Осуществляется контроль за оперативным устранением выявленных нарушений в ходе проведения внутреннего контроля кассовых операций.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются службой внутреннего контроля не реже двух раз в год Совету директоров (Наблюдательному совету).

*Под результатом внутреннего контроля кассовых операций* подразумевается отчетный документ, имеющий форму справки, отчета, акта, служебной записки или заключения. Он составляется по итогам процесса внутреннего контроля и отражает отклонения и нарушения, выявленные при совершении кассовых операций.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются службой внутреннего контроля совету директоров (наблюдательному совету), единоличному (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу, руководителям проверяемых структурных подразделений кредитной организации (филиала). Отчеты должны содержать описание целей проверки, выполненных работ, выявленных нарушений, ошибок и недостатков в деятельности кредитной организации, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, и рекомендации службы внутреннего контроля по улучшению работы и устранению нарушений, ошибок и недостатков.

Таким образом, внутренний контроль осуществляется в шести основных этапах, при этом контроль ведется с помощью следующих методов: проверка, ревизия, автоматизированный контроль, обследование, сравнение, инспектирование и аналитические процедуры. Результатом проверки является отчетный документ, который может быть в форме справки, отчета, акта, служебной записки или заключения.

### **Список литературы**

1. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2003. - 592 с.
2. Бровкина Н.Д. Основы финансового контроля: Учебное пособие. Под ред. М.В. Мельник; Финансовая Академия при Правительстве РФ. - М.: Магистр, 2007. - 382 с.

3. *Грачева Е.Ю., Толстопятенко Г.П., Рыжкова Е.А.* Финансовый контроль: учеб. пособие.- М.: Издат. дом «Камерон», 2004. - 272 с.
4. Завьялова Л.В. Теоретические и методологические аспекты организации внутреннего контроля // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2010. № 2. С. 155–164.
5. Инструкция Банка России от 4.12.2007 № 131-И "О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением" (ред. от 15.08.2012).
6. Инструкция Банка России от 2.04.2010 № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" (ред. от 24.05.2015).
7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ.
8. Лаврушина О.И. Банковское дело: учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 1999.-576 с.
9. Мельник М.В., Пантелеев А.С., Звездин А.Л. Ревизия и контроль: учебное пособие. - М.: КНОРУС, 2013.- 520 с.
10. Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (ред. от 24.04.2014).
11. Положение от 24.04.2008 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (ред. от 16.02.2015).
12. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» Стандарт аудита №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения финансовой отчетности» (ред. от 2.12.2011).
13. *Родионова В.М., Шлейников В.И.* Финансовый контроль: учебник. - М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2012. – 320 с.
14. *Румянцев А.В.* Финансовый контроль: курс лекций. - М.: Дело и Сервис, 2003. – 144 с.
15. Трудовой Кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. №197-ФЗ.
16. Уголовный Кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ.
17. Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 9.02.2016).

18. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке России» (ред. 9.02.2016).

## THE ELEMENTS OF THE ORGANIZATION OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM OF CASH TRANSACTIONS IN CREDIT ORGANIZATIONS

*Goleva M.V., graduate of the specialty «Accounting, Analysis and Audit»  
Razuvaeva K.V., senior teacher of accounting, audit and economic analysis  
Perm State University  
Perm, Russia*

**Abstract.** Organization of internal control of cash transactions is one of the urgent problems for credit institutions, since the probability of abuse is high. However, in Russian literature, not enough attention is paid to conceptual and research methodological developments the organization of internal control of cash transactions, causing some aspects of this type of control is insufficient, studied and in practice, employees of banking institutions in the area of internal control are forced to Refine existing techniques, given the characteristics of the functioning of each Bank. The article presents an overview of the relevant rules of organisation of internal control in credit institutions. The article aims to consider the main elements of the organization of the internal control system of cash transactions in credit organizations. This resulted in the establishment of key directions for the organisation of internal control in credit institutions.

**Keywords:** *credit organization, internal control, cash operations, document.*

*А.А. Девяткова,  
магистрант 1 года обучения направления Экономика,  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Научный руководитель Пащенко Т.В.,  
доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,  
к.э.н., доцент  
Пермский государственный национальный  
исследовательский университет  
Пермь, Россия*

## **РЕЗЕРВЫ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

**Аннотация:** В статье рассмотрены различные подходы к понятию «резервы», их виды, определены цели создания резервов и нормативно-правовое регулирование. Проведен сравнительный анализ нормативных документов, регулирующих учет резервов, а именно, по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) и Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Выявлена необходимость дополнять отечественную нормативную базу по данному объекту бухгалтерского учета различными указаниями и рекомендациями.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, финансовая отчетность, резервы, оценка

Одним из способов регулирования величины финансовых результатов является создание резервов. Слово «резерв» означает «сберегаю» и в словаре определяется как «запас чего-либо на случай надобности; источник, откуда черпаются новые средства, силы». В бухгалтерском учете к резервам относится часть активов, предназначенная для покрытия непредвиденных потребностей, расходов.

В бухгалтерском учете могут создаваться следующие виды резервов, законодательно разрешенные в настоящее время:

- резервный капитал;
- оценочные резервы;
- резервы предстоящих расходов.

Резервный капитал представляет собой зарезервированную часть нераспределенной прибыли для покрытия возможных убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в

случае отсутствия иных средств, и не может быть использован на иные цели.

Резервы предстоящих расходов - суммы, зарезервированные в целях равномерного включения расходов в затраты на производство и расходы на продажу. В частности, на этом счете могут быть отражены суммы:

- предстоящей оплаты отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации;
- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства;
- на ремонт основных средств;
- предстоящих затрат на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
- на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание.

Целью создания резервов предстоящих расходов является правильное исчисление финансового результата отчетного периода, а именно, выравнивание промежуточных финансовых результатов. Формирование резервов не является обязательным.

Определяя роль резервов, необходимо отделить их от таких понятия «расходы». Некоторые авторы рассматривают резервы предстоящих расходов как уже понесенные расходы организации. В Положении по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) отмечено, что резервы предстоящих расходов признаются в учете расходом и относятся либо на расходы по обычным видам деятельности, либо на прочие расходы. Кроме того, в соответствии с п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» операционными расходами являются отчисления в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности. Следовательно, резервы организации представляют собой расходы организации, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов.

Созданный резерв может быть использован только в результате реального наступления обязательства, лежащего в основе его создания, либо в результате инвентаризации излишне зарезервированные суммы (в отношении резервов, не имеющих переходящих остатков в конце года) должны быть ликвидированы с соответствующим влиянием на

финансовый результат. Таким образом, прибыль предприятия должна быть увеличена на неиспользованную сумму резервов предстоящих расходов, т. е. суммы неизрасходованных резервов представляют собой потенциальную прибыль.

В отличие от резервов предстоящих расходов, оценочные резервы гораздо менее важны в промежуточной отчетности. Формирование оценочных резервов позволяет уточнить оценку отдельных статей баланса предприятия. Их формирование производится в целях обеспечения требования осмотрительности, означающего большую готовность к признанию в учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов.

К оценочным резервам относятся:

- резервы под снижение стоимости материальных ценностей;
- резервы под обесценение вложений в ценные бумаги;
- резервы по сомнительным долгам.

Данные счета, за исключением резерва под снижение стоимости материальных ценностей, ранее входили в состав одного счета «Оценочные резервы», который включался в состав счетов учета финансовых результатов. В действующем Плана счетов этот счет выведен из состава счетов финансовых результатов и включен в качестве самостоятельных счетов в те разделы Плана счетов, величину активов которых регулируют счета оценочных резервов. Эти счета имеют непосредственное отношение к финансовому результату. Как отметил Ж. Ришар, такая система «противоречит бухгалтерскому учету, который имеет целью точное определение финансового результата: включение потенциальных потерь и исключение потенциальной прибыли непосредственно и мешает рациональному измерению финансового результата». Иными словами, создание указанных резервов снижает прибыль того периода, в котором они были образованы, тогда как списание неизрасходованных сумм указанных резервов увеличивает прибыль организации. Следовательно, по своей сути это счета подсистемы учета финансовых результатов.

В результате образования оценочных резервов происходит уменьшение актива баланса на сумму обесценения его отдельных составляющих. При этом для сохранения баланса необходимо осуществить уменьшение пассивов, что и делается за счет признания дополнительных расходов, связанных с формированием оценочных резервов. В итоге в отчетности, с одной стороны, уменьшаются оценки активов и оценки чистой прибыли организации, а с другой — за счет уменьшения прибыли накапливается резерв для покрытия возможных

убытков, связанных с обесценением зарезервированных активов.

Так же как и резервы предстоящих расходов, оценочные резервы нельзя назвать расходом. По дебету счета «Прочие доходы и расходы» показывается только потенциальный (возможный) убыток от снижения оценки активов или возможного непогашения дебиторской задолженности. Суммы резервов по обесценению материальных ценностей и финансовых вложений в следующем отчетном периоде восстанавливаются в полном размере, а неиспользованные суммы резервов сомнительных долгов по истечении периода их использования относят на увеличение прибыли. Так организация восстанавливает зарезервированные в предыдущий период суммы прибыли.

Таким образом, резервы искусственно занижают сумму прибыли, создавая при этом в отчетном году условный убыток, а в следующем — условную прибыль. Вышесказанное позволяет сделать вывод, что пользователям бухгалтерской отчетности следует рассматривать оценочные резервы как капитализированную прибыль предприятия отчетного периода.

Действующая система резервов российских организаций не развита. В отечественной практике резервы создаются не в полной мере, т.е. в основном предприятия создают резервы предстоящей оплаты отпусков и резервы по сомнительным долгам. Данные виды резервов являются необходимыми, т.к. вероятность их использования высокая. Остальные виды резервов создаются реже, что может быть причиной отражения недостоверной информации в бухгалтерской отчетности.

Причиной неполноценного создания резервов может быть тот факт, что в настоящее время отсутствует четкая нормативная база по регулированию формирования, движения, использования и отражения в отчетности резервов организации. Создание резервов создает условия для манипулирования величиной финансового результата. Это в свою очередь оказывает влияние на достоверность финансовой отчетности.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ напрямую не упоминается о создании оценочных резервов. В п. 1 ст. 11 «Оценка имущества и обязательств» лишь оговаривается, «что применение других методов оценки, в том числе путем резервирования, допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативных актами органов, осуществляющих нормативное регулирование бухгалтерского учета». Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) указывает события, оказывающие существенное влияние на резервную



систему предприятия. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) признает оценочным значением величину резерва по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, других оценочных резервов, сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов, оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов и др. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. При признании оценочного обязательства в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности или на прочие расходы либо включается в стоимость актива. Также описан алгоритм расчета величины оценочного обязательства.

При сложившейся ситуации целесообразно дополнять нормативную базу по данному объекту бухгалтерского учета различными указаниями и рекомендациями, в которых будут прописаны методики создания резервов, способы определения величины резерва.

Помимо отечественных нормативных документов можно использовать Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Данный документ определяет резервы «как обязательства с неопределенным сроком исполнения или обязательства неопределенной величины».

Отечественная система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации заметно отличается от МСФО, что связано с различием условий, методов и принципов учета, а также с тем, что уже внесенные в текст положений по бухгалтерскому учету международные стандарты не реализуются на практике. Эти несоответствия отрицательно влияют на качество представления информации в отчетности.

Ниже представлена сравнительная таблица Положения по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) и Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»:

## Сравнение понятий в РПБУ и МСФО

ПБУ 8/2010	МСФО 37
<p>12. Оценочные обязательства в отношении ожидаемых убытков от деятельности организации в целом, либо от отдельных видов или регионов ее деятельности, подразделений, видов продукции (работ, услуг) и от иных факторов не признаются в бухгалтерском учете.</p>	<p>63. Резервы не должны признаваться применительно к будущим операционным убыткам.</p> <p>64. Будущие операционные убытки не отвечают определению обязательства, приведенному в пункте 10, и общим критериям признания, установленным для резервов в пункте 14.</p>
<p>4. Обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения (далее - оценочное обязательство) может возникнуть:</p> <p>а) из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров;</p> <p>б) в результате действий организации, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений организации указывают другим лицам, что организация принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что организация выполнит такие обязанности.</p>	<p>10. В настоящем стандарте используются следующие термины в указанных значениях:</p> <p>Резерв - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.</p> <p>Обязательство (для целей признания в финансовой отчетности) - это существующее обязательство предприятия, возникающее из прошлых событий, урегулирование которого, как ожидается, приведет к выбытию с предприятия ресурсов, содержащих экономические выгоды.</p> <p>Обязывающее событие - событие, создающее юридическое или обусловленное сложившейся практикой обязательство, в результате которого у предприятия нет реалистичной альтернативы урегулированию этого обязательства.</p> <p>11. Резервы отличаются от других обязательств, таких, как торговая кредиторская задолженность и начисления, наличием неопределенности относительно сроков или величины будущих затрат, требуемых для проведения расчетов.</p>

<p>5. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>а) у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует;</p> <p>б) уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;</p> <p>в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.</p>	<p>14. Резерв должен признаваться в случаях, когда:</p> <p>(а) у предприятия есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;</p> <p>(б) представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и</p> <p>(с) возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</p> <p>Если эти условия не выполняются, резерв признаваться не должен.</p>
<p>9. Условное обязательство возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией.</p> <p>К условным обязательствам относится также существующее на отчетную дату оценочное обязательство, не признанное в бухгалтерском учете вследствие невыполнения условий, предусмотренных подпунктами "б" и (или) "в" пункта 5 настоящего Положения.</p>	<p>12. В широком смысле все резервы условны, потому что они характеризуются неопределенностью срока или величины. Однако в рамках настоящего стандарта термин "условный" используется для определения обязательств и активов, не подлежащих признанию, потому что их наличие будет подтверждено только наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых неопределенно и которые не полностью находятся под контролем предприятия. Кроме того, термин "условные обязательства" используется для обязательств, которые удовлетворяют определению таковых, но не удовлетворяют критериям их признания.</p>

<p>17. При определении величины оценочного обязательства организация исходит из следующего:</p> <p>а) если величина оценочного обязательства определяется путем выбора из набора значений, то в качестве такой величины принимается средневзвешенная величина, которая рассчитывается как среднее из произведений каждого значения на его вероятность;</p> <p>б) если величина оценочного обязательства определяется путем выбора из интервала значений и вероятность каждого значения в интервале равновелика, то в качестве такой величины принимается среднее арифметическое из наибольшего и наименьшего значений интервала.</p>	<p>39. Для разрешения неопределенности в определении суммы, которая должна быть признана как резерв, используются различные методы в зависимости от обстоятельств. Если при оценке резерва задействовано большое число гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. Этот статистический метод оценки называется "математическое ожидание". Таким образом, резерв будет разным в зависимости от того, составляет ли вероятность потери данной суммы 60 или 90 процентов. Там, где имеется непрерывный интервал возможных гипотез и все точки этого пространства одинаково вероятны, берется среднее значение заданного пространства.</p> <p>42. Риски и источники неопределенности, которые неизбежно сопутствуют многим событиям и определяют обстоятельства, должны учитываться при определении наилучшей расчетной оценки резерва.</p>
<p>24. По каждому признанному в бухгалтерском учете оценочному обязательству в бухгалтерской отчетности организацией раскрывается в случае существенности, как минимум, следующая информация:</p> <p>е) характер обязательства и ожидаемый срок его исполнения;</p> <p>ж) неопределенности, существующие в отношении срока исполнения и (или) величины оценочного обязательства;</p>	<p>84. Для каждого вида резервов предприятие должно раскрывать следующую информацию:</p> <p>(а) балансовая стоимость на начало и конец отчетного периода;</p> <p>...</p> <p>Представление сравнительной информации не требуется.</p> <p>85. Предприятие также должно раскрывать по каждому виду резервов:</p> <p>(а) краткое описание характера обязательства и ожидаемые сроки выбытия связанных с ним экономических выгод;</p> <p>(б) указание на признаки неопределенности в отношении величины и сроков их выбытия.</p>

Таким образом, создание резервов оказывает влияние на величину финансового результата, от которого зависит достоверность фи-

нансовой отчетности. Помимо этого необходимость создания резервов обуславливается:

- минимизацией рисков отсутствия средств;
- достоверным отражением стоимости активов;
- равномерным распределением существенных затрат и потерь в течение отчетного периода.

### Список литературы

1. Гиляровская Л.Т., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учет финансовых резервов предприятия/Л.Т.Гиляровская. – Питер, 2003. – 192 с.
2. Анищенко А.В. Резервы: бухгалтерский и налоговый учет/А.В.Анищенко. – М.: Налог Инфо, Статус Кво, 2009. – 204 с.
3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)"
4. Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету " События после отчетной даты " (ПБУ 7/98)
5. Об утверждении Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)
6. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»

## RESERVES IN ACCOUNTING

*Deviatkova A.A., 1 year undergraduate of training of the Economy direction, «Financial Accounting, Analysis and Audit» profile*  
*Supervisor Pashchenko T.V., associate professor of accounting, audit and economic analysis, Cand.Econ.Sci., associate professor*  
*Perm State University*  
*Perm, Russia*

**Abstract:** In article various approaches to the concept "allowances", their types, particular purposes of creation of allowances and standard legal regulation are considered. The comparative analysis of the regulating documents regulating accounting of allowances namely, on the financial accounting "Estimative Liabilities, Contingent Obligations and Contingent Assets" (PBU 8/2010) and the International accounting standard (IAS) 37 "Allowances, contingent obligations and contingent assets" is carried out. Need to supplement the domestic regulatory base on this object of financial accounting with various instructions and recommendations is revealed.

**Keywords:** *financial accounting, financial reporting, allowances, assessment*

**Н. Дэмбэрэлсүрэн,**  
*студент бакалавриата группы МЭЗ-11*  
**Е. О. Савина,**  
*ассистент кафедры «Налоги и налогообложение»*  
**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации**  
*(Финансовый университет)*  
*Москва, Россия*

## **АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ДОХОДОВ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ**

**Аннотация:** В данной статье, автор анализирует долю и структуру налоговых доходов бюджета на местном уровне и на уровне субъекта. Также изучается динамика изменения долей и объемов наиболее важных для региона налогов. Рассматриваются возможные причины их изменения для дальнейшего проведения более эффективной налоговой политики в соответствии с ними.

**Ключевые слова:** *налоговый доход, местный бюджет, бюджет субъекта, налоговая политика*

В последние годы, в связи с расширением экономических и социальных функций государства, важной проблемой становится финансирование бюджета. Как правило, основным источником дохода являются налоги. Поэтому, становится важным проведение правильной налоговой политики. Следовательно, необходим анализ структуры налоговых доходов и модификация налоговой политики в соответствии с изменяющимися объективными экономическими условиями, для более эффективного наполнения бюджета.

В таблице 1 представлена структура дохода бюджета субъекта [5,6]. Из рисунка 1 видно, что около 60% от всего дохода составляют безвозмездные поступления. Следовательно, можно сказать, что субъект является дотационным. Также, динамика изменения показателей в абсолютном выражении представлена на рисунке 2.

Структура налоговых поступлений представлен на рисунке 3. Большую часть (около 67%) налоговых поступлений занимают НДС и НПО. Из рисунка 4 видно, что во время кризиса налог на прибыль организации резко сокращается. Это связано с тем, что падает спрос на производимые продукты, что негативно влияет на выручку и прибыль. Также это подтверждает снижение суммы акцизов во время кризиса на рисунке 5.



Рис. 1. Структура доходов бюджета субъекта



Рис. 2. Динамика изменения различных доходов

Таблица 1

## Структура дохода бюджета субъекта

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Доходы бюджета	23 375 626 495,64	28 640 298 368,74	33 123 595 659,86	33 923 212 700,13	38 624 800 742,14	40 681 960 467,12	45 059 440 610,49	43 593 042 261,14	46 148 879 740,11
Налоговые и неналоговые доходы	8 301 751 868,14	9 676 059 491,61	10 379 652 035,20	12 737 044 445,12	15 899 720 448,27	17 038 633 523,95	18 060 814 079,49	17 337 115 175,70	22 154 461 211,86
Налоговые доходы	7 858 657 109,17	9 060 238 352,97	10 196 722 695,32	12 296 146 823,46	15 256 331 324,94	16 510 081 035,94	17 516 177 953,34	16 702 864 032,47	21 484 790 607,13
Налоги на прибыль, доходы	5 420 898 405,19	6 144 640 492,90	7 034 563 715,22	8 305 521 542,23	10 576 719 433,04	10 693 147 910,99	11 186 203 720,17	10 398 476 989,86	14 581 694 694,48
-Налог на прибыль организаций	2 380 692 348,48	3 077 760 031,96	3 167 843 092,72	3 482 332 677,01	5 694 149 678,78	5 259 556 210,17	4 639 637 058,93	3 148 720 361,47	7 414 737 234,61
-Налог на доходы физических лиц	3 040 206 056,71	3 066 880 460,94	3 866 720 622,50	4 823 188 865,22	4 882 569 754,26	5 433 591 700,82	6 546 566 661,24	7 249 756 628,39	7 166 957 459,87
Налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации	1 146 186 730,22	1 189 121 245,34	1 261 006 508,98	1 813 398 554,48	2 118 342 166,44	2 320 950 706,01	2 164 544 361,28	1 594 663 366,40	1 635 736 579,35
-Акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации	1 146 186 730,22	1 189 121 245,34	1 261 006 508,98	1 813 398 554,48	2 118 342 166,44	2 320 950 706,01	2 164 544 361,28	1 594 663 366,40	1 635 736 579,35
Налоги на совокупный доход	229 618 455,00	502 111 129,68	498 062 597,32	666 102 856,76	791 977 339,72	1 056 779 853,49	1 133 565 871,21	1 192 430 422,32	1 109 228 309,02
-Единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	228 746 380,72	501 664 916,73	496 494 873,25	664 579 990,99	789 462 929,08	1 054 334 567,49	1 133 544 442,50	1 192 417 014,48	1 109 229 636,40
-Единый сельскохозяйственный налог	872 074,28	446 212,95	1 567 724,07	1 522 865,77	2 514 410,64	2 445 286,00	21 428,71	13 407,84	-1 327,38
Налоги на имущество	896 821 548,65	1 024 196 809,82	1 167 035 637,16	1 134 387 262,33	1 283 797 208,68	1 902 626 785,22	2 533 994 167,96	2 969 704 997,86	3 332 266 180,68
-Налог на имущество организаций	736 220 912,69	938 202 191,90	1 017 263 823,12	956 089 800,93	1 091 600 211,35	1 640 728 255,79	2 175 107 443,29	2 551 325 744,23	2 854 556 410,43
-Транспортный налог		80 987 366,42	149 771 814,04	178 296 300,26	192 195 173,41	261 238 341,77	357 930 055,56	417 385 250,75	476 606 942,87
-Налог на игорный бизнес	160 600 635,96	5 007 251,50	1 161,14	1 161,14	1 823,92	660 187,66	956 669,11	994 002,88	1 102 827,38
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	164 684 208,70	199 531 016,79	235 819 339,64	328 468 563,50	430 679 694,01	472 549 876,74	433 760 994,38	480 165 462,93	698 189 857,83
-Налог на добычу полезных ископаемых	162 098 829,99	196 668 784,90	231 223 009,51	324 533 889,03	427 094 628,62	468 686 795,14	429 734 177,58	474 773 924,53	692 362 922,24
-Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов	2 585 378,71	2 862 231,89	4 596 330,13	3 934 674,47	3 585 065,39	3 863 081,60	4 026 816,80	5 391 538,40	5 826 935,59
Государственная пошлина, сборы	447 761,41	637 658,44	234 897,00	48 268 044,16	54 815 483,05	64 025 903,49	64 108 838,34	67 422 793,10	127 674 985,77
Задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам	2 963 514,11	1 071 246,42	111 303,16	2 116 141,09	9 075,03	60 778,87	1 481 213,04	-16 911,67	-94 733,57
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	81 512 880,74	103 753 746,41	71 672 086,71	67 738 766,65	71 926 482,96	98 944 936,41	83 911 533,60	56 369 528,27	55 142 008,24
Платежи при пользовании природными ресурсами	28 963 967,17	57 757 849,73	59 047 930,04	121 545 254,61	94 110 644,36	105 714 634,65	105 113 002,25	99 928 755,27	81 712 799,93
Доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства	260 168 386,65	308 800 961,21	326 717 507,28	590 521 227,00	412 669 079,02	76 641 489,74	36 980 771,25	52 567 529,82	38 635 358,45
Доходы от продажи материальных и нематериальных активов	2 692 483,80	21 711 132,38	16 747 144,05	33 521 050,13	51 471 390,39	67 544 948,07	104 019 895,44	65 575 133,03	21 613 269,52
Административные платежи и сборы	182 312,78	118 672,00	116 958,20	176 151,75	156 603,00	897 762,25	5 703 653,94	5 652 421,46	5 670 770,10
Штрафы, санкции, возмещение ущерба	3 391 261,83	6 430 510,41	1 622 136,79	3 089 460,27	7 005 240,19	153 471 167,51	189 222 693,01	336 890 524,35	448 058 784,15
Прочие неналоговые доходы	59 064 383,15	8 584 636,88	5 776 679,08	-1 263 649,22	6 040 608,38	25 276 770,51	18 203 362,62	17 284 162,70	18 932 347,91
Безвозмездные поступления	15 073 874 627,50	18 964 238 877,13	22 743 943 624,66	21 186 168 255,01	22 725 080 293,87	23 643 526 943,17	26 998 626 531,00	26 255 927 085,44	23 994 418 528,25



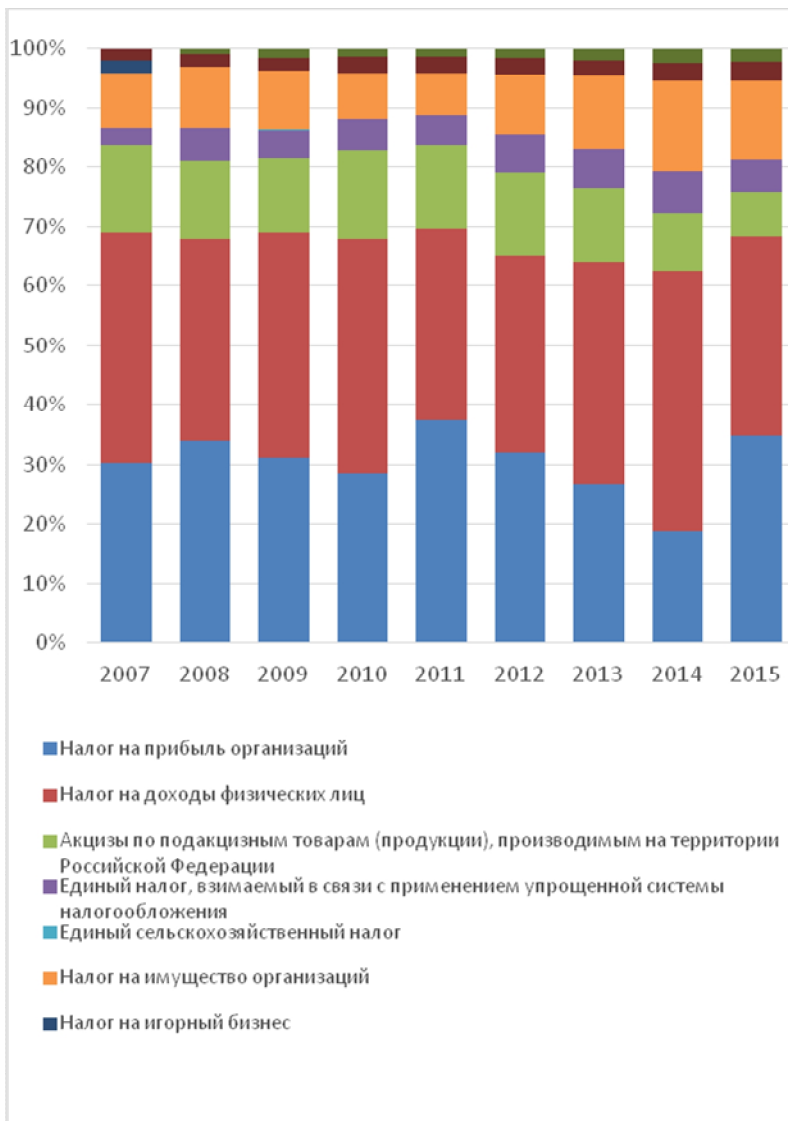


Рис. 3. Структура налоговых поступлений



Рис. 4. Динамика изменения налогов на прибыль и доходы



Рис. 5. Динамика изменения акциза

Снижение налога на прибыль организаций, как видно из рисунка 6, компенсируется за счет роста налога на имущество организаций.



Рис. 6. Динамика изменения налога на имущество организаций

Остальные налоги занимают менее 5% от общих налоговых поступлений и играют незначительную роль при формировании доходной части бюджета.

В таблице 2, представлена структура доходов местного бюджета [5,6]. Из таблицы 2, видно, что по сравнению с бюджетом субъекта – появились следующие налоги, которые поступают только в бюджет муниципальных образований:

- Налог на доходы физических лиц;
- Налог на имущество физических лиц;
- Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- Земельный налог.

Таким образом, в местные бюджеты поступают в основном налоги от физических лиц, а в бюджет субъекта поступают налоги от организаций.

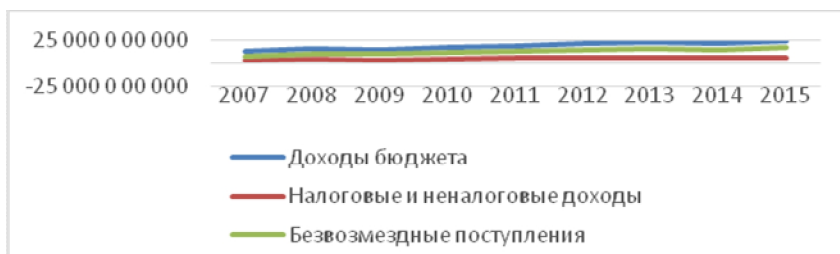


Рис. 7. Динамика изменения различных показателей



Рис. 8. Динамика изменения доли различных доходов

Таблица 2

## Структура дохода местного бюджета

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Доходы бюджета	13 421 286 611,31	16 431 587 129,85	15 197 510 739,24	17 751 475 767,72	19 814 293 092,89	22 491 678 006,93	23 738 623 721,34	22 291 917 756,24	24 275 041 255,87
Налоговые и неналоговые доходы	4 508 841 483,14	5 918 294 626,44	4 176 966 815,64	5 269 765 303,05	6 172 201 045,11	6 799 244 655,87	6 997 017 379,81	6 882 606 758,33	6 859 625 597,80
Налоги на прибыль, доходы	2 589 805 156,53	4 002 619 143,73	2 577 813 748,50	3 214 268 022,95	3 868 117 942,05	4 576 446 508,54	4 747 188 597,00	4 117 679 480,54	4 192 837 949,90
-Налог на доходы физических лиц	2 589 805 156,53	4 002 619 143,73	2 577 813 748,50	3 214 268 022,95	3 868 117 942,05	4 576 446 508,54	4 747 188 597,00	4 117 679 480,54	4 192 837 949,90
Налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории российской федерации								166 364 527,86	176 957 458,59
-Акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории российской федерации								166 364 527,86	176 957 458,59
Налоги на совокупный доход	574 522 028,83	433 881 251,31	366 439 309,94	411 363 009,90	457 309 100,33	507 562 236,24	557 252 747,41	583 864 692,93	603 412 119,82
-Единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	228 746 379,40	74 438 672,64							
-Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	344 031 500,71	356 987 276,81	363 303 862,22	408 317 278,29	452 195 359,18	501 878 400,39	533 408 125,95	562 609 696,13	580 404 924,95
-Единый сельскохозяйственный налог	1 744 148,72	2 455 301,86	3 135 447,72	3 045 731,61	5 113 741,15	5 683 835,85	8 538 884,29	7 969 959,95	8 544 574,14
-Налог, взимаемый в связи с применением патентной системы налогообложения							15 305 737,17	13 285 036,85	14 462 620,73
Налоги на имущество	392 152 313,27	427 524 464,68	486 913 558,88	539 010 774,17	535 648 031,89	595 641 814,17	618 524 663,21	810 033 974,60	818 293 850,32
-Налог на имущество физических лиц	13 349 859,05	14 016 331,15	15 162 643,61	20 125 060,65	9 988 881,50	35 230 598,99	55 711 591,88	56 269 880,48	68 444 799,14
-Налог на имущество организаций	81 802 323,49								
-Транспортный налог	101 024 680,18	45 335 684,83							
-Земельный налог	195 975 450,55	368 172 448,70	471 750 915,27	518 885 713,52	525 659 150,39	560 411 215,18	562 813 071,33	753 764 094,12	749 849 051,18
Государственная пошлина, сборы	78 957 432,59	88 687 420,18	87 663 303,60	232 668 416,10	228 313 841,86	72 683 813,58	87 493 873,00	142 356 758,72	224 140 578,63
Задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам	22 684 987,75	4 171 574,20	2 981 105,31	2 470 433,06	325 557,38	1 171 805,95	62 609,20	90 418,82	997,82
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	333 307 533,29	439 559 356,59	292 240 387,03	347 571 399,25	395 527 069,76	375 481 328,08	390 082 207,45	464 649 550,21	401 820 150,59
Платежи при пользовании природными ресурсами	20 912 747,71	31 106 682,88	37 288 233,52	43 950 595,34	46 717 046,70	49 295 919,18	45 484 560,54	43 107 757,85	40 662 820,88
Доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства	24 311 815,25	63 272 608,69	58 775 121,47	117 562 872,17	118 549 345,59	79 932 444,39	83 255 264,07	55 998 712,40	57 357 462,89
Доходы от продажи материальных и нематериальных активов	368 579 679,17	254 743 109,74	230 931 878,18	238 999 739,09	341 545 920,17	358 572 791,56	277 333 423,04	277 708 712,19	182 511 234,38
Административные платежи и сборы	17 391,84	53 020,00	13 050,00	16,20	200,00				
Штрафы, санкции, возмещение ущерба	77 944 105,75	126 858 604,46	88 210 506,62	119 390 899,13	135 417 132,62	92 187 597,48	109 244 556,01	94 791 782,23	101 636 859,39
Прочие неналоговые доходы	28 805 750,88	44 995 888,98	45 006 737,97	47 893 547,93	45 232 753,60	90 521 916,46	82 106 981,82	127 390 502,48	61 182 647,08
Безвозмездные поступления	8 647 076 246,28	10 513 292 503,41	11 020 543 943,60	12 481 710 464,67	13 642 092 047,78	15 692 433 351,06	16 741 606 341,53	15 409 310 997,91	17 415 415 658,07

Из рисунков 7 и 8, можно сделать вывод, что основной источник финансирования местного бюджета – безвозмездные поступления (около 70%). Рост дохода бюджета, за последние 5 лет, происходит за счет увеличения суммы безвозмездных поступлений. Сумма налоговых и неналоговых доходов, в это время, остаются приблизительно на одном уровне.

Таблица 3

*Структура налоговых поступлений*

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Налог на доходы физических лиц	72,82%	82,29%	75,13%	77,18%	79,57%	80,58%	80,15%	72,52%	72,40%
Акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории российской федерации	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,93%	3,06%
Единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	6,43%	1,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности	9,67%	7,34%	10,59%	9,80%	9,30%	8,84%	9,01%	9,91%	10,02%
Единый сельскохозяйственный налог	0,05%	0,05%	0,09%	0,07%	0,11%	0,10%	0,14%	0,14%	0,15%
Налог, взимаемый в связи с применением патентной системы налогообложения	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%	0,23%	0,25%
Налог на имущество физических лиц	0,38%	0,29%	0,44%	0,48%	0,21%	0,62%	0,94%	0,99%	1,18%
Налог на имущество организаций	2,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Транспортный налог	2,84%	0,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Земельный налог	5,51%	7,57%	13,75%	12,46%	10,81%	9,87%	9,50%	13,28%	12,95%

В таблице 3 приведена структура налоговых поступлений. Из таблицы видно, что большую долю занимает НДФЛ (около 77%). Также, некоторые налоги раньше поступали в местный бюджет (например, налог на имущество организации), а теперь не поступают. При этом, в последние 2 года, начали поступать в местный бюджет другие налоги – акцизы и налог, взимаемый в связи с применением патентной системы налогообложения. Динамика изменения доли различных налогов представлен на рисунке 9, а динамика изменения в абсолютном выражении представлен на рисунке 10. Во время кризиса, объем НДФЛ сокращается по сравнению с периодами роста экономики. Рост НДФЛ за последний год, может свидетельствовать о достижении дна экономики и начала восстановления. Однако, следует учесть, что этот рост незначительный. Поэтому, возможно, это временный результат и дальше продолжится падение.

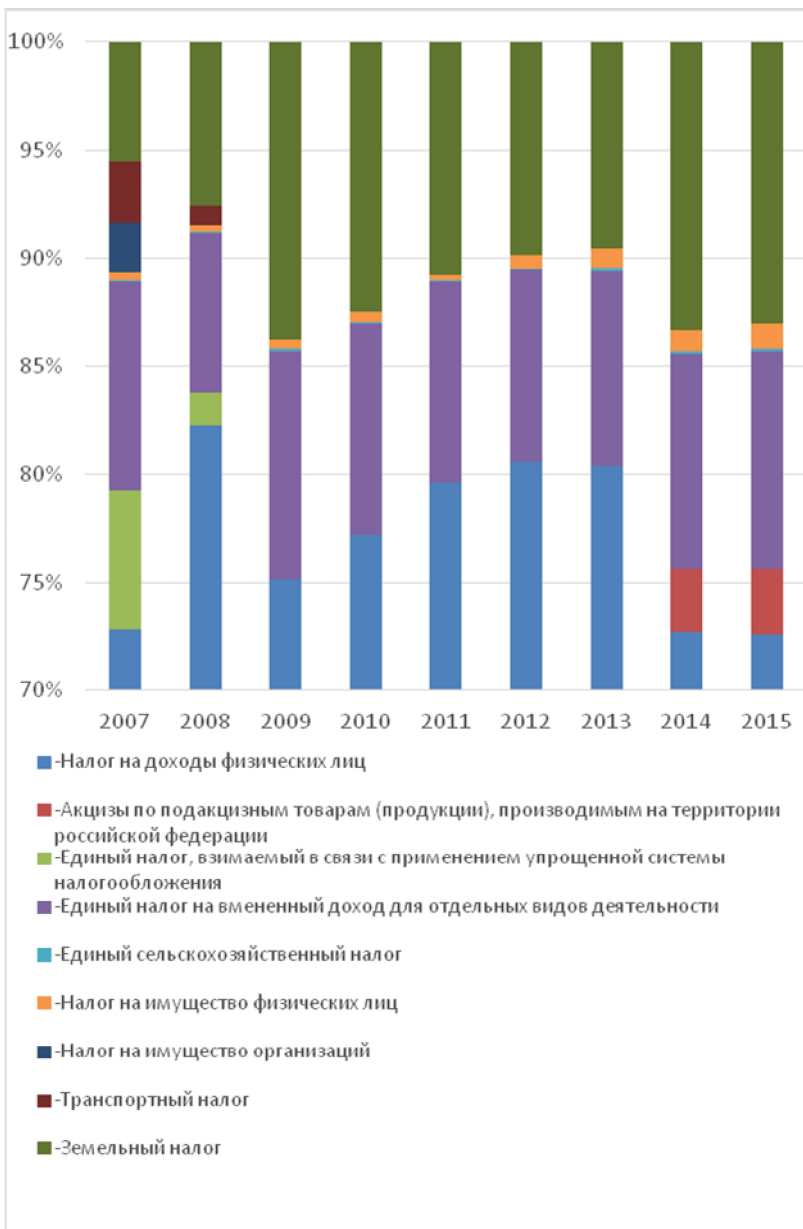


Рис. 9. Динамика изменения доли различных налогов

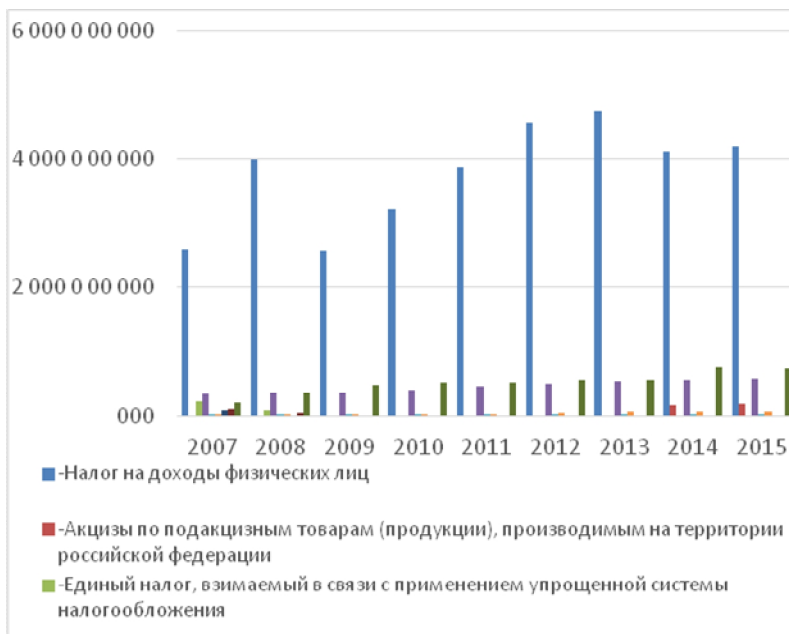


Рис. 10. Динамика изменения различных налоговых поступлений

Республика Бурятия в целом является дотационным субъектом, и доля налоговых и неналоговых доходов сравнительно ниже доли безвозмездных поступлений. Следует отметить, что малая доля собственных доходов объясняется не только социально-экономическим положением региона, но и тем, что не выгодно обеспечивать рост собственных доходов, так как это обернется снижением объема финансовой помощи.

Таким образом, в настоящее время доходобразующая роль налоговых доходов в бюджетной системе республики сравнительно ниже роли дотаций, получаемых из федерального бюджета. В целом, проблема дотаций носит системный характер и связана со сравнительно низким уровнем развития промышленности, сельского хозяйства и туризма в регионе, а также с невысоким уровнем жизни населения, который, как известно, формирует налоговую базу по НДФЛ, транспортному налогу, земельному налогу и налогу на имущество физических лиц. Базы по другим налогам также зависят от уровня экономического потенциала и социально-экономического развития территории.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ)
2. Закон Республики Бурятия от 26 ноября 2002 г. N 145-III "О некоторых вопросах налогового регулирования в Республике Бурятия, отнесенных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах к ведению субъектов Российской Федерации"
3. Полянская Н.М. Налогообложение и налоговая политика: региональный аспект //Национальная безопасность и стратегическое планирование. - 2014. - № 1 (5). - С. 81-85.
4. Яковлева И. А. Обзор практики формирования доходов бюджета республики Бурятия//Байкальские экономические чтения. социально-экономическое развитие регионов: проблемы, перспективы Материалы международной научно-практической конференции. - 2015. - С. 170-174.
5. ФНС России - <http://www.nalog.ru>
6. Министерство Финансов Республики Бурятия - <http://minfinrb.ru/>

### ANALYSIS OF TAX REVENUE OF THE REPUBLIC OF BURYATIA

*Demberelsuren N., 3 year student of the group МЭ3-11*

*Savina E.O., assistant to Taxes and Taxation department*

*Financial University under the Government of the Russian Federation (Financial university)*

*Moscow, Russia*

**Abstract:** In this article, the author analyzes the share and the structure of tax revenues in the local and regional budgets. Also, the dynamics of changes in the share and volume of the most important taxes in the region is analyzed. The possible reasons for their changes are examined for further implementation of a more effective fiscal policy in accordance with them.

**Keywords:** *tax revenue, local budget, regional budget, fiscal policy*



*Р.М. Дюкина,  
магистрант 1 года обучения направления Экономика,  
профиль «финансовый аналитик»  
Т.Г. Шешукова,  
профессор кафедры учета, аудита и экономического анализа,  
д.э.н., профессор  
Пермский государственный национальный  
исследовательский университет  
Перь, Россия*

## **ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ НА ОСНОВЕ ИНФОРМАЦИИ, ОТРАЖЕННОЙ В ОТЧЕТНОСТИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ (МУНИЦИПАЛЬНЫХ) БЮДЖЕТНЫХ И АВТОНОМНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

**Аннотация:** Развитие отечественного бухгалтерского учета и отчетности в государственных (муниципальных) учреждениях направлено на обеспечение заинтересованных пользователей полезной и достоверной информацией, гармонизированной с международными требованиями. Исследуется эффективность использования бюджетных средств при осуществлении государственных закупок конкурентными способами. Представлена методика расчета экономии бюджетных средств. Характеристика эффективности деятельности дается через соотношение экономии и доли поступлений в виде штрафов к общей сумме экономии. Предлагаемая методика дает обоснованную оценку использования бюджетных средств на основе данных бухгалтерского учета.

**Ключевые слова:** *эффективность, бюджетные средства, закупки, отчетность, цена контракта, штрафы.*

Составление отчетности учреждениями, финансируемыми за счет средств бюджетов, является неотъемлемой частью бюджетного процесса. При этом система отчетности является составной частью общей системы планирования, учета и контроля за использованием бюджетных средств. Данные, содержащиеся в предоставляемой государственным органам бухгалтерской отчетности бюджетных учреждений, содержат информацию о финансовом состоянии и платежеспособности не только анализируемого бюджетного учреждения, но и бюджетной системы в целом. Кроме того консолидированные данные отчетов бюд-

жетополучателей являются основой отчета об исполнении бюджета текущего года, на основании анализа которого составляется проект бюджета на следующий период. Поэтому для того, чтобы обеспечить эффективность использования средств на разных уровнях бюджетной системы Российской Федерации, необходимо владеть объективной и достоверной информацией о направлениях их расходования. С этой целью Министерством финансов РФ ежегодно вносятся изменения в порядок составления и представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) и автономных учреждений. При этом бухгалтерская отчетность составляется не только на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, но и на основе данных, полученных контрактной службой учреждения по результатам проведения конкурентных процедур.

Так в соответствии с Приказом Минфина России от 25.03.2011 № 33н «Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений», в Отчете об обязательствах учреждения в графах 5 - 9 отражаются показатели объема принимаемых, принятых обязательств (в том числе согласно контрактам (договорам), заключенным по итогам конкурентных способов определения поставщиков, исполнителей, подрядчиков), а также исполненных обязательств (денежных обязательств) [3].

*Таблица 1*

*Аналитическая информация об экономии при заключении договоров с применением конкурентных способов осуществления закупки*

<i>Номер (код) счета бюджетного учета</i>	<i>Обязательства, принимаемые с применением конкурентных способов, руб.</i>	<i>Принято обязательств по контрактам, руб.</i>	<i>Экономия в результате применения конкурентных способов, руб.</i>
1	2	3	4
Итого по коду счета			
Итого по коду счета			
Всего			

В разделе 4 Приложения «Сведения о принятых и неисполненных обязательствах» отчета, форма которого приведена в табл.1, отра-

жается аналитическая информация на основании данных об экономии при заключении договоров с применением конкурентных способов.

Используя данные, полученные из табл.1, делают выводы об эффективности использования бюджетных средств при осуществлении государственных закупок конкурентными способами, т.е. работа государственных и муниципальных заказчиков оценивается лишь с точки зрения простой экономии расходования бюджетных средств.

В настоящее время государственные закупки представляют собой крупный сегмент бюджетных расходов. По данным официального сайта единой информационной системы в сфере закупок на сегодняшний день в сфере государственных закупок участвуют порядка 270 тысяч заказчиков, объем закупок за 2015 г. составил свыше 6 трлн. руб. При этом стоит отметить, что государственные расходы представляют не только приобретение товаров, работ, услуг, необходимых для осуществления деятельности государственных заказчиков, но также включают в себя так называемые инвестиционные товары (например, строительство объектов социальной и культурной сферы и т.д.) [8]. Поэтому, непосредственно участвуя в распределении финансовых потоков в различные сектора экономики, государство как крупнейший заказчик выполняет важную роль в регулировании экономики [5].

Согласно положениям Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Закон № 44-ФЗ), одной из целей закона является повышение эффективности осуществления закупок товаров, работ, услуг. В Законе № 44-ФЗ закреплён принцип ответственности за результативность обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также принцип эффективности осуществления закупок. При этом само понятие эффективности закупки в положениях закона отсутствует. В этой связи возникает вопрос о методах оценки эффективности закупок [6].

Статья 9 Закона № 44-ФЗ трактует принцип эффективности государственных и муниципальных закупок как достижение заданных результатов обеспечения государственных и муниципальных нужд. Таким образом, законодатели понимают под эффективностью контрактной системы соответствие полученных результатов заданным целям в процессе планирования государственных и муниципальных закупок.

В широком смысле под эффективностью понимают показатель, характеризующий соотношение между результатом процесса с произведенными затратами на достижение полученного результата.

В статье 34 Бюджетного кодекса РФ отражен принцип эффективности использования бюджетных средств, под которым понимается

достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств или достижения наилучшего результата с использованием определенного бюджетом объема средств [1].

Рассмотренные определения позволяют выделить два варианта эффективности расходования бюджетных средств:

- достижение необходимого результата с использованием наименьших средств;
- достижение наибольшего результата с использованием определенного объема бюджетных средств.

Эти варианты реализуются путем использования различных способов определения поставщиков товаров (работ и услуг) для государственных и муниципальных нужд.

Первый вариант заказчики имеют при осуществлении государственных и муниципальных закупок путем проведения запроса котировок или аукциона, в ходе проведения которых победитель определяется исходя из принципа минимальной цены. Второй вариант в основном реализуется при проведении конкурса, когда оценка заявок участников производится по различным критериям. При этом основной целью является заключение контракта на лучших условиях. Одним из критериев оценки выступает минимальная цена.

Таким образом, представляется возможным сделать вывод о неидентичности понятий «эффективность» и «экономия». Следует отметить также простоту и узкое понимание понятия «экономия», поскольку при достижении эффекта простой экономии расходования бюджетных средств часто возникают такие проблемы, как неполное освоение выделенных по статьям расходования бюджетных средств, что может повлечь для заказчика уменьшение финансирования его расходов в следующем периоде. Но, с другой стороны, экономию спланировать достаточно сложно, и определить ее размер в будущем периоде невозможно.

Проблема анализа и оценки эффективности расходования бюджетных средств существовала всегда [2]. Официальной методики, позволяющей оценить эффективность функционирования контрактной системы в сфере закупок для обеспечения государственных и муниципальных нужд, на сегодняшний день не существует. При этом выделяют следующие две группы подходов к оценке эффективности закупок.

Первая группа подходов акцентирует внимание на анализе соблюдения норм закона. Фактически предполагается, что сам закон не содержит двояких понятий, что соблюдение его норм само по себе обеспечивает эффективность закупок. В результате задача оценки эффективности тесно связана с задачей мониторинга соблюдения закона. Вместе с тем в связи с наличием в положениях самого Закона № 44-ФЗ

ряда недостатков действующей нормативной правовой базы ориентироваться на данную группу подходов не является достаточным.

Вторая группа подходов трактует понятие эффективности закупок через соотношение результатов и затрат расходования бюджетных ресурсов в результате закупок. В частности, официальный сайт единой информационной системы в сфере государственных закупок использует понятие экономия в результате проведения конкурса, аукциона, запроса котировок, запроса предложений, которое определяется по следующим формулам:

Снижение цены абсолютное (руб.) = стоимость предложения, выставленного заказчиком на конкурентную процедуру – стоимость заключенного контракта.

Снижение цены относительное (%) = Абсолютное снижение цены / Стоимость предложения.

Однако, по сути, данная методика не является адекватным показателем эффективности закупок по следующим причинам:

Во-первых, показатель снижения цены по каждому контракту является формальным индикатором качества планирования. Чем ближе к рыночной будет расчет начальной (максимальной) цены контракта, тем меньше будет ее снижение в ходе конкурентной процедуры. Следовательно, при улучшении качества планирования и прогнозирования публичных закупок общее снижение цен должно стремиться к нулю.

Во-вторых, при расчете показателя экономия не учитываются затраты заказчика на организацию и проведение конкурентных способов определения поставщика. И следует отметить, что учет расходов заказчика на организацию и проведение конкурентных процедур в настоящее время корректно не осуществляется: в затраты не включается оплата труда специалистов заказчика и членов комиссии. Очевидно, что такие затраты – это лишь стоимость бумаги, использованной для печати извещений, документации, заявок участников, протоколов, контрактов. Подготовка документации и протоколов также отнимает у специалиста заказчика не менее чем 8 часов рабочего времени. Дополнительные издержки заказчика связаны с ведением реестра контрактов, заключенных по результатам проведения конкурентных способов закупки, заполнением отчетов об исполнении контрактов, обжалованием результатов проведения конкурентных процедур в контрольных и судебных органах, и т.д. В результате счет издержек заказчика на проведение конкурентных способов закупки составляет тысячи и десятки тысяч рублей.

В-третьих, определение снижения цены заключенного контракта осуществляется по одному товару (как правило, дешевому аналогу, предложенному поставщиком), а стоимость предложения, выставленно-

го заказчиком на конкурентную процедуру – по другому товару (оригинальной качественной продукции, на стоимость которой ориентировался заказчик). В результате цены на данные товары не являются сопоставимыми между собой и не могут использоваться для расчетов эффективности закупки. Поэтому в целях объективной оценки эффективности действия положений закона необходимо производить расчет сравнительной эффективности расходования бюджетных средств на основе сопоставления цены заключенного контракта с минимальной ценой идентичного товара, который представлен на рынке и который заказчик мог закупить без проведения конкурентных способов осуществления закупки.

Также следует отметить, что под эффективностью размещения заказов можно понимать не только снижение цены контракта по сравнению с начальной (максимальной) ценой контракта, определенной для проведения конкурентных способов осуществления закупки, но и снижение затрат, связанных с проведением конкурентных процедур, а также снижение затрат в работе заказчика при использовании закупленной продукции за счет получения качественных характеристик, превосходящих другие предложения, эффект, получаемый от последующего использования продукции. Помимо некоторого физического, технического, социального и другого полезного результата бюджетные расходы часто инициируют возникновение множества сопутствующих бюджетных издержек, как правило, проходящих через статьи расходов (затраты по эксплуатации поставленных товаров), и издержек внебюджетного характера (например, издержки социального и экологического характера, типичные для многих видов продукции). Поскольку учет таких издержек в настоящее время отсутствует, дополнительными критериями эффективности закупок должна быть также удовлетворенность потребителей заказа, включая отсутствие штрафных санкций на поставленную продукцию.

Достижение экономии бюджетных средств при осуществлении государственных и муниципальных закупок является хоть и существенной, но всего лишь частью процесса эффективного расходования бюджетных средств, и может использоваться лишь как дополнительный критерий эффективности работы заказчика, поскольку носит сугубо практический характер [7].

Однозначно оценить экономическую эффективность осуществления государственных и муниципальных закупок невозможно на основе одного показателя [9,10]. Для этих целей необходимо использовать систему показателей, позволяющих получить оценку эффективности государственных закупок в различных аспектах, на различных стадиях осуществления конкурентной процедуры. При этом используя в каче-

стве оценки эффективности использования бюджетных средств рейтинговую оценку, состоящую из различных критериев на различных стадиях совершения конкурентной процедуры: от стадии планирования закупки до подготовки отчета об исполнении контракта, также несет дополнительные трудности. Поскольку в данном случае при составлении отчетности бухгалтеру необходимо непосредственно определить порядок взаимодействия с контрактной службой учреждения для предоставления соответствующей информации либо предоставить формирование данной формы отчетности контрактной службе. Таким образом, и первый и второй вариант ставят в прямую зависимость данные бухгалтерского учета от данных в результате осуществления конкурентных способов закупки.

Предлагаемая методика оценки позволяет рассчитывать экономию бюджетных средств, которую целесообразно применять для получения оперативной информации по каждой закупке, по итогам следует применять комплексную аналитическую оценку отчетного периода по отдельным заказчикам, отраслям закупок, в целом по системе государственных закупок.

На первом этапе определяется экономия ( $E_1$ ) в процентах от размещения единичного государственного и муниципального заказа, которая рассчитывается по формуле:

$$E_1 = * 100\%, \quad (1)$$

где Снач. – начальная (максимальная) цена контракта;

Скон. – цена, по которой заключается контракт;

Сн. – стоимость незаключенных контрактов.

Как следует из формулы, расчет экономии в данном случае зависит от начальной (максимальной) цены контрактов. Значение показателя экономии бюджетных средств позволяет сделать выводы о степени эффективности работы заказчика, однако, учитывая важность проблемы правильности расчета и обоснованности начальной (максимальной) цены контракта, необходимо также правильно интерпретировать полученные значения показателя экономии.

Например, если по результатам проведения процедур государственных и муниципальных закупок получили значение  $E_1 = 0$  (единственный участник, нет участников, закупка без осуществления конкурентных способов определения поставщика), то работу заказчика можно охарактеризовать как неэффективную, поскольку не достигнута экономия бюджетных средств. В связи с этим возможными действиями заказчика по повышению эффективности могут быть дополнительное изучение рынка, привлечение поставщиков.

Если показатель экономии  $E_1 < 5\%$ , то степень эффективности низкая, необходимо дополнительное изучение рынка, привлечение поставщиков; возможно, заказчиком очень точно определена начальная цена контракта.

Если показатель экономии  $5\% < E_1 < 10\%$ , то степень эффективности нормальная, действия заказчика не нуждаются в дополнительных корректировках. Если  $10\% < E_1 < 20\%$ , то можно сделать вывод о высокой эффективности работы заказчика, но следует обратить внимание на исполнение контракта поставщиком.

Особое значение следует уделить закупкам с необоснованной эффективностью, когда показатель экономии  $E_1 > 20\%$ . Такая высокая экономия может быть результатом недобросовестных действий победителя или неверного расчета начальной (максимальной) цены контракта в результате существенного завышения начальной цены контракта.

На втором этапе определяется качество поставляемого товара, выполняемой работы, оказываемой услуги. Так в контракт включается обязательное условие об ответственности заказчика и поставщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных контрактом. В случае просрочки исполнения обязательств, а также в иных случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения заказчиком обязательств, предусмотренных контрактом, заказчиком вправе потребовать уплаты неустоек (штрафов, пеней) [4].

Так в Отчете о движении денежных средств учреждения в строке 060 отражаются доходы в виде сумм принудительного изъятия (в том числе неустоек, штрафов) (по коду КОСГУ 140 "Суммы принудительного изъятия").

Соответственно соотношение поступлений в виде штрафов, пеней, неустоек к общей сумме экономии, определяемое по формуле 2 ( $E_2$ ), позволит судить о качестве полученной экономии, т.е. насколько данная экономия сказалась на характеристиках поставляемого товара, выполняемой работы, оказываемой услуги, а также на сроках и порядке поставки товара, выполнения работ, оказания услуг и т.д.

$$E_2 = \frac{C_{ш}}{E_1} * 100\%, \quad (2)$$

где  $C_{ш}$  – сумма поступлений в виде штрафов

Таким образом можно представить следующую градацию:

$E_2 = 0$  – нарушения отсутствуют, поставляемый товар, выполняемые работы, оказываемые услуги полностью соответствуют условиям контракта;

$E_2 < 5\%$  - поставляемый товар, выполняемые работы, оказываемые услуги соответствуют условиям контракта, имеется незначительная



просрочка исполнения поставщиком обязательств, предусмотренных контрактом;

$5\% < E_2 < 10\%$  - поставляемый товар, выполняемые работы, оказываемые услуги частично не соответствуют условиям контракта, имеются нарушения финансовой дисциплины в виде просрочки исполнения поставщиком обязательств либо ненадлежащее исполнение поставщиком обязательств, предусмотренных контрактом;

$10\% < E_2 < 20\%$  - поставляемый товар, выполняемые работы, оказываемые услуги не соответствуют условиям контракта, имеются нарушения финансовой дисциплины в виде просрочки исполнения поставщиком обязательств, а также ненадлежащее исполнение поставщиком обязательств, предусмотренных контрактом;

$E_2 > 20\%$  - приобретение товаров, работ, услуг низкого качества, постоянные просрочки исполнения поставщиком обязательств, а также ненадлежащее исполнение (возможно, неисполнение полностью) поставщиком обязательств, предусмотренных контрактом.

На третьем этапе на основе данных полученных на первых двух этапах дается общая оценка эффективности деятельности, которая приведена в табл. 2.

Таблица 2

*Характеристика эффективности через соотношение экономики и доли поступлений в виде штрафов (пеней, неустоек) к общей сумме экономики в процентном соотношении*

$E_1$	$E_2$	Характеристика
1	2	3
$E_1 = 0$	$E_2 = 0$ ( $E_2 < 5\%$ )	Неэффективное использование бюджетных средств
$E_1 < 5\%$	$E_2 = 0$	Степень эффективности низкая (характеристики поставляемых товаров, выполняемых работ, оказываемые услуги соответствуют планируемым характеристикам)
	$E_2 < 5\%$	Неэффективное использование бюджетных средств (характеристики поставляемых товаров, выполняемых работ, оказываемые услуги не полностью соответствуют планиваемым характеристикам)
$5\% < E_1 < 10\%$	$E_2 = 0$	Степень эффективности нормальная
	$E_2 < 5\%$	Степень эффективности нормальная
	$5\% < E_2 < 10\%$	Степень эффективности низкая (характеристики поставляемых товаров, выполняемых работ, оказываемые услуги частично соответствуют планиваемым характеристикам)

10% < E <sub>1</sub> < 20%	E <sub>2</sub> = 0	Высокая эффективность
	E <sub>2</sub> < 5%	Высокая эффективность
	5% < E <sub>2</sub> < 10%	Степень эффективности нормальная
	10% < E <sub>2</sub> < 20%	Степень эффективности низкая (характеристики поставляемых товаров, выполняемых работ, оказываемые услуги частично соответствуют планируемым характеристикам)
	E <sub>2</sub> > 20%	Неэффективное использование бюджетных средств (характеристики поставляемых товаров, выполняемых работ, оказываемые услуги не соответствуют планируемым характеристикам)
E <sub>1</sub> > 20%	E <sub>2</sub> = 0	Необоснованная эффективность (возможно полученная в результате неверного расчета начальной (максимальной) цены контракта вследствие существенного завышения начальной цены контракта)
	E <sub>2</sub> < 5%	Высокая эффективность
	5% < E <sub>2</sub> < 10%	Степень эффективности нормальная
	10% < E <sub>2</sub> < 20%	Степень эффективности низкая (характеристики поставляемых товаров, выполняемых работ, оказываемые услуги частично соответствуют планируемым характеристикам)
	E <sub>2</sub> > 20%	Неэффективное использование бюджетных средств (характеристики поставляемых товаров, выполняемых работ, оказываемые услуги не соответствуют планируемым характеристикам)

Таким образом, как показывает практика, традиционная оценка закупок на предмет исключительно экономии бюджетных средств не в полной мере отражает степень эффективности системы государственных и муниципальных закупок и может применяться только для оперативного анализа. Применение данной методики позволит дать обоснованную оценку использования бюджетных средств на основе данных бухгалтерского учета, отраженных в отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений, без использования дополнительной информации, полученной от специалистов, непосредственно осуществляющих конкурентные способы осуществления закупок.

## Список литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации
2. Лапин Е.А., Киселева О.В., Кумунджиева Е.Л. Подходы к оценке эффективности контрактной системы в сфере государственных и муниципальных закупок. // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса, 2016, февраль № 1 (34), С.15-19.
3. Приказ Минфина России от 25.03.2011 № 33н «Об утверждении Инструкции о порядке составления, представления годовой, квартальной бухгалтерской отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений»
4. Постановление Правительства РФ от 25.11.2013 № 1063 «Об утверждении Правил определения размера штрафа, начисляемого в случае ненадлежащего исполнения заказчиком, поставщиком (подрядчиком, исполнителем) обязательств, предусмотренных контрактом (за исключением просрочки исполнения обязательств заказчиком, поставщиком (подрядчиком, исполнителем), и размера пени, начисляемой за каждый день просрочки поставщиком (подрядчиком, исполнителем), и обязательства, предусмотренного контрактом».
5. «СФК 104. Проведение аудита эффективности использования государственных средств» (вместе с "Порядком действий в процессе организации и проведения аудита эффективности») (утв. Решением Коллегии Счетной палаты РФ, протокол от 09.06.2009 N 31К (668))
6. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»
7. Хвалынский Д.С.. Проблемы оценки эффективности бюджетных закупок// Вестник алтайской науки. 2014. № 4 (22), С.27-33
8. Официальный сайт единой информационной системы в сфере закупок: <http://zakupki.gov.ru> (дата обращения: 04.04.2016).
9. Шешукова Т.Г., Мальцева А.А. Методика оценки эффективности государственных закупок в национальных исследовательских университетах/ Т.Г. Шешукова, А.А. Мальцева// Финансовая аналитика: проблемы и решения. – М.: 2015. №13 (247).-С.2-9.
10. Шешукова Т.Г., Мальцева А.А. Система государственных закупок: методика оценки эффективности/ Т.Г. Шешукова, А.А. Мальцева// Международный бухгалтерский учет. – М.: 2015. - №6 (348). – С.28-36.

**DETERMINATION OF BUDGETARY FUNDS USE EFFICIENCY  
ON THE BASIS OF INFORMATION REFLECTED  
IN THE REPORTING OF THE PUBLIC (MUNICIPAL)  
BUDGETARY AND AUTONOMOUS INSTITUTIONS**

*Dukina R.M., 1 year undergraduate of the Economy direction, «Financial analyst» profile*

*Sheshukova T.G., professor of accounting, audit and economic analysis, Doc.Econ.Sci., professor*

*Perm State University*

*Perm, Russia*

**Abstract:** Development of domestic accounting and the reporting in the public (municipal) institutions is aimed at providing the interested users with the useful and reliable information harmonized with the international requirements. Efficiency of use of budgetary funds at implementation of government procurement is investigated in the competitive ways. The method of calculation of economy of budgetary funds is presented. The characteristic of efficiency of activity is given through a ratio of economy and a share of receipts in the form of penalties to the total amount of economy. The offered technique gives a reasonable assessment of use of budgetary funds on the basis of data of accounting.

**Keywords:** *efficiency, budgetary funds, purchases, reporting, contract price, penalties*

**А.Г. Егорова,**  
*магистрант 1 года обучения направления Экономика, профиль «Финансовый, управленческий, налоговый учет, анализ и аудит»*  
**Научный руководитель Матвеева В.С.,**  
*доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита,*  
*к.э.н.*  
*Уральский государственный экономический университет*  
*Екатеринбург, Россия*

## **ПРОБЛЕМНЫЕ КРЕДИТЫ БАНКОВ: УПРАВЛЕНИЕ ДОЛГАМИ**

**Аннотация:** В статье кратко обоснована необходимость применения кредитными организациями обеспечения надлежащего уровня качества кредитного портфеля банка, выделены соответствующие действия менеджмента кредитной организации по работе с проблемными кредитами, каждое из которых необходимо учитывать при разработке мер по улучшению финансового состояния. Рассмотрены преимущества и недостатки работы с реструктуризованными нерабочими кредитами. Объектом исследования является просроченная задолженность банков. Результатом исследования является определение развития банковского сектора РФ.

**Ключевые слова:** реструктуризация, просроченные кредиты, кредитная организация, проблемные кредиты, безнадежная задолженность.

Залогом стабильного функционирования банковских учреждений является обеспечение надлежащего уровня качества кредитного портфеля банка. Недостаточно организованная работа по управлению кредитным портфелем банка может привести к снижению доходности банка и даже к его банкротству [1, с. 24].

Особую актуальность данная проблема приобрела, в настоящее время, так некоторые банковские учреждения еще не успели осознать до конца последствия кризиса (к реструктуризованным и просроченным кредитам прошлого кризиса уже прибавляется значительный рост рискованности кредитов и просроченная задолженность по новым кредитам) [5, с. 127].

Вопросы управления проблемными кредитами исследовались в работах К. М. Дьяконова, С. А. Ильясова, А. П. Казарцева, В. И. Крыловой, О. К. Любунь, Л. Д. Примостка, И. В. Сало, В. И. Мищенко, Н. М.

Лыковой. Но, несмотря на полученные научные результаты, не освещены и дискуссионными остаются многие вопросы в данной сфере.

К проблемным кредитам необходимо относить кредиты, по которым наблюдаются признаки нарушения возврата средств, а именно несоблюдение условий кредитования и значительные нарушения сроков выполнения обязательств перед банком, при своевременном не внесении одного или нескольких платежей [3, с. 129]. В настоящий момент наблюдается потеря качества или стоимости обеспечения по кредитам, ухудшилось финансовое состояние заемщика, или имеется негативная информация о неспособности выполнения заемщиком своих обязательств и другие обстоятельства, которые позволяют банку иметь сомнение относительно полного и своевременного возврата кредита.

Прошедший год оказался непростым в финансовом плане для экономики РФ, корпоративного и банковского секторов, населения страны в целом. Следует отметить, что по итогам 2015 г. отмечается снижение сальдированной прибыли отечественных банков в 3 раза – с 589,14 до 191,96 млрд. руб. По состоянию на 1 января 2016г. 553 кредитных организации РФ (75%) являются прибыльными, 180 (или 25%) – убыточными. При этом объем полученной совокупной прибыли (прибыльных банков) за год сократился на 7,9% – до 735,8 млрд. руб., совокупные убытки (убыточных банков) выросли в 2 раза – до 543,8 млрд. руб.

Объем, предоставленных юридическим и физическим лицам российскими банками кредитов, увеличился за 2015 год на 10,3% – до 57,2 трлн. руб. При этом кредитные обязательства нефинансовых организаций (предприятий, компаний) выросли до 33,3 трлн. руб. Банковское кредитование физических лиц, напротив, сократилось на 5,7% – до 10,7 трлн. руб. Характерно, что займы населения, в рублях (10,4 трлн. руб.), в 38 раз превышают кредиты, полученные в иностранной валюте (в эквиваленте – 274,7 млрд. руб.).

За тот же период просроченная задолженность по кредитам прибавила сразу 54% и составила на 1 января 2016 г. астрономическую сумму в 3,05 трлн. руб.

Резкое увеличение просроченной задолженности банков в РФ наблюдается в период финансового кризиса. Банки начиная с 2013 года начали уменьшать просроченную задолженность, но в связи с кризисом экономическая ситуация в стране ухудшилась, доля просроченной задолженности за последние три года только увеличилась.

Как иллюстрацию, вышеизложенных данных, приведем данные просроченной задолженности по кредитам и прибыли ПАО «Сбербанк» за период с 2012 г. по январь 2016 г. (таблица, рисунок).

Таблица

Показатели просроченной задолженности по кредитам  
и прибыли ПАО «Сбербанк», в трлн. руб. [2]

Показатели	На 01.01. 2012	На 01.01. 2013	На 01.01. 2014	На 01.01. 2015	На 01.02. 2016
Просроченная задолженность по кредитам, выданным физ. лицам	227,2	218,6	204,3	217,2	379,3
Просроченная задолженность по кредитам, выданным юр. лицам	47,5	50,4	62,8	99,3	158,1
Чистая прибыль	297,6	332,3	350,5	295,0	202,4

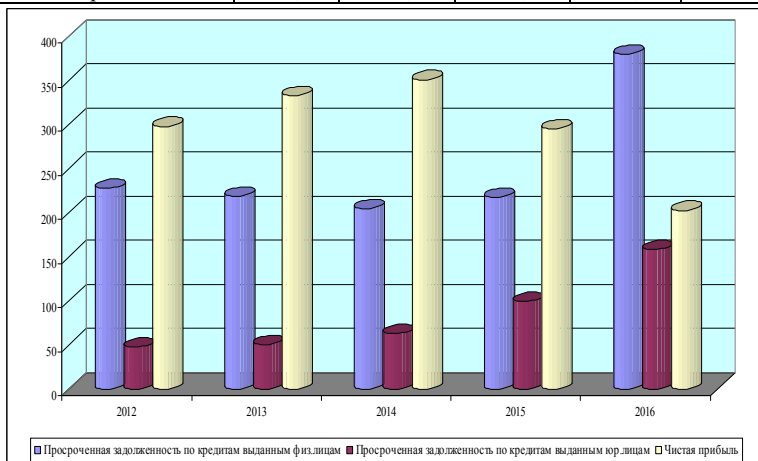


Рис. Показатели просроченной задолженности по кредитам  
и прибыли ПАО «Сбербанк» [2]

Исходя из представленных данных видно, что даже по такому крупному и надежному банку как Сбербанк наблюдается устойчивый рост суммы просроченных кредитов, и снижение чистой прибыли, так чистая прибыль снизилась на начало 2016 г. по сравнению с 2012 г. на 32%.

Просроченная задолженность нефинансовых организаций РФ за прошедший год выросла в 1,7 раза – до 2,1 трлн. руб., что составляет 6,2% от всего кредитного портфеля банков нефинансовому сектору.

Объем просроченной задолженности физических лиц увеличился на 29,4% и достиг 862 млрд. руб., что составляет 8,1% от общей суммы выданных населению кредитов. В целом, негативная динамика просроченной задолженности остается одной из самых серьезных проблем банковской системы России в 2016 году.

Также необходимо учитывать долю недействующих кредитов в общем объеме кредитов. Недействующими кредитами называется общая сумма кредитов, отнесенных к сомнительным и безнадежным по категории качества. В недействующие включают все займы, просроченные более чем на 3 месяца и займы, обслуживание которых становится слабым и неудовлетворительным. К объему недействующих кредитов относится общий объем задолженности по ним, а не только просроченная сумма. К недействующим кредитам относят сомнительные и безнадежные кредиты, которые их замещают [7, с. 64].

Задолженность по этим кредитам имеет дальнейшую тенденцию к увеличению. К такому отрицательному результату приводит экономическая ситуация в стране. Следует отметить, что рост доли проблемных кредитов в кредитном портфеле банков приводит к росту неработающих активов и сокращает возможности кредитования национальной экономики. При возникновении просроченных активов банки стоят перед выбором как именно работать дальше. В банках всегда есть выбор между удержанием на балансе проблемных кредитов, их продажей или списанием их за счет резерва [4, с. 117].

Как правило, решение принимается правлением банка. Однако в данном случае возникает вопрос, на каком этапе и как поступить, чтобы испытать минимальные убытки и максимально быстро вернуть предоставленные средства. Чаще всего крупные банки, которые не считаются с относительно небольшими расходами пытаются удержать клиентов, работают с клиентами требуя возврата кредита, нередко предлагая клиентам изменить условия по договору (изменение срока, изменение суммы или процентная ставка и т.д.) и тем самым идут на компромисс с клиентами и в свою очередь улучшают показатели, не теряя репутацию банка [8, с. 104]. Прежде всего, банки проводят реструктуризацию кредитов, а также пытаются держать проблемные кредиты на балансе, пока есть хотя бы незначительный шанс восстановления бизнеса заемщика (при условии, что он сотрудничает с банком или банк уверен в успешном взыскании задолженности в судебном порядке).

Основными принципами работы с проблемными кредитами является оперативность, соотношение «затраты - эффективность», последовательность и комплексность, конкуренция и прозрачность. Так, если у банка нет совершенной системы по возврату просроченной задолжен-



ности, будет уместно их продать для списания с баланса и покрытия, хотя бы некоторой суммы задолженности.

Безнадежные кредиты после проведения реструктуризации почти невозможно продать или они продаются на достаточно невыгодных для банка условиях. Главная задача, которая предстает перед банком, чтобы безнадежных кредитов было как можно меньше, это необходимость оперативной работы с клиентами. На современном этапе развития банковской системы РФ эффективным инструментом работы с проблемной задолженностью должна стать передача дела по проблемным кредитам в санкционный банк, одним из источников, функционирования которого могут стать государственные средства (при этом возможна как государственная, так и частная или смешанная формы собственности этого специализированного учреждения).

В отечественной банковской практике государственные банки и банки, в капитализации которых, принимало участие государство, антикризисная мера реализуется путем передачи проблемных активов. Основными преимуществами использования указанного механизма работы с проблемными активами является возможность расформирования резервов путем устранения проблемных кредитов с баланса банка, отсутствие затрат на непрофильную деятельность по взысканию проблемной задолженности, повышение уровня ликвидности банка при условии поступления средств от продажи активов [6, с. 115].

Принципиальным условием является комплексность, и последовательность реализации мер по антикризисному управлению. В частности, недостаточно взвешенный подход к решению вопроса наличия в банке проблемных кредитов может снизить эффективность мер по рекапитализации банков.

Для улучшения ситуации с просроченной задолженностью необходимо проведение следующих мероприятий:

- усовершенствование системы определения кредитоспособности заемщика и рискованности предоставленных займов;
- корректировка, как кредитной политики самих банков, так и методологии регулирования их деятельности по стороны государства.
- совершенствование законодательной базы и системы банковского надзора;
- создание более взвешенного процесса предоставления кредитов от подачи заявления до их погашения;
- совершенствование механизма сотрудничества банков с бюро кредитных историй;
- контроль ситуации как на внешнем рынке, так и в конкретной отрасли в которую кредитуются средства.

С 2013 г. в России запущен пилотный проект «Межбанковский национальный центр реструктуризации «Доверие»», суть которого заключается в том, что между банком и кредитором появляется третье лицо - «Центр доверие», который обеспечивает кредиторам и заемщикам низкокзатратный и оперативный порядок заключения взаимовыгодных соглашений о реструктуризации, позволяющий погасить возникшую задолженность.

Задача этого проекта – формирование единой федеральной площадки для взаимодействия Кредиторов и Заемщиков – физических лиц (которые зачастую имеют по несколько кредитов и в разных банках, МФО) для решения проблем возврата задолженности в соответствии со «Стандартом качества банковской деятельности при реструктуризации задолженности физических лиц» (утв. Советом АРБ в декабре 2013 г.).

Выгода от сотрудничества для кредиторов:

- снижение текущего уровня NPL и расходов на формирование резервов;

- снижение высоких операционных издержек на поздних стадиях взыскания (hard/legal/middle-collection) проблемных кредитов физических лиц и/или на построение собственного бизнес-процесса для реструктуризации кредитов;

- сокращение уровня повторной дефолтности по реструктурированным кредитам, в том числе, за счет снижения уровня кросс-дефолтов;

- снижение издержек на участие в процедурах банкротства физических лиц и взаимодействие со службой финансовых уполномоченных;

- повышение уровня социальной ответственности в результате отказа от использования «агрессивных» методов и инструментов взыскания задолженности и поиска компромиссных и взаимовыгодных решений;

- повышение качества кредитного портфеля за счет уменьшения издержек и увеличения доходности портфеля (NPL to PL).

Выгода от сотрудничества для должников – физических лиц:

- возможность получения высококвалифицированной консультации работниками Центра по телефону для определения и согласования вариантов погашения задолженности в отношении нескольких кредиторов одновременно (бесплатная федеральная линия 8(800)333-88-56);

- снижение ежемесячной долговой нагрузки, учитывающей текущее финансовое положение;

- остановка процедур взыскания, в том числе, в судах и по ис-

полнительному производству. Возможность представления интересов должника в судебных органах;

- возможность избежать рассмотрения вопросов по задолженности в процедурах, предусмотренных ФЗ «О банкротстве физических лиц».

Кроме того Центр, как независимая площадка, предоставляет объективную информацию, например, судебным органам, по действиям кредитных организаций и должников (добросовестному/недобросовестному поведению по отношению друг к другу).

Это особенно актуально в рамках закона о банкротстве физических лиц, так как центральное место в нем отведено процедуре реструктуризации задолженности физических лиц. Судьи будут уделять повышенное внимание тому, как вел себя кредитор с заемщиком, предпринял ли он все возможные меры, чтобы помочь заемщику выбраться из «долговой ямы».

Плотный проект на сегодняшний день только набирает обороты и находится в поиске «второго» инвестора. Положительная десятилетняя практика аналогичных центров в Европе позволяет надеяться на успешную реализацию проекта в России.

В банковском секторе наблюдается значительный объем проблемной задолженности по предоставленным кредитам, что связано как с субъективными, так и объективными причинами. Просроченная кредитная задолженность является государственной проблемой, поскольку она обесценивает активы банковской системы и ухудшает в целом состояние банковской системы, требует принятия радикальных мер как со стороны Национального банка РФ, так и со стороны руководства банковских учреждений второго уровня.

Сотрудничество подобного Центра с ведущими банками страны: Сбербанком, ВТБ - 24, Хоум кредит финанс, Уралсибом, РС — Банком, Банком Русский Стандарт это реальное будущее.

### **Список литературы**

1. Актуальные проблемы теории и практики банковского дела [Текст]: сборник научных статей / М-во образования и науки Российской Федерации, Саратовский социально-экономический ин-т, ФГБОУ ВПО «Российский экономический ун-т им. Г. В. Плеханова»; [редкол.: С. Б. Коваленко (отв. ред.), Ю. И. Коробов, Г. Г. Коробова]. - Саратов: КУБиК, 2014. - 74, [1] с.

2. «Банки.ру» от 27.01.2016, статья: «ЦБ оценил «дыры» в капиталах пяти банков» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=8618915>. (Дата обращения: 1.02.2016)

3. Боровкова, В. А. Банки и банковское дело [Текст]: учебник для бакалавров: для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / [Боровкова В. А.]; под ред. В. А. Боровковой. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2014. - 623 с.

4. Ковалев, В. В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью [Текст]: учебно-практическое пособие / В. В. Ковалев. - Москва: Проспект, 2014. - 333 с.

5. Маликова, Ю. И. Анализ теоретических и методических подходов к исследованию проблемы банковского обслуживания физических лиц / Ю. И. Маликова // Молодежь в науке и культуре XXI века [Текст] = Youth in science and culture of the XXIst century: материалы Международного научно-творческого форума, 6-8 ноября 2014 г. / Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования «Челябинская гос. акад. культуры и искусств». - Ч. 1. - Челябинск: Челябинская гос. акад. культуры и искусств, 2014. - С. 126-129.

6. Сборник научных трудов кафедры финансов и банковского дела [Текст] / М-во образования и науки Российской Федерации, Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования «Тамбовский гос. ун-т им. Г. Р. Державина». - Тамбов: Бизнес-Наука-Общество, 2014. - 305 с.

7. Свиридов, О. Ю. Теоретические основы банковского менеджмента [Текст]: учебное пособие: для подготовки магистров по направлению 080300 «Финансы и кредит», профиль «Банковское дело и международный банкиннг» специалитета и системы дополнительного образования / О. Ю. Свиридова, А. А. Лысоченко. - Ростов-на-Дону: Содействие - XXI век, 2014. - 255 с.

8. Сутягин, В. Ю. Дебиторская задолженность: Учет, анализ, оценка и управление [Текст]: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 080200.62 «Менеджмент» (квалификация (степень) «бакалавр») / В. Ю. Сутягин, М. В. Беспалов. - Москва: ИНФРА-М, 2014. - 214, [1] с.

## PROBLEM LOANS TO BANKS: DEBT MANAGEMENT

*Egorova A.G.*, 1 year undergraduate of the Economy direction, «Financial managerial tax accounting analysis and audit» profile

*Supervisor Matveev V.S.*, associate professor of financial accounting and audit, Cand.Econ.Sci.

*Perm State University*

*Yekaterinburg, Russia*

**Abstract:** The article summarizes the necessity of the use of an adequate level of quality of loan portfolio by credit institutions, appropriate management actions of the credit institution are emphasized to work with problem loans, each of which must be considered when developing measures to improve the financial condition. The advantages and disadvantages of working with restructured non-business loans are considered. The object of this study is the past due debts of banks. The result of the study is to determine the development of the Russian banking sector.

**Keywords:** restructuring, past due loans, credit institution, problem loans, bad debt.

**Т.В. Егорова,**  
*магистрант 2 года обучения направления Экономика, профиль «Финансовый, управленческий, налоговый учет, анализ и аудит»*  
**В.С. Матвеева,**  
*доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита,*  
*к.э.н.*  
*Уральский государственный экономический университет*  
*Екатеринбург, Россия*

## **ВЛИЯНИЕ СТИМУЛИРУЮЩИХ ВЫПЛАТ НА ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТЬ ТРУДА**

**Аннотация:** В статье рассмотрено влияние стимулирующих выплат на производительность труда. Обозначена важность данного показателя для организации, влияние данного показателя на конкурентоспособность компании и устойчивое положения на рынке. Проведен анализ показателя производительности труда на примере конкретной организации. Рассмотрены возможные способы повышения показателя производительности труда путем совершенствования системы стимулирования работников организации.

**Ключевые слова:** *Производительность труда, система премирования, стимулирующие выплаты, заработная плата.*

В современной экономике одной из важнейших составляющих производства являются трудовые ресурсы. Достаточная обеспеченность организации необходимыми трудовыми ресурсами, а так же их рациональное использование, высокий уровень производительности труда имеют важное значение для увеличения объемов выпускаемой продукции и повышения эффективности производства. Рациональное использование персонала, его мотивация к труду позволяет обеспечить успешное выполнение производственных планов, а также бесперебойную работу всего производственного процесса. Мотивация труда оказывает прямое влияние на качество выпускаемой продукции, величину её себестоимости, конкурентоспособность.

Эффективность использования трудовых ресурсов принято измерять таким показателем как производительность труда. Под производительностью труда понимают выработку продукции (работ, услуг) на одного работающего в единицу времени или затраты труда на производство единицы продукта.

Производительность труда может быть стоимостная, которая определяется как отношение объема работы в денежном выражении к числу работников и натуральная производительность труда, которая определяется как отношение объема выпускаемой продукции к количеству рабочих мест.

Показатель производительности труда является своего рода индикатором эффективности использования трудовых ресурсов.

Показатели производительности труда, возможные способы мотивации труда рассмотрим на примере компании по производству и распределению электроэнергии.

Количество занятых в отрасли работников по официальным данным Федеральной службы государственной статистики приведены в таблице 1.

*Таблица 1*

*Количество занятых работников в отрасли по производству и распределению электроэнергии*

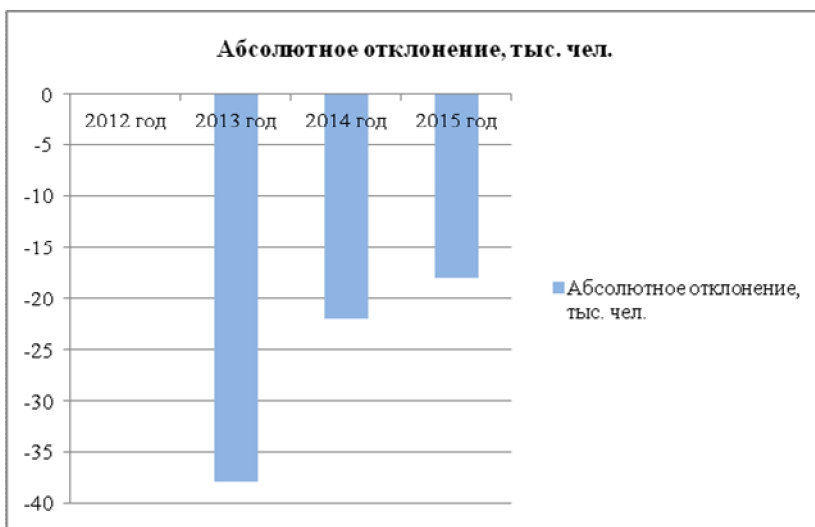
<i>Год</i>	<i>Количество занятых работников в отрасли, тыс. чел</i>	<i>Абсолютное отклонение, тыс. чел</i>	<i>Относительное отклонение, %</i>
2012	1 974	-	-
2013	1 936	-38	-1,96
2014	1 914	-22	-1,14
2015	1 896	-18	-0,94

Изменение количества занятых, а так же абсолютное и относительное изменение этого показателя в отрасли Производство и распределение электроэнергии в период с 2012 по 2015 гг. представлено на рисунках 1, 2, 3.

Снижение количества занятых работников в данной отрасли, в большей степени, обусловлено тем, что происходит оптимизация и автоматизация производственных процессов, внедрение новых механизмов, разработка новых компьютерных программ все более активно внедряется в организациях. Новое оборудование и энергоустановки, внедряемые в производство на сегодняшний день, все



*Рис. 1. Динамика численности занятых в производстве и распределении электроэнергии с 2012 по 2015гг. [5]*



*Рис. 2. Динамика численности занятых в производстве и распределении электроэнергии с 2012 по 2015гг. – абсолютное отклонение [5]*



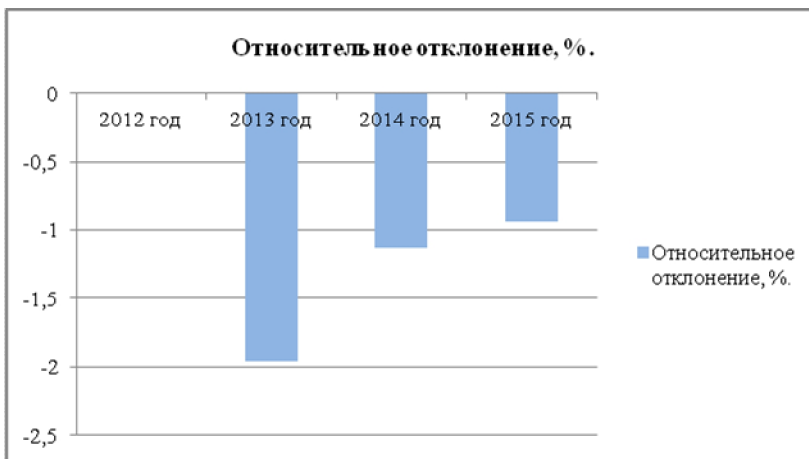


Рис. 3. Динамика численности занятых в производстве и распределении электроэнергии с 2012 по 2015гг. – относительное отклонение [5]

более тесно связаны с компьютерным дистанционным управлением, тем самым вытесняя прямое воздействие человеческого труда. В тоже время это требует привлечения в процесс производства более квалифицированных работников, способных качественно и оперативно выполнять работу, способных не только понимать производственный процесс, но и воздействовать на этот процесс с помощью современных технологий. Чем более качественно и оперативно работники будут выполнять поставленные перед ними задачи, тем выше будет производительность труда.

Изменение номинальной заработной платы в отрасли за период с 2012 года по 1 квартал 2016 года по данным Федеральной службы государственной статистики приведены в таблице 2.

Исходя из данных, представленных в таблице 2 можно сделать вывод, что средняя номинальная заработная плата работников производства и распределения электроэнергии в 1 квартале 2016 года по отношению к 2012 году увеличилась на 26,64%, хотя с 2014 года рост заработной платы в отрасли заметно уменьшился. Это связано в первую очередь с непростой экономической ситуацией, вызванной мировым экономическим кризисом и соответственно сокращением производственного персонала. Но, не смотря на это, стабильный рост заработной платы в данной отрасли делает ее привлекательной для работников, работодателям же этот фактор дает возможность отбирать более квалифицированные кадры и удерживать их, используя систему стимулирующих выплат.

Таблица 2

Среднемесячная номинальная заработная в отрасли производство и распределение электроэнергии

Год	Средняя заработная плата, руб.	Абсолютное отклонение, руб.	Относительное отклонение, %.
2012	40 452	-	-
2013	43 994	3 542	8,75
2014	47 714	3 720	8,45
2015	50 114	2 400	5,02
2016 (1 кв.)	51 230	1 116	2,22

В современной социально-экономической системе, которая основана на товарно-денежных отношениях, значимость заработной платы для человека является нормальным и бесспорным явлением. Но не любая оплата труда является одновременно стимулированием труда. Наблюдения и исследования различных специалистов доказывают, что существует множество ситуаций, в которых оплата труда по различным причинам не оказывает стимулирующего воздействия на саму трудовую деятельность сотрудников. Отсюда возникает необходимость в разработке такой системы стимулирования работников, которая будет способна оказать положительное влияние на производительность труда и увеличение экономических выгод организации. Если существующая система стимулирования не приносит желаемых результатов, её необходимо корректировать, совершенствовать и возможно менять.



Рис. 4. Классификация стимулов трудового поведения

Стимулирование труда как способ управления персоналом предполагает использование всех существующих форм и методов трудового поведения, представленных на рисунке 4. И каждый из них в большей или меньшей степени оказывает влияние на общую производительность труда.

В данной статье рассмотрена система стимулирования работников и ее влияние на производительность труда энергетической компании – ПАО «Энел Россия» филиал «Среднеуральская ГРЭС».

Система стимулирования работников в данной организации включает различные виды премирования и связанные с ними показатели, которые необходимо выполнить, чтобы достичь желаемого результата. Так, например, для ежемесячного премирования обязательным условием является отсутствие несчастного случая на производстве со смертельным исходом или группового несчастного случая, где есть пострадавший с тяжелым исходом.

*Таблица 3*

*Показатели квартального премирования для работников ПАО «Энел Россия» Филиал «Среднеуральская ГРЭС»*

<i>Показатель</i>	<i>Характеристика показателя</i>
Оценка руководителя	Оценивается поведение сотрудника при выполнении своих трудовых обязанностей, наличие нарушений трудовой дисциплины
Удельный расход топлива в процессе производства	Проводится анализ, насколько эффективно эксплуатировалось оборудование и насколько экономично расходовалось топливо в процессе производства. Данный показатель зависит от компетентности оперативного персонала, который непосредственно связан с эксплуатацией оборудования, поэтому удельный вес данного показателя для этой категории работников наибольший, чем для других категорий
Количество аварийных остановов оборудования	Данный показатель характеризует насколько профессионально и оперативно работники организации могут отреагировать на возникновение аварийной ситуации, выйти из сложившейся ситуации с наименьшим ущербом для компании и насколько способны предотвратить такие ситуации
Наличие несчастных случаев в т.ч. со смертельным исходом	Этот показатель нацелен на соблюдение правил техники безопасности и минимизации несчастных случаев на производстве

Данный вид премирования не мотивирует работников на повышение производительности труда, он нацелен на максимальное соблюдение работниками правил техники безопасности, снижение травматизма в компании. В отличие от ежемесячного премирования квартальное премирование включает в себя более обширный спектр показателей, но и в процентном соотношении квартальное премирование гораздо выше, чем ежемесячное премирование. Если ежемесячное премирование составляет 10% от базы для начисления премии, то квартальное премирование составляет от 30% до 78% в зависимости от категории работника. Показатели квартального премирования приведены в таблице 3.

У данной компании минимизация несчастных случаев и соблюдение техники безопасности при выполнении трудовых обязанностей занимает первостепенную позицию, превосходя даже повышение производительности труда и получение прибыли.

Помимо премирования за основные результаты производственной деятельности в компании применяются и другие виды премирования:

- за выполнение особо важных производственных заданий (своевременное выявление и ликвидация аварийных очагов на производстве; своевременное предотвращение загрязнения природной среды в результате нарушений в эксплуатации энергетических установок; внедрение новых технологий, оборудования, систем учета и связи, осуществление работ по улучшению качества эксплуатации, ремонта и повышению надежности оборудования, повышению уровня безопасности эксплуатации и охраны; выполнение других работ, в результате которых достигнуты высокие результаты по увеличению эффективности и финансовой устойчивости компании);

- за выслугу лет выплачивается работникам Филиала ежемесячно в размере 10% от должностного оклада за фактически отработанное время в месяце с учетом непрерывного стажа работы и соответствующего (стажевого) коэффициента. Размеры данных коэффициентов приведены в таблице 4.

Таблица 4

*Размеры стажевых коэффициентов в зависимости от стажа работы*

<i>Непрерывный стаж работы</i>	<i>Стажевой коэффициент</i>
от 1 года до 3 лет	0,6
свыше 3 лет до 5 лет	0,8
свыше 5 лет до 10 лет	1,0
свыше 10 лет до 15 лет	1,2
свыше 15 лет до 20 лет	1,5
свыше 20 лет	2

Вознаграждение за выслугу лет стимулирует работников к продолжительной работе в отрасли и снижению текучести кадров. Это дает возможность организации иметь более профессиональные, опытные кадры которые имеют практические навыки и опыт, способны более качественно выполнять работу, тем самым повышая производительность труда. Так же работники, имеющие больший практический опыт, навыки и профессионализм способны подготовить молодых сотрудников через наставничество.

- за рационализаторское предложение. Данное вознаграждение нацелено на снижение издержек производства и повышение надежности энергосбережения.

Рассмотрим производственные показатели ПАО «Энел Россия» Филиал «Среднеуральская ГРЭС» за период 2013- 2015 гг. (таблица 5).

Исходя из данных, приведенных в таблице 5 отмечается снижение выработки.

Выработка электроэнергии в 2014 году по сравнению с 2013 годом сократилась на 840 тыс. МВт/ч или на 10,43% , но и численность

Таблица 5

*Производственные показатели ПАО «Энел Россия»  
Филиал «Среднеуральская ГРЭС» за период 2013- 2015 гг.*

Год	Выработка, МВт/ч	Абсолютное изменение выработки, МВт.ч	Относительное изменение выработки, %	Численность работников, чел.	Производительность труда, КВт/ч
2013	8 053	-	-	543	14 831
2014	7 213	840	-10,43	481	14 996
2015	6 893	320	-4,43	463	14 880

работников также подверглась сокращению на 62 человека или 11,41%. Однако, если рассматривать производительность труда, то здесь наблюдается увеличение этого показателя на 165 МВт/ч или на 1,11 %. Относительный показатель снижения объемов производства ниже, чем относительный показатель снижения численности работников, отсюда относительный показатель производительности труда имеет положительное значение. Если сравнивать показатели 2015 г. и 2014 г., то здесь уже прослеживается отрицательная динамика всех показателей. Выработка в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизилась на 4,43%, численность работников снизилась на 3,74%, производительность труда уменьшилась 0,77 %. В первую очередь отрицательные значения показателей связаны со

сложной макроэкономической обстановкой, снижение цен на электроэнергию на рынке, вызванное государственным регулированием цен, снижение количества потребителей электроэнергии из-за сокращения производства в целом, повышение цен на топливо привело к снижению объемов производства, что негативно отразилось на показателе производительности труда.

Если говорить в целом о системе стимулирования труда в организации то, можно сделать вывод, что снижение показателя производительности труда в 2015 г., вызванное сложной макроэкономической ситуацией требует совершенствования системы стимулирования, оптимизации численности работников, дополнения и пересмотра показателей стимулирующих выплат. В данной организации система стимулирования постоянно пересматривается, вводятся новые показатели премирования, пересматривается удельный вес существующих показателей.

Помимо системы премирования существуют и другие методы стимулирования. Например, в качестве стимулирования работников в организации осуществляется жилищная поддержка работникам организации. Суть данного метода стимулирования заключается в оказании поддержки работника путем возмещения процентов по ипотечным кредитам. Основными условиями для получения такой поддержки являются стаж в организации не менее одного года, отсутствие дисциплинарных взысканий, отсутствие в собственности жилых помещений, за исключением жилья, за которое выплачивается ипотечный кредит. Помимо этих условий важную роль при принятии организацией решения оказания жилищной поддержки является оценка руководителя, которая производится ежегодно, по результатам работы за предыдущий год. Этот вид стимулирования в организации достаточно новый, но он уже заметно оказывает свое положительное влияние. Не смотря на то, что производительность труда за рассматриваемый период в организации снизилась (менее 1%), необходимо и в дальнейшем работать в направлении ее повышения и стабильного роста, через совершенствование и развитие системы стимулирования работников, привлекать более квалифицированные кадры, избегать утечки высококвалифицированных специалистов.

Организация постоянно занимается анализом производственных результатов, влиянием мотивации работников на повышение результатов производственной деятельности, разрабатывая новые проекты и методы стимулирования, периодически пересматривая показатели премирования работников, с целью достижения результатов, способных удовлетворять как интересы работников, так и интересы компании.

### Список литературы

1. Бороненкова С.А., Мельник М.В. Комплексный анализ в управлении предприятием / С.А. Бороненкова, М.В.Мельник. – М: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2016. - 336 с.
2. Бороненкова С.А., Мельник М.В. Комплексный анализ в управлении предприятием / С.А. Бороненкова, М.В.Мельник. – М: ФОРУМ : ИНФРА-М, 2016. - 352 с.
3. Пашуто В.П. Организация, нормирование и оплата труда на предприятии : учебно-практическое пособие / В.П. Пашуто. - 6-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2011. - 320 с.
4. Производительность труда: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://runetrade.ru/>
5. Федеральная служба государственной статистики: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

### THE EFFECT OF INCENTIVE PAYMENTS ON PRODUCTIVITY

*Egorova T.V., 2 year undergraduate of the Economy direction, «Financial managerial tax accounting analysis and audit» profile*

*Supervisor Matveev V.S., associate professor of financial accounting and audit, Cand.Econ.Sci.*

*Ural State Economic University  
Yekaterinburg, Russia*

**Abstract:** the article examines the effect of incentive payments on productivity. Indicated the importance of this indicator for the organization, the impact of this indicator on the company's competitive edge and sustainable market position. The analysis of the labor productivity index for example, a particular organization. Discussed possible ways of raising productivity by improving the incentive system of employees of the organization.

**Keywords:** *labour Productivity, the bonus system, incentive payments, wages.*

*Н.И. Ефремова,  
студентка 4 курса направления Экономика,  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Научный руководитель Мурашова Ю.Г.,  
старший преподаватель кафедры учета, аудита  
и экономического анализа,  
Пермский государственный национальный  
исследовательский университет  
Пермь, Россия*

## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЛИЗИНГОВОГО ИМУЩЕСТВА У ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ И ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ**

**Аннотация:** Лизинг – это вид деятельности, который позволяет формировать основные фонды не приобретая их в собственность, что значительно уменьшает затраты предприятия, но позволяет в короткий срок обновить парк оборудования. Также лизинговое имущество эффективно, так как его использование уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль за счёт отнесения лизинговых платежей на себестоимость продукции, более того ускоренная амортизация позволяет сократить общий период уплаты налога на имущество. В статье представлены спорные моменты налогообложения лизингового имущества, связанные с применением механизма ускоренной амортизации, а также ряд рекомендаций по их разрешению.

**Ключевые слова:** бухгалтерский учёт, лизинговое имущество, налог на имущество, налог на прибыль.

Неблагоприятное состояние парка оборудования, массовый износ производственных фондов замедляют развитие российской экономики. По данным Росстата на начало 2015 года возраст машин и оборудования, используемых на отечественных предприятиях превышает срок полезного использования в среднем в 2 раза<sup>2</sup>. Сложившаяся ситуация требует масштабных инвестиций в реальный сектор экономики, что на сегодняшний день является проблемой в связи с экономическим кризисом. Также стоит отметить, что привлечение средств от кредитных организаций затруднительно для бизнеса, так как высокие процентные ставки не соответствуют платёжеспособности предприятий (по данным Центрального Банка РФ средняя процентная ставка по кредитам ком-

---

Степень износа основных фондов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/>



мерческих банков за 2015 год составила 21,43%). Эффективным средством масштабного решения данных проблем является финансовая аренда (лизинг) имущества. Одним из самых привлекательных моментов в учёте лизингового имущества является законодательное разрешение применения механизма ускоренной амортизации, а именно с коэффициентом ускорения равным 3. В статье будут рассмотрены вопросы налогообложения по налогу на имущество и налогу на прибыль в связи с применением ускоряющего коэффициента амортизации.

Налог на прибыль - это прямой налог, его величина прямо зависит от конечных финансовых результатов деятельности организации. Налог начисляется на прибыль, которую получила организация, то есть на разницу между доходами и расходами. Прибыль – результат вычитания суммы расходов из суммы доходов организации – является объектом налогообложения. Исчисление налоговой базы для налога на прибыль организации зависит от того, на чьём балансе учитывают лизинговое имущество. Предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя. На основании пункта 10 статьи 258 Налогового кодекса РФ имущество, полученное (переданное) в финансовую аренду по договору лизинга, включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды.

Важно отметить, что существует несколько способов определения срока полезного использования для лизингового имущества: 1 - согласно налоговому законодательству в соответствии с амортизационными группами [1], 2 – исходя из условий договора лизинга, в котором установлен срок полезного использования имущества для конкретного объекта лизинга, 3 - включение лизингового имущества в амортизационную группу согласно НК РФ с применением ускоряющего коэффициента (пункт 10, статья 258 НК РФ). В данной статье рассмотрен последний из предложенных способов определения срока полезного использования как со стороны лизингодателя, так и со стороны лизингополучателя.

1. Имущество учитывается на балансе лизингодателя.

В указанной ситуации лизингополучатель относит в состав расходов для целей налога на прибыль всю сумму начисленного лизингового платежа. Рассмотрим пример: приобретение в лизинг автомобиля Mazda6 стоимостью 1000000 рублей, срок лизинга – 24 месяца. Сумма ежемесячного лизингового платежа равна 44 525 рублей. Лизингополучатель ежемесячно относит в состав расходов текущего периода указанную сумму в качестве прочих расходов, связанных с производством

и реализацией, тем самым уменьшая налогооблагаемую базу налога на прибыль. Отметим, что организации в указанном примере работают без НДС.

Таблица 1

*Учёт лизингового имущества: балансодержатель – лизингодатель*

<i>Операция</i>	<i>Лизингодатель</i>	<i>Лизингополучатель</i>
Постановка на учёт лизингового имущества	Д-т К-т 03 08 Оприходовано лизинговое имущество в качестве предмета лизинга	Д-т К-т 011 Принято на забалансовый учёт принятое от лизингодателя имущество
Лизинговый платёж	Д-т К-т 62 91/1 Начислен ежемесячный лизинговый платёж Д-т К-т 51 62 Получен лизинговый платёж от лизингополучателя	Д-т К-т 91/2 60 Начислена задолженность лизингодателю по лизинговой плате Д-т К-т 60 51 С расчётного счёта уплачен лизинговый платёж лизингодателю

## 2. Имущество учитывается на балансе лизингополучателя

В данной ситуации налоговый учет у лизингополучателя сложнее. Прежде всего лизингополучатель должен включить полученное в лизинг имущество в соответствующую амортизационную группу по стоимости, равной затратам лизингодателя на его приобретение и доведение до состояния, пригодного к использованию. Лизингополучатель вправе относить в состав налоговых расходов амортизацию по такому имуществу, начисленную всеми возможными методами с применением повышающего коэффициента, но не выше 3. Желательно, чтобы возможность применения коэффициента и его размер были предусмотрены как в самом договоре лизинга, так и в учетной политике лизингополучателя для целей налогообложения [5].

Помимо амортизации предмета лизинга лизингополучатель относит в состав расходов по налогу на прибыль лизинговый платеж, начисленный за соответствующий период, за минусом суммы амортизации предмета лизинга в данном периоде.

Стоимость предмета лизинга (автомобиля Mazda6), по данным налогового учета лизингодателя (доводится до лизингополучателя справкой с приложением копий первичных документов, подтверждаю-

щих заявленную стоимость), составляет 1000 000 руб. В соответствии с договором лизинга и учетной политикой лизингополучателя для целей налогообложения по амортизируемому имуществу устанавливается срок полезного использования 85 месяцев и применяется коэффициент ускорения амортизации в размере 3. Ежемесячная сумма амортизации предмета лизинга, начисляемая лизингополучателем, равна: 1000 000 рублей / 85 месяцев × 3 = 35 294,12 рублей.

Таким образом, лизингополучатель относит в состав расходов текущего периода 35 294,12 руб. как амортизацию по статье 259 Налогового кодекса и сумму лизингового платежа в размере: 44525 – 35294,12 = 9230,88 рублей.

Таблица 2

Учёт лизингового имущества: балансодержатель – лизингополучатель

Операция	Лизингодатель	Лизингополучатель
Постановка на учёт лизингового имущества	Д-т К-т 011 Принято на забалансовый учёт сданное в лизинг имущество	Д-т К-т 08 76 Получено в лизинг имущество
Лизинговый платёж	Д-т К-т 76 91/1 Начислена задолженность лизингополучателя в связи с передачей ему на баланс лизингового имущества	Д-т К-т 76 60 Начислена сумма лизинговых платежей, причитающихся к уплате

Что же касается самой лизинговой компании в отношении налога на прибыль, то отличительной чертой лизинговых компаний при уплате налога на прибыль является расчет валовой прибыли. В общем порядке объектом обложения налогом является валовая прибыль предприятия. Валовая прибыль представляет собой сумму прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг), основных фондов (включая земельные участки), иного имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям [4].

Для лизинговой компании основными расходами по осуществлению лизинговых услуг являются инвестиционные затраты, связанные с приобретением предмета лизинга. При расчете валовой прибыли эти затраты ложатся на себестоимость путем начисления амортизации. То есть амортизация для лизинговой компании является основной составляющей себестоимости. Эта особенность и приводит к возникновению

споров между налогоплательщиком и налоговыми органами. В глазах налоговых органов лизинговые компании занижают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль путем применения механизма ускоренной амортизации. И частично налоговые органы правы в своих утверждениях, но лишь только в той части, что данный механизм плохо прописан в нормативных актах, а не в той, что действия лизинговых компаний неправомерны.

Рассмотрим налог на имущество. Налог на имущество – это прямой налог, устанавливаемый на имущество организаций. Объектом налогообложения по данному налогу являются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе компании (Ст. 374 НК РФ). Напомним, что договор лизинга может предусматривать учет предмета лизинга как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя. Однако исчисление налога на имущество носит спорный характер со следующих точек зрения.

С одной стороны, объект лизингового имущества, учитывающийся на балансе лизингодателя и предполагаемое к дальнейшей передаче на баланс лизингополучателю на основании договора купли-продажи или на основании положений договора лизинга, не может быть признан основным средством, поскольку он не соответствует всем условиям для признания актива основным средством, установленным пунктом 4 ПБУ 6/01 «Учёт основных средств». Следовательно, подобный актив не включается в налоговую базу по налогу на имущество. Тем не менее, в настоящее время представители налоговых органов в разъяснениях на частные вопросы организаций высказывают иную позицию, указывая, что весь остаток по дебету счета 03 включается в налоговую базу по налогу на имущество [3].

Если же предмет лизинга числится на балансе лизингополучателя, то позиция Минфина России, высказанная в письме от 5 мая 2003 года №16-00-14/150, заключается в том, что ПБУ 6/01 не распространяется на лизингополучателя по причине отсутствия у последнего прав собственности на объект лизинга. Следовательно, объект, полученный по договору лизинга, не может быть признан объектом основных средств (и соответственно не включается в облагаемую базу по налогу на имущество). Однако указанное Письмо не носит нормативного характера, а является разъяснением по конкретному запросу. Но по факту отражения в бухгалтерском учете на основании плана счетов всё-таки рекомендуется лизингополучателю платить данный налог.

Таким образом, плательщиком налога на имущество по предметам лизинга будет тот участник договора лизинга, у кого на балансе учитывается лизинговое движимое, недвижимое имущество.

В статье были рассмотрены аспекты налогообложения лизингового имущества в связи с возможностью применения механизма ускоренной амортизации. Во избежание споров с инспекторами налоговых служб, которые, зачастую принимают данную льготу как необоснованную налоговую выгоду, желательно прописывать в договоре лизинга, а также в учётной политике обоснование применения коэффициента и его размер.

### **Список литературы**

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая).
2. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 Утверждено приказом МФ РФ от 30.03.2001г. № 26н.
3. Антоненко И. В. «Налогообложение операций лизинга и аренды»// «Актуальная бухгалтерия» декабрь 2013, №12.
4. Токарь Е. А. «Особенности учёта лизингового имущества»// «Бухгалтерский учет» декабрь 2014 №12.

Шабашев В.А. Лизинг: основы теории и практики: учебное пособие / В.А. Шабашев, Е.А. Федулова, А.В. Кошкин ; под ред. проф. Г.П. Подшиваленко. — 2-е изд. - М.: КНОРУС, 2010. - 184 с.

## **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЛИЗИНГОВОГО ИМУЩЕСТВА У ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ И ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ**

*Efremova N.I., 3 year student of the Economy direction, «Financial Accounting, Analysis and Audit» profile*

*Supervisor Murashova Y.G., senior teacher of accounting, audit and economic analysis*

*Perm State University  
Perm, Russia*

**Abstract:** Leasing - is an activity that allows you to create fixed assets without having to buy them in the property, which significantly reduces the cost of the enterprise, but allows for a short time to update the fleet of equipment. Also, the leased property effectively, since its use reduces the tax base for income tax due to the classification of lease payments on the cost of production, more accelerated depreciation reduces the total period of payment of property tax. The article presents the contentious issues of taxation of leasing property, associated with the use of accelerated depreciation.

**Keywords:** *accounting, leasing property, property tax, income tax.*

*И.В. Жураковская,*  
*доцент кафедры учета и аудита,*  
*к.э.н., доцент*  
*И.О. Билотил,*  
*магистр учета и аудита*  
*Луцкий государственный технический университет*  
*Луцк, Украина*

## **ИДЕНТИФИКАЦИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КАПИТАЛ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ**

**Аннотация:** В статье поднимается вопрос о составе инвестиций в человеческий капитал для их идентификации. Целью исследования является определить состав инвестиций в человеческий капитал для их оценки в бухгалтерском учете. За результатами исследования выделены основные составляющие инвестиций в человеческий капитал на уровне предприятия: расходы на образование; расходы на здравоохранение; расходы на мобильность.

**Ключевые слова:** *человеческий капитал, инвестиции*

В современных условиях успех деятельности предприятия зависит не только от его материальных и финансовых ресурсов, но и от наличия человеческого ресурса, который становится ключевым и рассматривается как носитель капитала. Инвестиции в человеческий капитал являются источником процветания, экономического роста и главным фактором повышения конкурентоспособности предприятия. Развитие человеческого капитала дает возможность предприятию при относительно равных объемах основных фондов получить конкурентные преимущества благодаря квалификации, специфическим знаниям, опыту, ценностным ориентациям и способностям персонала.

Актуальность вопроса идентификации инвестиций в человеческий капитал как категории бухгалтерского учета подчеркивается тем, что для эффективного управления человеческим капиталом предприятия необходимо достаточное информационно-аналитическое обеспечение о его потенциале, формирование, содержание, развитие и сохранение. А также полностью не исследованным остается вопрос, о составе инвестиций в человеческий капитал, то есть, что именно к ним следует относить.

Исследованием проблем, связанных с теорией и методологией учета инвестиций в человеческий капитал и их отражением в отчетности, раскрыто в трудах таких ученых, как Г. Беккер, С. Волошина, Е. Гришинова, Т. Давидюк, А. Добрынин, Н. Королук, О. Романова, Т. Шульц и др .

Целью исследования является определить состав инвестиций в человеческий капитал для идентификации в бухгалтерском учете.

В разные периоды социально-экономического развития человечества роль человеческой составляющей определялась по-разному. И несмотря на то, что акцентирование на вопросе реализации потенциала человека периодически оказывалось на второстепенных позициях - оно снова и снова брало верх над факторами и технико-технологического и информационного характера.

Основой исследования человеческого капитала были труды Адама Смита, Альфреда Маршала, Карла Маркса, Мильтона Фридмана, в которых предпринимались попытки определить место и роль человека в экономической системе общества. Данные теоретические представления были положены в экономическую теорию человеческого капитала Теодора Шульца, Гэрри С. Беккера. Разработку экономической концепции человеческого капитала было продолжено в работах М. Армстронга, Т. Дэвенпорта, Я. Фитценца и других

Впервые термин "человеческий капитал", как производственный фактор использовал в своих трудах Теодор Шульц. Он определил, что благосостояние бедных людей зависит не от земли, техники или их усилий, а от знаний [11].

Основателем концепции учета человеческих ресурсов считают Е. Фламхольца, теоретические конструкции которой позволяют определять расходы на формирование и использование человеческих ресурсов, и оценивать выгоды от инвестиций в них. Е. Фламхольц, считал человеческие ресурсы необходимо учитывать как актив компании. Он выделил три основных критерия признания человеческих ресурсов как актива: потенциальная выгода; наличие прав владения или контроля со стороны администрации; оценка в денежном измерителе [10, с. 157]. Эти же критерии используются для нематериальных активов предприятия, которые, как и человеческий капитал, есть составляющими категории интеллектуальный капитал.

Отображение человеческого капитала в бухгалтерском учете ориентировано на повышение эффективности принятия управленческих решений; обеспечение прозрачности отчетности по инвестициям в человеческий капитал; обеспечение измерения человеческого капитала как составной части национального богатства. Для реализации выше-

указанных целей выделяют следующие задачи бухгалтерского учета человеческого капитала:

- формирование затратно-стоимостной информации для принятия управленческих решений по привлечению, размещению, развития человеческих ресурсов для достижения затратно-эффективных организационных целей;
- обеспечение управленческого персонала информацией для осуществления мониторинга использования человеческих ресурсов;
- обеспечение контроля стоимости человеческого капитала;
- обеспечение управленческого персонала информацией о человеческом капитале для принятия управленческих решений [7, с. 10].

Определение человеческого капитала, как учетной категории, предоставляет Т. В. Давидюк. По его мнению «человеческий капитал - это сформированный или развитый в результате инвестиций в образование, профессиональную подготовку капитал, накопленный человеком определенный запас здоровья, производственных и общечеловеческих знаний, навыков, способностей, умений, которые позволяют ей успешно выполнять свою профессиональную деятельность. Которые целесообразно использовать для получения определенного результата, что способствует росту производительности труда и эффективности производства, благодаря этому влияет на рост доходов его владельца, прибыли предприятия и национального богатства страны» [4].

В этом же определении ученого наводятся и основные составляющие инвестиций в человеческий капитал. Расходования средств на мероприятия, способствующие улучшению профессионально-квалификационного уровня и здоровья работников предприятия (инвестирование в человеческий капитал) способствует увеличению такого актива предприятия, как человеческий капитал.

Инвестиции в человеческий капитал, К. Макконнелл и С. Брю определили, как любое действие, которое повышает квалификацию и способности, или, другими словами, производительность труда работников [9, с. 556].

Подобным является определение Е. Гришновой, инвестирование в человеческий капитал - это все виды расходов, которые можно оценить в денежной или иной форме и которые способствуют росту в будущем производительности и заработка работника [2, с. 370].

По поводу отражения инвестиций в человеческий капитал в бухгалтерском учете, то Т. Давидюк отмечает, что в современной системе учета инвестиции в человеческий капитал расцениваются исключительно как расходы на оплату труда и социальные меры, а не инвестиции в формирование и воспроизводство человеческого капитала работников



предприятия. Учет расходов на персонал состоит в статическом фиксировании потраченных средств и ресурсов, их увеличение или уменьшение в разные периоды. Для данного участка учета отсутствует динамизм в оценке положительных сдвигов, сопоставлении доходов с расходами, выявлении эффекта от реализации конкретных расходов на персонал инвестиционного характера [5]. Такое утверждение доказывает необходимость идентификации инвестиций в человеческий капитал для целей бухгалтерского учета не только в качестве затрат, но и определение доходов, которые связаны с ними..

Исследования подходов ученых к определению видового состава инвестиций в человеческий капитал и их отражение в бухгалтерском учете предприятий Украины приведены в таблице.

*Таблица*  
*Подходы к определению составляющих инвестиций в человеческий капитал и их отражение в бухгалтерском учете*

	Отражение на счетах бухгалтерского учета	Наличие составляющих инвестиций в человеческий капитал в трудах исследователей						
		<i>Т. Шульц [11, с. 2]</i>	<i>К. Макконнелл, С. Брю [9, с. 556]</i>	<i>А.Добринин, С. Дятлов, Е. Цыренова [6]</i>	<i>О. Кошулько [8, с. 6]</i>	<i>Е. Гришнова [3, с. 8]</i>	<i>С. Волошина [1, с. 123]</i>	<i>Т. Давидюк [5]</i>
Расходы на образование	Административные расходы	+	+	+	+	+	+	+
Расходы на здравоохранение	Производственные, административные расходы, расходы на сбыт, другие	+	+	+	+	+	+	+

	операционные расходы							
Расходы на мобильность (в пределах предприятия)	Административные расходы	-	+	+	+	+	+	-
Мотивация	Производственные, общепроизводственные, административные расходы, расходы на сбыт	-	-	+	-	-	+	+
Расходы на воспитание детей	Другие операционные расходы	-	-	-	+	+	-	-
Расходы на культурное развитие	Административные расходы	-	-	-	+	-	+	+

На основе проведенного исследования нами выделены следующие основные составляющие инвестиций в человеческий капитал на уровне предприятия:

- расходы на образование, включающие инвестирование средств на подготовку работника на рабочем месте, переподготовку и повышение квалификации, проведение тренингов для работников, посещение семинаров, научные разработки, развитие творческих способностей, проведение проверки уровня знаний работников путем проведения различных видов тестирования;

- расходы на здравоохранение - медицинское страхование, оплата больничных, содержание спортивных и оздоровительных объектов для работников предприятия, материальная помощь работникам на оздоровление, лечение;

- расходы на мобильность - расходы, связанные с набором рабочей силы, поиском специалистов на работу, потери от текучести кадров.

Для оценки эффективности инвестиций в человеческий капитал необходимо идентифицировать и доходы, которые связаны с ними. По нашему мнению к ним принадлежат:

- прирост производительности в условиях отсутствия изменений других факторов производства;

- уменьшение затрат на усовершенствование производства при сохранении положительной динамики выпуска продукции;

- увеличение объемов реализации и др.

Только сопоставление расходов и доходов позволит идентифицировать инвестиции в человеческий капитал, ведь это не просто затраты на оплату труда и выполнение социальных гарантий, а полноценное отчисления в «капитал» предприятия. В этом понимании инвестициями в человеческий капитал являются затраты предприятия на образование и профессиональное развитие персонала, охрану и укрепление здоровья, подбор специалистов и культурное развитие, которые способствуют повышению производительности труда работников, и как следствие росту эффективности производства, повышению конкурентоспособности предприятия.

### Список литературы

1. Волошина С.В. Видовой состав инвестиций в человеческий капитал предприятия / С.В. Волошина // Научный вестник Херсонского государственного университета. - 2014. - № 6. - Ч.2. - С.121-124. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.ej.kherson.ua/journal/economic\\_06/97.pdf](http://www.ej.kherson.ua/journal/economic_06/97.pdf)

2. Гришнова Е.А. Экономика труда и социально-трудовые отношения: учебник / Е.А. Гришнова. - М.: Знание, 2006. - 559 с.

3. Гришнова Е.А. Формирование человеческого капитала в системе освіти и профессиональной подготовки: Автореф. дис. ... Д-ра экон. наук: 08.09.01 / А.Е. Гришнова; Совет по изучению. продукт. сил Украины. - К., 2002. - 36 с.

4. Давидюк Т.В. Бухгалтерский учет в системе управления человеческим капиталом: теория и методология: дис. дис. ... Д-ра экон. наук: 08.00.09 / Т.В. Давидюк; Житомир. гос. технол. ун-т. - Житомир, 2011. - 36 с.

5. Давидюк Т.В. Влияние информации о расходах и инвестиции в персонал на учетно-аналитическую систему предприятия / Т.В. Давидюк // Вестник Житомирского государственного технологического университета. Серия: экономические науки. 2009. - № 4 (50). - 284 с. - С.33-40

6. Добрынин А.И. Человеческий капитал в транзитивной экономике: формирование, оценка, эффективность использования / А.И. Добрынин, С.А. Дятлов, Е.Д. Цыренова. - СПб.: Наука, 1999. - С. 53.

7. Королук Н.М. Учет и контроль в системе управления человеческим капиталом предприятия: методика и организация: Автореф. дис. ... канд. экон. наук / Н. М. Королук. - Киев: Б.В., 2010. - 19 с.

8. Кошулько О.П. Управление человеческим капиталом на предприятиях пищевой промышленности: Автореф. дис. ... Канд. экон. наук: 08.00.04 / А.П. Кошулько; Нац. ун-т пищу. техн. - К., 2008. - 20 с.

9. Макконнелл К.Р. Экономикс: принципы, проблемы и политика / К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю; пер. с англ. 11-го изд. - К.: Хагас-Демос, 1993. - 785 с.

10. Романова О. В. Человеческий капитал как социально-экономическая и учетная категории: анализ научных источников / В. Романова // Вестник Житомирского государственного технологического университета. Сер. : Экономические науки. - 2013. - № 2. - С. 153-160. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://nbuv.gov.ua/j-pdf/Vzhdtu\\_econ\\_2013\\_2\\_19.pdf](http://nbuv.gov.ua/j-pdf/Vzhdtu_econ_2013_2_19.pdf)

11. Schultz T.W. Investment in Human Capital. [Electronic resource] / Schultz TW // The American Economic Review. - 1961. - № 51 (1). - P.1-17. - Access Mode: <http://www.ssc.wisc.edu/~walker/wp/wp-content/uploads/2012/04/schultz61.pdf>

## **IDENTIFICATION OF INVESTMENT IN HUMAN CAPITAL IN ACCOUNTING**

*Zhurakovska I.V., associate professor of accounting, audit and economic analysis, Cand.Econ.Sci., associate professor*

*Bilotil I.O., master of the account and audit*

*Lutsk State Technical University*

*Lutsk, Ukraine*

**Abstract:** The article raises the question of the composition of investments in human capital for their identification. The aim of this study is to determine the composition of investments in human capital for their evaluation in accounting. For the results of the study highlight the main components of investment in human capital at enterprise level: education expenses; health care costs; mobility costs.

**Keywords:** *human capital, investments*

**В.Г. Кравчак,**  
*студент 5 курса специальности «Учет и аудит»*  
**О.А. Нужная,**  
*доцент кафедры учета и аудита,*  
*к.э.н., доцент*  
*Луцкий государственный технический университет*  
*Луцк, Украина*

## **УЧЕТ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ НА ПРЕДПРИЯТИИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРИКЛАДНЫЕ АСПЕКТЫ**

**Аннотация:** В статье исследованы особенности ведения учета готовой продукции и ее реализации на предприятиях Украины. Автор определяет понятие и сущность готовой продукции, рассматривает ее классификацию, анализирует нормативно-правовое обеспечение учета готовой продукции, исследует задачи учета готовой продукции и ее реализации, порядок ее производства и реализации, стадии движения готовой продукции на предприятии, а также порядок формирования ее первоначальной стоимости. Обосновано, что при ведении учета готовой продукции и ее реализации, необходимо учесть ряд особенностей, которые оказывают непосредственное влияние на ее денежную оценку, чтобы выйти на фактический финансовый результат. Темпы роста объема производства и реализации продукции, повышение ее качества непосредственно влияют на величину издержек, прибыль и рентабельность предприятия. Поэтому исследования особенности учета готовой продукции и ее реализации является актуальным.

**Ключевые слова:** *готовая продукция, запасы, затраты, реализация, финансовый результат, учет.*

На современном этапе развития экономики каждое предприятие должно рационально и эффективно организовывать свою деятельность, определить задачи, которые нужно решить для достижения поставленных целей и дальнейшего развития и процветания. Одной из таких задач является правильная организация учета готовой продукции на предприятии.

В условиях ограниченных производственных возможностей и неограниченного спроса объем производства и реализации продукции являются взаимозависимыми показателями, причем на первое место вы-

двигается объем реализации продукции, поскольку именно он является основой разработки производственной программы.

Весомый вклад в исследование учета готовой продукции и ее реализации внесли такие ученые, как А.П. Бушан, В.Н. Глибко, Ф.Ф. Ефимова, Н.С. Петришина, Р.В. Перун, А.А. Радзионова, Т.В. Семеняк, И.А. Слесарь, Т.И. Тесленко, Т.С. Яровенко, А.И. Чернова и другие. Их работы были направлены на исследование особенностей, проблем и поиск путей усовершенствования учета готовой продукции и ее реализации на предприятии.

Различные ученые по-разному определяют понятие «готовая продукция». Так, Глушков И.Е. пишет, что готовая продукция – конечный продукт производственного процесса предприятия [2].

По мнению Федосовой Т.В., готовая продукция – продукция, которая полностью закончена обработкой, принята техническим контролем, сдана на склад, или принята заказчиком, согласно акту приемки [15].

Мешко Н.П. отмечает, что готовая продукция – продукция (товар), произведенная с использованием давальческого сырья (кроме той части, которая используется для проведения расчетов за ее переработку) и определенная как конечная в контракте между заказчиком и исполнителем [8].

Коженев В.Я. считает, что готовая продукция – это результат законченного производственного процесса предприятия, материализованный в виде выработанных изделий, выполненных работ и оказанных услуг силами основного или вспомогательного производства. [6].

Садовская И.Б. утверждает, что готовая продукция – это продукция изготовлена на предприятии, предназначена для продажи и соответствует техническим и качественным характеристикам, предусмотренным договором или другим нормативно-правовыми актами [14, с. 232].

Жернова Д.А. понимает под готовой продукцией такую продукцию, которая изготовлена по определенным стандартам, с использованием необходимого сырья, имеет полностью завершенную форму, которая прошла все нормы контроля внутри предприятия, соответствует всем стандартам и нормам, которая прошла проверку во всех отделах и соответствует всем стандартам [4].

Мы частично согласны с вышеприведенными определениями, но считаем, что готовая продукция – это продукция, которая прошла все стадии производства, изготовленная по определенным стандартам, с использованием необходимого сырья, которая прошла все нормы контроля внутри предприятия, соответствует всем стандартам и нормам

заказчика, имеет законченную форму и передана на хранение на склад, или непосредственно реализована покупателю.

Нормативно-правовое регулирование реализации готовой продукции – это совокупность законодательных документов, на основе которых осуществляется полное и достоверное отражение информации о ее учете. Так, существует большое количество нормативно-правовых документов по вопросам ведения учета готовой продукции и ее реализации на предприятии, но наиболее весомым является Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 16.07.1999 №996-XIV [5].

Данным законом установлены единые нормы и правила ведения бухгалтерского учета для всех предприятий, учреждений и организаций. Он регламентирует правильность отражения хозяйственных операций в первичных бухгалтерских документах, их состав и структуру, а также порядок формирования сводной документации.

Кроме Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине», в Украине при организации бухгалтерского учета готовой продукции и ее реализации нужно также руководствоваться следующими законодательными и нормативными документами:

- гражданский кодекс Украины [3];
- положение (стандарт) бухгалтерского учета 9 «Запасы» [12];
- положение (стандарт) бухгалтерского учета 16 «Расходы» [13];
- национальное положение (стандарт) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности» [10].

Согласно П(С)БУ 9 «Запасы», готовой считается продукция, которая изготовлена на предприятии, предназначена для продажи и соответствует техническим и качественным характеристикам, предусмотренным договором или другим нормативно-правовым актам [12].

Движение готовой продукции на предприятии состоит из двух основных стадий:

- поступления готовой продукции на склад;
- отгрузки готовой продукции покупателям в порядке реализации или при ином ее выбытии.

При организации учета готовой продукции основным методом является определение ее характера. Согласно этому признаку продукцию группируют по следующим признакам:

- по форме;
- по степени готовности;
- по технологической сложности.

Учет готовой продукции включает такой комплекс работ, при выполнении которых обеспечивается своевременный и качественный учет производства, выпуска и реализации готовых изделий не только в целом за отчетный период, но и за более короткие промежутки времени, контроль за целостностью и своевременным отгрузкой готовой продукции покупателям [1, с. 291].

Основными задачами бухгалтерского учета готовой продукции и ее реализации являются:

- своевременное оформление соответствующими документами готовой продукции, выпущенной из производства;
- обеспечение контроля за ее сохранностью на складах предприятия;
- своевременное отражение операций по отгрузке и реализации продукции и расчетов с покупателями;
- обеспечение контроля за выполнением плана выпуска и реализации продукции.

В бухгалтерском учете готовая продукция должна оцениваться в соответствии с П(С)БУ 9 «Запасы» по первоначальной стоимости. Но поскольку такая стоимость может быть определена только после сбора всех затрат и калькулирования ее фактической себестоимости, возникает необходимость ежедневного учета наличия и движения готовой продукции для определения ее стоимостных характеристик. Для определения первоначальной стоимости готовой продукции используется П(С)БУ 16 «Расходы» [13].

Расходы на производство готовой продукции включают прямые материальные расходы, прямые расходы на оплату труда, другие прямые расходы, а также постоянные (распределительные и нераспределительные) и переменные общепроизводственные расходы (рис.).

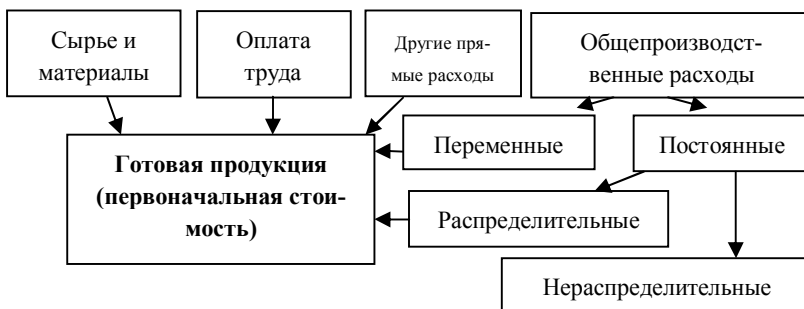


Рис. Формирование первоначальной стоимости готовой продукции



Итак, первоначальная стоимость готовой продукции зависит от величины расходов, понесенных на ее производство, и от правильного их распределения в соответствии с ассортиментом.

Готовая продукция на предприятии проходит несколько этапов:

- выпуск продукции из производства и сдача ее на склады;
- хранение продукции на складах предприятия;
- отпуск продукции для внутренних хозяйственных нужд (тара);
- реализация продукции [11, с. 301].

При отражении операций по реализации готовой продукции в бухгалтерском учете предприятия указываются две ее оценки:

- оценка, принятая предприятием согласно учетной политике, первоначальная стоимость (дебет счета 901);
- оценка, которая определяется по договоренности сторон (кредит счета 701).

Таким образом, реализованной продукцией считается продажная стоимость отгруженной продукции, указанная в оформленных, как основание для расчетов с покупателями, документах, или продажная стоимость отгруженной продукции, засчитанная, как платеж на счета предприятия в учреждениях банков.

При определении первоначальной стоимости готовой продукции и связанным с ней ценообразованием, следует уделить внимание вопросу учета и распределения общепроизводственных расходов.

Так, существуют некоторые противоречия между Налоговым кодексом Украины и положениями (стандартами) бухгалтерского учета в некоторых пунктах расходов, которые входят в состав общепроизводственных, что может вызвать определенные трудности при формировании первоначальной себестоимости и установлении оптимальных цен на определенный вид продукции [9].

Поэтому для достоверного отражения расходов на формирование себестоимости готовой продукции в бухгалтерском и налоговом учете каждое предприятие должно вести детальный их учет с использованием новых синтетических и аналитических счетов.

Это позволит установить истинную первоначальную стоимость и показать реальное состояние предприятия.

Реализуя продукцию, предприятие завершает процесс кругооборота оборотных средств и, таким образом, создается возможность восстановить цикл производства, используя доход от реализации для приобретения новых производственных запасов, оплаты труда работников, расчетов с поставщиками, бюджетом, органами социального и пенсионного страхования, банками по кредитам и др.

Таким образом, при ведении учета готовой продукции и ее реализации необходимо учесть ряд особенностей, которые оказывают непосредственное влияние на ее денежную оценку, чтобы выйти на фактический финансовый результат.

Итак, в современных условиях хозяйствования работа предприятия по изготовлению и реализации готовой продукции является одной из важных составляющих его эффективной деятельности, поскольку реализация готовой продукции – это конечная цель деятельности любого предприятия, заключительный этап кругооборота средств, по завершении которого определяются результаты хозяйственной деятельности и эффективность производства.

### Список литературы

1. Бухгалтерский учет: [учебник для вузов / под ред. Ф.Ф. Бутинца]. – 7 изд., доп. и перераб. – Житомир: ЧП «Рута», 2006. – 831 с.
2. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии / Глушков И.Е. – М: Конус, 2001. – 208 с.
3. Гражданский кодекс Украины от 16.01.2003г. №435-IV с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] / Верховная Рада Украины. – Режим доступа: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/435-15>.
4. Жернова Д.А. Теоретические аспекты анализа и управления готовой продукцией [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.rusnauka.com/15\\_APSN\\_2010/Economics/67215.doc.htm](http://www.rusnauka.com/15_APSN_2010/Economics/67215.doc.htm).
5. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 16.07.1999 г. №996-XIV [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/996-14>.
6. Кожин В.Я. Бухгалтерский учет. Пособие для начинающих / В.Я. Кожин. – М., 2001. – 152 с. – Режим доступа: [http://www.uamconsult.com/book\\_589\\_chapter\\_11\\_Glava\\_9\\_Uchet\\_gotovoj\\_produk%D1%81ii\\_i\\_ee\\_realiza%D1%81ii.html](http://www.uamconsult.com/book_589_chapter_11_Glava_9_Uchet_gotovoj_produk%D1%81ii_i_ee_realiza%D1%81ii.html).
7. Ламыскин И.А. Бухгалтерский учет: [учебник] / И.А. Ламыскин. – М., 2000. – 249 с.
8. Мешко Н.П. Трансформация процессов управления реализации готовой продукции в условиях перехода к рынку: автореф. дис. на соискание научной степени канд. экон. наук: спец. 08.02.03; Днепрпетр. гос. ун-т. – Днепрпетровск, 2000. – 20 с.
9. Налоговый кодекс Украины от 02.09.2014 г. №1658-VII с изменениями и дополнениями [Электронный ресурс] / Верховная Рада Украины. – Режим доступа: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
10. Национальное положение (стандарт) бухгалтерского учета 1 «Общие требования к финансовой отчетности»: приказ Министерства фи-

нансов Украины от 07.02.2013р. №73 [Электронный ресурс] / Верховная Рада Украины. – Режим доступа: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13>.

11. Нашкерская Г.В. Бухгалтерский учет: [учеб. пособие] / Г.В. Нашкерская. – К.: Центр учебной литературы, 2004. – 464 с.

12. Положение (стандарт) бухгалтерского учета №9 «Запасы»: приказ Министерства финансов Украины от 31.03.1999 №87 [Электронный ресурс] / Верховная Рада Украины. – Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua>.

13. Положение (стандарт) бухгалтерского учета №16 «Расходы»: приказ Министерства финансов Украины от 31.03.1999 №87 [Электронный ресурс] / Верховная Рада Украины. – Режим доступа: <http://zakon.rada.gov.ua>.

14. Садовская И.Б. Бухгалтерский учет: учеб. пособ. для высшей школы /Луцк. нац. техн. ун-т. -К.: Центр учебной литературы, 2013. -688 с. – Режим доступа: [http://culonline.com.ua/Books/buh\\_oblik\\_sadovska.pdf](http://culonline.com.ua/Books/buh_oblik_sadovska.pdf).

15. Федосова Т.В. Бухгалтерский учет / Т.В. Федосова – Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2007. – 364 с. – Режим доступа: [http://www.aup.ru/books/m176/7\\_1.htm](http://www.aup.ru/books/m176/7_1.htm).

## **ACCOUNTING FOR FINISHED PRODUCTS AND ITS IMPLEMENTATION IN ENTERPRISE: THEORETICAL AND APPLIED ASPECTS**

*Kravchak V.G., 5 year student of the specialty «Account and Audit»  
Nuzhnaya O.A., associate professor of accounting, audit and economic  
analysis, Cand.Econ.Sci., associate professor  
Lutsk State Technical University  
Lutsk, Ukraine*

**Abstract:** In the article the features of accounting of finished goods and its implementation on the enterprises of Ukraine. The author defines the concept and essence of the finished product, considering its classification, analyzes regulatory support accounting of finished products, we study the problem of accounting of finished goods and its implementation, the order of its production and implementation stages of the movement of finished products in the enterprise, as well as the procedure for forming its cost. It is proved that for accounting of finished goods and its implementation, it is necessary to take into account a number of features that have a direct impact on its monetary value to enter the actual financial results. The rate of growth of production and sales, improve its quality directly affect the amount of costs, revenue and profitability. So study the features of the account of finished goods and its implementation is important.

**Keywords:** *finished products, inventories, costs, sales, profit or loss, accounting.*

*И.В. Липатова,*  
*доцент кафедры «Налоги и налогообложение»,*  
*к.э.н., доцент*  
*Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации*  
*(Финансовый университет)*  
*Москва, Россия*

## **ВЛИЯНИЕ ГОСУДАРСТВ С НИЗКИМИ НАЛОГАМИ НА МИРОВУЮ ЭКОНОМИКУ**

**Аннотация:** Существует несколько мнений о влиянии налогов на экономику конкретной страны, которые ранжируются от теоретических до популистских. Многие ученые сходятся на том, что различные налоги являются очень важным инструментом в экономической жизни любой страны. Налог не только важный, но и жизнеопределяющий компонент современных экономик. Страны ориентированные на рыночные отношения внимательно отслеживают свою налоговую политику и постоянно корректируют ее в соответствии с текущим положением вещей в мировой экономике. Вторая половина XX в. внесла в традиционный и длившийся веками процесс развития и совершенствования национального налогообложения существенные коррективы. Постоянно набирающая обороты интернационализация системы мирохозяйственных связей привела к фундаментальным изменениям как внешней, так и внутренней среды формирования национальных налоговых систем. Идущая вслед за интернационализацией глобализация раздвинула границы, к рамках которых была прежде локализована хозяйственная деятельность физических и юридических лиц, а появление современных средств телекоммуникаций (включая Интернет) существенно упростило финансовые трансакции между странами и революционизировало международную торговлю услугами. Однако в современной глобальной экономике национальными налоговыми администрациями в погоне за глобальными доходами своих налогоплательщиков-резидентов приходится противостоять мобильности налогоплательщиков, учитывая новые формы ведения бизнеса (электронная коммерция, Интернет-банкинг) и новые формы доходов, вести конкуренцию с налоговыми администрациями других стран. В свою очередь, налогоплательщики располагают намного большими знаниями о механизмах оптимизации налоговых платежей, чем раньше, к их услугам имеется штат самых квалифицированных налоговых консультантов и адвокатов.

**Ключевые слова:** *налоговая система, налогообложение, государство, глобализация, офшор, организация экономического сотрудничества и развития, международный капитал, налоговые убежища, трансфертная цена, мировая финансовая система*

Зарождение и эволюция современных систем налогообложения в серьезной степени основывается на глобально вспыхнувшей волне ответной реакции против введения налогообложения.

Исторически, в странах Западной Европы увеличение платежей в пользу государства было определено растущими расходами на войну, которая раскрыла сущность конфликтов между социальными классами. Даже в самых слабых демократических партиях рождались противоречия относительно законности налогов и сборов. Политические интриги вокруг вопроса о законности налогов, исход, к которому вели подобные беспорядки, а также достижение новых компромиссов дают представление об исторической перспективе развития систем налогообложения.

В настоящее же время увеличение расходов определено растущими затратами на поддержание коммунальных услуг, пенсий и возрастающим числом людей, зависящих от государства. В текущей экономической среде, возросшие уровни налогообложения значительно тяжелее поддерживать, так как несмотря на экономическое развитие, предприниматели и компании получают больше свободы для использования в своих интересах экономические возможности за рубежом.

Высокие уровни налогообложения приводят к значительным экономическим потерям вследствие движения капитала, а, а ввиду возросшей мобильности капитала и труда, международная налоговая конкуренция становится все более и более ожесточенной.

Существование государств с низкими налогами (т.н. "налоговых убежищ") говорит о том, что проблема остается актуальной, что оказывает негативное влияние на бюджетный доход стран с более высоким уровнем налогообложения. Это приводит к уклонению от налогов, особенно из-за законной и, что важнее, незаконной миграции капитала, вызывая тем самым финансовую неустойчивость, ослабление финансового контроля и, как следствие, финансовый кризис.

Глобализация мировой экономики, наряду с образовавшейся в международной системе налогообложения брешью, стали факторами, способствующими наступлению стабильного финансового благополучия, которое благодаря законодательству и достаточно либеральному налогообложению обладает существенными преимуществами.

Британская коалиция активистов по проблемам негативного влияния уклонения от налогов Tax Justice Network оценила потери мировой системы налогообложения из-за "налоговых убежищ" до 255 млрд. долларов ежегодно [1], однако, эта цифра носит неоднозначный характер.

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), международный экономический институт развитых стран, при-

знающих принципы представительной демократии и свободной рыночной экономики оценил, что размер капитала, отправленного в 2007 году через оффшорные компании в налоговые убежища, достиг от 5 до 7 триллионов долларов [2].

Наиболее существенное воздействие с точки зрения уклонения от налогов приходится на государства с низкими налогами (развивающиеся страны), которые не обладают необходимыми инструментами для обмена информацией.

Результаты недавнего исследования [3], опубликованные Международным валютным фондом (МВФ), вновь подтвердили, что прямые иностранные инвестиции находятся в тесной связи с внутренним налогообложением, а так как внутреннее налоговое право имеет необходимый потенциал, чтобы влиять на поведение корпорации и индивидуальных предпринимателей, вполне возможна интернационализация экономической деятельности.

Если движение международного капитала становится более чувствительными к различиям между уровнями налогообложения, проявляются стимулы к сокращению налогообложения в том же направлении. У стран, которые упорно продолжают обременять чрезмерными налогами прибыль, полученную зарубежными инвесторами, будет доход с налогов значительно ниже, чем у тех, кто этого не делает.

Налоговые убежища играют важную роль в международных финансах в контексте текущего кризиса. Например, Каймановы острова занимают пятое место в мировых финансах (80% инвестиционных фондов со всего мира, которые управляют активами больше, чем на 1,000 млрд. долларов).

Известные нелегальными средствами, эти области находятся вблизи настоящего финансового кризиса. Банки и инвестиционные фонды обладают слабой возможностью вложить капитал в любой вид актива, в том числе в так называемые "токсичные активы"- недвижимости с высокой степенью риска. Эти оффшорные места также разрушают реальную капитальную экономику и позволяют транснациональным корпорациям в значительной степени уклоняться от уплаты налогов на нелегальной основе.

В контексте текущего кризиса правительство больше не может игнорировать слив капитала, организованный «кооперативными» областями, где банковская тайна и безнаказанность являются налоговым правом. Но нельзя забывать то, что правительства, которые в настоящее время активно выступают против налоговых убежищ, в прошлом действовали неосторожно. Даниэль Лебегу, председатель неправительственная международной организации по борьбе с коррупцией

Transparency International, член "позиции против налоговых и юридических убежищ" считает, что налоговые убежища находятся на повестке дня политики во всем мире [4], так как системный кризис подчеркивает риск, которому подвергаются финансы и мировая экономика.

В Соединенных Штатах налоговым убежищем является один из Средне-Атлантических штатов Делавэр. У 4000 банков, также, как и у двух третьих хеджевых фондов (инвестиционных фондов спекулятивного характера, занимающихся высокорискованными операциями) и 2,5 миллионов финансовых корпораций есть свой штаб в этих областях. Однако в настоящее время не существует черного списка налоговых убежищ, даже список GAFI (группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) потерял свою силу.

Важно, что помимо действий по отмыванию денег потенциального преступника, налоговые убежища также проводят ряд мероприятий, связанных с классической финансовой системой, что, однако не соответствует потребностям реальной экономики. Не обладая контролем над ситуацией, государства лишены налоговых поступлений, необходимых для предприятий и общественных служб. Данное отклонение растет ежегодно и составляет около 100-150 млрд. долларов только в Соединенных Штатах, последствия же для менее состоятельных развивающихся стран очевидны.

Одна из существующих практик состоит в управлении трансфертной ценой: компании покупают у многонациональных корпораций, расположенных в оффшорном центре продукты без прибыли, которые, в свою очередь, эти корпорации перепродают всемирно без уплаты налогов и сборов. Этот процесс обеспечивает перераспределение прибылей в области, в которых они не облагаются налогом (или в которых налоги уменьшены), и составляет 50% международной торговли. Таким образом, миллиарды евро и долларов, присужденных Западным правительствам, чтобы спасти банки, идут, фактически, на эти налоговые убежища, а пойдя эти деньги в банки, не связанные с налоговыми убежищами, NEF и Credit Cooperatif могли бы извлечь из них выгоду.

Более важное условие разрешения ситуации представляет собой развитие международных стандартов бухгалтерского учета, создание реестра транспарентных корпораций. Также нельзя игнорировать факт, что внутри самой Европы достаточно проблемных зон: Кипр, Гибралтар, Монако, Лихтенштейн и даже Лондон являются оффшорными областями. Доли также высоки: финансирование подобных счетов представляет 10% ВВП Соединенного Королевства. Это объясняет вялую поддержку новых стандартов Германии, принятых в 2007. Следовательно,

меры, которые будут приняты в отношении этих хеджфондов, чрезвычайно срочны.

Вообще, у налоговых убежищ есть двойная денежно-кредитная система управления, которая различает граждан и нерезидентов и иностранную и местную валюту. Граждане обычно являются предметом кредитно-денежного контроля. Кроме того, у налоговых убежищ есть монеты, легко конвертируемые в доллары, евро или фунты. Если большие корпорации получают выгоду от обложения офшорных центров, предприниматели получают выгоду через офшорные банки, банки в юрисдикции с низким налогообложением в стране проживания. Преимущества: поддержание тайны банковского дела, отсутствующий или урезанный налог, легкий доступ к депозитам и защита от политической и финансовой неустойчивости.

У налогового мошенничества есть серьезные последствия для бюджетов государств-членов и системы собственных ресурсов ЕС, что приводит к нарушениям принципа справедливого и прозрачного налогообложения, нарушению конкуренции и, таким образом, значительно затрагивает функционирование внутреннего рынка. Потери честных компании, испытывающих конкурентоспособные неудобства из-за налогового мошенничества, должны быть, в свою очередь, покрыты европейским налогоплательщиком через другие формы налогообложения.

В настоящее время не применяется однородная система сбора данных во всех государствах-членах, существенные различия между национальными стандартами лишает возможности оценивать степень этого явления. При этих условиях оценки, сделанные исходя из потерь бюджета из-за отсутствия налогообложения, колеблются около 250 миллиардов евро (2-2,25% ВВП) и, в частности, около 40 млрд. от мошенничества в области НДС.

Таким образом, государства с низкими налогами являются серьезным испытанием на прочность для мировой финансовой системы, вынужденной иметь дело с оттоком капитала в налоговые убежища, образующим брешу в бюджетах и убытки в отчетах организаций. Исправление сложившейся ситуации видится в комплексных мерах по унификации среднего фискального климата во внутреннем налогообложении и формировании инструментов регулирования потоков капитала в мировой экономике.

### **Список литературы**

1. Tax Justice Network – брошюра «Цена Офшора», март 2005.



2. Organisation for Economic Cooperation and Development, Annual Report 2007.
3. Годовой отчет МВФ, 2008.
4. Бенуа Колломба, доклад о «черной экономике», ноябрь 2008.
5. Липатова И.В. Механизмы международного налогового планирования: теория и практика применения. Международный бухгалтерский учет № 37, 2011г.
6. Глобальные финансы: взгляд из России. Монография / под ред. И.З. Ярыгиной. – М.: Финансовый университет, 2014. – 104 с.
7. Налоговые и таможенные инструменты регулирования инновационной деятельности. Монография. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К». 2014г. – 224с.
8. Липатова И.В. Налоговое стимулирование экономического роста. Развитие современной России: проблемы воспроизводства и социализации: сборник научных трудов / под ред. Р.М. Нуреева, М.Л. Альпидовской. – М.: Финансовый университет, 2015. – С. 2106 – 2110.

## THE INFLUENCE OF STATES WITH LOW TAXES ON THE WORLD ECONOMY

*Lipatova I. V., associate Professor of Department «Taxes and taxation»,  
Cand.Econ.Sci., associate professor  
Financial University under the Government of the Russian Federation (Fi-  
nancial university)  
Moscow, Russia*

**Abstract:** There are several opinions about the impact of taxes on the economy of a particular country, which range from theoretical to more populist. Many scientists agree that taxes are a very important tool in the economic life of any country. Tax is not only important, but life is determined by component of modern economies. The country's market-oriented relations are closely monitoring the tax policy and constantly adjust it in line with the current state of Affairs in the world economy. The second half of XX century. made in a traditional and lasting centuries, the process of development and improvement of national taxation significant adjustments. Constantly growing internationalization of world economic relations system has led to fundamental changes both external and internal environment of formation of national tax systems. Followed the internationalization globalization has expanded the boundaries, which was first localized economic activity of individuals and legal entities, and the emergence of modern means of telecommunications (including the Internet) has greatly facilitated financial transactions between countries and revolutionized international trade in services. However, in today's global economy national tax administrations in the pursuit of global income of its resident taxpayers have to resist the mobili-

ty of taxpayers, given the new forms of doing business (e-Commerce, Internet banking) and new forms of revenue, to compete with tax administrations of other countries. In turn, the taxpayers have a much greater knowledge of mechanisms of optimization of tax payments than in the past, their services have a staff of the most qualified tax advisers and lawyers.

**Keywords:** *tax system, taxation, the state, globalization, offshoring, organisation for economic cooperation and development, international capital, tax havens, transfer price, global financial system*

**Н.С. Мокина,**  
*доцент кафедры Бухгалтерского учета и аудита  
Уральский государственный экономический университет  
Екатеринбург, Россия*

## **СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА АУДИТОРСКИХ УСЛУГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Аннотация:** В статье рассмотрены тенденции развития аудита в России как одного из важнейших социально-экономических институтов, выявлены ключевые проблемы аудиторской деятельности, предложены пути их решения, определены основные направления развития рынка аудиторских услуг.

**Ключевые слова:** *аудит, саморегулируемые организации audиторов, аудиторская деятельность, аудиторская организация.*

Аудиторская деятельность внесла значительный вклад в развитие порядка формирования бухгалтерской (финансовой) отчётности в Российской и мировой практике. Аудит способствовал и способствует повышению достоверности отчетности: уменьшению количества ошибок, искажений, неточностей, снижению недобросовестных действий и экономических преступлений. Независимый аудиторский контроль представляет собой предпринимательскую деятельность по осуществлению проверок бухгалтерской (финансовой) отчётности экономических субъектов на договорной основе, а также оказанию иных сопутствующих аудиторских услуг. Это отдельный сегмент рынка услуг, который стремительно развивается в Российской Федерации.

В процессе аудиторской деятельности, конечно, возникают сложности и проблемы, и, в конечном счёте, их решение – важный атрибут совершенствования и развития рынка аудиторских услуг. Важно иметь представление о том, в каком состоянии находится рынок аудиторских услуг в настоящий момент. Это позволит увидеть основные достоинства и недостатки системы аудиторской деятельности, а так же предложить перспективы и возможные варианты выхода из сложившейся ситуации.

Аудит в России зарождался в тот период, когда страна переходила к рыночной экономике. В 1989 году было издано Постановление Совета Министров, согласно которому была организована первая ауди-

торская фирма и проведен первый советский аудит. Следующим шагом было издание Указа Президента в 1994 году, который утверждал «Временные правила аудиторской деятельности в РФ». Далее был принят первый «Федеральный Закон от 07.08.2011 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности», который закрепил принципы аудита, в т. ч. лицензирование деятельности. Переломным моментом в истории российского аудита можно считать 2008 год, так как в этом году был принят новый Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», отменивший лицензирование аудиторской деятельности. То есть с этого момента аудит в России стал саморегулируемым. Последнее изменение законодательства – принятие Федерального закона от 1 декабря 2014 г. № 403-ФЗ, который изменил требования к численности членов саморегулируемых организаций аудиторов (далее – СРОА). Принятие Закона № 403-ФЗ отражает новые видение и подход государства к регулированию деятельности аудиторского сообщества.

На сегодняшний день в России сложилась следующая модель самоуправления аудиторского сообщества: действуют пять профессиональных саморегулируемых организаций аудиторов (СРОА) – «Аудиторская палата России», «Институт профессиональных аудиторов», «Московская аудиторская палата», «Российская коллегия аудиторов» и «Аудиторская ассоциация Содружество». Изменения, принятые Законом 403-ФЗ обязательно приведут к сокращению количества СРОА и их укрупнению. Отметим, что в сложившихся сложных экономических условиях данное решение может привести к ряду негативных последствий для развития рынка аудиторских услуг. В условиях укрупнения неминуемо появится нездоровая конкуренция между СРОА, а это в свою очередь будет препятствовать развитию рынка и повышению качества аудита. По оценкам экспертов должно остаться как максимум две СРОА или вообще одна, что приведет к тотальному контролю их стороны, навязыванию аудиторам и аудиторским организациям «непопулярных» мер и решений в условиях невозможности реального, объективного выбора саморегулируемой организации.

Приведем некоторые данные, характеризующие развитие рынка аудиторских услуг в России, за последние годы.

Наблюдается устойчивое снижение численности субъектов, имеющих право на осуществление аудиторской деятельности по данным Минфина России [5]. Так в период с 2012 по 2015 год данный показатель сократился на 17,7% (с 6,2 до 5,1 тыс.), в том числе количество аудиторских организаций сократилось на 15,4% (с 5,2 до 4,4 тыс.), количество индивидуальных аудиторов – на 30% (с 1,0 до 0,7 тыс.). Данный факт с одной стороны можно рассматривать как положительный,

потому что с рынка уходят те субъекты, которые не соответствуют новым требованиям законодательства и стандартов, а, значит, повышается качество оказываемых услуг. Но с другой, данный факт может свидетельствовать о снижении интереса к ведению аудиторской деятельности, а это отрицательный момент для развития аудита.

За период с 2012 по 2015 год выручка аудиторских организаций выросла с 51,0 до 56,1 млрд. руб. (на 10%). Если учесть уровень инфляции, то можно казать, что доходы аудиторских организаций сократились, многие аудируемые лица отказываются от инициативного аудита.

Общая экономическая ситуация в стране влияет и на структурные тенденции развития рынка аудиторских услуг. Снижается спрос на проведение общего аудита и оказанию сопутствующих услуг, однако увеличивается потребность бизнеса в консультационных услугах (налоговое, юридическое, управленческое, финансовое консультирование), что обусловлено необходимостью оптимизации финансово-хозяйственной деятельности организаций[9]. Это подтверждается статистическими данными, приведенными в табл. 1[5].

*Таблица 1*

*Структура доходов аудиторских организаций в 2014-2015 годах*

<i>Показатель</i>	<i>2014</i>	<i>2015</i>	<i>Отклонение</i>
Доля доходов от проведения общего аудита в общих доходах за год	51,0	49,2	-1,8
Доля доходов от оказания сопутствующих аудиту услуг в общих доходах за год	5,2	4,0	-1,2
Доля доходов от оказания прочих услуг в общих доходах за год	43,8	46,8	+3,0

За последний год наблюдается снижение доходов от проведения аудиторских проверок, согласованных процедур, компиляции финансовой информации, при этом виден рост доли доходов от оказания прочих услуг (консультирование, восстановление и ведение бухгалтерского учета и др.)

Анализ распределения аудиторских организаций по объему оказанных услуг показывает, что в 2015 г. доля малых аудиторских организаций (с выручкой до 70 млн. руб.) в общем количестве аудиторских организаций составила 99,0%, при этом такие организации выдали 85,5% аудиторских заключений, это соответствует 34,9% в общем объеме доходов от оказанных аудиторских услуг в стране. На протяжении ряда лет наблюдается снижение объемов доходов от аудита на 1 млн. выручки клиентов с 325 тыс. руб. в 2012 году до 318 тыс. руб. в 2015 году. При этом, как показывает статистика, доходы от проведения ауди-

та в расчете на одного клиента у 4-х крупнейших аудиторских организаций, находящихся в Москве, в среднем выросли с 4 018,4 тыс. руб. в 2014 г. до 4 339,2 тыс. руб. в 2015 г., у прочих аудиторских организаций, находящихся в регионах и г. С.-Петербург, в среднем снизились с 104,9 тыс. руб. в 2014 г. до 96,3 тыс. руб. в 2015 г. [5].

Такая ситуация говорит о том, что 99% всех малых аудиторских организаций проверяют большую часть аудируемых лиц и при этом получают несопоставимо низкие доходы по сравнению с крупными организациями. Разница в доходах организаций препятствует здоровой конкуренции среди аудиторских организаций различного масштаба, заставляя организации снижать расходы, демпинговать цены или в стремлении удержать клиентов предоставлять значительные скидки на предоставляемые услуги, что, несомненно, ухудшает качество оказываемых аудиторских услуг.

Анализ динамики численности клиентов аудиторских организаций, бухгалтерская отчетность которых проаудирована, показал небольшой рост их количества в период 2013-2015 гг. на 5,1%. Это обусловлено тем, что рост курсов иностранной валюты, инфляционные процессы в экономике привели к росту выручки или стоимостной оценки активов у части организаций при сохраняющихся физических объемах деятельности. Такие компании, ранее не подлежавшие обязательному аудиту, стали подпадать под аудит в 2015 году по объемам деятельности, что подтверждается ростом количества аудируемых лиц с выручкой менее 400 млн. руб. (табл.2).

Таблица 2

Распределение аудируемых лиц по объему выручки в 2014-2015 годах [5]

Объем выручки клиентов, проводивших аудит	Доля в общем количестве клиентов, %		Отклонение
	2014	2015	
Клиенты-всего	100,0	100,0	
менее 400 млн. руб.	63,3	65,0	+1,7
от 400 млн. до 1 млрд. руб.	19,2	18,4	-0,8
от 1 до 2 млрд. руб.	7,4	7,3	-0,1
от 2 до 4 млрд. руб.	4,2	4,0	-0,2
более 4 млрд. руб.	5,9	5,4	-0,5

По данным Минфина России, приведенным в таблице 3, в 2014-2015 годах были выданы следующие аудиторские заключения.

Таблица 3

Распределение выданных аудиторских заключений по видам [5]

	Доля в общем количестве выданных аудиторских заключений			
	по результатам обязательного аудита		по результатам инициативного аудита	
	2014	2015	2014	2015
Аудиторские заключения - всего	100,0	100,0	100,0	100,0
в том числе:				
с выражением немодифицированного мнения	76,5	77,6	73,1	75,9
с выражением мнения с оговоркой	22,6	21,6	24,3	21,3
с выражением отрицательного мнения	0,5	0,5	1,6	1,8
с отказом от выражения мнения	0,3	0,3	1,0	0,9
Аудиторские заключения с выражением сомнения в возможности клиента продолжать деятельность и с указанием на значительную неопределенность в деятельности клиента	3,2	3,8	2,5	3,0

Из таблицы видно увеличение общей доли немодифицированных (положительных) заключений. При этом можно отметить некую связь между стремлением аудиторских организаций сохранить постоянных клиентов и увеличением положительных заключений.

Исходя из вышесказанного, повышается актуальность вопросов контроля качества оказываемых аудиторских услуг, а так же контроля соблюдения требований независимости аудиторов и аудиторских организаций, выполнения ими этических принципов работы.

Согласно ст. 10 Закона № 307-ФЗ внешний контроль качества (ВКК) работы аудиторов осуществляется контролерами СРОА и сотрудниками Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзор) [8].

Итоговые результаты внешних проверок аудиторских организаций за календарный год публикуются на официальном сайте МФ РФ, где отражается статистика по проведенным проверкам, обобщаются недостатки, выявленные в процессе внешнего контроля качества работы, основные проблемы системы внутреннего контроля, а также приводятся рекомендации по совершенствованию системы внешнего контроля качества работы аудиторских организаций и аудиторов [6]. По данным Минфина России за 2015 г. общее количество проведенных проверок снизилось на 10% с 5966 до 5370. В результате проведенных 1317 проверок аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов было принято 305 решений, предполагающих различные меры дисциплинарного воздействия. Таким образом, можно сделать вывод, что каждый четвертый участник рынка аудиторских услуг допускал нарушения, которые не могли не отражаться на качестве аудита.

В ходе внешнего контроля качества работы аудиторских организаций и аудиторов были выявлены нарушения Федерального закона «Об аудиторской деятельности», федеральных стандартов аудиторской деятельности, а также нарушения Кодекса этики аудиторов России и правил независимости аудиторов и аудиторских организаций. Типовые нарушения приведены в таблице 4.

*Таблица 4*

*Типичные нарушения, выявленные в ходе внешнего контроля качества работы аудиторских организаций и аудиторов [6]*

<i>Основание нарушения</i>	<i>Вид нарушения</i>
Нарушения Федерального закона "Об аудиторской деятельности"	Нарушение требований об участии аудитора в аудиторской деятельности в соответствии с типом квалификационного аттестата
	Неисполнение обязанности уведомлять саморегулируемую организацию аудиторов об изменениях в сведениях, содержащихся в реестре аудиторов и аудиторских организаций
	Нарушение требований к членству в саморегулируемой организации аудиторов
Нарушения федеральных стандартов аудиторской деятельности	Нарушения требований к форме, содержанию, порядку подписания и представления аудиторского заключения
	Нарушения требований к системе контроля качества услуг в аудиторской организации
	Нарушения требований, предъявляемых к рабочей документации
	Нарушения требований в отношении изучения информации о связанных сторонах
	Нарушения требований к обязанностям аудитора по



	рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита
	Нарушения требований к обязанностям аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита
	Нарушения требований, связанных с получением аудиторских доказательств
	Нарушения требований в отношении действий аудитора по проверке правомерности применения аудируемым лицом допущения о непрерывности его деятельности при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности
	Нарушения требований к планированию аудита
	Нарушения требований в отношении действий аудитора по выявлению и оценке событий, возникших после отчетной даты
	Нарушения требований к выборочным процедурам, а также к методам отбора элементов при тестировании
	Нарушения требований в отношении использования в ходе аудита подтверждающей информации из внешних источников (внешних подтверждений), используемой аудитором для получения аудиторских доказательств
	Нарушения требований в отношении сообщения информации, полученной по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководству аудируемого лица и представителям собственника этого лица
Нарушения Кодекса этики аудиторов России и правил независимости аудиторов и аудиторских организаций	Нарушения требований в отношении выявления угроз независимости
	Отсутствие документирования разрешения этических конфликтов и снижения риска потери независимости
	Нарушение требований в отношении ротации руководящего состава группы, выполняющей задание
	Совершение действий, которые могут дискредитировать аудиторскую профессию

Следует отметить, что большинство указанных нарушений повторяется на протяжении ряда лет.

Обобщая опыт проведения внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, представители комитетов по организации внешнего контроля качества работы аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов и эксперты Минфина РФ говорят о наличии следующих проблем:

1) уклонение аудиторских организаций, аудиторов от прохождения внешнего контроля качества работы (в 2015 году случаи уклонения возросли на 16,7% [6]);

2) уровень квалификации специалистов, занятых проведением внешних проверок качества, в том числе по вопросам противодействия коррупции, легализации отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) низкое качество планирования, организации и осуществления проверок;

4) неэффективность мер дисциплинарного воздействия по результатам внешних проверок качества, отсутствие их влияния на репутацию недобросовестных участников рынка аудиторских услуг;

5) формальный подход к проведению внешних проверок качества, ограничение их лишь установлением наличия соответствующего набора рабочих документов аудитора;

6) унификация подходов к осуществлению внешнего контроля качества в саморегулируемых организациях аудиторов, в частности, унификация правил выборки аудиторских заданий для проведения внешнего контроля качества работы, градации оценок результатов проведенных проверок;

7) координация деятельности по осуществлению внешнего контроля качества саморегулируемых организаций аудиторов и Росфиннадзора в части проверки общественно значимых хозяйствующих субъектов (ОЗХС);

8) необходимость неформального рассмотрения поступающих жалоб на действия (бездействие) аудиторской организации, аудитора, в том числе путем проведения внеплановых внешних проверок качества работы аудиторских организаций, аудиторов и применения мер дисциплинарного воздействия в случае подтверждения указанных фактов;

9) необходимость ротации специалистов, занятых проведением внешних проверок качества;

10) отсутствие специальных проверок по вопросам соблюдения аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и требований противодействия коррупции.

Аудиторы и другие члены аудиторского сообщества отмечают особенно злободневные проблемы:

1) различие в требованиях и подходах к проверкам аудиторских организаций в разных СРО и Росфиннадзоре, что, в частности, выража-

ется в отсутствии унификации форм итоговых документов по результатам ВККР.

2) отсутствие нормативных критериев существенности или несущественности нарушений, выявляемых в ходе внешнего контроля качества (кроме выдачи заведомо ложного аудиторского заключения), за одни и те же нарушения разные аудиторские организации могут понести разную дисциплинарную ответственность в зависимости от лояльности контролера.

Специалисты и эксперты в области аудиторской деятельности видят несколько путей решения выше обозначенных проблем [7,10].

Представляется целесообразным установить порядок согласования планов проверок с целью рассинхронизации сроков проведения проверок со стороны органов Росфиннадзора и СРОА.

Оплату проведения внешнего контроля качества аудита целесообразно производить за счет средств, поступающих в СРОА в качестве членских взносов. Размер членских взносов в настоящее время учитывает размер выручки аудиторской организации и индивидуального аудитора, установление дополнительных взиманий из выручки аудиторских организаций создает негативное отношение к контролерам СРОА, ставит под сомнение принципы независимости проверок.

Необходима унификация подходов СРОА в части требований к своим членам и в оформлении результатов ВККР. Это так же устраним неоднозначность требований к внутреннему контролю качества работы в аудиторских организациях и возможность неоднозначного трактования результатов внешнего контроля качества работы.

Требуется систематизация и закрепление на нормативном уровне критериев оценки выявляемых в ходе внешнего контроля нарушений, исходя из их существенности. Это необходимо для упорядочивания применения мер дисциплинарного воздействия, как со стороны Росфиннадзора, так и со стороны СРОА.

Многие СРОА в настоящее время проводят работу по систематизации и доведения до своих членов результатов ВККР и выявленных нарушений, организовывается обучение (в рамках повышения квалификации) аудиторов с целью предупреждения и своевременного устранения нарушений требований законодательства в области внешнего контроля качества и аудиторской деятельности в целом. Однако отсутствует механизм взаимодействия и обмена опытом между разными СРОА.

Следует обеспечить доступность информации об аудиторских организациях, не прошедших ВККР и принятых к ним мер дисциплинарного воздействия. Необходима формулировка общих критериев уклонения от внешнего контроля качества работы (поскольку на сего-

дняшний день каждая СРОА и Росфиннадзор имеют собственный перечень таких критериев). Кроме этого, целесообразна координация усилий всех СРОА в профилактике уклонения от ВККР и усиления «входного» контроля качества работы аудиторских организаций и аудиторов, при переходе из одной СРОА в другую (особенно для недобросовестных аудиторских организаций, целью перехода которых в другое СРОА является желание избежать ВККР в прежнем СРОА).

Хочется отметить, что наблюдающаяся в последнее время тенденция к увеличению и ужесточению, порой неоправданному, требований к добросовестным аудиторским организациям и аудиторам, наряду с негативными тенденциями развития экономики, сокращением притока и платежеспособности клиентов, существенно тормозит развитие аудиторской деятельности в Российской Федерации.

Еще одной немаловажной проблемой является демпинг цен, особенно в сфере проведения обязательного аудита государственных корпораций и компаний, МУП, ГУП, организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов. Недобросовестные аудиторы, участвуя в конкурсах на проведение аудита таких компаний, специально занижают цены на свои услуги. Затем, выигрывая конкурсы, они в большинстве случаев не могут обеспечить достойное качество проведения проверки, поскольку не располагают достаточными финансовыми ресурсами для привлечения необходимого количества аудиторов и достойной оплаты их труда.

Система федеральных стандартов аудиторской деятельности и требования к качеству проведения проверки предполагают помимо проверки по существу, которая сама по себе является достаточно трудоемкой, выполнение многочисленных аудиторских процедур, направленных на планирование аудита, определение уровня аудиторского риска, существенности, получению доказательств путем направления запросов, проведения аналитических процедур и т.п. Таким образом, проведение аудиторской проверки даже малого предприятия с незначительным объемом деятельности требует от аудитора определенных трудозатрат, соответственно, аудиторские услуги не могут быть дешевыми. Профессионализм, высокий уровень ответственности за результат работы и социальной значимости предполагает определенный уровень материальной компенсации проведенной аудитором работы.

С другой стороны отдельные пользователи бухгалтерской отчетности невысоко оценивают значимость работы аудиторов и соглашаются на аудиторскую проверку лишь в силу закона. Для таких аудируемых лиц определяющим фактором при выборе аудиторской компа-

нии является не репутация и профессионализм, а наименьшая стоимость услуги, чем пользуются недобросовестные аудиторы, несоразмерно снижающие цены.

Как было отмечено выше, в настоящее время существует тенденция уменьшения количества индивидуальных аудиторов, но так же снижается количество аттестованных аудиторов в целом[5].

Таблица 5

*Динамика изменения численности аудиторов, тыс. чел.*

Показатель	На 01.01.13	На 01.01.14	На 01.01.15	На 31.12.15
Количество аттестованных аудиторов	24,1	23,0	22,2	21,5
Количество аудиторов, сдавших квалификационный экзамен на получение единого аттестата	3,2	3,2	3,4	3,5

С 1 января 2011 года был введен единый аттестат аудитора. В период до января 2013 года аттестованные аудиторы имели возможность пересдать экзамен. Но далеко не все воспользовались такой возможностью, в первую очередь из-за существенно ужесточившихся требований к проведению экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора. По этой же причине в настоящее время аудиторы, получающие квалификационный аттестат аудитора впервые, в большинстве случаев не сдают экзамен с первой попытки, рост аудиторов, сдавших квалификационный экзамен на получение единого аттестата, как мы видим из таблицы 5, незначителен.

Одним из требований к аудиторам является обязательное ежегодное повышение квалификации [8]. В целях обеспечения единого уровня повышения квалификации необходимо усилить координацию деятельности СРОА в этой области. Когда саморегулируемым организациям аудиторов были переданы функции по организации повышения квалификации аудиторов, они аккредитовали необходимое число территориально доступных для членов СРОА образовательных учреждений, а также своевременно утвердили программы повышения квалификации из фонда действующих программ, что позволило обеспечить высокий показатель числа аудиторов, своевременно прошедших повышение профессиональной квалификации.

Однако этот результат был получен на основе использования организационно-методического обеспечения процесса обучения аудиторов, созданного на этапе становления аудита в предшествующие го-

ды, когда организация повышения квалификации аудиторов осуществлялась централизованно. Именно централизация процессов обучения и повышения квалификации позволила в исторически короткий срок создать в России единое аудиторское сообщество.

На современном этапе развития аудита в стране стало необходимым децентрализовать организацию обучения аудиторов по программам повышения квалификации и наделить функциями организации повышения квалификации аудиторов СРОА.

Необходимо структурировать утверждаемые программы повышения квалификации аудиторов по следующим разделам: программы по обзору новых законодательных и иных нормативных правовых актов; программы по актуальным вопросам бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности, налогообложения, аудита, имеющие практическую направленность; углубленные специальные программы в определенных областях знаний, секторах экономики, а так же аудиторской деятельности, в частности по международным стандартам аудита [3]. При этом в качестве положительного опыта следует отметить широкий спектр представленности программ повышения квалификации по различным вопросам внутреннего и внешнего контроля качества работы аудиторов и аудиторских организаций, соблюдения правил независимости и этических норм.

06 декабря 2015 г. вступил в силу профессиональный стандарт «Аудитор», который прошел обсуждение во всех СРО аудиторов, одобрен Минфином России, утвержден приказом Минтруда России от 19.10.2015 №728н . [4].

Стандартом предусмотрено распределение между специалистами различных уровней следующих обобщенных функций (табл.6).

*Таблица 6*

*Описание трудовых функций,  
входящих в профессиональный стандарт «Аудитор»*

<i>Наименование обобщенной трудовой функции</i>	<i>Трудовые функции в составе обобщенной трудовой функции</i>
Осуществление вспомогательных функций при выполнении аудиторского задания и оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью	Выполнение отдельных поручений для целей аудиторского задания и оказания прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью
	Выполнение аудиторских процедур (действий), осуществление отдельных операций при оказании сопутствующих аудиту и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью
Выполнение аудиторского зада-	Выполнение аудиторских процедур (дей-

ния и оказание прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью	ствий) и оказание сопутствующих аудиту и прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью
	Организация работы и надзор за участниками аудиторской группы
Руководство выполнением аудиторского задания и контроль качества в отношении аудиторских заданий	Руководство выполнением аудиторского задания и оказанием прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью
	Проведение обзорных проверок качества выполнения аудиторских заданий, в которых данное лицо не принимало участия
Управление рисками и контроль качества при выполнении аудиторских заданий и оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью	Контроль соблюдения аудиторской организацией и ее работниками правил независимости и принципов этики при выполнении аудиторского задания и оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью
	Консультирование работников аудиторской организации или работников индивидуально-го аудитора (далее - "аудиторская организация") по сложным и спорным вопросам при выполнении аудиторского задания и оказании прочих услуг, связанных с аудиторской деятельностью
	Мониторинг внутренней системы контроля качества услуг аудиторской организации
Методическое обеспечение аудиторской деятельности	Разработка и актуализация внутренних организационно-распорядительных документов, регламентирующих аудиторскую деятельность в организации
	Разъяснение работникам аудиторской организации законодательства об аудиторской деятельности и его практического применения
	Обучение и повышение квалификации работников аудиторской организации
Руководство подразделением аудиторской организации	Планирование и организация работы подразделения аудиторской организации
	Текущее управление и контроль деятельности подразделения аудиторской организации
Руководство аудиторской организацией	Планирование деятельности и обеспечение развития аудиторской организации
	Управление ресурсами аудиторской органи-

	зации
	Поддержание сотрудничества с организациями, государственными органами и их представителями, иными лицами для целей деятельности аудиторской организации

Для специалистов, выполняющих каждую из функций, стандарт установил определенный уровень квалификации, определил характер знаний и умений, полномочий и ответственности, перечень трудовых действий, а также требования к образованию, опыту практической работы и особые условия допуска к работе. Стандартом предложены возможные наименования аудиторских должностей, профессий, начиная с помощников аудитора (ассистентов, специалистов, экспертов) и заканчивая контролирующим и управленческим персоналом аудиторских организаций.

Применение профессионального стандарта обязательно для аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов с 01.07.2016 г., что потребует от них изменений в кадровой работе, управлении персоналом, организации обучения, повышения квалификации аудиторов, аттестации сотрудников, оптимизации системы оплаты труда.

Помимо всего вышесказанного требуется повышение самообразования и ответственности самих аудиторов, как в части развития профессиональных навыков и компетенций, так и в части обеспечения качества собственной работы, соблюдения этических норм, направленных на повышение значимости профессии.

В декабре 2014 года Государственной Думой России в Закон «Об аудиторской деятельности» были внесены изменения, согласно которым аудиторская деятельность в Российской Федерации будет осуществляться в соответствии с международными стандартами аудита, принимаемыми Международной федерацией аудиторов и являющимися обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций и их работников [8]. Для этого Правительством Российской Федерации должен быть утвержден официальный перевод международных стандартов аудита, порядок перехода на них ориентировочно с 2017 года.

В свете внедрения международных стандартов аудита в российскую практику, можно предполагать, что новые подходы к работе качественно улучшат рынок и увеличат значимость аудиторских услуг. Так же с более широким внедрением МСФО понадобится больше специалистов, которые смогут проаудировать крупные компании, организации, имеющие значительные иностранные инвестиции, и имеют значительный опыт работы с МСФО.



Помимо осуществления работы по переходу на МСА в настоящее время в Минфине России продолжается работа по совершенствованию правового регулирования ряда вопросов:

- уточнение предмета аудита;
- уточнение структуры аудиторского заключения;
- уточнение требований независимости;
- уточнение ответственности аудиторов и аудиторских организаций и разработка механизмов обеспечения ответственности аудитора перед пользователями финансовой отчетности;
- уточнения ответственности аудируемых лиц за не проведение обязательного аудита и нарушение требований федеральных стандартов;
- разработка порядка взаимодействия аудиторов и аудиторских организаций с органами государственной власти и Центральным Банком России;
- определение правового обеспечения деятельности Росфиннадзора по внешнему контролю качества;
- совершенствование саморегулирования в аудите [2].

Следует отметить, что в настоящее время сохраняется необходимость возобновления методической работы по разработке рекомендаций по сбору аудиторских доказательств при проведении аудита различных разделов учета и достоверности показателей отчетности.

В стратегическом плане будет продолжаться развиваться тенденция перехода к автоматизированному аудиту. С аудита первичных документов на бумажных носителях акценты сместятся на аудит компьютерных систем и бухгалтерских баз данных, электронного документооборота. Аудиторские программы уходят от текстовых редакторов и табличных процессоров, необходимых только для оформления результатов проверки, в которые бухгалтерская информация клиента не загружается. Появляются и развиваются специализированные аудиторские автоматизированные системы, позволяющие провести все процедуры аудиторской проверки от формирования плана, анализа методологии бухгалтерских записей и проверки оценочных значений, до оценки правильности формирования показателей бухгалтерской отчетности и составления аудиторского заключения. Среди специализированного софта, предназначенного для составления программы аудита и формирования экспертных заключений, наиболее часто применяемыми на практике являются: «IT Аудит: Аудитор 4.0»; «Экспресс Аудит: ПРОФ»; «Audit XP «Аудит отчетности»»; «Audit Expert 3.71»; «AuditModern»; «Ваш финансовый аналитик 2».

Большинство специалистов в области аудита отдает предпочтение программе «Экспресс Аудит: ПРОФ». Достоинствами программы являются наличие нескольких методов расчета уровня существенности, наличие нормативной базы, представленной различными федеральными законами, ПБУ, методическими рекомендациями. В остальных программах нормативная база либо отсутствует, либо представлена только Федеральными и Международными стандартами аудита. Еще одним преимуществом является возможность проверить корректность ввода исходных данных с помощью специального «Мастера подготовки к проверке», который в форме диалога запрашивает все необходимые данные и проверяет корректность их ввода [1].

Автоматизация аудита поможет снизить трудоемкость проверочных процедур, позволит повысить качество оформляемой в процессе аудита рабочей документации и качество проведения аудиторской проверки в целом, улучшит имидж профессии.

Таким образом, в статье рассмотрены основные статистические показатели, характеризующие действующее положение аудиторской деятельности в России. Описаны существующие проблемы и тенденции развития аудиторской деятельности, предложены пути их решения, направленные на преодоление кризисных явлений, повышение качества работы аудиторов и аудиторских организации и улучшение имиджа аудиторской профессии.

### **Список литературы**

1. Лаборатория аудита [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.docaudit.ru/programms/obligatory/ea\\_prof/about/](http://www.docaudit.ru/programms/obligatory/ea_prof/about/)
2. Нормотворческая деятельность [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://minfin.ru/ru/performance/audit/legislation/>
3. Проблемы аудиторской профессии [Текст] //Аудиторские ведомости. - 2014. - №2.
4. Профессиональный стандарт аудитора [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.stekaudit.ru/profstandart/>
5. Основные показатели рынка аудиторских услуг в Российской Федерации в 2015 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://minfin.ru/ru/performance/audit/audit\\_stat/MainIndex/](http://minfin.ru/ru/performance/audit/audit_stat/MainIndex/)
6. Основные показатели деятельности по осуществлению внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, аудиторов в 2015 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://minfin.ru/ru/performance/audit/audit\\_stat/MainIndex\\_monitoring/](http://minfin.ru/ru/performance/audit/audit_stat/MainIndex_monitoring/)
7. Официальный сайт справочно-правового портала «Audit.it» [Электронный ресурс] – Режим доступа <http://www.audit-it.ru>

8.Федеральный закон Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9. Шешукова Т.Г., Орлов Д.В. Аудит учетной политики для целей налогообложения. Экономический анализ: теория и практика. 2010. № 12. С. 48-52.

10. Шешукова Т.Г., Орлов Д.В. Налоговый аудит как самостоятельное направление аудиторской деятельности. Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. 2011. №1. С.62-70.

## **CURRENT STATE AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE MARKET FOR AUDIT SERVICES IN THE RUSSIAN FEDERATION**

*Mokina N.S., associate professor of financial accounting and audit  
Ural State Economic University  
Yekaterinburg, Russia*

**Abstract:** The article considers tendencies of development of audit in Russia as one of the most important socio-economic institutions, identified key issues of audit activity and the ways of their solution, the main directions of development of the market for audit services.

**Keywords:** *audit, self-regulative organization of auditors, audit activities, audit organization*

*А. Мугатарова,*  
*магистрант 1 года обучения направления Экономика,*  
*профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*  
**Научный руководитель Пащенко Т.В.,**  
*доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,*  
*к.э.н., доцент*  
*Пермский государственный национальный*  
*исследовательский университет*  
*Пермь, Россия*

## **К ВОПРОСУ ОБ УПРАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКИМИ И НАЛОГОВЫМИ РИСКАМИ**

**Аннотация:** В статье раскрывается понятие, содержание и классификация рисков, отражаемых в бухгалтерском учете, и способы их отражения в финансовой отчетности, а также их влияние на оценку отчетных показателей.

**Ключевые слова:** *риски, бухгалтерский учет, финансовая отчетность*

Для любого бизнеса, вида предпринимательства в современной экономике характерны риски. В некоторых научных трудах на тему управления рисками предприятия само понятие «риск» рассматривают как «действие, направленное на привлекательную цель, достижение которой сопряжено с элементом опасности, угрозой потери или неуспеха» [3]. Существуют и другие определения риска, в которых он трактуется как «отклонение от желаемого результата, непредсказуемость результатов» или просто возможность потерь. Более точным можно назвать определение О.А.Кулагина, согласно которому риск – это «возможность неблагоприятного исхода в условиях неопределенности». *Риски присутствуют на всех этапах деятельности предприятия, принимая различные формы и размеры, оказывая влияние на сам процесс функционирования и на его результаты.*

Различают природные, техногенные, спекулятивные, производственные, финансовые, бухгалтерские, налоговые, коммерческие, банковские, страховые и другие виды рисков.

Налоговые и бухгалтерские риски являются неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности предпринимательских структур и непосредственно влияют на деятельность предприятия, налогоплательщика, требуют грамотного управления.

Проблемы учёта рисков активно стали обсуждать за рубежом еще в XX веке. Найт Ф.Х. является одним из первых авторов, кто раскрыл неопределенность и сущность риска и написал об этом в своей книге «Риск, неопределенность и прибыль» [2].

Неопределенностью он трактовал как «неизмеримую неопределенность», которая является уникальной, и отсутствует какая-либо возможность её измерить. В отличие от неопределенности под риском он понимал «измеримую неопределенность», которую можно измерить тем или другим способом.

Проблемы учета риска стали актуальными и для нашей страны с конца 90-х годов прошлого столетия. Это связано с тем, что у бухгалтеров появилась потребность отражать в отчетности не только прошлые факты хозяйственной жизни, но и давать информацию о будущих фактах хозяйственной жизни. Такая необходимость представляет серьезную проблему, так как информация о будущем не является полностью известной, и она носит вероятностный характер. В последнее десятилетие существенно возросло влияние бухгалтерского учета на экономику развитых в экономическом отношении государств. От качества ведения бухгалтерского учета зависит экономическая безопасность как отдельно взятого предприятия или государства, так и всей мировой экономики в целом.

Дятлов С.Г. дает следующее определение риску: «Риск – это характеристика процесса выбора между действием и бездействием или другим действием, сопряженного с вероятностью оказаться в худшем положении, как результатом выбора» [1].

Толстова А.С. определяет бухгалтерский риск как: «комплексная категория, которая объективно существует в результате неточности, имеющих место в учетном процессе, вызванных наличием альтернативных принципов бухгалтерского учета, нечеткости стандартов бухгалтерского учета, а также в определенной степени в связи с человеческим фактором» [5].

В современной экономике одним из основных источников информации для принятия экономически обоснованных решений является бухгалтерская отчетность, которая имеет высокий уровень достоверности, но при этом ей свойственна и некоторая степень неопределенности.

Возникновение бухгалтерского риска, как следствие некоторой неопределенности, подвержено влиянию внешних и внутренних факторов финансово-хозяйственной среды предприятия.

В таблице 1 представлены возможные внутренние и внешние бухгалтерские риски, с которыми может столкнуться предприятие.

Таблица 1

## Классификация бухгалтерских рисков

№	Внешние бухгалтерские риски	Внутренние бухгалтерские риски
1	Риски, связанные с переходом на МСФО	Риски, обусловленные искажением бухгалтерской информации
2	Риски, связанные с неточностями в ПБУ	Риск применения профессионального суждения
3	Риски, связанные со скоростью изменения законодательных и нормативных актов в области регулирования бухгалтерского учета	Риски, обусловленные решениями, принятыми при формировании Учетной политики организации
4	Сложность интерпретации и восприятия новых законодательных актов, отсутствие подробных комментариев по нововведениям	Риски, связанные с недостаточной квалификацией бухгалтерской службы организации
5	Риски, связанные с неточностями в Налоговом, Гражданском и Трудовом кодексах	Риски, связанные с нехваткой информации в области бухгалтерского учета

Образование бухгалтерских рисков неизбежно в процедурах регистрации, оценки и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации.

Для обеспечения непрерывности деятельности предприятию необходимо регламентировать учетные процедуры, позволяющие идентифицировать риски и выявлять их последствия.

Бухгалтерские риски должны отражаться в бухгалтерском учёте, который в данном случае выступает в качестве контрольной среды. На предприятиях зачастую формируют системы контроля рисками, которая включает в себя систему бухгалтерского учёта, процедуры выявления и оценки рисков, меры по снижению рисков, мониторинг эффективности системы. Проверку бухгалтерских рисков осуществляют путём аудита и приёмов документальной ревизии [6].

Процесс управления бухгалтерскими рисками в целях обеспечения экономической безопасности предприятия можно представить схематично (рис. 1).

От полноты выявленных рисков зависит точность оценки будущей ситуации и эффективность выбранного метода управления рисками.



*Рис. Механизм управления бухгалтерскими рисками*

Риски, в отношении которых у предприятия имеется достаточное количество информации, и в результате их действия может произойти уменьшение стоимости активов либо возникновение обязательств, должны быть отражены в бухгалтерском учете.

Хозяйственные операции, связанные с последствиями таких рисков, принимаются к учету путем образования финансовых резервов. В соответствии с российскими нормативными документами предприятие может формировать оценочные и резервы предстоящих расходов.

К вариантам управления бухгалтерскими рисками также можно отнести формирование системы внутреннего контроля бухгалтерских рисков, которая должна содержать следующие пункты:

- контрольная среда (система бухгалтерского учета);
- бухгалтерских риск (выявление и оценка последствий риска);
- контрольные процедуры (меры или средства по снижению риска);
- информация и коммуникации;
- мониторинг эффективности системы контроля.

Для постановки эффективной системы внутреннего контроля и достижения высокого профессионального уровня бухгалтера требуются большие капитальные вложения и достаточно продолжительный период времени, что не всегда возможно. Исходя из этого, еще одним инструментом регулирования бухгалтерских рисков является использование аутсорсинговых услуг.

Понятие «аутсорсинг» вошло в сферы малого и среднего российского бизнеса сравнительно недавно. Суть аутсорсинга заключается в делегировании каких-либо функций бизнеса сторонней организации. На современном этапе хозяйствования компании нередко прибегают к аутсорсингу бухгалтерских услуг. В частности, бухгалтерский аутсорсинг – это переложение обязанностей, связанных с ведением бухгалтерского учёта, на стороннюю специализированную компанию, работники которой обладают необходимым опытом, навыками, знаниями, а также техническим оснащением для оперативного решения доверенных им задач. Использование услуг бухгалтерского аутсорсинга имеет ряд преимуществ: способствует снижению материальных и технических издержек, а также сводит к минимуму бухгалтерские и налоговые риски. Такой подход не противоречит нормам бухгалтерского законодательства (в соответствии со ст. 7 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ руководителю экономического субъекта представлено право заключить договор на ведение бухгалтерского учёта специализированной организацией).

Некоторые компании передают ведение бухгалтерского учёта аутсорсеру в основном по той причине, что они стремятся снизить вероятность возникновения бухгалтерских рисков за счёт снижения риска штрафных санкций за неправильное ведение отчётности.

Менее распространённым методом снижения бухгалтерских рисков является страхование. Страхование профессиональной ответственности бухгалтера может стать надёжным инструментом защиты бизнеса. Однако программа страхования профессиональной ответственности бухгалтеров – продукт новый и по отношению к нему сложилось неоднозначное мнение как со стороны страховых компаний, так и со стороны страхователей.

Руководители многих компаний полностью доверяют своим бухгалтерам и не видят смысла оформлять страховки. Поэтому необходимо активно вести рекламные компании страхования бухгалтерской ответственности, устраивать семинары, доводить до руководителей организаций возможную пользу от страхования.

Наибольшая степень риска в современных российских условиях присуща налоговым формам, непосредственно связанным с обложением



прибыли и доходов организаций и физических лиц. Поэтому степень риска недоимок должна быть заложена в плановых налоговых поступлениях, что обеспечит более точное исполнение бюджета. Цель определения налогового риска – повышение эффективности управления налогами в масштабе страны или ее отдельной территории. Налоговый риск связан с событием, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата:

- нулевой (совпадение запланированных и полученных значений);
- положительный (получение налоговых доходов, выше запланированных значений);
- отрицательный (недополучение налоговых доходов).

Налоговые риски можно классифицировать по следующим признакам[8]:

1) по времени действия:

– временные риски – действующие в течение одного бюджетного периода (года) (например, риск недоучета налоговых льгот, предоставленных на один налоговый год);

– постоянные – многолетние, циклические (например, риск уклонений от уплаты налогов);

2) по важности результата:

– основные риски (влекущие за собой значительные финансовые диспропорции, например, риск недоимок по косвенным налогам, особенно НДС);

– второстепенные – оказывающие меньшее воздействие (например, риск просрочки платежей по налогу на имущество физических лиц);

3) по уровню бюджетной системы:

– риски федерального бюджета;

– риски бюджета субъекта РФ;

– риски местного бюджета.

В зависимости от причин, вызвавших тот или иной налоговый риск, можно также выделить следующие их группы [8]:

1. Налоговый риск экономического кризиса (возникает в ситуации резкого и трудно предсказуемого изменения экономической ситуации в стране в течение бюджетного года).

2. Налоговый риск инфляции (наиболее разработанный в современной хозяйственной практике вид риска, но традиционно применяемый только в коммерческой сфере деятельности).

3. Налоговый риск снижения платежеспособности налогоплательщиков в течение бюджетного периода (представляет собой следствие сокращения объема свободных денежных средств у предприятий и организаций, такой риск выражается в постепенном росте задолженности платежей в бюджет.

4. Налоговый риск политической конъюнктуры возникает в случае совпадения периода планирования с предвыборным периодом.

5. Налоговый риск изменения правовой базы возникает при внесении соответствующих поправок в налоговое законодательство.

6. Налоговый риск задержки налоговых и иных перечислений (возникает при увеличении сроков прохождения платежных документов в банковской системе).

7. Налоговый риск ошибки планирования (ошибкой планирования может стать не только техническая ошибка, но и некорректный учет любого обстоятельства, в том числе предположения о значимости и величине любого из рассматриваемых рисков).

Экономисты указывают следующие задачи управления рисками:

- выявлять, изучать, устранять, нейтрализовать или уменьшать источники опасности;
- своевременно фиксировать появление, осуществлять систематический мониторинг, прогнозировать сценарий развития опасных событий;
- предотвращать, локализовать и устранять отрицательные последствия опасных событий.

Исходя из изложенного, задачи управления налоговыми рисками налогоплательщика возможно решить путем систематического применения налогоплательщиками способов выявления налоговых рисков с последующей количественной и вероятностной оценкой налоговых рисков применительно к деятельности определенного налогоплательщика.

Также в схему анализа уровня налоговых рисков необходимо включить [7]:

- выявление направлений деятельности организации, которые подвержены налоговым рискам;
- оценку уровня конкретного риска и связанных с ним внешних и внутренних факторов;
- определение экономико-статистических методов оптимизации уровня риска.

Чтобы обеспечить контроль за уровнем налогового риска, необходимо определить величину допустимых налоговых последствий для

организации и направить усилия налогового управления на соблюдение установленных пределов.

Определив величину допустимых последствий, можно рассчитать допустимый диапазон отклонения уровня налоговых платежей от идеальной величины, что, в свою очередь, дает возможность управлять налоговыми рисками в установленных пределах и зависимости от конкретных обстоятельств.

Игнорирование налоговых рисков при управлении финансами коммерческих организаций может привести к существенным негативным последствиям как в виде прямых потерь по налоговым санкциям, так и виде упущенной выгоды в результате принятия неэффективных управленческих решений. Таким образом, необходимость управления налоговыми рисками является основной причиной для внедрения налогового менеджмента в систему управления организации, эффективность которой достигается, если уровень принимаемых налоговых рисков разумен, оптимален и контролируем.

Для снижения налоговых рисков на практике применяются также такие методы, как информационно-аналитическое обеспечение решений по управлению налоговыми рисками, но чаще всего налогоплательщики не ставят перед собой глобальных проблем по снижению налоговых рисков, они стремятся хотя бы сохранить их уровень. Для снижения налоговых рисков при налоговом планировании необходимо как можно более точно придерживаться требований закона в его действующей интерпретации [4].

В любой организации могут возникнуть рисковые ситуации. От того, насколько серьезно работники, структурное подразделение предприятия или руководитель подойдут к вопросам идентификации (выявления), описания и оценки рисков, насколько профессионально они способны известные им обстоятельства охарактеризовать в категориях риск-менеджмента, от этого в значительной степени будет зависеть уровень защищенности компании и ее работников от неблагоприятных рисковых воздействий.

Как уже говорилось, налоговые и бухгалтерские риски являются неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности предпринимательских структур, и от качества их ведения зависит экономическая безопасность как отдельно взятого предприятия или государства, так и всей мировой экономики в целом.

В качестве управления бухгалтерскими и налоговыми рисками можно порекомендовать следующие методы:

- 1) идентификация и выявление возможных последствий;

- 2) аудит, документальная ревизия;
- 3) образование финансовых резервов;
- 4) информация и коммуникации;
- 5) мониторинг, эффективности системы контроля рисками;
- 6) аутсорсинг;
- 7) страхование рисков;
- 8) количественная и вероятностная оценка рисков;
- 9) информационно-аналитическое обеспечение решений по управлению налоговыми рисками;
- 10) четкое соблюдение требований закона в его действующей интерпретации;
- 11) оценка уровня платежей налога на прибыль;
- 12) контроль величины прибыли или убытка, динамики доходов и расходов, а также факторов, влияющих на формирование показателей прибыли и в первую очередь прибыли от продаж, анализировать причины снижения результативности предприятия.

Предложенный метод можно использовать в любых малых, средних, крупных компаниях для уменьшения вероятности риска.

Процесс управления и оценки рисков при принятии управленческих решений имеет большое значение, поскольку позволяет оценить возможные потери, запланировать мероприятия для возможного их снижения.

### **Список литературы**

1. Ефремов А.В. Возникновение неопределенности в бухгалтерском учете и отчетности / А.В. Ефремов, Е.Н. Ефремова // Молодежь и инновации – 2013: Материалы Международной научно-практической конференции молодых ученых. В 4-х ч. – Горки: Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, 2013. – Ч. 4. – С. 276-278.

2. Ефремов А.В. Учетное моделирование снижения инновационных рисков / Инновационные технологии в образовании: проблемы и перспективы развития: Материалы заочной межвузовской научно – практической конференции. – Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2009. – с. 60-66.

3. Кулагин О.А. Понятие риска и неопределенности в моделях принятия решений / О.А.Кулагин // Архив статей «Стратегический менеджмент». [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.management-service.ru/article\\_08.php](http://www.management-service.ru/article_08.php)

4. Ломейко А. В. Риски, связанные с применением налогового планирования на предприятии // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2011. № 1 (14). С. 183—188.
5. Наконечникова Л.А. Учет и его роль в управлении бизнес-системами / Актуальная биотехнология. 2014. - № 2 (9). - С. 77-82.
6. Никитенко Н. Н. Бухгалтерское дело : учеб. пособ. / Н. Н. Никитенко. Хабаровск : СПБивЭСЭП. 2011. 132 с.
7. Штиллер М. В. Теоретико-методологические аспекты управления налоговыми рисками // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского Института бизнеса, 2015, ноябрь № 4 (33)
8. Яшина Н.И. Теоретические и методические основы управления бюджетом: риски доходной части бюджета //Финансы и кредит. 2004. № 8 (146).

## ABOUT ACCOUNTING AND TAX RISKS MANAGEMENT

*Mugatarova A., 1 year undergraduate of training of the Economy direction, «Financial Accounting, Analysis and Audit» profile*

*Supervisor Pashchenko T.V., associate professor of accounting, audit and economic analysis, Cand.Econ.Sci., associate professor  
Perm State University  
Perm, Russia*

**Abstract:** In article the concept, content and classification of the risks reflected in financial accounting and methods of their reflection of the financial reporting, and also their influence on an assessment of reporting indicators reveals.

**Keywords:** *risks, financial accounting, financial reporting*

*Ю.Г. Мурашова,  
студентка 4 курса направления Экономика,  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Д.А. Шулепова,  
старший преподаватель кафедры учета, аудита  
и экономического анализа,  
Пермский государственный национальный  
исследовательский университет  
Пермь, Россия*

## **АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ КОНЦЕПЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РОССИИ КОНЦЕПТУАЛЬНЫМ ОСНОВАМ МСФО**

**Аннотация:** В статье рассмотрена Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России и Концептуальные основы МСФО (Framework 1989,2010). Более подробно раскрыты принципы концепций и выполнено их сравнение. Выявлены принципы концепции МСФО, которые не включены в российскую концепцию. Приведены соответствующие выводы, которые обосновывают принятие новых принципов, для включения в российскую концепцию бухгалтерского учета.

**Ключевые слова:** *Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике, Концептуальные основы МСФО, качественные характеристики МСФО, принципы российского бухгалтерского учета.*

Концепция советского бухгалтерского учета, была обусловлена общественным характером собственности и информационными потребностями государственного управления экономикой. Главным пользователем информации, формируемой в бухгалтерском учете, выступало государство через отраслевые министерства и ведомства. Функционировавшая система государственного финансового контроля решала задачи выявления отклонений от предписанных моделей хозяйственного поведения хозяйствующих субъектов.

Изменение системы общественных, гражданско-правовых отношений, предначертало необходимость изменения концепции бухгалтерского учета. Которая смогла бы обеспечить благоприятный климат инвесторам и кредиторам. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России была одобрена Методологическим советом по бух-

галтерскому учету при Министерстве финансов Российской Федерации и Президентским Советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997г.

В Концепции определены цели бухгалтерского учета, основы организации бухгалтерского учета на предприятиях, требования к составу и содержанию информации, формируемой в системе бухгалтерского учета, критерии признания и оценки имущества, обязательств, доходов и расходов.

В 2004 году принимается Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина России от 1 июля 2004 г. № 180«Об одобрении концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу»).

Основным направлением Концепции (2004) сближение с МСФО. Для индивидуальной отчетности было определено составление отчетности по российским стандартам, разрабатываемым на основе МСФО. Вместе с тем в Концепции упоминалась возможная перспектива оценки составления определенным кругом хозяйствующих субъектов индивидуальной бухгалтерской отчетности непосредственно по МСФО (вместо российских стандартов).

Постановлением Правительства РФ от 25 февраля 2011 г. № 107 утверждено Положение о признании международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации.

Положение о признании МСФО регламентирует порядок признания международных стандартов и разъяснений к ним на территории России и вводит экспертизу применимости каждого документа:

- Минфин России получает от Фонда МСФО перевод на русский язык международных стандартов и разъяснений к ним по мере их утверждения Советом по МСФО;
- Минфин России направляет перевод стандартов и разъяснений на экспертизу экспертному органу (Фонд «Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности» (Фонд НСФО)), а также в ЦБ РФ;
- после получения заключения от экспертного органа о применимости документа МСФО полностью или с изъятием отдельных его положений Минфин России по согласованию с ЦБ РФ готовит решение о введении документа МСФО либо возражение по представленному заключению (в этом случае документ отправляется на повторное экспертное рассмотрение);

Таблица

## Различия в Концептуальных основах России и МСФО

Характеристики	Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике	Концептуальные основы МСФО (Framework 1989,2010)	Примечания
<b>Назначение</b>	<p>1. Обеспечивать заинтересованных специалистов информацией об общих подходах к организации и ведению бухгалтерского учета;</p> <p>2. Быть основой поэтапной разработки новых и пересмотра действующих нормативных актов по бухгалтерскому учету;</p> <p>3. Быть основой принятия решений по вопросам, еще не урегулированным нормативными актами;</p> <p>4. Помогать потребителям бухгалтерской информации в понимании данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности.</p>	<p>1. Содействовать Совету при разработке будущих МСФО и пересмотре существующих МСФО;</p> <p>2. Содействовать Совету в продвижении гармонизации нормативных актов, стандартов бухгалтерского учета и процедур, касающихся представления финансовой отчетности, путем создания основы для уменьшения случаев альтернативного порядка учета, допускаемых МСФО;</p> <p>3. Содействовать национальным органам, разрабатывающим стандарты финансовой отчетности, в разработке национальных стандартов финансовой отчетности;</p> <p>4. Содействовать составителям финансовой отчетности в применении МСФО и рассмотрении вопросов, которые еще не стали предметом конкретного МСФО;</p> <p>5. Содействовать аудиторам в формировании мнения относительно того, соответствует ли финансовая отчетность МСФО;</p>	<p>Расходятся. Концепция РФ имеет свое назначение, также как и концепция МСФО. Каждая концепция опирается на свои стандарты и нормативные акты.</p>



		6. Содействовать пользователям финансовой отчетности в интерпретации информации, содержащейся в финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО;	
<b>Цель</b>	Формирование информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации (в дальнейшем - информация), полезной широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решений.	Предоставление финансовой информации об отчитывающейся организации, которая является полезной для существующих и потенциальных инвесторов, заимодавцев и прочих кредиторов при принятии ими решений о предоставлении данной организации ресурсов.	Цели концепций схожидятся, но имеют ряд допущений. В российской концепции цель обозначена прозрачнее и более поверхностно, но в концепции МСФО эта ошибка учтена, и цель обозначена более точно и отображает на кого именно, направлена.
<b>Фундаментальные и улучшающие качественные характеристики</b>	1. Информация <b>уместна</b> с точки зрения заинтересованных пользователей, если наличие или отсутствие ее оказывает или способно оказать влияние на решения. Раскрывается через существенность. Существенной признается информация, отсутствие или неточность которой может повлиять на решения заинтересованных пользователей.	1. <b>Уместная</b> финансовая информация способна повлиять на решения, принимаемые пользователями. Она определяется ее характером и ответственностью.	1. Уместность российской концепции схожа с концепцией МСФО и имеет одинаковое значение.
	2. Информация <b>надежна</b> , если она не содержит существенных ошибок.	2. <b>Достоверное представление</b> представляет собой информацию, которая	2. В российской концепции информация,

	<p>Раскрывается через</p> <p>2.1. Полнота - с учетом ее существенности и сопоставимости затрат на сбор и обработку.</p> <p>2.2. Нейтральность свободная от односторонности.</p> <p>2.3. Преобладание сущности над формой.</p> <p>2.4. Осмотрительность - активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы не были занижены.</p> <p>2.5. Правдивое представление.</p>	<p>не содержит существенных ошибок и искажений, и предполагает, что пользователи могут на нее полагаться.</p> <p>Она должна удовлетворять следующим требованиям:</p> <p>2.1. Полнота. Представляет собой отражение всех фактов хозяйственной деятельности за определенный период.</p> <p>2.2. Нейтральность. Ненацеленность информации на интересы определенных групп пользователей.</p> <p>2.3. Преобладание сущности над формой. Должна учитываться экономическая сущность фактов хозяйственных операций.</p> <p>2.4. Осмотрительность. Осторожная оценка активов и пассивов.</p>	<p>не содержащая существенных ошибок отображается, как надежность, в то время как в концепции МСФО называется достоверное представление. Но общее имеет то, что они раскрываются через ряд требований, которые схожи между собой. Только в российской концепции надежность раскрывается через правдивое представление, которого нет в МСФО.</p>
	<p>3. Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть <b>полезной</b> пользователям.</p>	<p>3. Нет</p>	<p>3. Информация в российской концепции должна быть полезной, в то время, как этот принцип отсутствует в концепции МСФО.</p>
	<p>4. Нет</p>	<p>4. <b>Сопоставимость</b> является качественной характеристикой, которая позволяет пользователям выявлять и</p>	<p>4. Содержание принципов составления бухгалтерской отчет-</p>

		<p>понимать сходства и различия между объектами.</p>	<p>ности в концепции в большинстве совпадают с Концепциями в МСФО. Но в Концепции бухгалтерского учета содержатся два дополнительных принципа, а также в Концепции МСФО содержится принцип понятности, который отсутствует в бухгалтерском учете.</p>
	5. Нет	<p><b>5.Проверяемость</b> помогает пользователям удостовериться в том, что информация дает правдивое представление о том экономическом явлении, для отображения которого она предназначена.</p>	<p>Остальные принципы отсутствуют в российской концепции, но раскрываются к концепции МСФО, что позволяет исключить ряд угроз и помогает улучшить информацию, которая будет отражена в финансовой отчетности. Дополнительные принципы концепции МСФО позволяют отчетности быть более</p>
	6. Нет	<p><b>6.Своевременность</b> означает наличие доступной информации у лиц, принимающих решения, в то время, когда она может повлиять на принимаемые ими решения.</p>	
	7. Нет	<p><b>7.Понятность.</b> Четкие и лаконичные классификация, систематизация и представление информации делают ее понятной.</p>	

			достоверной и понятной для заинтересованных лиц.
<b>Ограничения</b>	<p>1.Имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации и других организаций (допущение имущественной обособленности организации);</p> <p>2.Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности организации);</p> <p>3.Выбранная организацией учетная политика применяется последовательно - от одного отчетного года к другому, в рамках одной организации, а также группой взаимосвязанных организаций (допущение последовательности применения учетной политики);</p>	<p>1.Затраты представляют собой неотъемлемое ограничение в отношении информации, которая может быть представлена в рамках финансовой отчетности. Представление финансовой информации сопряжено с затратами, и важно, чтобы данные затраты оправдывались выгодами от представления данной информации. Представление финансовой информации, которая является уместной и правдиво представляет то, для отражения чего она предназначена, помогает пользователям принимать решения с большей уверенностью. Это приводит к более эффективному функционированию рынков капитала и снижению стоимости капитала для экономики в целом.</p>	<p>Абсолютно расходятся. Ограничения российской концепции больше указывают на обязанности организации, что именно должны соблюдать для организации своей деятельности. В то время, как в концепции МСФО отражаются затраты, которые нужны для предоставления отчетности и описывают какими характеристиками должна обладать данная отчетность.</p>

- одобренный стандарт или разъяснение публикуется в официальном печатном издании (журнал «Бухгалтерский учет») или размещается на сайте Минфина России и с этого момента считается признанным на территории РФ.

В октябре 2012 года было подписано соглашение между Комитетом по МСФО (IASB) и Фондом НСФО, касающееся официально-го перевода МСФО на русский язык.

Данная тема актуальна, так как в последнее десятилетие значительно укрепилась связь национального бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности. МСФО все активнее интегрируются в существующую систему бухгалтерского учета и отчетности, повышая прозрачность деятельности организаций и изменяя национальные стандарты.

Целью данной работы будет являться сравнение концепции бухгалтерского учета России с концептуальными основами МСФО, выявление сильных и слабых сторон. Результаты проведенного исследования представлены в табл. 1.

Подводя итоги сравнения Концептуальных основ России и МСФО, следует отметить:

- Структура и содержание принципов в большинстве случаев совпадают с принципами МСФО.

- Цель Концепции бухгалтерского учета, в основном схожа с целью с Концепцией МСФО. Главное полезность.

Но, однако, имеется ряд пробелов, которые нужно устранить:

- В российской концепции содержатся два дополнительных принципа, которых нет в МСФО.

- В требованиях формируемой в российской Концепции отсутствует принцип понятности, хотя он есть в Концепции МСФО.

- В Концепции МСФО сформулировано понятие достоверного и объективного представления финансовой отчетности.

- В МСФО все принципы раскрываются подробнее, чем в Концепции российского учета.

### **Список литературы**

1. Концептуальные основы финансовой отчетности от 25 февраля 2011 г.

2. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России от 29 декабря 1997 г.

3. <http://www.rg.ru/2004/07/20/byhychet-doc.html>

4. <http://msfo-practice.ru/article.aspx?aid=323278>

5. <http://www.glavbukh.ru/art/11462>

6. <http://www.lawmix.ru/bux/155094>

## ANALYSIS OF THE CURRENT STATE OF RUSSIAN ACCOUNTING CONCEPT AND ITS COMPLIANCE WITH IFRS

*Murashova Y.G., senior teacher of accounting, audit and economic analysis*

*Shulepova D.A., 4 year student of the Economy direction, «Financial Accounting, Analysis and Audit» profile*

*Perm State University*

*Perm, Russia*

**Abstract:** The article discusses the concept of the Russian accounting and IFRS concept. Disclosed in more detail the principles and concepts of the comparison. The analysis also revealed the shortcomings and the Russian concept and identifies new concepts IFRS principles, which are included in the Russian concept. The relevant findings that justify the adoption of new principles incorporated into the Russian concept.

**Keywords:** *Concept of the Russian accounting concept of IFRS, IFRS principles, the principles of Russian accounting.*

## СОДЕРЖАНИЕ

<i>Андрианова Ж.К.</i> О некоторых направлениях совершенствования технологий в области делопроизводства .....	3
<i>Арапова О.А.</i> Повышение результативности контрольной работы налоговых органов в контексте обеспечения налоговой безопасности региона .....	16
<i>Барсукова А.Ю., Котова К.Ю.</i> Об интегрированной отчетности предприятия .....	31
<i>Бурко И.О., Никитина Е.Б.</i> Малый и средний бизнес как перспективный объект для банковского обслуживания и финансирования ...	42
<i>Власова М.С., Власова И.Е.</i> Признание выручки строительных организаций: российская и международная практика .....	50
<i>Голева М.В., Разуваева К.В.</i> Элементы организации системы внутреннего контроля кассовых операций в кредитных организациях .....	56
<i>Девяткова А.А.</i> Резервы в бухгалтерском учете .....	69
<i>Дэмбэрэлсүрэн Н., Савина Е.О.</i> Анализ налоговых доходов республики Бурятия .....	78
<i>Дюкина Р.М., Шешукова Т.Г.</i> Понятие эффективности использования бюджетных средств на основе данных, отраженных в отчетности государственных (муниципальных) бюджетных и автономных учреждений .....	89
<i>Егорова А.Г.</i> Проблемные кредиты банков, управление долгами	101
<i>Егорова Т.В., Матвеева В.С.</i> Влияние стимулирующих выплат на производительность труда .....	110
<i>Ефремова Н.И.</i> налогообложение лизингового имущества у лизингодателя и лизингополучателя .....	120
<i>Жураковская И.В., Билотил И.О.</i> Идентификация инвестиций в человеческий капитал в бухгалтерском учете .....	126
<i>Кравчак В.Г., Нужная О.А.</i> Учет готовой продукции и ее реализации на предприятии: теоретические и прикладные аспекты ...	133
<i>Липатова И.В.</i> Влияние государств с низкими налогами на мировую экономику .....	140
<i>Мокина Н.С.</i> Современное состояние и перспективы развития рынка аудиторских услуг в российской федерации .....	147
<i>Мугатарова А.</i> К вопросу об управлении бухгалтерскими и налоговыми рисками .....	164
<i>Мурашова Ю.Г., Шулепова Д.А.</i> Анализ современного состояния концепции бухгалтерского учета России концептуальным основам МСФО .....	174

*Научное издание*

**МОЛОДЫЕ УЧЕНЫЕ О СОВРЕМЕННОМ СОСТОЯНИИ  
КОНТРОЛЬНО-УЧЕТНОЙ И АНАЛИТИЧЕСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Сборник научных статей

**Выпуск 6**

**Часть 1**

Издается в авторской редакции  
Компьютерная верстка: *А. Л. Костырев*

---

Подписано к печати 12.05.2016. Формат 60×84/16.  
Усл. печ. л. 10,7. Тираж 30 экз. Заказ \_\_\_\_

---

Издательский центр  
Пермского государственного  
национального исследовательского университета  
614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15

Типография ПГНИУ  
614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15