

## Учет, анализ и аудит: от теории к практике

Сборник научных трудов по материалам I международной научно-практической конференции



г. Санкт-Петербург

30.11.2016

[www.scipro.ru](http://www.scipro.ru)



978-5-00-006687-1

**НАУЧНАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ НАУКА**

**УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ: ОТ ТЕОРИИ К  
ПРАКТИКЕ**

**Сборник научных трудов  
по материалам I международной  
научно-практической конференции**

**30 ноября 2016 г.**

[www.scipro.ru](http://www.scipro.ru)  
Санкт-Петербург 2016

УДК 657  
ББК 65.052;65.053

У 919

*Редактор: Н.А. Краснова*  
*Технический редактор: Ю.О. Канаева*

Учет, анализ и аудит: от теории к практике: сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции 30 ноября 2016 г. Санкт-Петербург: НОО «Профессиональная наука», 2016. 220 с.

ISBN 978-5-00-006687-1

В сборнике научных трудов рассматриваются проблемы формирования учета на предприятиях, проведения анализа, аудита, контроля по материалам научно-практической конференции «Учет, анализ и аудит: от теории к практике» (30 ноября 2016 г.).

Сборник предназначен для научных и педагогических работников, преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов с целью использования в научной работе и учебной деятельности.

Все включенные в сборник статьи прошли научное рецензирование и опубликованы в том виде, в котором они были представлены авторами. За содержание статей ответственность несут авторы.

Информация об опубликованных статьях предоставлена в систему Российского индекса научного цитирования – **РИНЦ** по договору No 2819-10/2015К от 14.10.2015 г.

Электронная версия сборника находится в свободном доступе на сайте [www.scipro.ru](http://www.scipro.ru).

УДК 657  
ББК 65.052;65.053



978-5-00-006687-1

- © Редактор Н.А. Краснова, 2016
- © Коллектив авторов, 2016
- © НОО Профессиональная наука, 2016

## Содержание

<b>СЕКЦИЯ 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ .....</b>	<b>6</b>
Банникова Е.В. Бухгалтерская (финансовая) отчётность: понятие, содержание, предъявляемые требования, виды искажений.....	6
Вахрушева О.Б., Рудецкая А.А. Бенчмаркинг: инструмент повышения конкурентоспособности предприятия.....	20
Гончарук Я.А. Анализ существующих прогнозов доходов и уровня автомобилизации населения Санкт-Петербурга .....	26
Григорова Е.А., Саакян А.А. Гарантийный ремонт: понятие, теоретические аспекты формирования резерва.....	35
Десинова О.Н., Зыкова А.В., Сергеева О.В. Резерв на гарантийный ремонт: порядок формирования, использования, отражения в учете .....	42
Дубинина Л.В. Нормативно-правовое регулирование учета, анализа и аудита материально-производственных запасов .....	55
Лебедева О.Н. Особенности учета затрат на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.....	64
Манучарян А.В., Болкарей А.М. Маржинальный анализ: применение в производственной сфере.....	70
Натрадзе А.Т., Пастушенко Е.Ю. Интегрированная отчетность .....	86
Неверова М.Б. Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа .....	94
Пиксайкина Д.А. Затраты на обеспечение качества продукции: проблемы учета .....	98
Терехина Е.В. К вопросу о трансформации финансовой отчётности в соответствии с МСФО в кредитных организациях.....	105
<b>СЕКЦИЯ 2. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.....</b>	<b>110</b>
Саклакова Е.В., Мараховская Г.С. Различия и сходства систем налогообложения, существующих в мире .....	110
Хасанова В.И. Оптимизация налогообложения на предприятиях в современных условиях .....	123
<b>СЕКЦИЯ 3. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ В БЮДЖЕТНЫХ И НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....</b>	<b>133</b>
Михеева А.В., Серебрякова С.Н., Шегурова В.П. Особенности учета расчетов с персоналом по оплате труда (на примере ГУП РМ «Лисма») .....	133
Тимощенко М.В., Федотов А.В. Расчет параметров для проведения пенсионной реформы .....	144
<b>СЕКЦИЯ 4. АУДИТ .....</b>	<b>151</b>
Ромасько А.В. Перспективы перехода на международные стандарты аудита .....	151
<b>СЕКЦИЯ 5. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ, ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ .....</b>	<b>160</b>
Беккер А.В. Анализ финансового состояния 2PL и 3PL логистических провайдеров на основе показателей рентабельности.....	160
Гуляева Н.А. Анализ деловой активности сельскохозяйственных предприятий Саратовской области .....	168

Исакова А.С., Русакова Е.А., Мелихова Н.А. Исследование применимости модели Альтмана для прогнозирования банкротства российских кредитных организаций .....	176
Кононенко Н.А., Щербатая И.Н., Анализ потребления основных продуктов питания в Омской области .....	186
Шегурова В.П. Евдокимова Н.В. Анализ показателей устойчивого развития предприятия .....	195
Шегурова В.П, Гарина Н.Е. Финансовые вложения как способ повышения ликвидности бизнеса .....	206
<b>СЕКЦИЯ 6. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ .....</b>	<b>213</b>
Горина И.А. Управление стоимостью предприятия на основе мероприятий риск- менеджмента.....	213

# СЕКЦИЯ 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ

УДК 33

## Банникова Е.В. Бухгалтерская (финансовая) отчётность: понятие, содержание, предъявляемые требования, виды искажений

Accounting (financial) statements: the concept, content, requirements, types of distortion

**Банникова Екатерина Викторовна**

Оренбургский государственный университет, г. Оренбург  
katya.belskaya.1996@mail.ru

**Bannikova Ekaterina Viktorovna**  
Orenburg State University

**Аннотация.** Цель данной работы: изучить теоретические аспекты бухгалтерской (финансовой) отчётности, раскрыть проблему достоверности бухгалтерской (финансовой) отчётности.

В ходе работы используются следующие методы:

- анализ специализированной литературы и документов;
- классификация;
- обобщение.

В результате рассмотрения основных теоретических аспектов бухгалтерской (финансовой) отчётности, был сделан вывод о важности составления бухгалтерской (финансовой) отчётности без искажений, ошибок, строго следуя существующим требованиям.

**Ключевые слова:** бухгалтерская (финансовая) отчётность, требования, искажения

**Abstract.** The aim of this work: to consider theoretical aspects of accounting (financial) statements, to disclose the problem of accuracy of accounting (financial) reports.

Were used the following methods:

- analysis of specialized literature and documents;
- classification;
- summarizing.

Conclusion: it's important to make accounting (financial) reports without distortions, mistakes and it's necessary to accurately perform requirements.

**Keywords:** accounting (financial) reporting requirements, the distortion

В условиях развития рыночной экономики бухгалтерская (финансовая) отчётность представляет собой важнейший элемент информационной системы, выступающий средством внешней коммуникации, служащий основой оценки

финансового потенциала организации, эффективности использования финансовых ресурсов организации и её деятельности, является основой планирования, прогнозирования и имеет первостепенное значение в принятии управленческих решений. В связи с этим, бухгалтерская (финансовая) отчётность должна быть достоверной.

Прежде чем раскрыть проблему реальности данных бухгалтерской (финансовой) отчётности, рассмотрим её основные теоретические аспекты.

На сегодняшний день существует достаточно большое количество интерпретаций различных авторов определения финансовой (бухгалтерской) отчётности.

Так, Ерофеева Е.А. и Клушанцева Г.В. определяют бухгалтерскую (финансовую) отчетность как систему показателей, которые характеризуют имущественное и финансовое положение предприятия на определенную дату и финансовые результаты его деятельности за определенный период, методологически и организационно является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета.

Алексеева Г.Н. определяет бухгалтерскую (финансовую) отчетность как единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского (финансового) учёта по установленным формам за отчетный период (месяц, квартал, год).

Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. определяет бухгалтерскую (финансовую) отчетность как единую систему данных о финансовом положении организации, финансовых результатов её деятельности и изменениях в её финансовом положении, составляется на основе данных бухгалтерского (финансового) учета [11,15].

Палий В.Ф. определяет современную публичную финансовую отчётность как «не набор обобщающих отчётных форм, формируемых на основе

обобщения информации, полученных на счетах бухгалтерского учёта, а комплекс обобщенной и детализированной информации, раскрывающий итоги деятельности крупных транснациональных корпораций» [12,15].

Данный вид отчётности формируется на основе данных бухгалтерского учёта, его формирование основывается на рекомендациях Минфина РФ.

Бухгалтерская отчётность выполняет следующие функции [10]:

- информационная;
- контрольная;
- коммуникационная.

Главная задача бухгалтерской отчётности – создание качественной, надёжной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации. Данная информация необходима для различных групп пользователей.

Согласно Положению по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н) пользователи бухгалтерской отчётности - юридические или физические лица, заинтересованные в получении информации об организации [3,14].

Пользователи бухгалтерской отчётности подразделяются на внешних и внутренних [10].

Внешние пользователи подразделяются на незаинтересованных пользователей (без финансового интереса) и заинтересованных (с финансовым интересом). В свою очередь заинтересованные пользователи могут быть как пользователями с прямым финансовым интересом, так и пользователями с косвенным финансовым интересом.

Внутренними пользователями бухгалтерской отчётности являются физические лица и сотрудники организации, которые принимают различные управленческие решения на основе информации о финансово-хозяйственной деятельности организации.

Внешними пользователями бухгалтерской отчётности являются физические и юридические лица, функционирующие вне организации, которым, однако, необходима информация о деятельности данной организации.

Внешние пользователи могут быть заинтересованными и незаинтересованными.

Заинтересованные внешние пользователи (пользователи с финансовым интересом) – пользователи, которые принимают решения в зависимости от информации, которую раскрывает бухгалтерская отчётность организации. Существуют пользователи с прямым и косвенным финансовым интересом. К первым можно отнести:

- собственников организации;
- инвесторов;
- кредиторов;
- поставщиков.

К пользователям с косвенным финансовым интересом можно отнести:

- финансовые органы;
- правительственные органы;
- налоговые органы;
- страховые компании;
- аудиторские организации;
- заказчики.

Незаинтересованные внешние пользователи (пользователи без финансового интереса) – пользователи, на решения которых не влияет информация о деятельности организации. К таким пользователям можно отнести:

- органы статистики;
- органы правопорядка;
- общественные организации;

- биржи;
- арбитраж.

На основе Приказа Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету», ПБУ 1/2008 выделяют основные принципы подготовки и составления бухгалтерской отчетности [4,16]. Структура принципов подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена в таблице 1 [10].

Таблица 1

Принципы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Принципы подготовки бухгалтерской (финансовой отчетности)	
Базовые принципы:	Основные принципы:
-принцип (допущение) имущественной обособленности	-принцип (требование) полноты
-принцип (допущение) непрерывности деятельности	-принцип (требование) своевременности
-принцип (допущение) последовательности применения учётной политики	-принцип (требование) осмотрительности
-принцип начисления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности)	-принцип (требование) приоритета содержания над формой
	-принцип (требование) непротиворечивости
	-принцип (требование) рациональности

Таким образом, рассмотрев основные теоретические аспекты бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимо сделать вывод о важности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности без искажений, ошибок, строго следуя существующим требованиям.

Согласно Концепции развития бухгалтерского учёта и отчетности, информация, передаваемая бухгалтерской финансовой отчетностью, должна быть полезна для заинтересованных пользователей [10].

---

Согласно Положению по бухгалтерскому учёту «Бухгалтерская отчётность организации» ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н) к бухгалтерской отчётности применяется ряд требований[3,14]:

-бухгалтерская отчётность должна быть достоверной, давать полное представление о финансовом состоянии организации. Достоверной и полной считается бухгалтерская отчётность, которая была сформирована исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учёту;

-формирование бухгалтерской отчётности организации должно быть обеспечено нейтральностью информации, которая содержится в ней;

-бухгалтерская отчётность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений организации;

-при составлении бухгалтерского баланса, отчёта о прибылях и убытках и пояснений к ним, организация должна придерживаться принятых ею их содержания и формы каждый отчётный период;

-по представленным в бухгалтерской отчётности числовым показателям, должны быть приведены данные минимум за два года, за отчётный год и ему предшествующий. Исключение - отчёт, составленный организацией за первый отчётный период. В случае, когда данные за период, предшествующий отчётному, не сопоставляются с данными за отчётный период, первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учёту. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчёту о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку;

-отчётная дата составления бухгалтерской отчётности - последний календарный день отчётного периода. При составлении бухгалтерской

отчётности за отчётный год, отчётным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно. Первый отчётный год для вновь созданных организаций - период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года. Первый отчётный год для организаций, созданных после 1 октября - период с даты их государственной регистрации по 31 декабря следующего года;

-бухгалтерская отчётность должна содержать следующие данные: наименование составляющей части; указание отчётной даты или отчётного периода, за который составлена бухгалтерская отчётность; наименование организации с указанием её организационно-правовой формы; формат представления числовых показателей бухгалтерской отчётности;

-бухгалтерская отчётность составляется на русском языке;

-бухгалтерская отчётность составляется в валюте Российской Федерации;

-бухгалтерская отчётность должна быть подписана руководителем и главным бухгалтером или бухгалтером организации.

При ведении бухгалтерского учёта в организациях на договорных началах специализированной организацией или бухгалтером-специалистом, бухгалтерская отчетность должна быть подписана руководителем организации и руководителем специализированной организации, либо специалистом, который ведёт бухгалтерский учёт.

Согласно Федеральному закону от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учёте» бухгалтерская отчётность должна достоверно передавать информацию о финансовом положении экономического субъекта, движении денежных средств на отчётную дату, о финансовых результатах её деятельности [1,16].

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 N 402-ФЗ, ст.14 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность, за

исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом, составляют бухгалтерский баланс, отчёт о финансовых результатах и приложения к ним. Годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность некоммерческой организации, за исключением случаев, установленных в законодательстве, составляют бухгалтерский баланс, отчёт о целевом использовании средств и приложения к ним. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности, за исключением случаев, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011 N 402-ФЗ, устанавливается федеральными стандартами. Состав бухгалтерской (финансовой) отчётности организаций государственного сектора устанавливается в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации [1,16]. Состав бухгалтерской (финансовой) отчётности Центрального банка Российской Федерации устанавливается Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[2,16].

Формируя бухгалтерский баланс, экономический субъект осуществляет оценку активов, обязательств, собственного капитала по состоянию на отчётную дату. Оценка финансового положения экономического субъекта основывается на вычислении показателей финансовой устойчивости, платежеспособности, ликвидности, деловой активности.

Отчёт о финансовых результатах позволяет проводить оценку объемов экономической деятельности субъекта, определять величину полученных доходов и расходов, величину и структуру финансового результата за отчётный период. Оценка экономической эффективности деятельности субъекта основывается на вычислении показателей рентабельности, оборачиваемости активов, ресурсоёмкости, ресурсоотдачи.

Элементы бухгалтерского баланса и отчёта о финансовых результатах представлены в таблице 2.

Таблица 2

Элементы бухгалтерской (финансовой) отчётности

Элементы бухгалтерской (финансовой) отчётности	
Элементы, составляющие бухгалтерский баланс:	Элементы, составляющие отчёт о финансовых результатах:
Активы	Доходы
Обязательства	Расходы
Капитал	

Согласно Приказу Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчётности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах могут быть оформлены в табличной и (или) текстовой форме [5,16].

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах предоставляют необходимую информацию о состоянии и движении имущества, источниках финансирования долгосрочных инвестиций экономического субъекта, долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях, движении заёмных средств и др[.]

Образцы форм приложений к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах утверждены Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчётности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) [5,16].

Приложения и пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчёту о финансовых результатах составляют [10]:

-Отчёт об изменениях капитала - предоставляет данные о наличии и изменениях уставного, резервного, добавочного капитала и др. Оценивает источники формирования собственного капитала, а также причины его изменения за отчётный период.

-Отчёт о движении денежных средств – даёт характеристику изменений финансового положения предприятия в разрезе текущей инвестиционной и финансовой деятельности.

-Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах (табличная часть)

-Отчёт о целевом использовании полученных средств

-Пояснительная записка

В случае если экономический субъект в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту, необходимо представить аудиторское заключение. Также аудиторское заключение может быть представлено и в добровольном порядке.

Состав промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности различен.

Составление промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности осуществляется за квартал, полугодие, девять месяцев. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность формируется по итогам финансового года.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности одной организации может отличаться от состава годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности другой организации в зависимости от масштабов их деятельности [10].

Таким образом, годовая бухгалтерская отчётность может иметь упрощенный состав, стандартный состав и множественный состав [10].

Упрощённый состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности предусмотрен для субъектов малого предпринимательства, некоммерческих организациях. Формирование упрощенного состава бухгалтерской (финансовой) отчётности осуществляется согласно Приказу Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) [5,16] .

Стандартный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предусмотрен для средних и крупных коммерческих организаций. Формирование годовой бухгалтерской отчетности происходит на основании образцов форм, данных в Приложениях к Приказу Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) [5,16].

Множественный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предусмотрен для крупных и крупнейших коммерческих организаций, осуществляется согласно Приказу Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) [5,16].

Ошибочно отраженные данные бухгалтерской (финансовой) отчетности посредством нарушения установленных правил и норм формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности называются искажениями бухгалтерской (финансовой) отчетности [8,15].

Раскрывая проблему существования искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимо отметить, что искажения подразделяются на непреднамеренные и преднамеренные (нелегальные) искажения [13,15].

Непреднамеренные искажения могут возникать по причине технических ошибок или незнания (непонимания) нормативных требований [13,15].

Нелегальные искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности становятся причиной возникновения ущерба экономике. Они подразделяются на налоговые преступления и фальсификацию бухгалтерского баланса [13,15].

Налоговые преступления осуществляются путем занижения экономических показателей. Цель налоговых преступлений - уход от уплаты налогов. Осуществление налоговых преступлений наказывается согласно УК

РФ, Ст. 199. «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации» [6,16].

Фальсификация бухгалтерского баланса представляет собой искажение записей в бухгалтерских счетах организации. Фальсификация направлена на преднамеренное улучшение экономических показателей. Целью деятельности данного вида может быть привлечение инвесторов или получение иных выгод. Осуществление фальсификации наказывается согласно УК РФ, Ст. 172.1. «Фальсификация финансовых документов учёта и отчётности финансовой организации» (введена Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ) [7,16] .

Преднамеренное искажение данных бухгалтерской (финансовой) отчётности может стать следствием дезориентации заинтересованных пользователей, провоцировать их на принятие ошибочных управленческих решений. Кроме того, существуют риски связанные со снижением эффективности фондового рынка и другие [13,15] .

Еще один вид искажений – вуалирование. Вуалирование бухгалтерской (финансовой) отчётности – это искажение отчётной информации при соблюдении требований, установленных нормативными актами бухгалтерского учёта. Вуалирование отчётности является следствием существования недостатков системы нормативного регулирования бухгалтерского учёта, которые выражаются в наличии разночтений, противоречий и отсутствии детализированных требований [10] .

Вуалирование бухгалтерского баланса становится причиной лишения его конкретности и определенности. В свою очередь это приводит к получению данных, которые неверно отражают финансовое положение экономического субъекта [10].

Рассмотрев существующие виды искажений, необходимо отметить их негативное влияние как на экономику в целом, так и на экономику отдельной организации.

### Библиографический список

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учёте».
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ 2О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н).
4. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету».
5. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023).
6. УК РФ, Ст. 199. «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации».
7. УК РФ, Ст. 172.1. «Фальсификация финансовых документов учёта и отчётности финансовой организации» (введена Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ).
8. Богодухова В.А. «Искажения отчётности посредством вуалирования и фальсификации» / В сборнике: Наука XXI века: опыт прошлого - взгляд в будущее материалы II Международной научно-практической конференции. Министерство образования и науки Российской Федерации; Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Сибирская государственная автомобильно-дорожная академия (СибАДИ)». 2016. С. 319-323.
9. Буткова О.В., Гужвина Н.С. «Бухгалтерский учёт и анализ», часть I, учебное пособие, 2012.
10. Курманова А.Х. «Бухгалтерская (финансовая) отчётность», учебное пособие, 2013.
11. Измestьева О.А. «Бухгалтерская (финансовая) отчётность как информационная база финансового менеджмента», Вестник СамГУПС. 2009. № 3. С. 19а-27.
12. Илышева Н.Н., Ким Н.В. «Бухгалтерская (финансовая) отчётность как объект аудита и база для управленческих решений», Вестник Челябинского государственного университета. 2008. № 1. С. 186.

13. Соколова В.А., Кирилина Л.Е. «Выявление искажений бухгалтерской отчетности» / Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. 2016. № 27. С. 133-139.

14. <http://www.garant.ru/>

15. <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

16. <http://www.consultant.ru/>

УДК 336

## Вахрушева О.Б., Рудецкая А.А. Бенчмаркинг: инструмент повышения конкурентоспособности предприятия

Benchmarking: a tool to improve the competitiveness of enterprise

**Вахрушева Ольга Борисовна**

Хабаровский государственный университет экономики и права, г. Хабаровск  
vob26@mail.ru

**Рудецкая Анастасия Анатольевна**

Хабаровский государственный университет экономики и права, г. Хабаровск  
nastya.rudetskaya.95@mail.ru

**Vakhrusheva Olga Borisovna**

Khabarovsk State University of Economics and Law, Khabarovsk

**Rudetskaia Anastasiia Anatolyevna**

Khabarovsk State University of Economics and Law, Khabarovsk

**Аннотация:** в статье рассматривается сущность бенчмаркинга как инструмента повышения конкурентоспособности предприятия.

**Ключевые слова:** бенчмаркинг, конкурентоспособность, анализ бизнес-процессов, конкурентный анализ.

**Abstract:** The essence of benchmarking as a tool to improve the competitiveness of enterprise is considered in the article.

**Keywords:** benchmarking, competitiveness, business-process analysis, competitive analysis

В настоящее время представление сущности бенчмаркинга доступно большому кругу управленцев и маркетологов, заинтересованных в развитии организации как целостной системы. Термин «бенчмаркинг» можно толковать как один из самых результативных методов сопоставления основных характеристик одной организации с лидерами рынка.

Для подавляющего большинства организаций бенчмаркинг не нововведение, потому как часто он ведется в масштабах конкурентного анализа. Применять бенчмаркинг наиболее эффективно, поскольку он дает детализированную и упорядоченную методику в сравнении с методом конкурентного анализа [1, с. 8].

Используется бенчмаркинг в различных направлениях. К примеру, в логистике, содействует оперативному, малозатратному выявлению и избежанию проблемных ситуаций в логистических системах, осуществлению заказов и перевозке.

Бенчмаркинг точно отражает место, в котором на фирме или рынке могут возникнуть трудности, связанные с расходами или качеством, а также показывает занимаемую организацией позицию среди конкурентов. Он выявляет проблемы, конкретизируя их.

В бенчмаркинге предпринимательские функции изучаются с позиций улучшения процессов, нацеленных на создание товара или услуги, продвижения их на рынок. Использование бенчмаркинга предполагает разработку стратегии, границ и рамок управленческих функций, впрочем, ключевым источником сведений о товарах, конкурентах и рынке остается потребитель.

Компании, применяющие бенчмаркинг, убеждены, что он содействует созданию предпосылок многократного отслеживания уровня производительности фирмы в условиях интернационализации процессов закупки сырья и материалов, надежному обеспечению конкурентоспособности.

На практике применяются следующие виды бенчмаркинга:

- бенчмаркинг конкурентоспособности - исследование характеристики конкурентоспособности фирмы и ее сравнение с текущей ситуацией у конкурентов;
- внутренний бенчмаркинг - выполняется внутри организации, в основу положено сопоставление характеристик производственных единиц, совпадающих с подобными процессами;
- бенчмаркинг процесса - предполагает работу по изменению конкретных показателей для возможности сопоставления их с фирмами,

---

характеристика которых превосходит данное предприятие в аналогичных процессах;

- функциональный бенчмаркинг - занимается сопоставлением определенных функций двух или более компаний в одном и том же секторе;
- глобальный бенчмаркинг - увеличение доли стратегического бенчмаркинга вместе с применением ассоциативного бенчмаркинга [2, с. 26];
- ассоциативный бенчмаркинг - осуществляется организациями, образовавшими тесный бенчмаркинг союз;
- общий бенчмаркинг - сопоставляет бизнес-процессы организаций внутри одной отрасли.

Широкое использование бенчмаркинга состоит из четырех поступательных действий:

- осмысление и анализ деталей собственных бизнес-процессов.

В реальности они должны быть известны подробно на каждом этапе производства, но гораздо лучше периодически проверять состояние собственной организации, чтобы знать слабые места и попытаться сгладить все неблагоприятные внутренние и внешние воздействия;

- анализ бизнес-процессов других фирм. Как правило, это большая коммерческая тайна. Однако проанализировать динамику конкретных экономических показателей, отследить схему сбыта, формальную организацию и иное всегда возможно;
- сравнение результатов собственных процессов с результатами анализируемых фирм. В большинстве случаев фирмы справляются своими силами;
- введение качественных и количественных изменений для преодоления отрыва. Данное действие самое проблемное, поскольку нередко требует финансовых вливаний, внедрения передовых методик управления и

принятия решений, освоения новых технологий, привлечения специалистов или переподготовки своих сотрудников [1, с.10].

Основу бенчмаркинга составляет идея сравнительной деятельности не только к предприятиям-конкурентам, но и передовым фирмам иных секторов экономики. В действительности бенчмаркинг выступает альтернативным методом стратегического планирования, в соответствии с которым задачи определяются не от достигнутого, а от проанализированных показателей конкурентов.

Технология бенчмаркинга делает возможным комбинировать все составляющие системы разработки стратегии, анализа опыта конкурентов и процессов отраслевого анализа. Для лучшего восприятия методов бенчмаркинга необходимо определить его связь со стратегическим планированием.

На сегодняшний день причинами возрастающей популярности бенчмаркинга являются:

– вознаграждение за качество. В последние годы все большее распространение и отклик общественности получают проводимые на национальном и международном уровнях конкурсы, акции, смотры и тендеры по определению и поощрению компаний-лидеров качества. Участие в такого рода мероприятиях обязывает применять концепцию бенчмаркинга в процессе обычного, регулярного управления компанией.

– необходимость соответствия современным, быстро изменяющимся условиям адаптации к ним, а также внедрение мировых достижений в сфере производственных и бизнес-технологий. Чтобы не быть обставленными собственными конкурентами, все фирмы обязаны периодически заниматься изучением положения в других фирмах для применения передового опыта в области производственных и бизнес-технологий.

– глобальная конкуренция. В условиях растущей международной интеграции и глобализации бизнеса фирмы сталкиваются с необходимостью всестороннего и подробного исследования, а также последующего применения лучших достижений конкурентов в целях собственного благосостояния и развития.

Идеальным вариантом в бенчмаркинге считается получение информации напрямую, так как фактически исключены возможности ее фальсификации, недоброкачественности и т.п. Россия испытывает в данной сфере трудности.

Компании отказываются делиться информацией, опытом и технологиями, в том числе и с предприятиями, работающими в другой отрасли. В России есть значительное количество организаций, фирм, успешно работающих, получающих прибыль и постоянно развивающихся.

Польза бенчмаркинга заключается в том, что производственные процессы, маркетинговые функции и торговые операции становятся наиболее управляемыми в том случае, если в собственной организации анализируются и внедряются лучшие методики, технологии и способы самых успешных компаний или отраслей. Это может стать началом становления прибыльного предпринимательства с высокой экономией ресурсов, наибольшего удовлетворения потребностей покупателей и создания здоровой конкуренции.

Одним из условий успешного использования бенчмаркинга является доверительные отношения среди участников и доступность информации для сравнения и обмена опытом. Бенчмаркинг оказывает положительное влияние на повышение конкурентоспособности для поддержания высокого уровня эффективности, а также повышения конкуренции и эффективности бизнес-процессов.

### **Библиографический список**

1. Логинова Е.Ю., Кулагина А.В., Воеводина Н.А., Толберг В.Б. Бенчмаркинг - инструмент развития конкурентных преимуществ.- Практическое пособие, 2015.- 291 с.
2. Донцова Л.В., Шарамко М.М., Гарипов И.Р., Мубаракшина Э.Р. Бенчмаркинг как инструмент оценки эффективности системы внутреннего контроля. – ООО «Перспектив», 2016.- 130 с.

УДК 332.145

## Гончарук Я.А. Анализ существующих прогнозов доходов и уровня автомобилизации населения Санкт-Петербурга

The analysis of existing income and automobile provision level forecasts of the population of Saint-Petersburg

Гончарук Яна Анатольевна

Университет ИТМО, г. Санкт-Петербург

goncharukyaa@gmail.com

Goncharuk Iana Anatolyevna

ITMO University, Saint-Petersburg

**Аннотация.** Статья базируется на положении о том, что уровень автомобилизации населения напрямую зависит от доходов населения. В ней приводится сравнение предсказанных в документах территориального развития показателей с данными последних лет, на основании которых производится анализ указанных тенденций, оценка достоверности прогнозов, указаны возможные проблемы, сопровождающие рост автомобилизации

**Ключевые слова:** доходы населения, уровень автомобилизации населения, модель временных рядов.

**Abstract.** The article is based on the statement that automobile provision level depends on population's income. There is a comparison of the indicators forecasted in the territory planning documents with the last data that serve for the analysis of mentioned tendencies, estimation of forecasts' reliability. Possible problems following the growth of an automobile provision level are stated in the article too.

**Keywords:** population's income, automobile provision level, time series model.

Уровень автомобилизации в стране - один из индикаторов благосостояния ее граждан. Неслучайно этот показатель позиционируется Всемирным банком как показатель городского развития. Уровень автомобилизации зависит в наибольшей степени от численности населения и величины ВРП, либо от среднедушевого дохода населения. Об этом говорят как российские исследователи [4], [7], так и ученые за рубежом [1], [3].

В последние 15 лет Правительству Санкт-Петербурга и Ленинградской области удалось добиться высоких показателей экономического роста. Одними из индикаторов, характеризующих данное развитие, является динамика денежных доходов на душу населения и уровень автомобилизации населения. Рост использования индивидуальных транспортных средств отражает

положительную динамику в росте доходов населения, изменения в расселении и целевой структуре передвижений.

За период с 2000 по 2014 годы денежные доходы населения Санкт-Петербурга увеличились в 13 раз, Ленинградской области – в 16 раз (рис.1) [5]. Однако динамика прироста нестабильна и характеризуется снижением темпов.

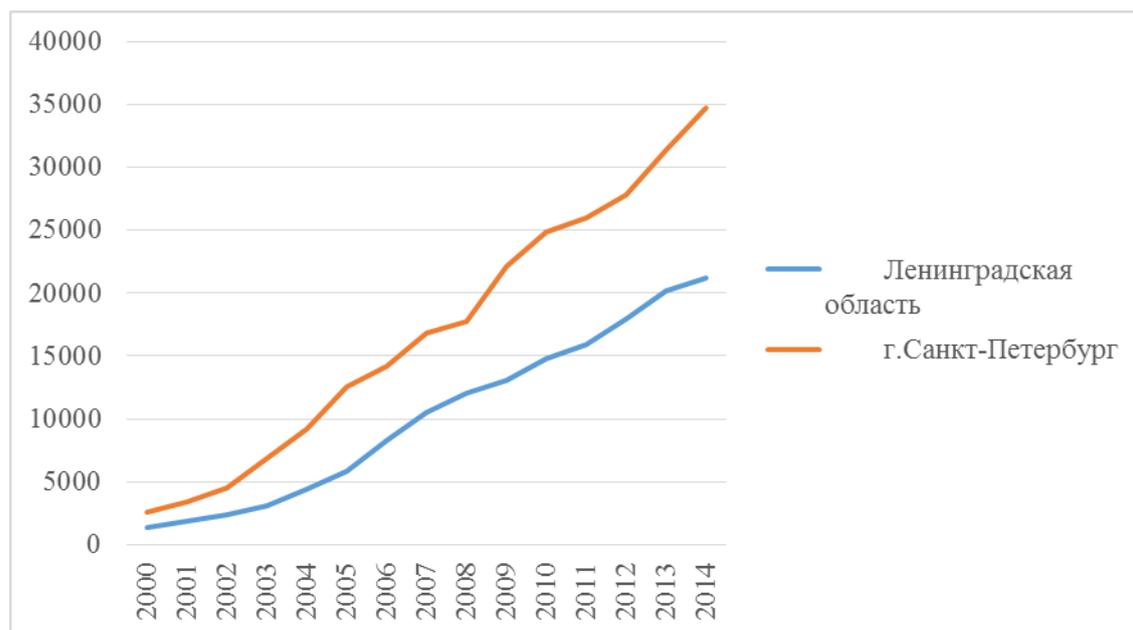


Рисунок 1. Среднедушевые денежные доходы населения, руб.

В 2014 году прирост среднедушевых денежных доходов для жителей Санкт-Петербурга был равен 11%, а наименьший прирост – 5%, был в 2008 и 2012 годах (рис.2) [5]. Таким образом, есть основания полагать, что прогноз стратегии социально-экономического развития Санкт-Петербурга на период до 2030 года в части инновационного сценария развития, предусматривающий рост доходов населения в пределах 5-5,5% в среднем в год, будет реализован.

Концепция социально-экономического развития Ленинградской области на период до 2025 года закладывает в прогноз доходов населения такой же прирост – 5-5,5% к предыдущему году. В случае с Ленинградской областью, в которой за 15 лет наименьший прирост доходов населения был в 2014 году –

5%, представляется возможным некоторое отступление от намеченных целей в условиях экономической нестабильности.

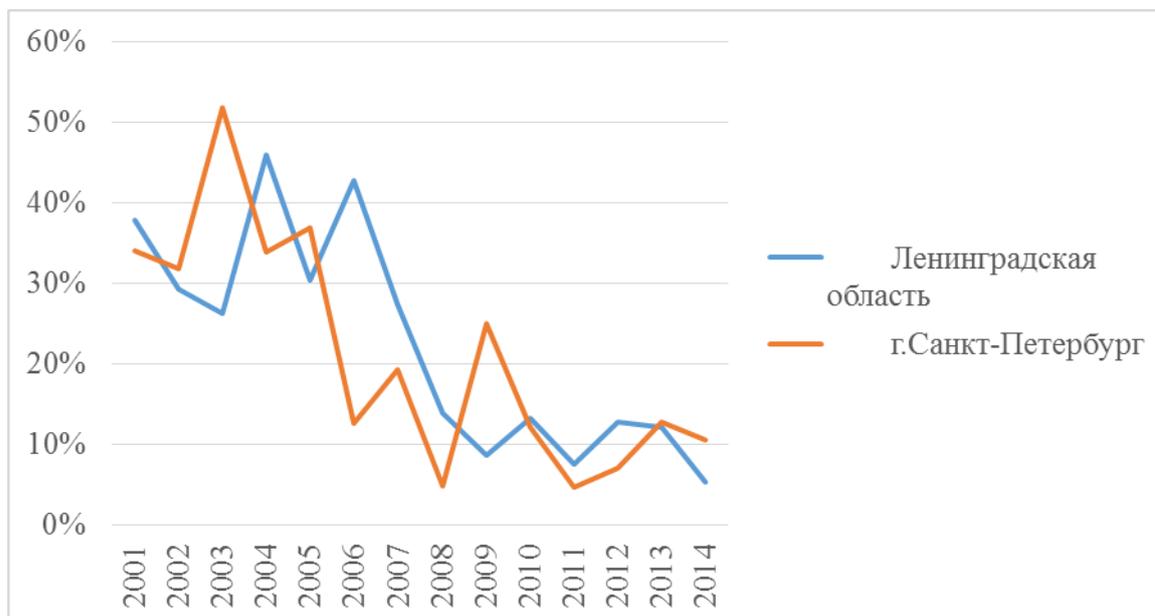


Рисунок 2. Динамика прироста среднедушевых денежных доходов населения, %

На фоне стабильно возрастающих доходов населения происходит увеличение уровня автомобилизации населения Санкт-Петербурга и Ленинградской области (рис.3) [6, 8, 9].

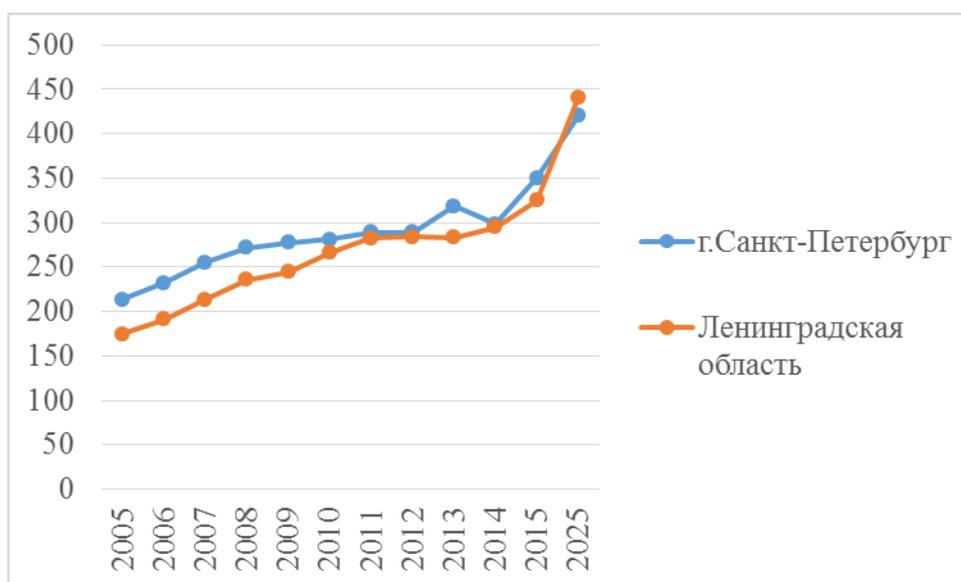


Рисунок 3. Уровень автомобилизации населения, машин на 1000 жителей

Количество автотранспортных средств передвижения растет, судя по фактическим данным за период с 2005 по 2014 год. За 9 лет на 1000 жителей Ленинградской области стало приходиться на 119,9 машин больше, на 1000 жителей Санкт-Петербурга – на 85,1 машин (табл.1) [5].

Таблица 1

Уровень автомобилизации в 2005-2014 гг., машин на 1000 жителей

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
г.Санкт-Петербург	213,7	232,6	255	272,2	277,8	281	288,9	288,8	318,4	298,8
Ленинградская область	174,9	191,4	213,6	235,9	244,5	265,8	282,3	284,4	283,7	294,8

Генеральным планом Санкт-Петербурга с корректировкой от 2015 года ожидается уровень автомобилизации в 350 машин на 1000 жителей в 2015 году, 420 машин – в 2025 году, что приведет к росту на 17% и 20% соответственно.

В свою очередь, в Схеме территориального планирования Ленинградской области ожидаемое количество машин на 1000 жителей для 2015 года равно 325, в 2025 года – 440, что подразумевает рост на 10% и 35% соответственно (табл.2) [6, 8].

Таблица 2

Рост уровня автомобилизации за 2005-2014гг. и прогнозные 2015, 2025 г., %

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2025
г.Санкт-Петербург	9	10	7	2	1	3	0	10	-6	17	20
Ленинградская область	9	12	10	4	9	6	1	0	4	10	35

В сравнении с такими европейскими городами, как Гамбург, Стокгольм и Хельсинки, Санкт-Петербург и Ленинградская область демонстрируют меньшие уровни автомобилизации. Но, в среднем по стране количество

автомобилей, приходящихся на тысячу жителей, меньше, чем в Петербурге и области (рис.4) [4].

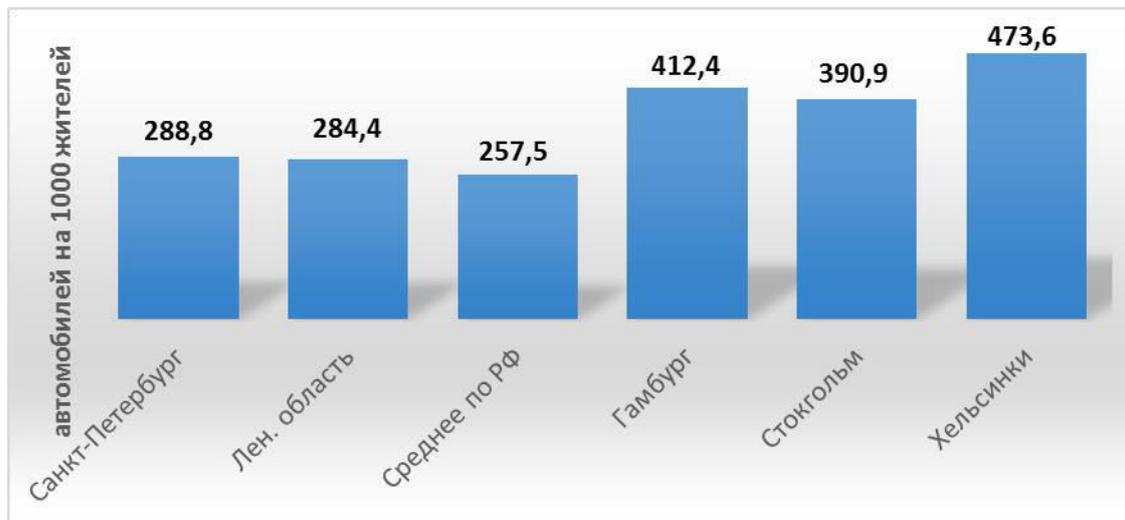


Рисунок 4. Уровни автомобилизации в городах

Важно отметить различие в темпах роста уровня автомобилизации в Санкт-Петербурге и европейских городах, сравниваемых с ним (рис.5). Как видно из диаграммы, в Стокгольме количество автомобилей на тысячу жителей то росло, то уменьшалось с различными темпами. В Гамбурге темп роста автомобилизации более близок к петербургскому, он в целом ниже, однако непосредственно уровень автомобилизации в Гамбурге выше (в 2014 году на тысячу жителей Гамбурга приходилось 428,1 автомобиль, в Санкт-Петербурге – 298,8).

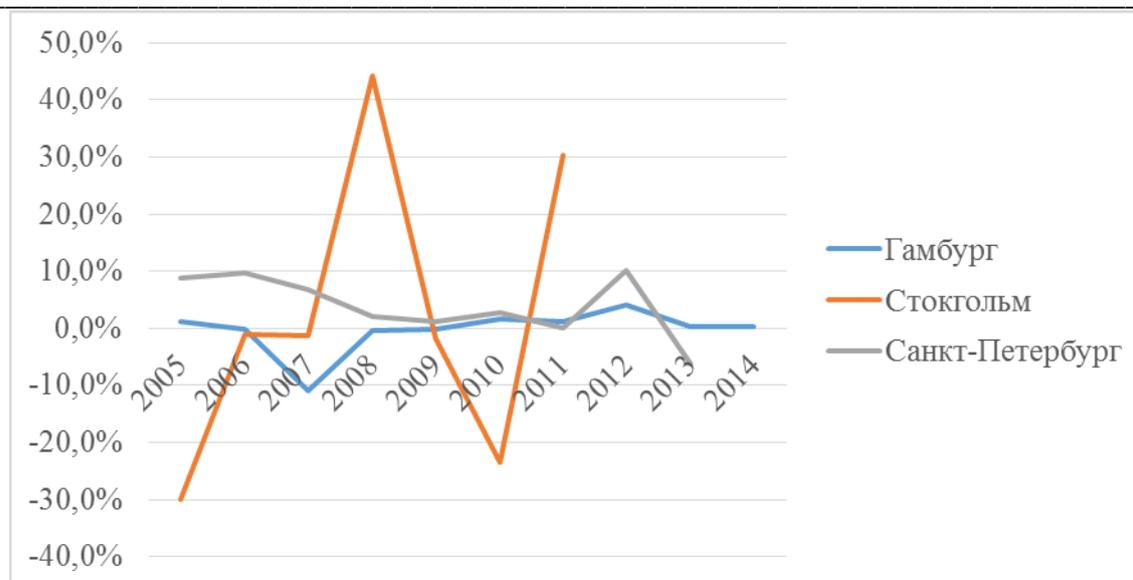


Рисунок 5. Темпы роста автомобилизации, 2005-2014 гг.<sup>1</sup>

Прогнозирование на основе данных Петростата за 2005-2014 гг. по показателям валового регионального продукта (ВРП) и денежным доходам в год на душу населения Санкт-Петербурга, а также по данным Комитета по экономической политике и стратегическому планированию по ВРП и численности населения за 2016-2030 гг., был рассчитан прогнозный доход на человека за период 2016-2038 гг. на основе метода временных рядов (табл.3)

Таблица 3

Прогнозный денежный доход на душу населения в год, рублей

Год	Денежные доходы на человека	Год	Денежные доходы на человека
2015	418268	2027	559226
2016	421853	2028	578048
2017	426264	2029	597276
2018	440081	2030	618615
2019	448442	2031	644603
2020	456904	2032	671836
2021	472072	2033	700373

<sup>1</sup> Transport - functional urban areas // Eurostat URL: [http://knoema.com/urb\\_ltran-20151104/transport-functional-urban-areas](http://knoema.com/urb_ltran-20151104/transport-functional-urban-areas) (дата обращения: 12.11.16).

Год	Денежные доходы на человека	Год	Денежные доходы на человека
2022	481375	2034	730932
2023	490762	2035	762986
2024	507087	2036	796609
2025	523745	2037	831877
2026	541085	2038	868952

К 2028 году средний доход жителя Санкт-Петербурга составит 578 048 рублей в год, к 2038 г. – 868 952 рублей год, что означает увеличение в 1,4 и 2,1 раза соответственно.

Поскольку увеличение денежных доходов с течением времени внесено в прогнозы развития Санкт-Петербурга и Ленинградской области, можно предположить, что уровень автомобилизации будет также повышаться.

Корректировкой Генерального плана Санкт-Петербурга был установлен прогнозный уровень автомобилизации: для 2015 г. – 350 машин на тысячу человек, для 2025 г. – 420 машин на тысячу человек.

Прогнозирование на основе данных за 2005-2014 гг. по показателям ВРП на душу населения Санкт-Петербурга и уровня автомобилизации, а также прогнозных данных Комитета по экономической политике и стратегическому планированию по ВРП и численности населения за 2016-2030 гг., методом временных рядов были рассчитаны прогнозные уровни автомобилизации в Санкт-Петербурге за период 2015-2038 гг. (табл.4).

Таблица 4

Прогнозный уровень автомобилизации в Санкт-Петербурге, автомобилей на тысячу жителей

Год	Уровень автомобилизации	Год	Уровень автомобилизации
2015	320,8	2026	361,5
2016	322,0	2027	367,5
2017	323,5	2028	373,8
2018	328,0	2029	380,1
2019	330,8	2030	387,2

2020	333,6	2031	395,8
2021	338,6	2032	404,9
2022	341,7	2033	414,3
2023	344,8	2034	424,5
2024	350,3	2035	435,1
2025	355,8	2036	446,2
2026	361,5	2037	457,9
2027	367,5	2038	470,2

К 2028 г. уровень автомобилизации достигнет 373,8 автомобилей на тысячу жителей, а к 2038 г. – 470,2 автомобиля на тысячу человек. По отношению к показателю за 2014 г., рост составит 25,1% и 57,4% соответственно.

Прогнозируемое увеличение количества автомобилей на дорогах в 2 раза указывает на необходимость масштабного развития улично-дорожной сети города. Кроме того, стоит не забывать о таких последствиях использования автомобильного транспорта, как выбросы парниковых газов. Следует обратить внимание на программы устойчивого развития в части использования автомобильного транспорта.

Рост числа автомобилей приведет к усугублению проблем с автомобильным движением в местах, где уже сейчас регулярно возникают пробки[2, с.60]. В частности, есть смысл задуматься о крупном расширении единой парковочной зоны и даже о введении платы за въезд в центральную часть города.

### **Библиографический список**

1. Dargay J., Gately D., Sommer M. Vehicle Ownership and Income Growth, Worldwide: 1960-2030 // - 2007.
2. Shapiro N.A., Kaplina Yu.E. The theory of the new economic geography, place marketing and the definition of the competitive advantages of border territories// News of Science and Education. 2014. № 16. С. 57-67.

3. Wu T., Zhao H., Ou X. Vehicle Ownership Analysis Based on GDP per Capita in China: 1963-2050 // Sustainability. - 2014. - №6.
4. Бурко Д.Л. Подход к определению перспективного уровня автомобилизации в городах // Восточно-Европейский журнал передовых технологий. - 2008. - №6 (36).
5. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС) [Электронный ресурс] // URL: <https://www.fedstat.ru/> (дата обращения: 12.11.2016)
6. Закон Санкт-Петербурга от 24.06.2015 №421-82 "О внесении изменений в Закон Санкт-Петербурга "О Генеральном плане Санкт-Петербурга".
7. Носков В.А., Носков И.В. Автомобилизация населения как индикатор и катализатор устойчивого развития региона // Вестник Самарского государственного экономического университета. - 2015. - №4 (126).
8. Постановление Правительства Ленинградской области от 29.06.2015 г. №237 «О внесении изменения в постановление Правительства Ленинградской области от 9 декабря 2014 года N 568 "О подготовке проекта внесения изменений в схему территориального планирования Ленинградской области"». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Постановление Правительства Санкт-Петербурга от 13.05.2014 г. № 355 «О Стратегии экономического и социального развития Санкт-Петербурга на период до 2030 года». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

---

УДК 658.818.3

## Григорова Е.А., Саакян А.А. Гарантийный ремонт: понятие, теоретические аспекты формирования резерва

Warranty repair: the concept, the theoretical aspects of the formation of allowance.

Григорова Е.А., Саакян А.А.

Оренбургский государственный университет, г. Оренбург  
lenok-2503@mail.ru / m-e-n-e-s-h-k-a@mail.ru

Grigороva E.A., Saakyan A.A.

Orenburg State University, Orenburg

**Аннотация:** В статье рассмотрены и раскрыты такие понятия как гарантийный ремонт, гарантийное обслуживание, резерв и теоретические аспекты по созданию резерва на гарантийный ремонт. Так же описано в каких случаях покупатель имеет право рассчитывать на гарантийное обслуживание.

**Ключевые слова:** резерв, гарантийное обслуживание, гарантийный ремонт, создание гарантийного резерва.

**Abstract:** The article discusses and disclosed concepts such as warranty repair, warranty service, reserve and theoretical aspects for the creation of a reserve for warranty repairs. We describe the cases in which the buyer is entitled to rely on the warranty

**Keywords:** reserve, warranty service, warranty repair, the warranty reserve creation.

В условиях конкуренции, многие производственные предприятия и торговые организации, должны отвечать за производство качественной продукции и устранении его дефектов, если таковые найдутся пользователем в рамках определенного гарантийного срока использования.

В силу ч. 2 ст. 469 ГК РФ продавец обязуется передавать клиентам продукцию, качество которой соответствует договору купли-продажи. При всем при этом продавец несет ответственность за качество и свойства товара в любом случае, независимо от того, прописано данное условие в договоре или нет.

Гарантия качества может быть предусмотрена договором (ч. 2 ст. 470 ГК РФ). В этом случае продавец должен передать покупателю продукцию, которая соответствует всем требованиям, предъявляемым к его качеству в течение всего срока гарантийного обслуживания, установленного договором.

Если на продукцию предусмотрен гарантийный срок, то покупатель имеет право предъявить требования, связанные с недостатками продукции, которые были обнаружены в течение срока гарантийного обслуживания (ч. 2 ст. 477 ГК РФ).

Согласно п. 1-3 ст. 18 Закона о защите прав потребителей\*(1) если потребитель обнаружил в приобретенном товаре недостаток, если он не был обозначен продавцом, по своему выбору вправе требовать:

- бесплатного устранения недостатков продукции или возмещения расходов на их устранение;
- соответственного уменьшения покупной цены;
- замены некачественной продукции товаром аналогичной марки или таким же товаром другой марки (с соответствующим перерасчетом покупной цены);
- расторжения договора купли-продажи и возврата уплаченной за товар суммы.

Потребитель имеет право предъявить требования о бесплатном устранении выявленных недостатков продукции продавцу, изготовителю или уполномоченной организации.

Очевидно, что для производителя или торговой организации такие обязательства связаны с определенными расходами. Каким же образом учесть эти расходы в бухгалтерском учете, ведь методика формирования резерва на гарантийный ремонт в бухгалтерском учете отсутствует.

В бухгалтерском учете для некоторых подрядчиков создание такого резерва является не правом, а обязанностью. (п. 3 ПБУ8/01) Торговая компания обязана организовать гарантийный ремонт в соответствии с договором о купли - продажи товара. (п.п. 4, 5 ПБУ 8/2010)

Так как гарантийный ремонт проводится за счет предприятия, то он приводит к уменьшению экономических выгод и является затратами в чистом

виде. При желании компания может заблаговременно оценить расходы, которые возможно придется понести при исполнении гарантийного ремонта. Следовательно, выполняются все условия для признания в бухгалтерском учете оценочного обязательства по предстоящим расходам по гарантийному ремонту. ( пп. 4, 5 ПБУ 8/2010).

Существует два варианта для создания гарантийного резерва:

-Резерв исходя из предыдущих продаж.

Если у предприятия есть выручка от реализации продукции (работ) с гарантийным ремонтом и обслуживанием за предыдущие три года, то предельный размер резерва можно рассчитать следующим образом: Сначала определяется доля фактически осуществленных расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации указанных товаров (работ) за предыдущие три года. Потом полученный показатель умножается на сумму выручки от реализации указанных товаров (работ) за отчетный (налоговый) период. Если предприятие менее трех лет осуществляет продажу продукции (работ) с условием осуществления гарантийного ремонта и обслуживания, для расчета предельного размера создаваемого резерва учитывается объем выручки от реализации указанных товаров (работ) за фактический период такой реализации. К примеру, в случае продаж товаров по гарантии в течение одного года, предшествующего году создания резерва, в расчет берутся выручка и расходы на гарантийный ремонт и обслуживание за предыдущий год.

-Если гарантийных продаж не было.

Для организации, которая ранее не продавала продукцию (работы) на условиях гарантийного ремонта и обслуживания установлены правила формирования резерва по гарантийному обслуживанию предусмотрены п. 4 ст. 267 НК РФ. В этом случае резерв создается в размере, который не превышает предполагаемых расходов на указанные затраты. При этом под ожидаемыми

расходами понимаются расходы, предусмотренные в плане на выполнение гарантийных обязательств, с учетом срока гарантии.

Размер резерва должен быть оценен наиболее объективно по отношению к расходам, которые необходимы для ликвидации обязательства по состоянию на отчетную дату. На базе профессионального суждения руководства производится расчет суммы резерва с учетом опыта прошлых лет по аналогичным случаям и в некоторых ситуациях по результатам заключения независимых экспертов. Также факультативным базисом для подсчетов могут быть явления, которые произошли после наступления отчетной даты.

Когда оценивается размер резерва по совокупности статей, то задолженность перед резервом определяется исходя из его «ориентировочной стоимости». Величина резерва взаимосвязана со степенью вероятности наступления финансовых потерь. В случае если существует альтернативный вариант развития событий, то в расчет берется среднее значение равносильных им оценок резерва. При оценке единичного обязательства наиболее возможной разновидностью событий и будет самой верной его оценкой. Объем резерва оценивается до налогообложения.

Если нельзя предоставить достоверную оценку резерва, то в таком случае предоставляется обязательство, которое не может быть учтено.

Данное обязательство принимается как условное и определяется в финансовой отчетности. В соответствии с положением по бухгалтерскому учету 8/2010 оценочное обязательство отражается в бухгалтерском учете предприятия в размере, показывающей наиболее точную денежную оценку расходов, нужных для расчетов по этому обязательству. Наиболее верная оценка расходов предполагает собой величину, непосредственно необходимую для погашения обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату (п. 15 ПБУ 8/2010). Величина оценочного обязательства определяется организацией на

основе имеющихся фактов хозяйственной жизни организации, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Организация обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки (п. 16 ПБУ 8/2010

Отличительная особенность в раскрытии определений «условные обязательства», «оценочные обязательства» и «резерв» могут привести к разногласиям в проведении бухгалтерского и налогового учета по российским и международным стандартам. С принятием нового ПБУ 8/2010, на первый взгляд, произошло сведение российской учетной практики с международной, а в противовес этому — родилось несоответствие между нормами бухгалтерского и налогового учета в Российской Федерации. Для устранения ошибок и неточностей в учете и отчетности имеется потребность в согласовании положений между собой.

Если на предприятии возник недостаток резерва (то есть сумма сформировавшегося за год резерва меньше суммы расходов на гарантийный ремонт за этот же период).

Образовавшаяся разница включается в прочие расходы этого.

Если вы прекращаете продажу товаров с гарантийным сроком, то со следующего отчетного периода вы уже теряете право на создание резерва. Неиспользованная часть резерва, оставшаяся на момент окончания гарантийного срока всех реализованных товаров, включается в доходы в том периоде, когда истек гарантийный срок

В случае существенного нарушения требований к качеству товара, а именно если обнаружатся:

-неустранимые недостатки,

-недостатки, которые не могут быть устранены без несоразмерных расходов или затрат времени, или выявляются неоднократно, либо проявляются вновь после их устранения.

При обнаружении других аналогичных недостатков, покупатель имеет полное право по своему выбору:

-отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за товар денежной суммы;

-потребовать замены товара ненадлежащего качества товаром, соответствующим договору.

Таким образом, подводя итоги, можно сказать, что под гарантийным ремонтом понимается ремонт, который осуществляется в период гарантийного срока. Под гарантийным обслуживанием понимаются услуги, которые оказываются покупателю по техническому и иному обслуживанию товара в период гарантийного срока (письмо УФНС России по г. Москве от 03.10.2008 № 20-12/092926).

Для того, чтобы организовать гарантийный ремонт, предприятие создает резервы для предоставления данной услуги.

Резерв - обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Существует два варианта для создания гарантийного резерва:

-Резерв исходя из предыдущих продаж;

- Если гарантийных продаж не было.

На основании всего выше написанного можно сделать вывод, что Организациям не выгодно создавать некачественную продукцию, ведь они несут ответственность, за недостатки произведенной ими продукции. И если таковые будут обнаружены в рамках гарантийного срока, то подрядчик понесет убытки. Что впоследствии приведет к истощению резерва или к полному его опустошению.

### **Библиографический список**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации . Часть 2. от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)];
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть1: федер. закон от 31.07.1998 № 117-ФЗ (ред. от 15.02.2016) ;
3. Федеральный Закон Российской Федерации " О защите прав потребителей";от 07.02.1992 N 2300-1;
- 4.Приказ Минфина РФ от 13 декабря 2010 г. N 167н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)" (с изменениями и дополнениями);
5. Приказ Минфина РФ от 28 ноября 2001 г. N 96н (ред. от 20.12.2007) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/01" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.12.2001 N 3138);
6. Письмо УФНС России по г. Москве от 03.10.2008 № 20-12/092926).

УДК 657.01

## **Десинова О.Н., Зыкова А.В., Сергеева О.В. Резерв на гарантийный ремонт: порядок формирования, использования, отражения в учете**

Provision for warranty repairs: the order of formation, use of recording

**Десинова Ольга Николаевна,**

учащаяся 3 курса,

Оренбургский государственный университет, финансово-экономический факультет,  
кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

**Зыкова Анна Вячеславовна,**

учащаяся 3 курса,

Оренбургский государственный университет, финансово-экономический факультет,  
кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

научный руководитель : **Сергеева Олеся Владимировна**

старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

Оренбургский государственный университет, финансово-экономический факультет,  
кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

**Desinova Olga Nikolaevna,**

student of 3rd year,

Orenburg State University, Faculty of Finance and Economics, Department of Accounting,  
Analysis and Audit

**Zykova Anna Vyacheslavovna,**

student of 3rd year,

Orenburg State University, Faculty of Finance and Economics, Department of Accounting,  
Analysis and Audit

Supervisor: **Sergeeva Olesya Vladimirovna**

Senior Lecturer, Department of Accounting, Analysis and Audit

Orenburg State University, Faculty of Finance and Economics, Department of Accounting,  
Analysis and Audit

**Аннотация.** в статье отражены аспекты учета резерва на гарантийный ремонт

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, гарантийный ремонт, резервы

**Abstract.** The article reflects aspects of the accounting provision for warranty repairs

**Keywords:** accounting, warranty repair, reserves

Колоссальные перемены, которые произошли в экономике нашей страны за период перехода к рынку, привели к изменениям во всех сферах общественной жизни. Эти изменения также затронули сферу бухгалтерского учета, поскольку действовавший в прошлые годы закон о бухгалтерском учете морально устарел.

Поэтому в современное время в Российской Федерации наблюдается тенденция перестройки бухгалтерского учета: уточняются принципы, регулирующие бухгалтерский учет; вводятся новые понятия; создаются новые объекты бухгалтерского учета.

Пример такого объекта учета – резерв предстоящих расходов, одной из разновидностей которого является резерв на гарантийный ремонт.

### **Сущность понятия резерв на гарантийный ремонт**

Счет 96 «Резервы предстоящих расходов», на основании Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организации, предназначен для представления общей информации о состоянии и движении сумм, которые были зарезервированы с целью их постепенного включения в равных долях в затраты на процесс производства и расходы на продажу[4].

В составе данного обязательства выделяют резерв на оплату гарантийного ремонта, который может возникнуть по требованию покупателя при соответствующем условии договора купли – продажи.

Гарантийный ремонт – это обязательство, возникающее у производителя или торговой организации, осуществить бесплатный ремонт товара на основании договора его купли-продажи в течение определенного периода времени[5].

Данный вид ремонта вызывает уменьшение экономических выгод, получаемых организацией. Этот факт является стимулом производителя к расчету будущих расходов по проведению гарантийного ремонта и побуждает их создавать резерв на гарантийный ремонт.

Создание данного резерва регулируется учетной политикой организации. Причем создавать резерв на гарантийный ремонт могут не только торговые организации, но и предприятия, занимающиеся выпуском продукции, выполнением работ, оказанием услуг. Общих методик, касающихся начисления резерва на гарантийный ремонт в бухгалтерском учете не создано. Поэтому организация, которая решила создать резерв на гарантийный ремонт, разрабатывает свою индивидуальную методологию[7].

Однако, в соответствии с пунктами 4 и 5 ПБУ 8/2010 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" при признании оценочного обязательства расходов на гарантийный ремонт в бухгалтерском учете должны выполняться следующие условия:

- 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;
- уменьшение экономических выгод организации, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

При этом обязательство на гарантийный ремонт образуется либо на основе законодательных и нормативных актов; документально подтвержденных соглашений; решений суда, либо на основе заявлений организации, в которых отмечен тот факт, что организация берет на себя определенные обязанности[2].

Таким образом, если организация – продавец товара, предоставляет гарантию на определенный срок, то в этот период времени у нее может появиться необходимость выполнить обязательства по устранению брака продаваемого товара за счет данной организации.

### **Процедура формирования резерва**

В связи с тем, что не существует конкретного порядка создания резерва на гарантийный ремонт в бухгалтерском учете, то одну из возможных методик расчета можно взять из Налогового кодекса РФ, поскольку в налоговом учете также может формироваться данный резерв.

Согласно статье 267 НК РФ, организация-налогоплательщик имеет право самостоятельно принимать решение о формировании резерва на гарантийный ремонт и указывать в своей учетной политике предельную сумму отчислений в данный резерв. Резерв на гарантийный ремонт создается только по товарам (работам), по которым предусмотрены ремонт и обслуживание в соответствии с договорами, заключенными с покупателями[1].

Расходами признаются суммы отчислений в данный резерв на дату продажи товаров (осуществления работ), по которым существует гарантия на ремонт и обслуживание в течение определенного срока. Списание расходов на гарантийный ремонт осуществляется за счет суммы созданного резерва.

При этом организация-налогоплательщик должна рассчитать размер отчислений в резерв, который не может быть больше предельного размера, определяемого как часть фактически совершенных налогоплательщиком затрат по гарантийному ремонту в объеме выручки от реализации товаров (работ) за прошедшие три года, умноженная на величину выручки от реализации этих товаров (работ) за отчетный период.

Пример. Организация ООО «Мегаторг» осуществляет деятельность по продаже товаров с условием гарантийного ремонта и обслуживания более трех лет. Вследствие этого данная организация приняла решение о создании в 2010 году резерва на гарантийный ремонт в предельной сумме.

За предыдущие три года (2013, 2014, 2015) совокупная сумма фактических расходов организации по гарантийному ремонту товаров составила 140000 рублей. А общая сумма выручки от реализации товаров, по которым предусматривается гарантийный ремонт, за три года – 4120000 рублей.

Предельный процент отчислений в резерв определяется по формуле:

$$\text{Предельный \%} = \frac{\text{Фактические расходы на гарантийный ремонт за последние 3 года}}{\text{Выручка от продажи товаров (без НДС), по которым предусмотрен гарантийный ремонт, за последние 3 года}} \cdot 100\%$$

$$\text{Предельный \%} = \frac{140000}{4120000} \cdot 100 = 3,4 \%$$

По результатам первых трех кварталов за 2016 год выручка от реализации товаров, по которым предусмотрен гарантийный ремонт, равна 1056000 рублей.

Следовательно, можно определить предельный размер отчислений в резерв на гарантийный ремонт по трем кварталам 2016 года:

$$\text{Предельная сумма отчислений в резерв} = \frac{1056000 \cdot 3,4}{100} = 35904 \text{ р.}$$

Таким образом, сумма отчислений в резерв за первые три квартала 2016 года торговой организации не должна превышать предельного размера отчислений, который равен 35904 рублей.

Тогда можно определить и предельную ежемесячную сумму отчислений, которая в среднем будет равна 3989,3 р. (35904 р. / 9 мес. (3 кв.)). Следовательно, величина предельного размера отчислений в резерв на гарантийный ремонт за 2016 год приблизительно составит 47872 р. (3989,3 р.\*12 мес.).

Если же организация реализует товары (работы) с условием гарантийного ремонта и обслуживания менее трех лет, то для определения предельного размера резерва на гарантийный ремонт необходимо учитывать выручку от продажи товаров (работ) за фактический период.

В том случае, если налогоплательщик прежде не осуществлял реализацию товаров (работ), по которым существует гарантия на ремонт и обслуживание, то он имеет право на создание резерва по гарантийному ремонту в размере, не превосходящем ожидаемых расходов на указанные затраты. Ожидаемыми расходами признаются те расходы, которые предусмотрены в плане на осуществление обязательств по гарантийному ремонту с учетом срока гарантии [1].

По окончании налогового периода налогоплательщик обязан сделать корректировку размера созданного резерва, исходя из доли фактически совершенных расходов на гарантийный ремонт в объеме выручки от реализации товаров (работ) за истекший период.

То количество резерва, которое не полностью использовалось в налоговом периоде на гарантийный ремонт по товарам (работам), проданным (осуществленным) с условием предоставления гарантии, налогоплательщик может перенести на следующий налоговый период. Тем временем величина вновь сформированного резерва в следующем периоде должна быть скорректирована на величину остатка резерва за предыдущий налоговый период.

Если сумма заново сформированного резерва является меньше суммы

остатка резерва за предыдущий период, то разницу между ними необходимо включить в состав внереализационных доходов за текущий налоговый период. В случае, когда величина созданного резерва является меньше расходов на гарантийный ремонт, которые были осуществлены налогоплательщиком, разницу между ними включают в состав прочих расходов [1].

Если организация-налогоплательщик решает прекратить продажу товаров (осуществление работ), по которым предусмотрены ремонт и обслуживание в соответствии с гарантией, величина ранее сформированного и неиспользованного резерва подлежит отнесению к доходам налогоплательщика по истечении сроков действия договоров на гарантийный ремонт[1].

Таким образом, процедура, которая применяется в налоговом учете, предполагает в качестве основного способа применение данных, полученных за предыдущие три года, о том, какой процент от выручки гарантийных товаров и работ составляют расходы на гарантийный ремонт.

Подобный порядок вполне может применяться и в бухгалтерском учете, если предприятие регулярно реализует товары и работы, на которые дает гарантию.

В данном случае основанием для формирования резерва является утвержденный руководством организации расчет размера отчислений в резерв. Наиболее разумным будет начислять резерв на гарантийный ремонт в начале отчетного периода, а по его окончании проводить инвентаризацию остатка резерва [5].

В учетной политике организации должны отражаться создание и начисление резерва на гарантийный ремонт на основе оценки ожидаемых расходов, а так же должен быть определен момент его начисления (например, дата реализации товара или работы, на которые предоставляется гарантия). Документами-основаниями в этом случае могут быть служебная записка, протокол заседания, письменная консультация эксперта [7].

Бухгалтеру, который ведет учет такого резерва, необходимо с определенной периодичностью производить проверку, не истекли ли гарантийные сроки на товары (работы). После окончания сроков гарантии резерв должен быть списан.

Также важно отметить то, что расходы, которые производятся за счет резерва на гарантийный ремонт, и «обычные» расходы в бухгалтерском учете отражаются неодинаково. Поэтому руководству организации, которая формирует резерв на гарантийный ремонт, следует передать в бухгалтерию данные о том, что был осуществлен именно гарантийный ремонт, а не просто текущие хозяйственные расходы (приобретены материалы, выплачена заработная плата сотрудникам организации и т.д.) [5]. Это можно делать при помощи, например, специальной пометки «Гарантийный ремонт» на документах о затратах. Однако, наиболее надежным способом выступает передача в бухгалтерию отдельных документов (актов) о гарантийном ремонте с приложением к ним документов о произведенных затратах на ремонт. Только в этом случае бухгалтер сможет верно и безошибочно квалифицировать затраты и списать их за счет ранее сформированного резерва.

---

## Учет резерва на гарантийный ремонт

В бухгалтерском учете отчисления в резерв на гарантийный ремонт могут включаться в состав расходов по обычным видам деятельности или состав прочих расходов организации [2, 3].

Как уже говорилось выше, для учета операций по формированию, начислению и использованию резерва на гарантийный ремонт применяется счет 96 «Резервы предстоящих расходов» субсчет «Резерв на гарантийный ремонт» [4].

Операция по начислению такого резерва в учете отражается следующей проводкой:

*Дебет 20 (23, 25, 26, 44), 91-2 Кредит 96 субсчет «Резерв на гарантийный ремонт» – произведены отчисления в резерв на гарантийный ремонт.*

Для всех организаций, осуществляющих реализацию товаров (работ), по которым предусмотрен ремонт и обслуживание в соответствии с гарантией, порядок использования резерва на гарантийный ремонт является одинаковым.

В случае, если в период гарантийного срока появилась необходимость устранения обнаруженных покупателем недостатков товара или работы, то списание всех произведенных затрат в бухгалтерском учете будет происходить по дебету счета 96 субсчета «Резерв на гарантийный ремонт». То есть данная операция будет отображаться проводкой:

*Дебет 96 субсчет «Резерв на гарантийный ремонт» Кредит 10 (60, 69, 70, 76) – списаны расходы на проведение гарантийного ремонта.*

В налоговом учете такие расходы не приводят к уменьшению налогооблагаемой прибыли, поскольку возмещаются за счет созданного резерва. И только в ситуации, когда сформированный организацией резерв на гарантийный ремонт оказался меньше величины фактически произведенных затрат на осуществление ремонта, бухгалтер отражаетне покрытую резервом часть расходов следующим образом:

***Дебет 20 (23, 25, 26, 44) Кредит 96субсчет «Резерв на гарантийный ремонт» – доначислен резерв.***

А для целей налогообложения прибыли включить данные расходы в состав прочих, непосредственно связанных с производством и продажей в соответствии с п. 1 ст. 264 НК РФ[1].

При процедуре списания фактически совершенных расходов на гарантийный ремонт у бухгалтеранет необходимости отслеживать их в разрезе договоров, то есть созданный резерв на гарантийный ремонт подлежит расходованию в совокупности. Другими словами, расходы, связанные с гарантийным ремонтом товара по какому-либо из договоров, могут быть больше отчислений в резерв по данному договору, и поэтому такое превышение должнокомпенсироваться за счет отчислений по другим договорам, по которым не осуществлялся гарантийный ремонт в текущем налоговом периоде.

Процедуру корректировки и переноса резерва на следующий год можно охарактеризовать как наиболее интересную и не менее ответственную, чем само формирование резерва. Обычно потребность в корректировке размера резерва на гарантийный ремонт появляется у организации в конце года (а конкретнее, в начале следующего), поскольку бухгалтеру необходимо провести инвентаризацию данного резерва по состоянию на 31 декабря.

Таким образом, остаток резерва может быть подвержен переносу на следующий период. В связи с этим организация имеет право установить приказом об учетной политике, что:

1) величина неиспользованного остатка включается в состав вне-реализационных доходов того налогового периода, в котором не происходило использование данного резерва;

В этом случае необходимо сделать проводку:

*Дебет 96 субсчет «Резерв на гарантийный ремонт» Кредит 91-1 «Прочие доходы» – списан неиспользованный остаток резерва по гарантийному ремонту.*

2) сумма остатка переносится на следующий год.

Если организация сделает выбор в пользу первого варианта, то в следующем году ей необходимо будет заново формировать резерв; при выборе второго варианта неизбежны корректировки.

Таким образом, учет резерва на гарантийный ремонт представляет собой трудоемкий и ответственный процесс. Учет данного резерва необходим для равномерного включения затрат на гарантийный ремонт в расходы организации.

### **Проблемы формирования резерва на гарантийный ремонт и рекомендации по их устранению**

При формировании резерва на гарантийный ремонт организация может столкнуться с рядом проблем. Одной из таких проблем является сложность проведения инвентаризации резерва по окончании периода [5].

Для того чтобы избежать столкновения с этими сложностями организации необходимо следовать следующей установке. В том случае, когда предприятие редко реализует гарантийные товары или работы и определяет срок действия на гарантийный ремонт экспертным методом, ему необходимо

по каждой начисленной сумме резерва учитывать не только дату начала течения гарантийного срока, но и дату его окончания. То есть по каждому случаю продажи гарантийного товара или работы необходимо издавать приказ руководителя о начислении резерва с указанием даты окончания гарантийного срока. И как только наступит эта дата организации нужно списать неиспользованную или недоиспользованную часть резерва.

Также значимой проблемой является неоднозначность информации с которой могут столкнуться специалисты при формировании резерва на гарантийный ремонт. Она возникает при раскрытии состава и структуры условных обязательств, при создании финансово-бухгалтерской отчетности [6].

Изучив приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», мы можем сказать, что бухгалтерский баланс не предусматривает отражение оценочных обязательств, то есть нет специальных счетов для их учета. Это позволяет организации определять степень деления показателей по статьям отчетов самостоятельно [6].

Поэтому для более точной трактовки понятий бухгалтерского учета при отражении резерва на гарантийный ремонт целесообразно изменить наименование счета 96 «Резервы предстоящих расходов» на «Оценочные обязательства и резервы предстоящих расходов». И затем применительно этого наименования открывать к нему следующие аналитические счета:

- субсчет 96-1 «Оценочные обязательства»;
- субсчет 96-2 «Резервы предстоящих расходов».

В дальнейшем по субсчету 96-1 «Оценочные обязательства» организовать аналитический учет по видам оценочных обязательств, к примеру «Оценочные обязательства на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание», открывая к субсчету 96-1 «Оценочные обязательства» субсчета 96-1-1 «Краткосрочные оценочные обязательства сроком менее 12 месяцев» и 96-1-2 «Долгосрочные оценочные обязательства сроком более 12 месяцев».

Таким образом, трудности связанные с учетом резерва на гарантийный ремонт можно устранить, используя рекомендации, которые были даны выше.

### **Библиографический список**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 N117-ФЗ (ред. от 03.07.2016)// «Собрание законодательства РФ», №2, ст. 264 - 267.
2. Приказ Минфина РФ N 33н от 6 мая 1999 г. "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (с изменениями и дополнениями).
3. Приказ Минфина РФ . N 167н от 13 декабря 2010 г. "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)" (с изменениями и дополнениями).
4. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации (в ред. Приказов Минфина РФ от 07.05.2003 N 38н, от 18.09.2006 N 115н, от 08.11.2010 N 142н).
5. Артемова И.В. Резерв предстоящих расходов на гарантийный ремонт// Советник бухгалтера государственного и муниципального учреждения. 2015. №8. С. 36 – 40.
6. Сапожникова Н.Г., Поправко И.В. Проблемы формирования информации о резервах и оценочных обязательствах по гарантийному ремонту и обслуживанию в учете и отчетности в соответствии с российскими и международными стандартами// Международный бухгалтерский учет. 2011. № 45. С. 2 - 7.
7. Фролова М.В. Гарантийный ремонт: учет и налогообложение у продавца или производителя// Главная книга. 2013. № 11. С. 5 - 7.

УДК 338

## Дубинина Л.В. Нормативно-правовое регулирование учета, анализа и аудита материально-производственных запасов

Legal regulation of accounting, analysis and audit inventory

**Дубинина Любовь Вячеславовна**

Магистрант по направлению 38.04.01 «Экономика»

Институт экономики и управления (структурное подразделение)

ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского»

Симферополь

**Dubinina Lyubov Vyacheslavovna**

Master's Degree Student in the Direction 38.04.01 «Economy»

Institute of Economics and Management

of Federal State Educational Institution of Higher Education «V.I. Vernadsky Crimean Federal

University»

Simferopol

**Аннотация:** приведена систематизация законодательства в области регулирования учета, анализа и аудита материально-производственных запасов

**Ключевые слова:** нормативно-правовое регулирование, учет, анализ, аудит, материально-производственные запасы

**Abstract:** The systematization of legislation in the area of control, analysis and audit inventory

**Keywords:** legal regulation, accounting, analysis, audit, inventories

Для успешного выполнения задач учёта, проведения анализа и аудита с материально-производственными запасами необходимо строгое соблюдение действующего законодательства, которое устанавливает общие принципы, правила ведения бухгалтерского учета, анализа и аудита материально-производственных запасов, порядок составления бухгалтерской отчетности.

Проведение группировки нормативно-правовой базы учета, анализа и аудита материально-производственных запасов позволяет выявить нормативные акты, носящие общий характер, а также регламентирующие порядок учета операций с запасами, которые непосредственно влияют на аналитические процедуры и правила проведения аудиторской проверки.

Так как данные бухгалтерского учета являются источником для

проведения экономического анализа и аудиторской проверки, то систематизация нормативного регулирования основывается на законодательном уровне области бухгалтерского учета материально-производственных запасов.

Нормативные документы бухгалтерского учета, анализа и аудита материально-производственных запасов имеют разный статус. В зависимости от назначения и статуса нормативные документы целесообразно представить на рис.1.

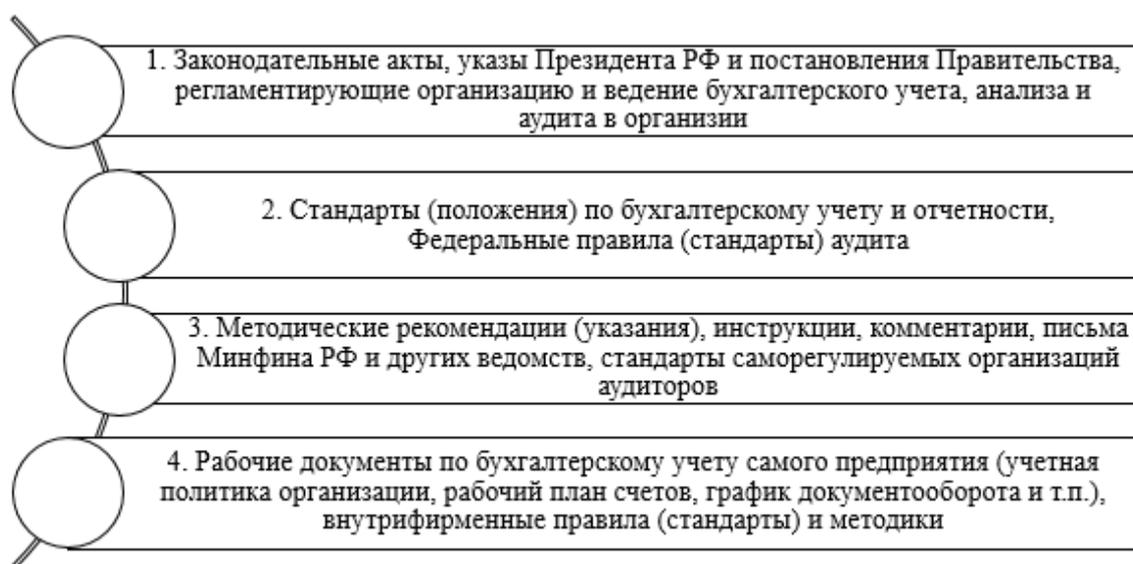


Рисунок 1. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета, анализа и аудита в РФ

Основу нормативной базы бухгалтерского учета, анализа и аудита материально-производственных запасов составляют утвержденные федеральными законами кодексы:

1. Налоговый кодекс РФ. Содержание: «устанавливает систему налогов и сборов, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации» [3]. Регламентирует понятие «материальные расходы», т. е. затраты налогоплательщика на приобретение материально-

производственных запасов, проверяется обоснованность выделения и возмещения НДС по приобретенным организацией товарно-материальным ценностям.

2. Гражданский кодекс РФ. Содержание: «определяет правовое положение участников гражданского оборота, основания возникновения и порядок осуществления гражданских прав» [1]. Регламентирует наличие самостоятельного бухгалтерского баланса, обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета, порядок регистрации, реорганизации и ликвидации юридического лица.

Следующими нормативными актами 1-го уровня являются:

3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Содержание: «закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность» [13]. Раскрывает особенности ведения бухгалтерского учета в части возложения полномочий ведения бухгалтерского учета на главного бухгалтера; регламентирует использование форм первичных учетных документов в качестве унифицированных форм, утвержденных Госкомстатом России; регламентирует право подписи первичных учетных документов и исправление ошибок; определяет перечень и формы регистров бухгалтерского учета; регламентирует сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств.

4. Федеральный закон Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307 – ФЗ. Содержание: «определяет правовые основы проведения независимой аудиторской проверки достоверности финансовой отчетности организаций, предприятий, компаний и других юридических лиц, определяет права и обязанности аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, а также права и обязанности аудируемых лиц, устанавливает основания для проведения обязательного ежегодного аудита,

определяет состав сведений, которые заносятся в аудиторское заключение, устанавливает требования к порядку подписания аудиторского заключения в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, устанавливает требования к составу, квалификации и деловой репутации аудиторов, качеству работы, к формированию уставного капитала Саморегулирующих организаций аудиторов» [14]. Составляет концептуальную основу проведения аудита материально-производственных запасов.

5. Постановление Правительства РФ от 23.09.02 № 696 «Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности». Содержание: «утверждают цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности, документирование и планирование аудита, существенность в аудите, аудиторские доказательства и аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности» [8]. Используются в части составления рабочих документов по средствам способа документирования, определения уровня существенности и оценки возможного аудиторского риска, определения аудиторской выборки, в части применения аудиторских доказательств при проведении аудиторской проверки.

Нормативные документы 2-го уровня - учетные стандарты, которые определяются как свод основных правил, устанавливающий порядок учета и оценки определенного объекта или их совокупности, стандарты аудита, базирующиеся на государственном регулировании и саморегулировании.

Так на данном уровне нормативного регулирования материально-производственных запасов выделяют:

1. Положение по бухгалтерскому учету 5/01 «Учёт материально-производственных запасов». Содержание: «устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о материально-производственных запасах организации» [6]. Определяет понятие, состав,

способы оценки и отражения в бухгалтерской отчетности материально-производственных запасов.

2. Положение по бухгалтерскому учету 1/08 «Учетная политика организации». Содержание: «устанавливает правила формирования и раскрытия учетной политики организаций» [7]. Регулирует организацию бухгалтерского учета на предприятии, раскрывает способы и методы учета материальных ресурсов.

3. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 4/99) «Бухгалтерская отчетность организации». Содержание: «устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций» [5]. Вменяет организациям предоставлять бухгалтерскую отчетность, определяет ее состав.

4. Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации». Содержание: «устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций» [10]. Регулирует выбытие материальных ценностей.

5. Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации». Содержание: «устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций» [9]. Регулирует порядок формирования финансового результата, при реализации товаров и готовой продукции; относит продажу материально-производственных запасов к доходам от обычной деятельности.

6. План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению №94 н от 31 октября 2000 г. Содержание: «представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. В нем приведены наименования и номера синтетических счетов и субсчетов. Инструкция устанавливает единые подходы к применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета» [4]. Содержит информацию о бухгалтерских счетах, которые используются при поступлении и движении материально-производственных запасов.

Документы 3-го уровня имеют рекомендательный характер, к ним, в частности, относятся:

1. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов № 119н. от 28.12.2001 г. Содержание: «определяют порядок организации бухгалтерского учета материально-производственных запасов на основе Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/01), утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 июня 2001 г. N 44н» [2]. Рассматривают порядок учета отдельных видов МПЗ (материалов, тары, готовой продукции, товаров), в том числе вопросы документального оформления операций с этими ценностями, порядок синтетического и аналитического учета этих операций; наряду с определением назначения материалов и основных хозяйственных операций с ними, конкретизируют способы оценки материально-производственных запасов

2. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств № 49 от 13.06.95. Содержание: «устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов» [11]. Конкретизируют проверку фактического наличия в натуре по местам расположения материально-производственных запасов.

К документам 4-го уровня относятся указания, инструкции, положения, приказы, распоряжения и иные подобные документы по постановке, ведению бухгалтерского учета, проведению аудита, непосредственно созданные в организации и являющиеся внутрифирменными стандартами (устав

организации, учетная политика, рабочий план счетов организации, система внутреннего документооборота, правила внутреннего трудового распорядка, распоряжения).

Таким образом, ведение бухгалтерского учета осуществляется строго в соответствии с законодательными и нормативными документами, имеющими разный статус. Любые несоответствия или отступления от законодательства рассматриваются и оцениваются контролирующими органами как его нарушение. Вместе с тем, как уже отмечалось выше, нормативная база по экономическому анализу требует совершенствования, так как роль материально-производственных запасов стремительно повышается в хозяйственной жизни коммерческих организаций, а своевременно проведенный анализ позволяет принимать взвешенные и аргументированные управленческие решения.

Так же стоит отметить, что действующая нормативная база аудита материально-производственных запасов способствует осуществлению аудиторами независимого процесса на высоком уровне, результат которого составляют отчеты и аудиторские заключения.

Таким образом, знание законодательной базы учета, анализа и аудита материально-производственных запасов будет гарантировать полноту и правильность отражения информации в финансовой отчетности на основании которой будет проведен комплексный хозяйственный анализ и аудиторская проверка высокого уровня и качества.

### **Библиографический список**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая, вторая) [Электронный ресурс]: от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 02.11.2013). - Режим доступа: справочно - правовая система «КонсультантПлюс».

2. Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов: утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2001 № 119н (в ред. от 24.12.2010 № 186н) // Российская газета. – 2002. - № 36. – 27 февраля.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 [Электронный ресурс]: принят 5 августа 2000 года № 117-ФЗ (ред. от 28.12.2013). - Режим доступа: справочно - правовая система «КонсультантПлюс».

4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению: утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000 № 94н (в ред. от 08.11.2010 № 142н) // Экономика и жизнь. – 2000. – № 46.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» [Электронный ресурс]. ПБУ № 4/99. Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н. (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 N 142н).

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01: утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.06.2001 № 44н (в ред. от 25.10.2010 № 132н) // Российская газета. – 2001. – № 140. - 25 июля.

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 [Электронный ресурс]. Приказ Минфина РФ от 6.10.2008г. № 106н

8. Постановление Правительства РФ от 23.09.02 № 696 «Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

9. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации"

ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

10. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

11. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"[Электронный ресурс]. - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

12. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"[Электронный ресурс]. - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

13. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: от 06.12.2011 № 402-ФЗ: принят ГД ФС РФ 22.12.2011 (ред. от 28.12.2013). - Режим доступа: справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

14. Федеральный закон Российской Федерации «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]: от 30.12.2008 г. № 307 – ФЗ (ред. от 28.12.2013). - Режим доступа: справочно - правовая система «КонсультантПлюс».

УДК 338.58

## Лебедева О.Н. Особенности учета затрат на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Features accounting the costs of research and development work

**Лебедева Ольга Николаевна**

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва, г. Саранск  
olga.lebedeva.1997@yandex.ru

**Lebedeva Olga Nikolaevna**

Ogarev Mordovia State University, Saransk

**Аннотация:** статья посвящена особенностям учета расходов организаций на научные исследования и опытно-конструкторские разработки. Рассмотрены изменения порядка учета затрат на НИОКиТР, внесенные Федеральным законом №132-ФЗ.

**Ключевые слова:** научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, затраты, учет.

**Abstract:** the article is devoted to features of cost accounting research and development work. The author considers the changes in the accounting for costs made by Federal Law of the Russian Federation № 132-FZ.

**Keywords:** research and development work, costs, accounting.

В настоящее время инновационное развитие российской экономики осуществляется за счет переориентации деятельности хозяйствующих субъектов в сторону научных изысканий и опытно-конструкторских разработок. В таких условиях важным является не только практическое применение полученных результатов исследований, но и соблюдение особенностей учета затрат на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.

Нормативно-правовое регулирование порядка учета расходов на указанные работы осуществляется Гражданским Кодексом РФ, Федеральным законом от 23.08.1996 №127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике», Налоговым Кодексом РФ, ПБУ 17/02 «Учет расходов

на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» [4].

Существенные изменения в порядок учета затрат организаций, занимающихся научными исследованиями и разработками, были внесены Федеральным законом от 7 июня 2011 г. №132-ФЗ. Нововведения вступили в силу с 1 января 2012 года.

В соответствии с новой редакцией ст. 262 Налогового Кодекса РФ под расходами на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы понимают расходы, относящиеся к созданию новой или усовершенствованию производимой продукции (товаров, работ, услуг), к созданию новых или усовершенствованию применяемых технологий, методов организации производства и управления.

Согласно п. 2 ст. 262 Налогового Кодекса РФ в состав затрат при выполнении научных исследований и опытно-конструкторских разработок включают:

- амортизационные отчисления по основным средствам и НМА (кроме зданий и сооружений), используемым для выполнения указанных работ;
- оплата труда работников, участвующих в выполнении научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ;
- материальные затраты, непосредственно связанные с выполнением НИОКиТР (расходы на приобретение сырья, материалов, инструментов, инвентаря, топлива, воды, энергии всех видов);
- другие расходы, непосредственно связанные с выполнением данных работ, в сумме не более 75% суммы затрат на оплату труда работников, занятых в исследованиях и разработках;

– стоимость работ по договорам на выполнение научных исследований и разработок – для налогоплательщика, выступающего в качестве заказчика НИОКиТР;

– отчисления на формирование фондов поддержки научной, научно-технической и инновационной деятельности [1].

Основным нормативным актом, регулирующим вопросы учета затрат на научные исследования и опытно-конструкторские разработки, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02. Данный стандарт не применяется в отношении незаконченных НИОКиТР, а также работ, результаты которых отражаются в бухгалтерском учете в составе нематериальных активов – в таком случае их учет ведется в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» [3].

ПБУ 17/02 определяет порядок отражения хозяйственных операций, связанных с выполнением научных исследований и опытно-конструкторских разработок. В бухгалтерском учете на основании первичных документов по учету расходов на НИОКиТР производятся следующие записи:

Дебет счета 08, субсчет 8 «Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ»,

Кредит счетов 02, 05, 10, 60, 69, 70 и др.

После завершения научных исследований и опытно-конструкторских разработок их результат оприходуется. Сведения о затратах отражаются в бухгалтерском учете в качестве вложений во внеоборотные активы. Оприходование результатов НИОКиТР производится следующей записью:

Дебет счета 04, субсчет «Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы»,

Кредит счета 08, субсчет 8 «Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ».

Анализируя нормы ПБУ 17/02, можно сделать вывод о том, что затраты на научные исследования и разработки признаются в бухгалтерском учете только при соблюдении ряда условий:

- сумма расходов может быть определена и подтверждена;
- имеется документальное подтверждение выполнения НИОКиТР;
- использование результатов работ для производственных и (или) управленческих нужд организации приведет к получению дохода;
- использование результатов исследований и разработок может быть продемонстрировано [2].

В случае невыполнения хотя бы одного из вышеуказанных условий затраты, связанные с научно-исследовательскими и опытно-конструкторскими работами, признаются прочими расходами отчетного периода. Их отражение производится следующей записью:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

Кредит счета 08, субсчет 8 «Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ».

Изучение изменений порядка учета затрат на научные исследования и опытно-конструкторские разработки, вступивших в силу с 1 января 2012 года, показало, что списание расходов по указанным работам на расходы по обычным видам деятельности осуществляется единовременно в полной сумме в периоде, когда завершены научные исследования и разработки или их отдельные этапы. При этом в бухгалтерском учете осуществляются следующие записи:

Дебет счетов 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы»,

Кредит счета 04 «Нематериальные активы».

Необходимо отметить, что согласно поправкам, внесенным Федеральным законом №132-ФЗ, полученный результат не влияет на порядок признания указанных расходов [1].

Если в результате проведенных научных работ предприятием был создан нематериальный актив, то расходы на научные исследования и опытно-конструкторские разработки можно признать одним из способов: учитывать затраты на НИОКиТР в прочих доходах в течение двух лет либо списывать первоначальную стоимость НМА через амортизацию.

В случае прекращения использования результатов научных исследований и разработок для производственных или управленческих нужд предприятия сумма затрат, не отнесенная на расходы по обычным видам деятельности, подлежит списанию на прочие расходы отчетного периода следующей проводкой:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

Кредит счета 04 «Нематериальные активы».

Таким образом, поправки в законодательство РФ внесли ясность в порядок признания затрат на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, однако организация бухгалтерского учета расходов и результатов выполнения указанных работ продолжает требовать решения ряда вопросов. Прежде всего, необходимо выяснить, что будет являться результатом исследований и разработок. Затем определить пункты ПБУ, регулирующие факт возникновения и отражения ресурсов, после чего сформировать учетные записи в соответствии со спецификой НИОКиТР.

### **Библиографический список**

---

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с доп., вступ. в силу с 01.10.2016) [Электронный ресурс]: // КонсультантПлюс: [сайт информ.-правовой компании]. – [М.,2016]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 24.11.2016).

2. Приказ Минфина РФ от 19 ноября 2002 г. №115н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы” ПБУ 17/02». [Электронный ресурс]: // КонсультантПлюс: [сайт информ.-правовой компании]. – [М., 2016]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39968/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39968/) (дата обращения: 25.11.2016).

3. Колесник Н.Ф., Горсткина Н.Н., Кудряшова М.А. Учет и анализ затрат на инновационную деятельность // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика.- 2015.- №1(39).- С. 95-98.

4. Колесник Н.Ф., Костромина А.Ю., Лябушева А.А. Особенности учета затрат на научно-исследовательские и опытно-конструкторские (технологические) работы // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева.- 2015.- №1(33).- С. 75-78.

658.155

## **Манучарян А.В., Болкарей А.М. Маржинальный анализ: применение в производственной сфере**

Margin analysis: application in the industrial sector

**Манучарян Ани Вардгесовна,**  
Оренбургский государственный университет  
**Болкарей Авиталь Марковна**  
Оренбургский государственный университет  
**Manucharyan Ani Vardgesovna,**  
Orenburg State University  
**Bolkarei Avital Markovna**  
Orenburg State University

**Аннотация.** В статье изучена сущность маржинального анализа. Произведен анализ бухгалтерской отчетности предприятия, с целью выявления особенностей применения методики маржинального анализа в деятельности промышленного предприятия.

**Ключевые слова:** маржинальный анализ, прибыль, переменные и постоянные затраты.

**Abstract.** The article explored the essence of marginal analysis. The analysis of financial reports of the company, in order to identify the specific application techniques of marginal analysis in industrial enterprise.

**Keywords:** marginal analysis, the profit variable and fixed costs.

В настоящее время, когда спрос и предложение взаимосвязаны, а на конъюнктуру рынка оказывают влияние различные социально-экономические факторы, большую роль в хозяйственной деятельности играет ее анализ.

Методика маржинального анализа широко применяется в западных странах в отличие от традиционной методики анализа прибыли, применяемой на отечественных предприятиях. Она позволяет точнее измерить влияние факторов и полнее изучить взаимосвязи между показателями. Основной задачей маржинального анализа является максимизация прибыли.

Объектом исследования статьи стало промышленное предприятие Оренбургской области.

Маржинальный анализ является одним из важнейших способов оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основе изучения и аналитики причинно-следственной связи себестоимости, объема продаж и прибыли, а также классификации затрат на постоянные и переменные.

Он был разработан в 1930 г. американским инженером Уолтером Раутенштрахом как метод планирования, известный под названием «График критического объема производства». Данный вид анализа впервые был подробно описан в отечественной литературе в 1971 г. Н.Г. Чумаченко, а позднее - А.П. Зудилиным.

Сущность маржинального анализа состоит в анализе соотношения объема продаж (выпуска продукции, оказании услуг), их себестоимости и прибыли на основе прогнозирования уровня этих величин при определенных ограничениях. Наиболее важным этапом анализа является деление затрат на переменные и постоянные. На практике критерии отнесения статьи к той или иной части затрат зависит от целей анализа, принятой учетной политики, специфики бизнеса организации и от профессионального суждения соответствующего специалиста.

Одной из важнейших целей маржинального анализа является максимизация чистого дохода, то есть разница между валовым доходом и валовыми издержками, а чтобы этого добиться, можно изменять некий параметр своей деятельности. Чаще всего его называют контрольной переменной.

Пример. При производстве фирма может менять объем продукции либо количество покупаемых ресурсов. Если говорить о потребителе, то в качестве контрольной переменной может выступать какой-либо потребительский товар: продукты питания, одежда и так далее. Маржинальный анализ дает ответ на вопрос, стоит ли увеличивать контрольную переменную еще на одну единицу.

В целях управления маржинальный анализ позволяет:

- исчислить объем продаж для получения заданной величины прибыли;
- точнее рассчитывать влияние факторов на изменение себестоимости продукции, суммы прибыли, уровня рентабельности;
- установить область безубыточности предприятия и оценивать ее чувствительность к изменению внешних и внутренних факторов;
- определять критические значения объема продаж, постоянных и переменных затрат, цены при заданной величине соответствующих факторов.

Маржинальный анализ следует проводить в следующих случаях:

- необходимо обосновать ценовую политику предприятия при сравнительном анализе цен конкурентов;
- ограничены оборотные средства, которые нужно распределить для наиболее эффективного использования в обеспечении достаточного дохода;
- когда есть сомнения в эффективности деятельности некоторых подразделений предприятия;
- ограничены производственные возможности, поэтому необходимо определить наиболее выгодные для производства виды продукции.

Основной категорией маржинального анализа является маржинальный доход. Маржинальный доход (прибыль, сумма покрытия) — это разность между выручкой от реализации и переменными затратами, которая остается на покрытие постоянных затрат и формирование прибыли.

Смысл данного показателя: прямые затраты формируются по каждому виду продукции, а накладные – в рамках всего предприятия. Чем больше получаемая маржинальная прибыль, тем больше вероятность покрытия постоянных затрат и получения большого размера прибыли. Поэтому при разработке и принятии управленческих решений по поводу текущих затрат для увеличения прибыли нужно стремиться к увеличению именно маржинального дохода. Следует подчеркнуть, что при неизменных переменных расходах и

росте постоянных затрат величина маржинальной прибыли не изменяется, но при этом прибыль уменьшается на величину прироста постоянных затрат.[2]

Маржинальный доход (М) рассчитывается по формуле:

$$M = S - V \quad (1)$$

где S - выручка от реализации; V - совокупные переменные расходы.

Так алгоритм расчета маржинальной прибыли можно представить следующим образом:

Таблица 1

#### Алгоритм расчета маржинальной прибыли

1 этап	2 этап	3 этап	4 этап
Определение отпускной цены на определенный вид продукции	Определение суммы постоянных и переменных расходов на реализацию продукции	Определение себестоимости единицы реализованной продукции	Определение маржинальной прибыли как разницы между отпускной ценой и себестоимостью продукции.

После расчета значения маржинальной прибыли следует проанализировать полученные результаты, а затем принять соответствующие управленческие решения. Можно выделить основные варианты значений показателя и соответствующие стратегии в целях улучшения результатов. [1]

При первом варианте значение маржинального дохода ниже нуля, (продукция не окупает переменные издержки). Здесь можно предпринять:

- 1) прекратить производство (продажу);
- 2) изменить цену по результатам изучения конъюнктуры рынка;
- 3) изучить возможности обновления производственных мощностей;
- 4) разработать программу снижения затрат.

Вторым вариантом является окупаемость продукцией переменных издержек и небольшой части постоянных издержек. При этом можно предложить проведение анализа структуры себестоимости, конкурентоспособности и необходимых в будущем инвестиций.

Третьим вариантом может быть способность покрыть собственные переменные издержки и большую часть постоянных издержек продукцией. В данном случае можно принять следующие:

- 1) стимулирование роста производства данной продукции для увеличения продаж и прибыли;
- 2) Изучение потребности в новых производственных мощностях;
- 3) сосредоточение инвестиций на продукте для повышения конкурентоспособности за счет повышения потребительской ценности для покупателей;
- 4) Вложение средств в маркетинговую политику для увеличения сбыта.

Использование вышеперечисленных мер по оптимизации результатов может существенно повлиять на величину получаемой прибыли предприятия.

Маржинальный доход можно рассчитать не только на весь объем выпуска в целом, но и на единицу продукции каждого вида (удельный маржинальный доход). Экономический смысл этого показателя - прирост прибыли от выпуска каждой дополнительной единицы продукции:

$$M' = \frac{S - V}{Q} = p - v \quad (2)$$

где  $M$  - удельный маржинальный доход;  $Q$  - объем реализации;  $p$  - цена единицы продукции;  $v$  - переменные затраты на единицу продукции.

Если данный показатель ниже нуля, то выручка от реализации продукта не покрывает даже переменные затраты. Каждая дополнительная единица данного вида продукции будет только увеличивать общий убыток организации. Руководству следует рассмотреть вопрос о прекращении производства данного товара, если нет возможности существенного снижения переменных затрат.

Деление затрат на переменные и постоянные, расчет маржинальной прибыли позволяют определить влияние объема производства на величину прибыли от реализации продукции (работ, услуг) и тот объем продаж, начиная

с которого предприятие получает прибыль. Это можно рассчитать на основе анализа модели безубыточности.

Одним из ключевых понятий является точка безубыточности, то есть объем выпуска, при котором прибыль предприятия равна нулю, т.е. объем, при котором выручка равна суммарным затратам. Ее также называют критическим объемом, так как ниже этой точки производство будет нерентабельным.

Алгебраическим методом точка нулевой прибыли рассчитывается исходя из следующей зависимости:

$$I = S - V - F = p * Q - v * Q - F = 0 \quad (3)$$

где  $I$  - величина прибыли;  $S$  - выручка;  $V$  - совокупные переменные затраты,  $F$  - совокупные постоянные затраты.

Отсюда находим критический объем:

$$Q' = \frac{F}{p - v} \quad (4)$$

где  $Q'$  - точка безубыточности (критический объем в натуральном выражении).

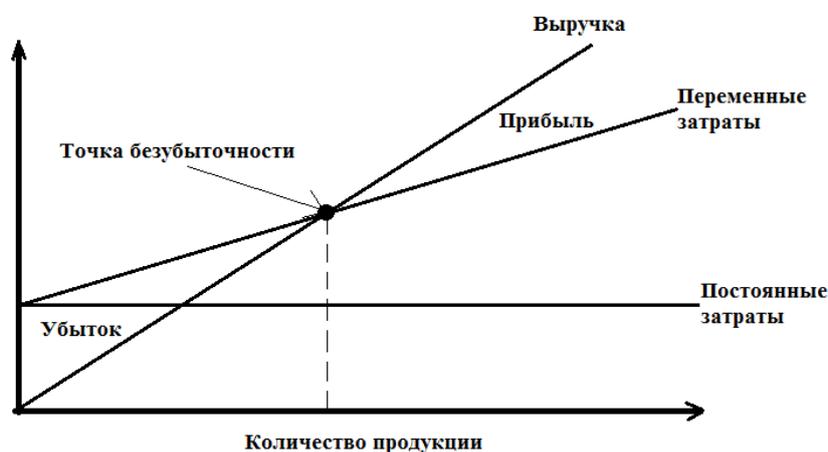


Рисунок 1. Графический способ маржинального анализа с помощью точки безубыточности

В.Ф. Палий, В.В. Рэй отмечают следующие недостатки критической точки [2]:

- этот метод не решает вопрос, куда относить косвенные затраты;
- на практике нелегко разграничить элементы затрат на постоянные и переменные по отношению к объему производства и продаж;
- данный метод не помогает в установлении цен на долгосрочный период, так как необходимо покрывать и переменные и постоянные затраты, возмещение которых необходимо для воспроизводства основных средств, используемых в процессе производства.

Вместе с тем, можно выделить следующие его достоинства:

- помогает администрации в контроле и планировании затрат;
- с помощью порога рентабельности определяется период окупаемости затрат. Чем меньше порог рентабельности, тем скорее окупаются затраты и, наоборот, высокий порог рентабельности замедляет окупаемость затрат.

Критический объем производства и реализации продукции можно рассчитать не только в натуральном, но и в стоимостном выражении:

$$S = \frac{F * p}{p - v} = Q' * p \quad (5)$$

где S - критический объем производства и реализации продукции.

Экономический смысл этого показателя - расчет выручки, при которой прибыль равна нулю. Если фактическая выручка предприятия больше критического значения, она получает прибыль, в противном случае - убыток.

Приведенные выше формулы расчета критического объема производства и реализации справедливы лишь при выпуске только одного вида продукции или когда пропорции между видами продукции неизменны. Если выпускается несколько видов товара с разными затратами, нужно учесть их структуру и долю постоянных затрат на каждый вид продукции.[1]

Точка закрытия предприятия - это объем выпуска, при котором оно становится экономически неэффективным, т.е. при котором выручка будет равна постоянным затратам или будет меньше их:

$$Q'' = \frac{F}{p} \quad (6)$$

где  $Q''$  - точка закрытия.

Если фактический объем производства и реализации продукции получился меньше  $Q''$ , это означает, что предприятие работает неэффективно и его следует закрыть. Если же фактический объем производства и реализации продукции больше  $Q''$ , ему следует продолжать свою деятельность, даже при его незначительной убыточности.

Можно выделить еще один аналитический показатель, предназначенный для оценки риска - «запас финансовой прочности». Он представляет собой разность между фактическим и критическим объемами выпуска:

$$\text{Запас ф. п.} = Q_f - Q' \quad (7)$$

где Запас ф.п. – запас финансовой прочности;  $Q_f$  - фактический объем выпуска и реализации продукции.

Расчет отношения запаса финансовой прочности к фактическому объему показывает, на сколько процентов может снизиться объем выпуска и реализации, чтобы не допустить убытков.

$$K\% = \frac{\text{Запас ф. п.}}{Q_f} * 100\% \quad (8)$$

где  $K\%$  - отношение запаса прочности к фактическому объему.

Запас финансовой прочности характеризует риск предприятия. Чем меньше данная величина, тем больше риск того, что фактический объем производства и реализации продукции не достигнет критического уровня  $Q'$  и предприятие окажется в зоне убытков. [3]

Применение маржинального анализа на практике в производственной деятельности на промышленного предприятия

На основе данных формы «1С предприятие» за год можно проклассифицировать затраты по признаку «постоянные-переменные». Некоторые статьи можно точно отнести к постоянным, некоторые – к переменным. Но есть и такие расходы, которые можно классифицировать двойко (в зависимости от определенных критериев). Например, арендная плата по разным объектам уплачивается в течение определенных сроков, возможно ставка фиксированная, но мы не располагаем по данным формы «1-предприятие» сроками действия разных договоров, что и служит причиной невозможности точно отнести к какой-либо конкретной группе. Кроме расходов по аренде, обратим внимание на расходы на электроэнергию. Часть таких расходов относится к постоянным, а часть из них – к переменным, так как зависит от времени работы определенного оборудования и так далее. Примем в данном случае данные расходы постоянными. [4]

В таблице 2 представлено разделение затрат на постоянные и переменные.

Таблица 2

Постоянные и переменные затраты промышленного предприятия  
оренбургской области

Переменные затраты		Постоянные затраты	
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Наименование	Сумма, тыс. руб.
Расходы на приобретение товаров для перепродажи	10192,4	Амортизация основных средств	32016,2
Расходы на приобретение сырья для производства	919784,3	Амортизация нематериальных активов	35,9
Расходы на приобретение топлива	34164,8	Арендная плата	4,0
Расходы на воду	7819,9	Обязательные и добровольные страховые платежи	1539,6
Расходы на энергию	34319,2		
Расходы на оплату труда	182232,9		
Страховые взносы	54 015,3		
Налоги	10199,3		
Расходы по оплате работ и услуг сторонним организациям	77382,5		

Прочие затраты	1087,0		
Итого:	1277182,3	Итого:	33595,7

В соответствии с формой №2 бухгалтерской финансовой отчетности «Отчет о финансовых результатах» выручка от реализации продукции за год составила 1 397 929 тысяч рублей [4]. На основе этих данных можно рассчитать маржинальный доход:

$$M = 1397929 - 1277182,3 = 120746,7$$

Объем реализации за год равен 1592000 тысяч рублей. Расчет удельного маржинального дохода представлен ниже:

$$M' = \frac{1397929 - 1277182,3}{1592000} = \frac{120746,7}{1592000} = 0,08$$

Переменные затраты на единицу продукции равны:

$$v = \frac{1277182,3}{1592000} = 0,8$$

Необходимо рассчитать цену единицы продукции, что является величиной неточной из-за разнообразия выпускаемой продукции. Но для примера можно рассчитать среднюю цену по всей продукции:

$$p = M' + v = 0,08 + 0,8 = 0,88$$

На основе имеющихся данных строим график (рис. 2):

Критический объем производства рассчитывается следующим образом:

$$Q' = \frac{33595,7}{0,88 - 0,8} = 419946,25$$

Запас финансовой прочности находим далее:

$$\text{Запас ф. п.} = 1592000 - 419946,25 = 1172053,75$$

На основе полученных результатов можно сделать следующие выводы. Маржинальный доход равен 120746,7 тысяч рублей, это говорит об окупаемости постоянных и переменных затрат. Для получения высоких результатов деятельности достаточно поддерживать производство на данном уровне или немного стимулировать его.

Рассчитанный удельный маржинальный доход больше нуля, но таким образом его расчет недопустим, так как данный показатель рассчитывается по каждому отдельному виду продукции для определения доли каждого из них в общем результате. При недостаточности данных его расчет невозможен, как в нашем случае.

Критический объем производства совпадает с точкой безубыточности, полученной на графике.

Величина показателя финансовой прочности достаточно велика, риск того, что фактический объем производства и реализации продукции не достигнет критического уровня  $Q'$  и предприятие окажется в зоне убытков, невелик.

Однако данные расчеты были сделаны с допущением, что все затраты можно четко разделить на две группы: постоянные и переменные. Но это не так:

1) Заработная плата выдается не только рабочим, от которых зависит объем производства, но и заводоуправлению, которые получают в основном фиксированную сумму;

2) Страховые взносы напрямую зависят от заработной платы, следовательно, их тоже нельзя однозначно отнести к переменным затратам;

3) Расходы на воду и электроэнергию также нельзя отнести к той или иной группе однозначно, так как одна часть прописана регламентами оборудования (сколько часов и с какой мощностью оно может работать в сутки, сколько воды необходимо для производства и т.д.), а другая часть действительно изменяется в зависимости от различных факторов.

Предположим, что 20% затрат на оплату труда и отчисления на социальные нужды приходятся на работников заводоуправления, а 40% затрат на воду и электроэнергию прописаны регламентами. Тогда необходимо сделать следующие коррективы.

Таблица 3

Расчет показателей расходов предприятия Оренбургской области

Переменные затраты		Постоянные затраты	
Наименование	Сумма, тыс. руб.	Наименование	Сумма, тыс. руб.
Расходы на приобретение товаров для перепродажи	10192,4	Амортизация основных средств	32016,2
Расходы на приобретение сырья для производства	919784,3	Амортизация нематериальных активов	35,9
Расходы на приобретение топлива	34164,8	Арендная плата	4,0
Расходы на воду	4691,94	Обязательные и добровольные страховые платежи	1539,6
Расходы на энергию	20591,52	Расходы на воду	3127,96
Расходы на оплату труда	145786,3	Расходы на энергию	13727,68
Страховые взносы	43008,43	Расходы на оплату труда	36446,58
Налоги	10199,3	Страховые взносы	11006,87
Расходы по оплате работ и услуг сторонним организациям	77382,5		
Прочие затраты	1087,0		
Итого:	1266888,49	Итого:	97904,79

Маржинальный доход равен:

$$M = 1397929 - 1266888,49 = 131040,51$$

Удельный маржинальный доход:

$$M' = \frac{1397929 - 1266888,49}{1592000} = \frac{131040,51}{1592000} = 0,08$$

Переменные затраты на единицу продукции равны:

$$v = \frac{1266888,49}{1592000} = 0,79$$

Средняя цена по всей продукции:

$$p = M' + v = 0,08 + 0,79 = 0,87$$

На основе полученных данных строим график (рис. 3):

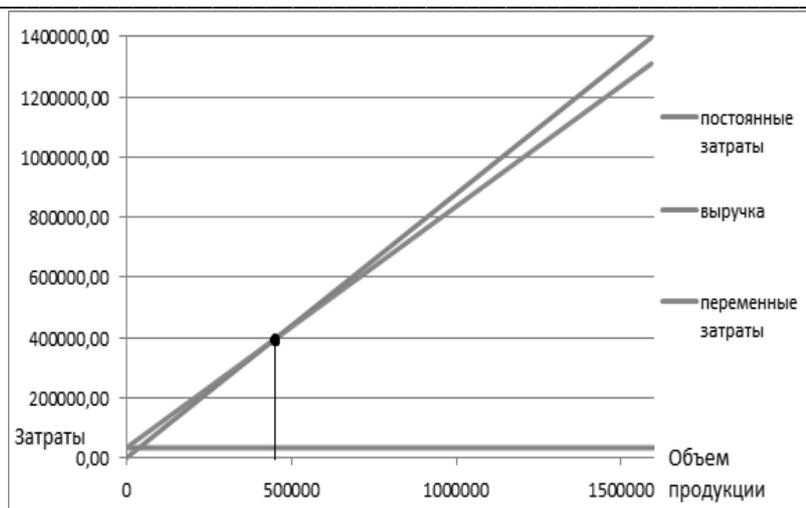


Рисунок 2. Построение точки безубыточности по имеющимся данным

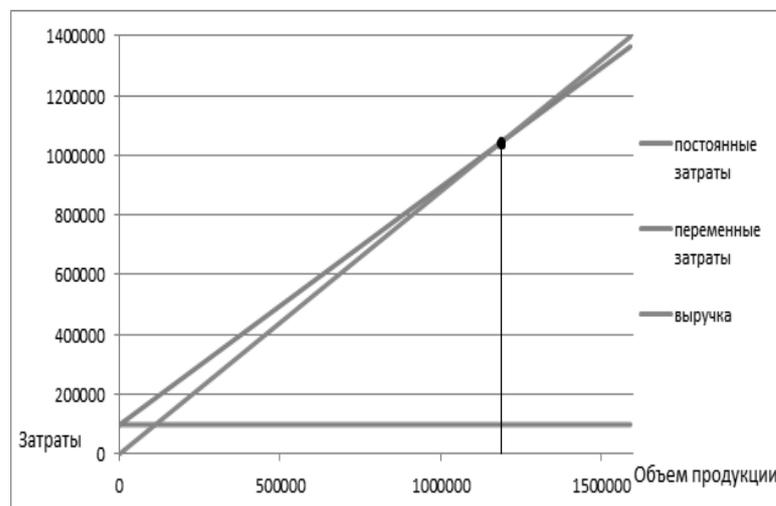


Рисунок 3. Построение точки безубыточности по имеющимся данным

Критический объем производства рассчитывается следующим образом:

$$Q' = \frac{97904,79}{0,87 - 0,8} = 1398640$$

Запас финансовой прочности находим далее:

$$\text{Запас ф. п.} = 1592000 - 1398640 = 193360,1$$

Из расчетов следует: правильное отнесение затрат к постоянным или переменным играет большую роль в маргинальном анализе. Было сделано допущение, что 20% затрат на оплату труда и социальные нужды и 40% затрат на воду и электроэнергию относятся к постоянным, и в итоге получены другие

значения. Маржинальный доход увеличился, но значение запаса финансовой прочности получено намного меньше, чем в предыдущем расчете.

Конечно, ни первый расчет, ни второй не дают представления о действительной картине (в первую очередь, из-за недостатка данных), но их сравнение наглядно показывает, что прежде чем рассчитать основные показатели, необходимо правильно соотнести все затраты.

Оценка применения маржинального анализа в производственной сфере и пути его совершенствования.

Несмотря на то, что маржинальный анализ дает представление о критическом объеме выпуска, об области безубыточности производства и продаж, о влиянии отдельных факторов на производство, необходимо выделить основные недостатки применения маржинального анализа:

- 1) условный характер отнесения затрат на постоянные и переменные составляющие, что является причиной неточности результатов.
- 2) разделение переменных затрат общего характера между отдельными видами продукции при многономенклатурном производстве.
- 3) отсутствие разбиения затрат в составе накладных расходов по форме № 2 «Отчет о финансовых результатах» на постоянную и переменную составляющие.
- 4) распределение косвенных постоянных затрат, относящихся на деятельность организации в целом.

Возможно, имеет смысл при анализе каждого продукта не распределять косвенные расходы, а планировать выпуск исходя из оптимального структурного распределения выпускаемой продукции с дальнейшим анализом достаточности полученной выручки для покрытия постоянных расходов.

Вторым решением может быть следующее: оптимальное соотношение продукции в общем объеме выпуска принимают за условное единственное изделие. Здесь определяется его переменные затраты и цена, а постоянные

затраты уже известны. Существенный недостаток метода: структура условного единственного изделия считается неизменной, что в условиях современного рынка маловероятно. Возможное решение – проведение анализа для нескольких наиболее вероятных долевых соотношений продукции с учетом расширения производственных площадей, возможных изменений ценовой политики и т. д.

Кроме того необходимо более точное разделение всех затрат на постоянные и переменные, так как на практике чаще используются условно-постоянные и условно-переменные, то есть с признаками и того, и другого. Для этого нужно вести подробный аналитический учет всех затрат. Как говорилось выше, при большой номенклатуре продукции проблематично провести анализ по отдельным видам продукции для принятия управленческих решений относительно их производства и реализации. В основном промышленные предприятия выпускают несколько видов продукции, и указанная ранее проблема актуальна. В данном случае следует организовать аналитический учет по видам продукции так, чтобы его данные могли использоваться для проведения маржинального анализа. С помощью метода маржинального анализа становится возможным точнее исчислять влияния факторов на изменение себестоимости продукции, эффективнее управлять процессом формирования и прогнозирования себестоимости и финансовых результатов. Он позволяет определять критические уровни объема продаж, постоянных и переменных затрат, цены при заданной величине соответствующих факторов; устанавливать область безубыточности предприятия и оценивать степень ее чувствительности к изменению внешних и внутренних факторов.

Однако при всех достоинствах данного метода нужно помнить и о его недостатках. Здесь особое значение играют знания и профессиональное суждение бухгалтера-аналитика, которые помогут решить данные проблемы и сделать правильные выводы.

### **Библиографический список**

1. Иванова, Ж. А. Оценка взаимосвязи затрат, объема и прибыли как основа для принятия управленческих решений / Иванова, Ж. А. – Москва: Проблемы современной экономики, № 3 (39), 2011. - С. 111-115.
2. Палий, В.Ф. Управленческий учет. / Палий В.Ф., Рэй В.В. - М.: Инфра-М, 1997, - 288 с.
3. Горелик, О.В. Управление бизнесом. Аналитика. [Электронный ресурс] / Элитариум
4. Я. В. Соколова. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб. пособие / под Б94 ред. проф. Я. В. Соколова. — М.: Магистр, 2011. — 479 с.. 2011

УДК 657.1

## Натрадзе А.Т., Пастушенко Е.Ю. Интегрированная отчетность

Integrated reporting

**Натрадзе А.Т.**

Санкт-Петербургский Морской Технический Университет

**Пастушенко Е.Ю.**

Санкт-Петербургский Морской Технический Университет

**Natradze A.T.**

St. Petersburg Marine Technical University

**Pastushenko EY**

St. Petersburg Marine Technical University

**Аннотация:** В данной статье речь идет о проблемах и перспективах применения интегрированной отчетности.

**Ключевые слова:** отчетность, РСБУ, МСФО, интегрированная отчетность.

**Abstract:** In this article, we are talking about the problems and perspectives of integrated reporting.

**Keywords:** reporting, RAS, IFRS, integrated reporting.

Известный ученый Я.В.Соколов отмечал, что "Мы живем в сложное время: старая великая бухгалтерия медленно умирает. Ей на смену стремительно идет более реалистичная творческая бухгалтерия завтрашнего дня..." Финансовая отчетность, в последнее время, имеет тенденцию к повышению прозрачности и ее понятности для пользователей, что сопряжено не с детализацией информации непосредственно в отчетах, а с ее раскрытием в пояснениях.

В современном мире все большую актуальность приобретает интегрированная отчетность, открывающая новые возможности и грани эффективного отражения финансовой и нефинансовой информации о компании. Она увязывает стратегические аспекты деятельности организации с ее обязательствами по решению важных экологических, социальных и экономических вопросов.

Но прежде чем говорить об интегрированной отчетности следует напомнить о двух других формах отчетности, действующих на территории Российской Федерации - Российская система бухгалтерского учета (далее РСБУ) и Международная система финансовой отчетности (далее МСФО).

Говоря о различиях или сходствах указанных групп стандартов, необходимо исходить из того, что исторически каждая группа была предназначена для разных целей использования сформированной по их нормам информации:

- МСФО-отчетность. Приоритетными пользователями данного вида отчета выступают инвесторы, кредиторы, займодавцы.
- РСБУ-отчетность составляется, в первую очередь, для государственного фискального контроля и статистического учета.

Из-за принципиальных различий данных групп стандартов у РСБУ-отчетности более узкая сфера применения — познакомить пользователей с текущим положением дел в фирме и результатами работы за истекшие периоды. У МСФО-отчетности в этом вопросе существует серьезное преимущество — отраженная в ней информация позволяет заглянуть в будущее и сделать предположения о потенциале компании. Говоря о других различиях и сходствах обратимся к таблице

Таблица 1

### Сравнительная характеристика МСФО и РСБУ

Наименование	РСБУ	МСФО
Отчетность	Обязательный характер	Рекомендательный характер, но для некоторых организаций носит обязательный характер
Чем регламентируется	Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ) регламентируются Федеральным законом о бухгалтерском учете № 402-ФЗ от 06.12.11 и обязательны к применению на территории Российской Федерации.	В июле 2010 года произошло знаковое событие для применения МСФО в России — был принят Федеральный закон № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» 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 (далее — Положение о признании МСФО).
Отчетная дата	Отчетная дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность, является фиксированной и определяется в соответствии с п.12,13 ПБУ 4/99.	Отчетная дата для финансовой отчетности по МСФО не является фиксированной.
Валюта представления отчетности	Бухгалтерская отчетность должна быть составлена в валюте Российской Федерации (см. п.16 ПБУ 4/99).	Организация может представлять финансовую отчетность в любой валюте.
Состав финансовой отчетности	Бухгалтерская отчетность состоит из: а) бухгалтерского баланса; б) отчета о финансовых результатах в) приложений к ним, предусмотренных нормативными актами; г) отчет об изменениях капитала; д) отчет о движении денежных средств; е) аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту; ж) пояснительной записки	В системе МСФО, в отличие от РСБУ, не существует определения формы бухгалтерской отчетности.
Временная стоимость денег(дисконтирование)	Практически не используется, за исключением ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений"	Широко применяется для оценки стоимости активов (ОС, НМА, финансовых инструментов), также, когда оплата за основные средства, нематериальные активы, запасы отсрочены во времени.

Также стоит упомянуть, что согласно РСБУ основанием для записи в бухгалтерском учете является первичный документ, который имеет более высокую доказательную ценность, нежели профессиональное суждение бухгалтера. В МСФО роль профессионального суждения является определяющей во многих ситуациях, как например:

1. Выбор ставки дисконтирования для расчета приведенной стоимости.

## 2. Определение срока полезного использования, метода амортизации и др.

В наши дни информация стала самым ценным ресурсом. Преимущество в конкурентной борьбе за финансовые ресурсы получают те компании, которые сумеют предоставить инвесторам наиболее полную, понятную и достоверную информацию о своем финансовом положении. В настоящее время МСФО служат этой цели гораздо лучше, чем РСБУ. Более того, многие банки, прибыльные по российской отчетности, оказались убыточными по международным стандартам.

Профессоры Мельник М.В. и Когденко В.Г. отмечают, что "Корпоративная отчетность будущего - это интегрированная отчетность». Что же такое интегрированная отчетность? Интегрированная отчетность - это отчетность, которая помимо полной достоверной информации о компании содержит информацию, о стратегических планах фирмы в будущем и о перспективах ее деятельности. Также данная отчетность содержит информацию нефинансового характера, например, стратегию и план развития компании; экологическую и социальную составляющую деятельности компании; стиль и модель управления компанией; планы о предстоящих событиях, которые повлияют на деятельность компании. Круг пользователей интегрированной отчетности объединяют понятием "стейкхолдеры". Дословно, стейкхóлдер (англ. *stakeholder*) - заинтересованная сторона. Но, хочется, чтобы все понимали, что этот круг не ограничивается такими понятиями как кредиторы, инвесторы, займодавцы, он гораздо шире. Потребность стейкхолдеров в расширенном раскрытии информации привела к появлению интегрированной отчетности.

Цель составления интегрированной отчетности не расписать сведения о компании как можно длиннее, а, наоборот, постараться в сжатой форме охватить все направления деятельности фирмы во взаимосвязи между собой и

---

объяснить поставщикам финансового капитала, как организация создает стоимость в течение долгого времени.

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 Российской Федерации действует специальный орган — Российская региональная сеть по интегрированной отчетности. Его функцией является адаптация требований МСИО под реалии российской учетной практики. Российская региональная сеть по интегрированной отчетности работает над проектами совместно с МСИО.

В широком смысле, интегрированная отчетность направлена на согласование информации о деятельности компании с ее бизнес - стратегией путем пояснения, каким образом природные, социальные, управленческие и прочие нефинансовые факторы влияют на способность бизнеса эффективно функционировать, создавать и сохранять стоимость в краткосрочном, среднесрочном и долгосрочном периодах.

Среди регионов доминирующее положение занимают Европа и Африка. Приведенные данные можно объяснить тем, что Африка (в частности, ЮАР) является первым регионом, в котором была введена обязанность составления интегрированной отчетности. Компании Европейского союза также активно участвуют в подготовке интегрированных отчетов, ряд европейских корпораций участвует в пилотных проектах, направленных на совершенствование системы интегрированной отчетности

Интегрированная отчетность в России становится новым трендом в развитии способов предоставления информации для оценки надежности и перспективности компании. В чистом виде интегрированную отчетность готовят предприятия-участники российской региональной сети по

интегрированной отчетности: «Росатом», «Роснефть», «Уралсиб», «НИАЭП», ГК «Да-Стратегия», Московская биржа, Московская высшая школа бизнеса «Мирбис» и ЗАО «КПМГ». Также в России наблюдается неплохой потенциал для полного перехода на интегрированную отчетность: 12,7% компаний уже пытаются заниматься ее подготовкой, а 78,6% имеют готовую базу для перехода на составление подобного вида отчетности.

По данным Российской региональной сети (РРС) по интегрированной отчетности к 2025 году уже 400 компаний будут предоставлять интегрированную отчетность в качестве основного документа о результатах деятельности.

На наш взгляд, в нашей стране 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. В то же время российскому бизнесмену, а в большей степени бухгалтеру, финансисту, некогда разрабатывать стратегии и бизнес планы, т.к. число отчетов, составляемых и представляемых российскими компаниями различным государственным органам, в разы превосходит количество отчетов, составляемых европейскими и американскими компаниями. 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 другие.

В заключение следует отметить, что не всем компаниям выгодно раскрывать информацию о своем финансовом положении, тем более так подробно и во взаимосвязи во всех аспектах. Однако информационная

открытость компаний — это требование времени, эффективная коммуникация между заинтересованными пользователями.

Следует отметить, что помимо повышения доверия со стороны поставщиков капитала интегрированная отчетность имеет и ряд других преимуществ, связанных с детальной проработкой стратегии компании, анализом текущих проектов, контролем результатов деятельности менеджмента. Кроме того, существуют и нефинансовые выгоды от использования интегрированных отчетов, в частности, социальная и экологическая составляющие, которые определяют взаимодействие компании и населения в регионах ее присутствия.

Российские компании, планирующие выйти на международные рынки и повысить прозрачность своей деятельности, должны обратить внимание на столь обсуждаемый вид отчетности. Составление интегрированной отчетности является индикатором открытости компании, ее способности делать акцент не только на финансовой, но и на нефинансовой составляющей деятельности.

Повсеместное применение интегрированной отчетности в нашей стране будет означать изменение парадигмы российского бизнес-сообщества, которое стремится быть открытым перед российскими и зарубежными инвесторами, работниками компаний, общественными и правительственными организациями. Кроме того, внедрение интегрированной отчетности изменит представление о специфике деятельности компаний в России и улучшит бизнес-климат.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон №402-ФЗ от 06.12.11г. (Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ));
2. Приказы Минфина России от 21.01.2015 № 9н, от 26.08.2015 № 133н, от 28.12.2015 № 217н, от 27.06.2016 № 98н, от 11.07.2016 № 111н.;
3. Международный стандарт ИО (<http://integratedreporting.org>);

4. Махонина Е. А. Проблемы внедрения интегрированной отчетности в Российской Федерации // Молодой ученый. — 2014. — №20. — С. 340-343.

---

УДК 333.8

## Неверова М.Б. Бухгалтерский баланс как источник информации для финансового анализа

The balance sheet as information source for a financial analysis

**Неверова Маргарита Булатовна**

Мордовский государственный университет, г.Саранск  
neverovamargo@mail.ru

**Neverova Margarita Bulatovna**

Mordovia State University, Saransk

**Аннотация.** В статье обосновывается то, что основным (а в ряде случаев и единственным) источником информации в финансовой деятельности делового партнера является бухгалтерская отчетность, которая стала публичной. Отчетность предприятия в рыночной экономике базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами – пользователями информации о деятельности предприятия.

**Ключевые слова:** бухгалтерский баланс, финансовый учет, деловая активность.

**Abstract:** The article explains that the primary (and in some cases the only) source of information in the financial performance of the business partner is an accounting statement that has become public. enterprise reporting in a market economy is based on a synthesis of data and financial account information is a link between the company and society, and business partners - users of information about the activities of the enterprise.

**Keywords:** balance sheet, financial accounting, business activity.

Бухгалтерский баланс предприятия является основным источником информации для анализа финансового состояния. Поэтому бухгалтерский баланс значится на первом месте среди форм бухгалтерской отчетности. Для понимания содержащейся в бухгалтерском балансе информации необходимо иметь представление об основных логических и специфических взаимосвязях между отдельными показателями.

Последовательность чтения бухгалтерского баланса имеет важное значение в понимании его содержания, а также неременное знание отдельных ограничений, которые характерны только для бухгалтерского баланса.

Внутренние взаимосвязи, свойственные бухгалтерскому балансу сводятся к следующему:

1. Сумма итогов всех разделов актива баланса должна быть равна сумме итогов всех разделов пассива баланса, что непосредственно связано с сущностью самого баланса.

2. Размер собственного капитала (четвертый раздел пассива) должен превышать размер внеоборотных активов (первый раздел актива). Этот вывод не требует доказательств, так как без оборотных активов нельзя осуществить основную деятельность субъекта. Состав собственного капитала предполагает образование движимого и недвижимого имущества. Вся задача только в том, что на соотношение указанных частей имущества могут оказать непосредственное влияние отраслевые особенности. [1, с.55]

Наличие собственных оборотных средств характеризует разница, которая исчислена по данной методике. Сумма этих средств и долговременных заемных источников формирования запасов и затрат представляет собой итог капитала и резервов (четвертый раздел пассива баланса), а также долгосрочных кредитов и заемных средств (пятый раздел пассива баланса) за вычетом внеоборотных активов (первый раздел актива баланса).

Наконец, общая величина основных источников формирования запасов и затрат равна значению предыдущего показателя, увеличенного на сумму краткосрочных кредитов и займов без просроченных ссуд (шестой раздел пассива баланса).

Таким образом, трем показателям обеспеченности запасов (излишек «+», недостаток «-», равенство) соответствуют три показателя наличия источников формирования запасов и затрат. Финансовые ситуации организации благодаря этим показателям можно группировать по степени их устойчивости: абсолютной, нормальной, кризисной, а также неустойчивой.

3. Так как оборотные активы в основном приобретаются за счет собственных источников, следовательно, их величина (второй и третий разделы актива баланса) должна быть больше суммы заемных средств (шестой раздел пассива баланса).

4. Структура бухгалтерского баланса отражает высокий уровень аналитичности. С помощью этого можно между отдельными его статьями установить взаимосвязь, а следовательно, по отдельным видам имущества и источники покрытия. Например, средства фондов специального назначения являются источниками покрытия долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.

Для определения уровня аналитичности следует иметь представление об ограничениях информации, которая представлена в балансе:

- баланс – это свод данных на начало и конец отчетного периода, то есть в нем отражаются итоги хозяйственных операций ;
- отвечает на вопрос: «Что представляет собой предприятие на данный момент?», но не дает ответа на вопрос: «В результате чего такое положение сложилось?»;
- оценку имущества на данный момент искажает принцип использования исторических цен приобретения оборотных активов.

Общий обзор содержания баланса предоставляет данные пользователям и для реальной оценки финансового состояния определяет основные направления анализа :

1. Анализ финансового состояния на краткосрочную перспективу заключается в расчете показателей оценки удовлетворенности структуры баланса (коэффициент ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты платежеспособности)).

При характеристике платежеспособности следует обратить внимание на такие показатели, как наличие денежных средств на расчетных счетах в банках, в кассе организации, убытки, просроченная дебиторская и кредиторская задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы.

2. Анализ финансового состояния на долгосрочную перспективу, который рассматривает структуру источников средств, степень взаимодействия предприятия с внешними кредиторами и инвесторами.

3. Анализ деловой активности организации, который характеризуется широтой рынков сбыта, степенью выполнения плана, репутацией организации, уровнем эффективности использования ресурсов организации.

### **Библиографический список**

1. Заббарова О.А. Бухгалтерская финансовая отчетность организации. 2009. С. 28-29.

2. Колесник Н.Ф., Колесникова Е. Переход на Международные стандарты финансовой отчетности для IPO (Первичное публичное размещение) Образование и наука в современных условиях: материалы V Межд. науч.-практ. конф.- Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс». 2015 - №4(5). С.308-310.

3. ФЗ «О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02 июля 2010 г. № 66 н.

УДК 338.585

## Пиксайкина Д.А. Затраты на обеспечение качества продукции: проблемы учета

The cost of providing quality products: accounting problems

**Пиксайкина Дарья Александровна**

Национальный исследовательский мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва, г. Саранск  
daffunypiksi@inbox.ru

**Piksaykina Darya Alexandrovna**

National Research Mordovia State University named after NP Ogarev, Saransk

**Аннотация.** В данной статье исследованы предпосылки появления проблемы учета затрат на обеспечение качества продукции; показана актуальность поднимаемого вопроса; рассмотрена экономическая эффективность управления качеством производимой продукции; определены проблемы учета затрат на обеспечение качества; предложены различные варианты учета затрат на обеспечение качества. Устойчивое положение фирм на рынке в условиях высокой конкуренции обусловлено постоянным поддержанием высокого качества выпускаемых изделий. Стабильный выпуск товаров высокого качества предлагает шанс крупным компаниям получать правительственные заказы, принимать участие в общегосударственных программах и проектах, что обеспечивает гарантированный рынок сбыта. На наш взгляд, улучшение качества продукции – главный фактор роста эффективности общественного производства, полного удовлетворения материальных и социально-культурных потребностей клиентуры.

**Ключевые слова:** качество, учет затрат на качество, издержки от брака, метод калькуляции затрат, конкурентоспособность.

**Abstract.** This article investigated the prerequisites for a problem of cost accounting to ensure product quality; the urgency to raise questions; examined the economic efficiency of quality control of products; identified problems accounting quality costs; offered different options for quality costs. Stable position of firms in the market highly competitive due to the constant maintenance of high quality of products. Stable production of high quality products offers large companies a chance to receive government orders to take part in national programs and projects that provide a guaranteed market. In our view, improve the quality products – the main factor of growth of efficiency of social production, the full satisfaction of the material and socio-cultural needs of the clientele.

**Keywords:** quality, keeping quality costs, costs of marriage, costing method competitiveness.

Проблема качества продукции является одной из ключевых проблем российского рынка. Качество продукции – это ряд свойств, которые обуславливают пригодность товара к потреблению, а также способность удовлетворять потребности в соответствии со своим предназначением [1].

Корни рассматриваемой нами проблемы уходят еще во времена плановой экономики, когда все решения по усовершенствованию качества принимались и контролировались на высшем уровне. Затем в истории наблюдается рост товарного дефицита, который еще сильнее обострил проблему качества продукции. Так как отечественные производители не участвовали в глобальной конкуренции, то не существовало необходимости сравнивать качество товаров советского производства с товарами зарубежных стран [8].

В настоящее время ситуация изменилась. Рынок полностью поглощен товарами импортного производства. Проблема качества продукции приняла все большие масштабы, и без выхода из данной ситуации отечественные товаропроизводители не смогут иметь сбыта как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

Вопрос улучшения качества товаров актуален для всех предприятий. Особую роль он играет в настоящее время, так как в увеличении эффективности работы предприятий все большее место занимает фактор «качество продукции», который обеспечивает ее конкурентоспособность [11]. Производство высококачественных товаров и услуг обусловлено значительными затратами. Данные расходы существуют на всех стадиях жизненного цикла товара, начиная с создания продукта и заканчивая ее сбытом и дальнейшим обслуживанием. Существует следующая классификация затрат, которые связаны с качеством продукции, – научно-технические, управленческие и производственные [9].

Научно-технические и управленческие затраты определяют наличие и объем производственных расходов. Они тесно взаимосвязаны с подготовкой, обеспечением и контролем условий производства качественной продукции.

Управленческие затраты обеспечивают гарантию качества продукции. Они состоят из:

- транспортных;
- снабженческих издержек;
- расходов на отделения, контролирующие производство;
- затрат на работу экономических подразделений, деятельность которых связана с работой по увеличению качества изделий;
- затрат деятельности других служб административного аппарата, влияющих на производство высококачественных изделий [4].

В составе производственных затрат выделяют материальные, технические и трудовые. Все они прямо влияют на цену товаров.

Величина материальных производственных затрат определяется прямым счетом в отличие от размера управленческих затрат, которые можно рассчитать лишь приблизительно [7].

В целях управления затратами на качество выделяют:

- базовые затраты, образующиеся на этапах разработки, освоения и производства новой продукции и существующие до этапа снятия ее с производства;
- дополнительные затраты, которые связаны с улучшением качества продукции и восстановлением потерянного уровня качества [10].

Существенная доля базовых затрат определяет стоимостной размер факторов производства, а также общехозяйственные и общепроизводственные расходы, которые относятся на создание отдельного товара через смету затрат.

Дополнительные затраты содержат в себе затраты на оценку и затраты на предотвращение [3].

Выделяют дополнительную группу затрат, относящуюся в зависимости от степени новизны изделий к базовым или дополнительным расходам, – это затраты на брак (рекламаций) и его исправление.

С ростом затрат на управление качеством расходы по устранению брака должны снижаться. Но не следует делать вывод о том, что организациям нужно

бесконечно приумножать расходы на качество. Важно всегда подвергать анализу затраты на управление качеством, расходы по исправлению брака и общие затраты предприятий в связи с тем, что необоснованное увеличение затрат на качество с вероятностью приводит к росту общих издержек.

Существует кривая издержек контроля качества и издержек брака. Точкой пересечения кривых издержек контроля качества и издержек брака в основном является точка минимальных издержек. Однако в реальной жизни тяжело достичь даже приблизительной оценки, так как важно принимать во внимание множество других переменных. Но все-таки именно эта задача является важнейшей для руководства.

К сожалению, многие организации не производят подобных расчетов, хотя они могли бы фирмам сэкономить значительные средства.

Выделяют также группировку затрат на качество в соответствии с британским стандартом BS 6143 [2]:

— предупредительные расходы – расходы на исследование, предупреждение и снижение риска несоответствия или дефекта;

— оценочные издержки – стоимость оценки достижения высокого качества;

— затраты из-за внутренних отказов – расходы, вызванные несоответствием или дефектами, обнаруженными внутри организации на любом этапе жизненного цикла продукции;

— расходы вследствие внешних отказов – затраты, вызванные несоответствием или дефектами, обнаруженными после поставки потребителю.

Просуммировав все эти затраты, мы получим общие затраты на качество (рисунок 1).

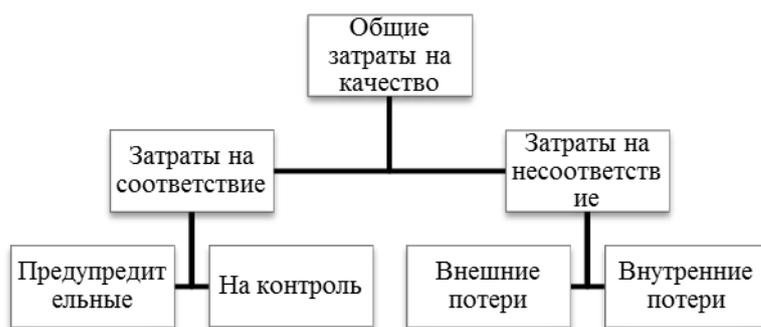


Рисунок 1 – Общие затраты на качество

На данный момент все расходы по повышению качества продукции учитываются общей суммой на счете 20 «Основное производство». В связи с этим дополнительные расходы, которые связаны с усовершенствованием изделий, обезличиваются и относятся к тем товарам, с производством которых они не связаны.

В экономической литературе по данной проблеме сформировались следующие точки зрения:

- отражать эти затраты на счете 20 «Основное производство» отдельной статьей;
- ввести в План счетов бухгалтерского учета специальный счет;
- размер дополнительных расходов по улучшению качества изделий равен разности между ее себестоимостью до и после усовершенствования качества товаров;
- дополнительные расходы расшифровывать по соответствующим статьям калькуляции либо, не выделяя их из каждой статьи, расшифровывать в приложениях к калькуляционному листу;
- ввести самостоятельную калькуляционную статью «Затраты на обеспечение качества продукции».

Для развитого товарного рынка решение проблемы качества является простым: низкокачественная продукция не имеет потребителя. При данных условиях качество продукции – главный показатель ее конкурентоспособности.

Устойчивое положение фирм на рынке в условиях высокой конкуренции обусловлено постоянным поддержанием высокого качества выпускаемых изделий. Стабильный выпуск товаров высокого качества предлагает шанс крупным компаниям получать правительственные заказы, принимать участие в общегосударственных программах и проектах, что обеспечивает гарантированный рынок сбыта. В условиях сильнейшей конкурентной борьбы положение на рынке мелких и средних фирм полностью находится в зависимости от качества выпускаемой ими продукции.

На наш взгляд, улучшение качества продукции – главный фактор роста эффективности общественного производства, полного удовлетворения материальных и социально-культурных потребностей клиентуры.

### **Библиографический список**

1. ГОСТ 15467-79 Управление качеством продукции. Основные понятия. Термины и определения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gostexpert.ru/gost/gost-15467-79> (дата обращения 19.11.2016).
2. Британский стандарт BS 6143:1992. Британский стандарт BS 6143:1992. «Руководство по экономике качества» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://altpremium.ru/index.php?do=standartsinfo&st\\_id=7](http://altpremium.ru/index.php?do=standartsinfo&st_id=7) (дата обращения: 19.11.2016).
3. Друри К. Управленческий и производственный учет : учеб. для студентов вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 735 с.
4. Ильенкова С. Д. Управление качеством: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2007.
5. Колесник Н.Ф., Дергунова Е.О., Вильдиманова Е.Д. Учет и анализ затрат на обеспечение качества продукции // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. – 2014. – №6 (38). – С. 112-116.
6. Колесник Н.Ф., Осипов П.С. Теоретические аспекты категории качества в современных условиях // Актуальные вопросы экономики, менеджмента и

---

финансов в современных условиях. Междунар. науч-практ. конф. Санкт-Петербург. – 2015. – С. 165-168.

7. Котенева Е. Н., Краснослободцева Г. К., Фильчакова С. О. Управление затратами предприятия. – М.: Дашков и Кот, 2008. – 224 с.

8. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие. – М.: КноРус, 2010. – 560 с.

9. Лобачева Е. Н. Экономическая теория : учеб. пособие. – М., 2012. – 516 с.

10. Мюллер К. Некоторые аспекты внедрения систем качества в промышленности // Стандарты и качество. – 2009. – № 3. – С. 58-63.

11. Пейдж С. Тщательная проработка – ключ к разработке стратегии в области качества и процедур // Стандарты и качество. – 2011. – № 8. – С. 67-70.

УДК 336.71

## Терехина Е.В. К вопросу о трансформации финансовой отчётности в соответствии с МСФО в кредитных организациях

The question of the transformation of the financial statements in accordance with IFRS in credit institutions

**Терехина Екатерина Викторовна**

Алтайский государственный университет, г. Барнаул

Katrin.Terekhina@gmail.com

Научный руководитель:

Кандидат экономических наук

**Соколова Валентина Ивановна**

forsokolova@yandex.ru

**Terekhina Ekaterina Viktorovna**

Altai state University, Barnaul

Supervisor:

Candidate of economic Sciences

**Sokolova Valentina Ivanovna**

**Аннотация.** В статье рассматриваются теоретические вопросы трансформации финансовой отчётности как способа формирования отчётной информации кредитной организации в соответствии с учётными стандартами, отличными от тех, по которым изначально составлялась финансовая отчётность. Рассматриваются основные группы корректировки отчётности.

**Ключевые слова:** международные стандарты финансовой отчётности, кредитная организация, трансформация, корректировка.

**Abstract.** The article discusses the ways of translation of Russian reporting statements prepared in accordance with IFRS. Examines the main groups of accounting adjustments.

**Keywords:** international financial reporting standards, the credit institution, transformation, adjustment.

Международные стандарты финансовой отчётности (далее МСФО) представляют собой важную международную систему общепринятых принципов бухгалтерского учёта. Каждый стандарт содержит требования к объекту учёта, признание объекта учёта, оценку объекта учёта и раскрытие информации в различных формах финансовой отчётности. Для устранения различий, вызванными разными экономическими и юридическими условиями при установлении принципов национальных стандартов бухгалтерского учёта. Банком России был введен обязательный порядок для всех кредитных

организаций на подготовку финансовой отчётности в соответствии с МСФО с 1 января 2004 года, для сближения принципов бухгалтерских стандартов и процедур, связанных с подготовкой и представлением финансовой отчётности

Согласно письму Банка России от 10.02.2006 №19-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчётности» такая отчётность составляется методом трансформации. В настоящее время большинство кредитных организаций использует данный метод. Трансформация бухгалтерской отчётности – это составление отчётности по определенным стандартам путем корректировки статей имеющейся отчётности.

«По своей сути трансформация является применением стандартов МСФО при каждом составлении финансовой отчётности. Так как все проводки осуществляются в рабочих документах, то в каждый новый отчётный период корректировке подлежат данные составленные в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчётности (далее - РСБУ), в которых ранее не были зафиксированы все предыдущие поправки, проведенные в прошлых отчётных периодах. Многие корректировки при использовании метода трансформации переходят из периода в период.

С целью трансформации российской отчётности кредитных организаций из РСБУ в отчётность соответствующую МСФО Банк России выпустил методические рекомендации. Данные рекомендации обновляются каждый год с учётом изменений в международных стандартах и содержат описание процесса трансформации, а также примерный перечень корректирующих проводок. В то же время они не содержат конкретных практических указаний по формированию конкретных рабочих документов кредитных организаций, а именно такие указания необходимы для устранения различий в финансовой отчётности.

Таким образом, процесс регламентирован Банком России только для кредитных организаций, все остальные компании организуют процесс трансформации по своему усмотрению — исходя из своих конкретных потребностей, целей подготовки отчетности и имеющихся ресурсов». [1]

«Трансформация финансовой отчетности требует индивидуального подхода для каждой кредитной организации. Первоочередным является анализ счетов бухгалтерского учета, учетной политики, состояния бухгалтерского учета. В процессе анализа устанавливается соответствие отдельных разделов учетной политики, требованиям и принципам МСФО. Затем готовятся рабочие документы, на основе которых выявляются и прослеживаются различия РСБУ и МСФО в отражении хозяйственных операций. Трансформационная таблица заполняется и по строкам, и по столбцам: по строкам показываются наименования статей баланса и отчета о прибылях и убытках по МСФО, а по столбцам – остатки по российским данным.

Следующий этап заключается в определении перечня необходимых корректировок статей отчетности для приведения их в соответствие с МСФО, в том числе на основе профессиональных суждений соответствующих структурных подразделений». [2]

Поскольку стандарты МСФО не содержат конкретных предписаний по отражению операций и событий, то банк должен самостоятельно выработать учетную политику, руководствуясь требованиями МСФО.

Банк при составлении отчетности в соответствии с МСФО проводит основные корректировки, которые можно условно разделить на несколько групп:

— Возвратные корректировки (корректировки сторно).

Возвратные корректировки осуществляются только для корректировок предыдущего отчетного года, затрагивающих отчет о финансовых результатах;

— Корректировки текущего отчетного периода:

- 1) Реклассификационные корректировки, которые связаны с переносом сумм из одной статьи в другую на основе анализа их экономической сути, данные корректировки затрагивают баланс и отчёт финансовых результатах;
- 2) Корректировки, связанные с соблюдением принципа начисления;
- 3) Оценочные корректировки (для банка наиболее важным является оценка резервов под обесценение кредитного портфеля);
- 4) Корректировки по приведению к справедливой стоимости (могут быть связаны с приведением к справедливой стоимости финансовых инструментов, так и нефинансовых активов);
- 5) Корректировки, связанные с налогообложением;
- 6) Консолидационные корректировки (когда Банк является материнской организацией или имеет доли в совместно контролируемых организациях);
- 7) Прочие корректировки.

Метод трансформации можно использовать с применением программных продуктов, разработанных на базе MS Excel, которые с одной стороны позволяют сформировать отчётность по МСФО, с другой - получить единую базу данных, информация из которой может использоваться банком для более широкого спектра целей ведения своей деятельности.

Таким образом, отчётность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности, наиболее объективно отражает результаты деятельности и финансовое состояние организации. МСФО наиболее полно отражают интересы всех групп пользователей и

обеспечивают высокую информативность отчётности, что позволяет принимать наиболее эффективные решения.

### **Библиографический список**

1. Аникин П.А. Трансформация отчётности по МСФО: технические и организационные аспекты / П.А. Аникин // Корпоративная финансовая отчётность. Международные стандарты. – 2013. - №7. – С. 32-40

2. Самсонова А.И. Трансформация российской отчётности в соответствии с требованиями МСФО / А.И. Самсонова, В.С. Истомина // Вестник Амурского государственного университета. – 2015. - №69. – С. 140-144

СЕКЦИЯ 2. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ

## СЕКЦИЯ 2. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

УДК 336.221.4

### Саклакова Е.В., Мараховская Г.С. Различия и сходства систем налогообложения, существующих в мире

Differences and similarities of tax systems in the world

**Саклакова Елена Владимировна**

ЧОУ ВО «Ставропольский университет», г. Ставрополь

**Мараховская Галина Самвеловна**

ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет», г. Ставрополь

**Saklakova Elena Vladimirovna**

Private educational institution of higher education «Stavropol University», Stavropol

**Marakhovskii Galina Samvelovna**

North-Caucasus Federal University, Stavropol

**Аннотация.** В статье представлены результаты исследования современных налоговых систем развитых стран мира. Выявлена специфика их построения, охарактеризованы особенности их структуры. Рассмотрены базовые модели мировых налоговых систем, их классификационные признаки.

**Ключевые слова:** налоги, налоговая система, налоговая политика, прямые налоги, косвенные налоги.

**.Abstract.** The article presents the results of the study of modern tax systems of developed countries. Elucidated the specificity of their construction, are characterized by the features of their structure. We consider the basic model of the world's tax systems, their classification features.

**Keywords:** taxes, tax system, tax policy, direct taxes, indirect taxes.

Современные мировые налоговые системы окончательно сформировались к концу XX столетия, самой последней в силу политических обстоятельств сложилась налоговая система Российской Федерации. Однако нельзя категорически утверждать, что формирование налоговых систем завершилось, более того, это процесс динамический и в настоящее время продолжается их трансформация. Связано это, прежде всего, с тем, что правительство любого государства стремится к оптимизации своих систем налогообложения, «минимизации государственных издержек при взимании налогов; снижению налогового бремени при помощи налоговых льгот для привлечения зарубежных инвестиций в страну и для развития новых технологий в производстве, а также поддержке малого предпринимательства; созданию взаимоувязанных и целостных систем налогов с механизмами защиты от двойного налогообложения» [1, 1].

Для зарубежных стран с развитой рыночной экономикой характерно прямое налогообложение, в котором доминируют высокие прогрессивные налоговые ставки, расширенные системы льгот и вычетов, сильные регулирующие и инвестиционные составляющие [1]. Это связано с тем, что налоговая система любого государства может быть действенной только при условии нормальной налоговой нагрузки на плательщика. Поскольку при увеличении количества налогов, ставок налогов, отмены льгот действенность системы налогообложения значительно снижается «в результате чего происходят невосполнимые потери бюджета, потому что некоторая часть налогоплательщиков становятся банкротами, другая часть вынуждена свернуть производство, иные же плательщики ищут различные пути, чтобы свести сумму подлежащих к уплате налогов к минимуму. А для восстановления эффективного производства при снижении налогового давления необходимы многие годы» [2, 1149], что, к сожалению, имеет место в мировой практике.

В связи с вышесказанным построение и улучшение налоговой системы любого государства и развитого и находящегося в переходном периоде, остается одной из важнейших проблем в экономике.

Налоговая система представляет собой совокупность налогов, сборов и платежей, включает в себя различные формы, принципы и способы их установления, трансформирования или отмены актов, которые обеспечивают их оплату, проверку, а также ответственность за несоблюдение законодательства в сфере налогов и сборов.

Наилучший налоговый режим определяется согласно следующим факторам:

- количество налогов;
- время, затрачиваемое на уплату налогов;
- совокупная величина налоговых отчислений [3].

Согласно, отчету Paying Taxes: The global picture в 2016 году [4] в десятку стран с самыми удобными налоговыми системами вошли: Катар, Объединенные Арабские Эмираты, Саудовская Аравия, Гонконг (Китай), Сингапур, Ирландия, Македония (Бывшая Югославская Республика), Бахрейн, Канада, Оман (таблица 1). Лидируют в рейтинге Объединенные Арабские Эмираты и Катар. В тройку лучших также попала Саудовская Аравия.

По данным международной Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) в 2015 году налоговое бремя стало меньше в 9-ти странах, например, в Норвегии, Чили, Новой Зеландии и др. Оно стало больше также в 21-й стране, например, Португалии, Турции, Словакии, Дании и Финляндии и др. [2].

В последние годы очень активное внимание обращено экономистами и аналитиками на налоговую систему Российской Федерации в связи с введением новых налогов на федеральном и местном уровне, да и поскольку в рейтинге наше государство находится только на 47 месте, хотя по сравнению с 2015 году положение его улучшилось (таблица 2).

В разных странах мира системы налогообложения существенно отличаются друг от друга:

- по принципам построения;
- по совокупности налогов;
- по способам уплаты и методам формирования налогов;
- порядку изменения и отмены налогов;
- формам осуществления налогового контроля [7].

В каждой отдельно взятой стране эти особенности формирования налоговых систем зависят от многих факторов: экономических, политических, демографических, социальных, и играют решающую роль в процессе перераспределения национального дохода и валового внутреннего продукта страны [8].

## 10 стран с самой удобной налоговой системой [4], [5], [6]

№ п/п	Страна	Регион	Уровень доходов	Население	Среднедушевой валовый национальный доход (в долларах США)	DB Рейтинг (налогообложение)					2016 год					
						2016 год	2015 год	2014 год	2013 год	2012 год	Общее число налогов (количество в год)	Время, затрачиваемое на уплату налогов, часов в год	Общая налоговая ставка (% от прибыли)	Налоги на прибыль (% от прибыли)	Зарплатные налоги и отчисления (% от прибыли)	Другие налоги (% от прибыли)
1.	Катар	Ближний Восток и Северная Африка	Высокий	2 267 916	90 420	1	1	2	2	1	4 (2012 – 3; затем «+»1)	41	11,3	0	11,3	0
2.	Объединенные Арабские Эмираты	Ближний Восток и Северная Африка	Высокий	9 445 624	43 480	1	1	1	1	49	4 (2012 – 14; затем «-»48)	12	15,9	0	14,1	1,8
3.	Саудовская Аравия	Ближний Восток и Северная Африка	Высокий	29 369 428	25 818	3	3	3	3	49	3 (2012 – 14; затем «-» 46)	64	15,0	2,2	12,8	0
4.	Гонконг, Китай	Восточная Азия и Тихоокеанский регион	Высокий	7 241 700	40 320	4	4	4	4	1	3	74	22,8	17,5	5,2	0,1
5.	Сингапур	Восточная Азия и Тихоокеанский регион	Высокий	5 469 700	55 150	5	5	5	5	7	6 (2012(13,14) – 5; затем «+»1)	84	18,4	2,0	15,3	1,1
6.	Ирландия	ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития)	Высокий	4 612 719	44 660	6	6	6	6	17	9 (2012(13) – 8; затем «+»1)	82	25,9	12,4	12,1	1,4
7.	Македония, Бывшая Югославская Республика	Европа и Центральная Азия	Выше среднего	2 108 434	5 070	7	7	26	24	95	7 (2012 – 28, 2013(14) – 29; затем «-»22)	119	12,9	10,9	0	2,0
8.	Бахрейн	Ближний Восток и Северная Африка	Высокий	1 344 111	28 272	8	8	7	7	78	13 (2012 – 25; затем «-» 12)	60	13,5	0,0	13,5	0,0
9.	Канада	ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития)	Высокий	35 540 419	51 690	9	9	8	8	17	8	131	21,1	3,9	12,7	4,5
10.	Оман	Ближний Восток и Северная Африка	Высокий	3 926 492	19 002	10	10	9	10	49	14	68	22,9	11,0	11,8	0,1

Таблица 2

Положение Российской Федерации в общемировом рейтинге налоговых систем  
[4], [5]

№ п/п	Страна	Общее число налогов	Время, затрачиваемое на уплату налогов, часов в год	Полная налоговая ставка	Место страны в 2016 году	Изменение по сравнению с 2015 годом
1.	Российская Федерация	7	168	47,0	47	+2

Государства строят свою систему налогообложения на фундаментальных (экономических) принципах (справедливости, определенности, удобства и эффективности) с учетом новейших достижений науки. К экономическим принципам необходимо добавить всеобщность налогообложения, экономическую обоснованность налогообложения, недопущение дискриминации налогоплательщиков, равное налоговое бремя исходя из фактической способности к уплате налогов. Но все зависит от приверженности к той или иной теории, потому принципы построения разных налоговых систем в целом неоднозначны [9].

В основе каждой налоговой системы лежит еще одно важное условие принципа построения – стабильность законодательной базы, которая является гарантом действенности налоговой системы, т.е. не возникает вопроса платить или не платить налоги, платить их необходимо согласно действующему законодательству [10]. В связи с этим первостепенное, наряду с экономическими, имеют значение организационно-правовые принципы: единства налоговой политики, системы налогов, разграничения полномочий, законности, ясности налогового законодательства и толкования его в пользу налогоплательщика, приоритета норм налогового законодательства, приоритета международных норм.

На практике системы налогообложения различных стран предстают в виде многообразных форм с множеством национальных особенностей и присущих им важнейших условий налогообложения:

- принципов налоговой политики и налогообложения;
- системы и принципов налогового законодательства;
- порядка установления и ввода в действие налогов;
- порядка распределения налогов по бюджетам;
- системы налогов (видов налогов и общих элементов налогов);
- порядка и условий налогового производства;
- форм и методов налогового контроля;
- системы налоговых органов [9].

«Звенья (уровни) налоговой системы страны определяются ее государственным устройством, поскольку именно от государственного устройства страны зависят особенности построения бюджетной системы государства и налоговой системы государства» [7]. Как правило, налоги распределяются по разным уровням бюджета государства. Различают унитарные и федеративные государства и в соответствии с этим выделяют двух-, трехуровневую структуру налоговой системы.

При наличии признаков федеративного устройства (разделение на области, - провинции, городские округа и другие территориальные образования) появляется необходимость появления нескольких уровней налогообложения (федеральный (центральный), региональный и местный (или муниципалитетов)). Территориальные образования могут установить собственные налоги в случае соблюдения федерального законодательства [8].

Государства по-разному формируют структуру уровней налоговой системы (таблица 3) [11]. Несмотря на классификацию налоговых систем различных стран по одинаковым уровням налогообложения, они

принципиально отличаются и по количеству уплачиваемых налогов и структурной организации [12].

В научной литературе рассматриваются четырехуровневые системы (на примере США) [13], одноуровневые системы налогообложения (на примере Сингапура [14], Гонконга [14], Казахстана [15]).

Одноуровневая система налогообложения Сингапура и Гонконга (one-tier taxation system) предусматривает освобождение от налогов всех полученных акционерами дивидендов, то есть налогообложение происходит только на уровне компании [14]. В одноуровневой налоговой системе Республики Казахстан налоги имеют общегосударственный характер, распределяются между республиканскими и местными бюджетами [14].

Двухуровневая налоговая система включает в себя государственные (республиканские) и местные налоги. Такая система сложилась в Эстонии, Италии, Молдове, Венгрии, Великобритании, Японии, Франции, Швеции, Республике Беларусь, Республике Таджикистан, на Украине и т.д.

Трехуровневая система, включающая в себя федеральные (государственные), региональные и местные налоги характерна для Российской Федерации, Германии, Латвии, Финляндии, США, Канаде, Австралии, Швейцарии и др.

«Несмотря на многообразие и сложность налоговых систем в разных странах, можно выделить две основные модели их построения. Одна модель базируется на налогообложении доходов. Другая модель делает упор на налогах на потребление. При этом налоги взимаются в тот момент, когда доход тратится» [7]. Налоговые системы могут быть построены теоретически на основе преимущества ресурсных или имущественных налогов при формировании региональных и местных бюджетов. Но на практике в доходах государства они не играют ключевую роль [7].

Известны также следующие модели налоговых систем: англосаксонская, континентальная, латиноамериканская и смешанная (таблица 4). Данная классификация позволяет различать налоговые системы по соотношению прямых и косвенных налогов: «Прямые налоги побуждают граждан контролировать правительство, тогда как косвенные налоги подавляют всякое стремление к самоуправлению. Чем больше будет косвенных налогов, тем менее прозрачна и более запутана будет налоговая система» [16, 755].

Они более простые по механизму взимания, не требуют сложных расчетов и развитого аппарата налоговых служб [10].

Таблица 3

Формирование структуры уровней налоговой системы некоторых государств [11]

Наименование налога	Налоги в разрезе стран:				
	Российская Федерация	Германия	Латвия	Эстония	Финляндия
Федеральный уровень					
Акцизы	+	+	+	+	+
Гос. Пошлина	+	+	+	+	+
Налоги на прибыль	+	+	+	+	+
НДС	+	+	+	–	+
Налог на грузовые автомобили	–	+	–	+	–
НДФЛ	+	+	+	–	+
Налог на природные ресурсы	+	–	+	–	–
Налог на азартные игры	–	–	–	+	–
Социальный налог	–	–	–	+	–
Гос. соц. Страхование	–	–	+	–	–
Сборы за пользование объектами животного мира и пользование объектами водных биологических ресурсов	+	–	–	–	–
Водный налог	+	–	–	–	–
Региональный уровень					
Транспортный налог	+	+	–	X	–
Налог на игорный бизнес	+	–	–	X	–
Налог на имущество организаций	–	–	+	X	+
Налог на лотереи и азартные игры	–	–	+	X	–
Налог на легковые автомобили и мотоциклы	–	–	+	X	–
Налог на недвижимость	–	–	+	X	–
Земельный налог	–	–	+	X	–
Отчисления по безработице и пенсионные	–	–	–	X	+
Налог на наследство	–	+	–	X	–
Местный уровень					
Торговый сбор	+	–	–	–	–
Налог на электроэнергию	–	–	+	–	–
Налог для микропредприятий	–	–	+	–	–
Налог на эксплуатацию транспортных средств	–	–	+	–	–
Налог на легковой транспорт	–	–	+	–	–
НДФЛ	–	–	–	+	–
Земельный налог	+	+	–	+	+
Промысловый налог	–	+	–	–	–
Церковный налог	–	+	–	–	–
Налог на собак	–	+	–	–	–
Налог на охоту и рыболовлю	–	+	–	–	–
НДС	–	–	–	+	–

Социальный налог	-	-	-	+	-
Налог на тяжеловесные транспортные средства	-	-	-	+	-
Налог на имущество	+	+	-	+	-

Таблица 4  
Характеристика основных моделей мировых налоговых систем [2], [10]

Модель налоговой системы	Ориентирована на	Особенности	Страны применения	Средний размер налоговой нагрузки по всем налогоплательщикам в 2015 году
Англосаксонская	преимущественно на прямое налогообложение	Основные налогоплательщики физические лица, то есть налогообложение прибыльное, доля косвенных налогов незначительная. Основным источником доходов стран подоходный, формирует в бюджете следующую долю: 60 % в Австралии; 44 % в США; 40 % – в Канаде; 36,7 % – в Великобритании.	Австралия, Канада, Новая Зеландия, частично США и Германия	30,5 %
Континентальная (Евроконтинентальная)	на приоритет косвенных налогов	Значительная доля отчислений приходится на социальное страхование. Отличается значительным удельным весом косвенных налогов. Центральное место в вопросе финансирования бюджета принадлежит НДС (изобретен во Франции). Сборы от НДС составляют > 50% от бюджетных доходов.	Германия, Франция, Бельгия, Нидерланды, Австрия	42,2 % (в основном из-за скандинавских стран, которые собирают значительное число налогов для выполнения масштабных социальных программ)
Латиноамериканская	На поиск равновесия в условиях инфляции (манипуляция косвенными и прямыми налогами)	Экономики стран с такой моделью системы налогообложения подвержены существенным инфляционным тенденциям и правительство вынуждено активно манипулировать соотношением прямых и косвенных налогов, чтобы защитить от влияния инфляции государственные доходы. Упор делается при этом преимущественно на косвенные бюджетные поступления, которые зависят от уровня цен, так как они более приспособлены к условиям высокой инфляции, и балансируют доходы бюджета в этих условиях (в отличие от прямых, которые привязаны к конкретным функциям государства). В последние три года, например, косвенные налоги составляли порядка 46 % от бюджетных поступлений в Чили, 42 % в Перу, 49 % в Боливии.	Чили, Боливия, Перу	29,3 %
Смешанная	На манипуляции с бюджетными доходами	Используется в странах, которые очень часто диверсифицируют структуру доходов своего бюджета, активно манипулируют налоговыми и неналоговыми источниками, перекладывая при этом нагрузку с одних	Япония, США, Аргентина, Италия, Россия (отдельные исследователи)	33,8 % (оценен ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и

		налогоплательщиков на других.	таким странам относят Украину и страны СНГ)	развития))
--	--	-------------------------------	--	------------

Косвенные налоги скрывают от налогоплательщиков сумму, которую он платит государству, а вот прямой налог нельзя ничем не замаскировать, он взимается открыто. Доля косвенных налогов выше в странах со смешанной экономикой, чем в экономически развитых странах [10].

«Эволюция структуры налоговых систем развитых стран и современная практика налогообложения свидетельствуют о закономерной зависимости соотношения прямых и косвенных налогов от следующих факторов: жизненного уровня большей части населения, совершенства механизма взимания налогов, его способности свести к минимуму уклонения от налогообложения; уровня налоговой культуры, общей ориентации западных обществ на социальный компромисс, решение острых социальных проблем; традиций налогообложения» [10].

Соотношение косвенных и прямых налогов в 2015 году на примере некоторых стран представлено в таблице 5 [16].

Для зарубежных стран с развитой рыночной экономикой характерно преобладание прямого налогообложения с расширенной системой льгот и вычетов, с высокими налоговыми ставками.

Таблица 5

Соотношение прямых и косвенных налогов на примере некоторых стран [16]

№ п/п	Страна	Общее число налогов	Доля косвенных налогов, %	Доля прямых налогов, %	Примечания
1.	Российская Федерация	7	59	41	-
2.	Германия	9	22	17	В общеналоговом соотношении Германии выделена значительная доля социального страхования (45 %). Подобное наблюдается также в Бельгии, Австрии, Франции и Нидерландах. Это показатель социально ответственного

					государства.
3.	Эстония	7	57	43	-
4.	Финляндия	8	51	49	-
5.	Латвия	7	63	37	-

Неоспоримым является тот факт, что налоговые системы различных государств также отличаются по способам уплаты и методам формирования налогов, порядку изменения и отмены налогов и формам осуществления налогового контроля (эти различия в статье не исследуются). Однако, преследуя в процессе развития и трансформации своей налоговой системы общие цели, такие как: минимизация издержек для страны в целом и для конкретного субъекта налогообложения, устранение возможности международного двойного налогообложения и уклонения от уплаты налогов, их отличия уходят на второй план, вытесняются неким единством, например, международным налоговым контролем (понятие в научной экономической литературе введено сравнительно недавно) [17].

Таким образом, мы считаем, что в процессе повышения эффективности осуществления контроля за соблюдением налогового законодательства, предупреждения нарушения налогового законодательства, устранения двойного налогообложения, предотвращения уклонения от уплаты налогов на международном уровне следует акцент делать не сколько на отличия систем налогообложения, но и на их сходства по их основным элементам.

### **Библиографический список**

1. Цокова, В. А. Сравнительный анализ налоговых систем России, Франции, Великобритании и Японии // Теоретическая и прикладная экономика – М.: Издательство ООО «НБ-Медиа», 2015. – № 2.– С. 1–12.

2. Булычева, Т.В. Сравнительная характеристика налоговой системы России и зарубежных стран /Т.В.Булычева, А.Ю.Бушуева //Фундаментальные исследования – М.: Издательство ООО Дом «Академия Естествознания», 2015. – № 11 (часть 6). – С. 1149–1153

3. Про налоги: рейтинг стран по уровню простоты налоговой системы. – [Электронный ресурс]. URL: <http://agrba-timyr.livejournal.com/48523.html>.
4. Paying Taxes 2016: The global picture. 152 p. – [Электронный ресурс]. URL: <https://www.pwc.com/gx/en/paying-taxes-2016/paying-taxes-2016.pdf>.
5. Paying Taxes 2015: The global picture. 175 p. – [Электронный ресурс]. URL: <https://www.pwc.com/gx/en/paying-taxes/pdf/pwc-paying-taxes-2015-high-resolution.pdf>.
6. Рейтинг экономик - DOING BUSINESS - Всемирный Банк. – [Электронный ресурс]. URL: <http://russian.doingbusiness.org/rankings>.
7. Кабир Л.С. Налоговые системы федеративных государств: современные основы построения и направления трансформации // Аудит и финансовый анализ, 2008. – № 4. – [Электронный ресурс]. URL: <http://auditfin.com/fin/2008/4/Kabir/Kabir%20.pdf>.
8. Белоусова, С.Н. Сравнительный анализ налоговой системы РФ и зарубежных стран / С.Н.Белоусова, И.Р.Руденко // Экономика и менеджмент инновационных технологий, 2015. – № 9. – [Электронный ресурс]. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2015/09/9736>.
9. Польшкина, Л.В. Теоретические аспекты категории налоговой политики как элемента налоговой системы. – [Электронный ресурс]. URL: [http://www.rusnauka.com/30\\_nnm\\_2014/economics/3\\_178098.doc.htm](http://www.rusnauka.com/30_nnm_2014/economics/3_178098.doc.htm).
10. Шуляков, Я.В. Налоговые системы стран мира, их особенности. – [Электронный ресурс]. URL: [http://lomonosov-msu.ru/archive/Lomonosov\\_2012/1945/48432\\_3e01.pdf](http://lomonosov-msu.ru/archive/Lomonosov_2012/1945/48432_3e01.pdf).
11. Батыршина, А.Ф. Сравнение систем налогообложения // Молодой учёный – Казань: ООО «Издательство Молодой ученый», 2015. – № 11 (91). – С.755-759.
12. Шляго, А.В. Налоговая система Канады. – [Электронный ресурс]. URL: <http://www.konspekt.biz/index.php?text=53382>.

13. Налоговая система США и других зарубежных стран. – [Электронный ресурс]. URL: [http://nalog-nalog.ru/nalogovaya\\_sistema\\_rf/nalogovaya\\_sistema\\_ssha\\_i\\_drugih\\_zarubezhnyh\\_stran/](http://nalog-nalog.ru/nalogovaya_sistema_rf/nalogovaya_sistema_ssha_i_drugih_zarubezhnyh_stran/).
14. Сингапур или Гонконг: налогообложение компаний. – [Электронный ресурс]. URL: [http://tax-today.com/singapur\\_ili\\_gonkong\\_nalogooblozhenie\\_kompaniy/](http://tax-today.com/singapur_ili_gonkong_nalogooblozhenie_kompaniy/).
15. Климанов, В.В. Разработка концептуальных основ интеграции налоговых и бюджетных систем стран Евразийского экономического пространства /В.В.Климанов, А.В.Алтынцев, В.А.Яговкина. – Москва. – 2014. – 92 с.
16. Прокопчук Е.Т. Классификационные характеристики современных налоговых систем //Economics: Yesterday, Today and Tomorrow, 2015. – № 5. – С.77-91.
17. Кастанова, Е.Д. Правовые основы международного сотрудничества в области избежания двойного налогообложения и предотвращения уклонения от уплаты налогов: автореферат дисс. на соискание ученой степени кандидата юридических наук: 12.00.04 /Кастанова Е.Д.; [Место защиты: Московский государственный институт международных отношений]. – Москва, 2014. – 30 с.

УДК 336.228

## Хасанова В.И. Оптимизация налогообложения на предприятиях в современных условиях

Tax optimization on enterprises in modern conditions

**Хасанова Виктория Ильгамовна**

Оренбургский государственный университет, г. Оренбург  
viktoriya-xasanova@mail.ru

**Khasanova Viktoriya Ilgamovna**

Orenburg State University, Orenburg

Научный руководитель, канд. экон. наук, доцент

**Гребнев Геннадий Дмитриевич**

Research Director, cand. of econ. sciences, associate Professor

**Grebnev Gennady Dmitrievich**

**Аннотация.** Статья посвящена проблеме оптимизации налогообложения в РФ. Отражены трактовки понятия налоговой оптимизации и ее отличие от уклонения от уплаты налогов. Особый интерес представляет процесс оптимизации налоговой нагрузки на конкретном предприятии.

**Ключевые слова:** оптимизация налогообложения, налоговое планирование, налоговая нагрузка, методы налоговой оптимизации.

**Abstract.** The article is devoted to the problem of optimization of taxation in Russia. Reflected interpretations of the concept of tax planning and its difference from tax evasion. Of particular interest is the process of optimizing the tax burden in a particular company.

**Keywords:** tax optimization, tax planning, tax burden, tax optimization methods.

Проблема оптимизации налогообложения является одной из самых сложных и противоречивых в настоящее время. Поскольку в современных рыночных отношениях субъекты предпринимательской деятельности стремятся максимально сократить свои расходы, зачастую используя агрессивные методы оптимизации налогообложения. Бюджет государства при такой политике теряет значительные средства, а это, в свою очередь, является препятствием в развитии государства в целом (не хватает средств для финансирования науки, медицины, образования, правопорядка, инновационной сферы, культуры и т.д.) [7, с. 34].

Для того чтобы понять, в чем заключаются рамки действий по налоговой оптимизации, нужно выяснить, что подразумевается под таким понятием как оптимизация налогообложения. Этот вопрос стоит ребром уже на протяжении нескольких лет и до сих пор сложно сказать о том, что эксперты, исследователи и законодательные органы пришли к единому пониманию смысла этого словосочетания. Дело в том, что термин «оптимизация налогообложения» не закреплен в российском законодательстве, а многие специалисты, исследователи и государственные деятели отождествляют его с осуществлением таких действий, как уклонение от уплаты налогов, сокрытие доходов и прочими уголовно наказуемыми нарушениями [3, 167].

Целью исследования является анализ всех существенных аспектов как оптимизации, так и деятельности предприятия в целом, который поможет сформировать тот или иной метод налоговой оптимизации.

Оптимизация налогообложения – ведущая цель любого хозяйствующего субъекта, стремящегося к максимизации прибыли. На сегодняшний день в научной литературе существует достаточно большое количество понятий и определений, которые связаны с явлением законного снижения налогового бремени. Проблемы налогообложения, налоговой оптимизации и уклонения от налогов рассматривались такими авторами, как С.И. Задорогин [3, 168], П.В. Седаев [9, с. 57], Д.А. Сачков [8, с. 125], Г.Д. Гребнев [2, с.171], А.В. Брызгалина [3, 168], З.И. Кругляк [5, с. 35] и др. (табл. 1).

Таблица 1

Подходы к определению сущности «налоговая оптимизация»

Автор	Определение понятия «налоговая оптимизация»
С.И. Задорогин	Это не содержащее признаков нарушения законодательства о налогах и сборах действия (в совокупности или по отдельности) налогоплательщика, направленные на снижение размера налогов, а также выбор таких форм и способов деятельности, которые создают более благоприятные по сравнению с обычными условиями налогообложения, включая возможность не уплачивать налог, уплачивать в меньшем размере либо в более поздние сроки.
А.В. Брызгалина	Уменьшение размера налоговых обязанностей посредством

	целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставленных законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.
П.В. Седаев, О.В. Чаадаева	Набор специальных действий, направленных на уменьшение налогового бремени хозяйствующего субъекта, достижение положительных финансово-экономических результатов за счет рационального применения положений и норм налогового законодательства.
Д.А. Сачков	Те или иные целенаправленные действия налогоплательщика, которые позволяют последнему избежать или в определенной степени уменьшить его обязательные выплаты в бюджет, производимые им в виде налогов, сборов, пошлин и других платежей.
Г.Д. Гребнев	Действия, которые дают возможность налогоплательщику правомерно избегать или минимизировать обязательные выплаты в бюджет, а также получать налоговую рассрочку, налоговый кредит и, следовательно, не влекут неблагоприятные последствия для налогоплательщика.
З.И. Кругляк	Деятельность, реализуемая налогоплательщиком, по снижению налоговых выплат в бюджет, при этом, не нарушая законодательства по налогам и сборам.

Если подытожить приведенные выше формулировки и трактовки рассматриваемого понятия, можно дать определение налоговой оптимизации как составному элементу налогового менеджмента, состоящего в уменьшении налогового бремени предприятия, применяя законные инструменты и схемы.

Важнейшая роль в оптимизации налогообложения отводится налоговому планированию, которое включает в себя разработку налоговой политики предприятия и методы налогового регулирования и налогового контроля, применяемые налогоплательщиком [1, с.1]. Одна из задач налогового планирования – установление желаемого уровня налогообложения посредством эффективного использования законных механизмов налоговой оптимизации. Ключевым здесь является признак законности. Только законная деятельность относится к налоговому планированию. Однако на практике бывает крайне трудно определить, соответствует ли закону та или иная деятельность по минимизации налогов. Очень часто возникают ситуации, когда деятельность прямо не противоречит закону, но суд решает дело в пользу налогового органа.

В таблице 2 представим сравнение оптимизации и уклонения от налогов [4, с. 117].

Таблица 2

Сравнение оптимизации и уклонения от налогов

Признак	Оптимизация налогов	Уклонение от налогов
Цель	Защита прав и законных интересов собственника имущества	Преднамеренное желание избежать исполнения обязанности по уплате налога
Отношение к объекту налогообложения	Сознательное стремление к тому, чтобы объект налогообложения не возник	Соккрытие объекта налогообложения с целью невыплаты налога
Отношение к возможности уменьшить налоговую базу	Стремление к полному использованию вычетов и льгот, предусмотренных законодательством	В отсутствие законных оснований для использования вычетов и льгот, намеренно заявляется о праве на вычет или на льготу с целью неуплаты налога
Отношение к порядку и срокам уплаты налогов	Желание получить предусмотренные законом отсрочки по уплате налогов	Намеренно создается лишь видимость уплаты и чинятся препятствия для принудительного взыскания недоимки
Возможные последствия	Минимизация налоговых издержек	Взыскание недоимки, пеней, штрафов, привлечение к уголовной ответственности, конфискация всех средств и имущества, полученных в результате сделки

В таблице 3 представлены некоторые законные способы налоговой оптимизации для отечественных хозяйствующих субъектов, функционирующих на различных налоговых режимах [6, с. 3].

Таблица 3

Потенциальные способы налоговой оптимизации для предприятий

Налоговые режимы	Способы налоговой оптимизации	Эффект
1. Общая система налогообложения (ОСНО).	1. Амортизационная премия	Бесплатная отсрочка по уплате налога на прибыль
	2. Нелинейный способ начисления амортизации	
	3. Создание резервов (на ремонт основных средств, по сомнительным долгам)	
	4. Замена договоров купли-продажи основных средств на договоры лизинга	
	5. Производственный способ начисления	1. Бесплатная

	амортизации в финансовом учете	отсрочка по уплате налога на прибыль 2. Экономия по налогу на имущество
2. Упрощенная система налогообложения (УСНО)	Схема рационального выбора объекта налогообложения («Доходы» или «доходы-расходы»)	Экономия на едином налоге
3. Режим уплаты единого налога на вмененный доход (ЕНВД)	1. Подтверждение приостановки деятельности	Экономия на ЕНВД
	2. Перевод сотрудников на другое юридическое лицо (индивидуального предпринимателя) или в иной вид деятельности	
	3. Выбор наименьшей площади торгового зала при отклонениях ее показателей в различных документах	
	4. Использование налоговой льготы по уменьшению ЕНВД на сумму перечисленных взносов во внебюджетные фонды	
	5. Достройка метров торгового зала	
	6. Деление деятельности на части	Возможность смены налогового режима
	7. Совмещение с УСН	
	8. Вид договора, несовместимый с ЕНВД	
	9. Оформление заказов через Интернет	
	10. Документальное оформление наличия залов для обслуживания покупателей при сдаче в аренду торговых мест	
4. Любой режим	1. Внедрение бухгалтерского (кадрового, юридического) аутсорсинга	Экономия на обязательных страховых взносах во внебюджетные фонды
	2. Грамотное оформление повышения заработной платы персоналу в течение года (отдельно по каждому работнику)	

Для налоговой оптимизации необходимо регулярно оценивать уровень налоговой нагрузки предприятия путем расчета общего коэффициента налоговой нагрузки. Если общий коэффициент налоговой нагрузки составляет от 15 до 20% и держится в этом пределе в течение нескольких отчетных (налоговых) периодов, это означает, что система налогового планирования работает достаточно эффективно и не нуждается в корректировке. В пределах 20–35%, то система налогового планирования работает недостаточно эффективно и нуждается в корректировке. Общий коэффициент налоговой нагрузки в пределах от 35 до 60% означает, что организация нуждается в

серьезном пересмотре используемой системы налогообложения и рассмотрении альтернативных вариантов. При получении показателя налоговой нагрузки более 60%, то такой бизнес целесообразнее ликвидировать [10, с. 54].

Объектом исследования работы является машиностроительное предприятие ПАО «КПО «Долина». В сегодняшних условиях отрасль машиностроения переживает глубокий кризис. Поэтому очень важно, чтобы налоговый механизм работал наиболее эффективно, способствовал выходу отрасли из кризиса при достижении максимального объема ресурсов, остающихся в их распоряжении.

Для достижения поставленной цели проанализируем налоговую нагрузку ПАО «КПО «Долина» с учетом природы и специфики организации и определим предложения по ее оптимизации.

ПАО «КПО «Долина» является машиностроительным предприятием, основным направлением деятельности которого является производство и реализация кузнечно-прессового оборудования, оборудования для строительной индустрии, агропромышленного комплекса и металлоконструкций для различных отраслей промышленности.

Данное предприятие находится на общем режиме налогообложения и уплачивает следующие налоги: НДС по ставке 18%; налог на прибыль; налог на имущество организаций; транспортный налог.

Для дальнейшего расчета налоговой нагрузки проведем анализ динамики и структуры налоговых платежей предприятия за 2013–2015 гг. (табл. 4).

Таблица 4

Динамика и структура налоговых платежей за 2013–2015 гг.

ПАО «КПО «Долина»

Наименование налога	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Отклонение (+/-)	
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, руб.	Уд. вес, %	2014 от 2013 гг.	2015 от 2014 гг.
1. Налог на прибыль	1830	3,7	1583	3,3	245	0,5	-247	-1338
2. НДС	25913	52,9	25096	51,8	24324	53,7	-817	-772
3. Налог на транспорт	71,54	0,2	44,68	0,1	29,56	0,1	-26,86	-15,12
4. Налог на имущество	800,14	1,6	877,00	1,8	851	1,8	+76,86	-26
5. Страховые взносы	20413	41,6	20838	43,0	19887	43,9	+425	-951
Всего	49027,68	100,0	48438,68	100,0	45336,56	100,0	-589	-3102,12

Из данной таблицы следует, что налоговые платежи в 2015 г. уменьшились по сравнению с 2014 г. Снижение налога на прибыль и НДС связано с уменьшением выручки от реализации, транспортного налога – с выбытием транспортных средств, страховых взносов – уменьшением численности работающих на предприятии.

Рассчитаем налоговую нагрузку на предприятии за 2013–2015 гг.

Таблица 5

Расчет налоговой нагрузки предприятия

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Отклонение (+/-)	
				2014 от 2013 гг.	2015 от 2014 гг.
Налоговые платежи (НП), руб.	49027680	48438680	45336560	-589000	-3102120
Выручка от продаж (В), руб.	169878000	164522000	159461000	-5356000	-5061000
Налоговая нагрузка, %	28,86	29,44	28,43	0,58	-1,01

Таким образом, общий коэффициент налоговой нагрузки находится в пределах 20–35% и держится в течение нескольких отчетных (налоговых) периодов – 2013–2015 гг. Отсюда следует, что система налогового планирования работает недостаточно эффективно. Она нуждается в корректировке, которая может быть выполнена за счет внутренних резервов предприятия.

При анализе загрузки производственных мощностей ПАО «КПО «Долина», было выявлено, что для обеспечения непрерывного производственного процесса на предприятии необходимо введение дополнительного фрезерного станка, благодаря чему коэффициент загрузки оборудования оптимизируется с 1,16 до 0,99. Таким образом, чтобы ввести дополнительное оборудование и при этом не увеличивать налоговую нагрузку предприятия, предлагается при начислении амортизации использовать метод уменьшаемого остатка. Рассмотрим данный способ оптимизации на примере вновь введенного в эксплуатацию на предприятии с января 2016 г. фрезерного станка с ЧПУ модели S450. Балансовая стоимость станка – 1500000 руб., срок эксплуатации составляет 8 лет (табл. 6 и 7).

Таблица 6

Налогооблагаемая база при расчете амортизации

Период	Линейный метод			Метод уменьшаемого остатка		
	Первоначальная стоимость, руб.	Сумма амортизации, руб.	Остаточная стоимость, руб.	Первоначальная стоимость, руб.	Сумма амортизации, руб.	Остаточная стоимость, руб.
1 год	1 500 000	187 500	1 312 500	1 500 000	375 000	1 125 000
2 год	1 500 000	375 000	1 125 000	1 500 000	750 000	750 000
3 год	1 500 000	562 500	937 500	1 500 000	1 500 000	0
4 год	1 500 000	750 000	750 000	1 500 000		
5 год	1 500 000	937 500	562 500	1 500 000		
6 год	1 500 000	1 125 000	375 000	1 500 000		
7 год	1 500 000	1 312 500	187 500	1 500 000		
8 год	1 500 000	1 500 000	0	1 500 000		

Таблица 7

### Расчет налога на имущество

Период	Линейный метод		Метод уменьшаемого остатка	
	Остаточная стоимость, руб.	Налог на имущество, руб.	Остаточная стоимость, руб.	Налог на имущество, руб.
1 год	1 312 500	28 875	1 125 000	24 750
2 год	1 125 000	24 750	750 000	16 500
3 год	937 500	20 625	0	0
4 год	750 000	16 500		
5 год	562 500	12 375		
6 год	375 000	8 250		
7 год	187 500	4 125		
8 год	0	0		
Сумма		115 500		41 250

Сумма начисленного налога на имущество при линейном методе начисления амортизации равна 115500 руб. Сумма налога на имущество при начислении амортизации способом уменьшаемого остатка 41250 руб. Разница составляет 74250 руб. (64,3%). Можно сделать вывод, что применение способа начисления амортизации методом уменьшаемого остатка более выгодно, чем применение линейного метода для оптимизации налога на имущество.

### Библиографический список

1 Гонтарь И.Ю., Тищенко, Е.С. Оптимизация налогообложения на предприятиях в современных условиях // Наука 21 века: вопросы, гипотезы, ответы. 2016. № 3 (18). С. 72–76.

2 Гребнев Г.Д., Островенко Т.К. Проблемы оптимизации налоговых издержек, налоговой нагрузки и рентабельности бизнеса в коммерческих организациях // Вестник ОГУ. 2013. № 8 (187). С. 171–175.

3 Ильинова В.В., Печерников Л.В. К вопросу о трактовках понятий и пределах осуществления налоговой оптимизации и налогового планирования // Ученые записки Российского государственного социального университета. 2009. № 13. С. 167–172.

4 Картечева Е.В. Тонкая грань между налоговой оптимизацией и уклонением от налогообложения // Инфраструктурные отрасли экономики: проблемы и перспективы развития. 2016. № 14. С. 115–118.

5 Кругляк З.И. Оптимизация налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей // Все для бухгалтера. 2014. № 14.

6 Кузнецова О.Н. Налоговая нагрузка на предприятия и способы ее минимизации // Вестник Брянского государственного университета. 2012. № 3 (1). С. 1–3.

7 Никулина О.М. Влияние налоговой нагрузки на деятельность коммерческих предприятий // Проблемы учета и финансов. 2014. № 4 (16). С. 34–37.

8 Сачков Д.А. Проблемы оптимизации налогообложения // Вестник ВолГУ. 2005. № 4. С. 125 – 128.

9 Седаев П.В., Чадаева, О.В. Анализ основных проблем оптимизации налогообложения в Российской Федерации и пути их решения // Актуальные вопросы экономических наук. 2014. № 41-2. С. 56–61.

10 Шальнева М.С. Налоговая нагрузка: способы ее определения и возможности оптимизации // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 44. С. 52–59.

## СЕКЦИЯ 3. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ В БЮДЖЕТНЫХ И НЕКОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

УДК 331.2

### Михеева А.В., Серебрякова С.Н., Шегурова В.П. Особенности учета расчетов с персоналом по оплате труда (на примере ГУП РМ «Лисма»)

Features of the account of calculations with the personnel on payment (for example, GUP RM "Lisma")

**Михеева Алина Витальевна**

студентка 3 курса экономического факультета

E-mail: alinamikheevakit1995@gmail.com

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П.

Огарева, г. Саранск

**Серебрякова Светлана Николаевна,**

студентка 3 курса экономического факультета

E-mail: sveta123konfeta@icloud.com

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П.

Огарева, г. Саранск

Научный руководитель: **Шегурова Валентина Павловна,**

кандидат экономических наук,

доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н. П.

Огарёва, г. Саранск

**Mikheeva Alina Vital'evna,**

3th year student, Department of Economics,

National Research Ogarev Mordovia State University, Saransk

**Serebryakova Svetlana Nikolaevna,**

3th year student, Department of Economics,

National Research Ogarev Mordovia State University, Saransk

Scientific adviser: **Shegurova Valentina Pavlovna,**

Candidate of Economic sciences, assistant professor of management

National Research Ogarev Mordovia State University, Saransk

**Аннотация.** В данной статье исследованы теоретические и практические аспекты учета расчетов с персоналом по оплате труда, а также сформированная политика оплаты труда на ГУП РМ «Лисма», на котором используются повременная форма оплаты труда и различные разновидности сдельной формы оплаты труда.

**Ключевые слова:** оплата труда, сдельная форма оплаты труда, повременная форма оплаты труда, заработная плата, временная нетрудоспособность, НДФЛ.

**Abstract.** This article examines the theoretical and practical aspects of the account of calculations with the personnel on payment and remuneration policy is formed on the GUP RM "Lisma", which uses time-based form of remuneration and different kinds of piece-rate form of remuneration.

**Keywords:** wages, piece-rate form of payment, time-based form of wages, salaries, temporary disability, personal income tax.

Происходящие в настоящее время экономические и социальные изменения в стране значительно расширили хозяйственную самостоятельность предприятий в области организации оплаты труда. Ряд государственных функций в области организации оплаты труда были переданы непосредственно самим предприятиям. Так в настоящее время предприятия имеют следующие права в области оплаты труда: возможность самостоятельно устанавливать формы, системы и размеры оплаты труда; вводить доплаты за совмещение профессий; устанавливать по каждой категории работников надбавки; определять конкретные направления использования фонда заработной платы и выплат социального характера. Ввиду вышеперечисленных изменений можно говорить о наличии трудностей и проблем при формировании заработной платы, что и определяет актуальность темы работы.

Цель работы – изучение теоретических аспектов, связанных с учетом расчетов с персоналом по оплате труда, а также исследование организации учета труда и его оплаты на ГУП РМ «Лисма».

Объектом исследования является ГУП РМ «Лисма».

Эффективная работа современного предприятия невозможна без хорошо налаженной системы общего учета, ведь сведения необходимые для правильного ведения хозяйственной деятельности, обеспечения выполнения плана производства, снижения себестоимости продукции и получения прибылей могут быть получены только при помощи учета.

Одно из центральных мест во всей системе учета на предприятии занимает учет расчетов с персоналом по оплате труда. Вопросы, связанные с трудовыми отношениями, актуальны для любого предприятия, при любых формах собственности и видах деятельности. Данная группа расчетов предполагает осуществление начислений заработной платы и удержаний с нее,

осуществление выплат социального характера, начисление налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды. Обусловлено это тем, что в соответствии с действующим законодательством на предприятии лежит обязанность удержания и перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц, а также начисления и перечисления единого социального налога, который зачисляется в государственные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования РФ.

Таким образом, в рамках бухгалтерского учета расчетов с персоналом по оплате труда решаются следующие задачи:

- исчисляется сумма заработной платы, причитающаяся каждому сотруднику, и отражается кредиторская задолженность организации перед персоналом по начисленной заработной плате;
- исчисляются суммы налога на доходы физических лиц, удерживаемые из заработной платы работников, отражается кредиторская задолженность перед бюджетом по уплате данного налога, которая перечисляется в бюджет;
- исчисляются суммы единого социального налога, базой для расчета которого является фонд оплаты труда, и отражается кредиторская задолженность перед соответствующими государственными внебюджетными фондами, которая затем погашается;
- начисленные затраты по оплате труда и платежи единого социального налога относятся на издержки производства как элемент затрат на производство готовой продукции.

Учет расчетов по оплате труда предполагает, с одной стороны, исчисление величины оплаты труда по всем основаниям, причитающейся каждому работнику, и определение задолженности организации перед персоналом, а также своевременное погашение этой задолженности, с другой –

отнесение затрат по начисленной заработной плате на издержки производства и реализации продукции.

Под понятием заработной платы понимается вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера (ст. 129 гл. 20 ТК РФ).

Синтетический учет расчетов по оплате труда в организациях ведется с использованием счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», к которому открываются следующие субсчета:

- 70/1 «Расчеты с сотрудниками, состоящими в штате организации»;
- 70/2 «Расчеты с совместителями»;
- 70/3 «Расчеты по договорам гражданско-правового характера».

По отношению к балансу 70 счет является пассивным, то есть по кредиту данного счета отражаются суммы начисленной заработной платы, пособий по нетрудоспособности, премий и иных вознаграждений, а по дебету отражается выплата заработной платы работникам организации, а также суммы НДФЛ и различных удержаний из заработной платы.

В настоящее время в Российской Федерации основными документами трудового законодательства, регулирующими отношения участников трудового процесса, являются Трудовой Кодекс и коллективный договор организации.

При выборе и разработке внутрифирменных систем оплаты труда работников в организации могут применяться тарифные, бестарифные и смешанные системы оплаты труда. Однако Трудовым Кодексом РФ предусмотрены только тарифные системы оплаты труда. Согласно положению ст.143 ТК РФ, тарифные системы оплаты труда - это системы оплаты труда, основанные на тарифной системе дифференциации заработной платы работников различных категорий.

В соответствии с положениями ТК РФ, тарифная система дифференциации заработной платы работников различных категорий включает в себя:

- тарифные ставки и должностные оклады,
- тарифную сетку - совокупность тарифных разрядов работ (профессий, должностей), определенных в зависимости от сложности работ и требований к квалификации работников с помощью тарифных коэффициентов.
- тарифные коэффициенты - это величина, отражающая сложность труда и уровень квалификации работника.

Основными формами тарифной системы оплаты труда являются повременная и сдельная.

Повременная форма представляет собой форму оплаты труда за фактически отработанное время независимо от количества выполненных работ. Учет использования рабочего времени при повременной системе оплаты труда ведется в таблице учета использования рабочего времени, который ведется на всех работников, за исключением сотрудников, выполняющих работу по договорам гражданско – правового характера.

Расчет заработной платы (за месяц) при повременной форме оплаты труда осуществляется по следующей схеме:

Рассчитывается заработная плата работника за 1 день.

$$\text{Заработная плата за 1 рабочий день} = \frac{\text{Оклад}}{\text{кол-во рабочих дней в периоде}} \quad (1)$$

Рассчитывается заработная плата за месяц.

$$\text{Зарботная плата за месяц} = \text{з/п за 1 день} * \frac{\text{кол-во отработанных дней}}{\text{дней}} \quad (2)$$

Также следует отметить, что согласно 183 ст. ТК в случае болезни сотруднику положено пособие по временной нетрудоспособности. Размер пособия по больничному листу рассчитывается следующим образом:

$$\frac{\text{З/п работника за 2 предшествующих календарных года}}{\text{730 дней}} * \frac{\text{кол-во календарных дней по больничному листу}}{\text{коэффициент (зависит от страхового стажа работника)}} \quad (3)$$

Максимальная величина пособия по больничному листу в день 4900руб, минимальная – 850 рублей.

Размер пособия по временной нетрудоспособности зависит от страхового стажа работника. Согласно Закону 255-ФЗ п.1ст 7 при страховом стаже работника более 8 лет коэффициент по временной нетрудоспособности равен 1, от 5 до 8 лет - 0,8, до 5 лет - 0,6.

Из начисленной работникам организации заработной платы производятся различные удерживания (таблица 1).

Обязательным налогом, который взимается со всех граждан РФ, а также с физических лиц, получающих доходы на территории РФ и не являющихся гражданами, является налог на доходы физических лиц, который составляет 13%. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика в денежной и натуральной формах. Не подвергаются налогообложению: государственные пенсии, назначенные в соответствии с законодательством; компенсационные выплаты, связанные с возмещением вреда, причиненного повреждением здоровья, увольнением работников, исполнением трудовых обязанностей; алименты, получаемые налогоплательщиками; суммы, получаемые в виде грантов (безвозмездной

помощи); стипендии и т.д. Также учитываются определённые стандартные вычеты, предоставляемые работнику.

Таблица 1

### Типы удержаний с заработной платы работников

Тип удержания	Отличительные черты
Обязательные: 1.НДФЛ 2. Удержание по исполнительным листам и решениям суда	Не требуется согласие работника.
По инициативе работодателя: 1. По причине материального ущерба 2. Удержание подотчетных сумм 3.Удержание по займам 5. Удержание излишне выданной з/п	Осуществляется на основании приказов и распоряжений по предприятию с указанием причин
По инициативе членов трудового коллектива 1. Профсоюзные взносы 2. Прочие удержания по заявлению работника	Удержания производятся в сроки, указанные в заявлении работника

Для наглядности приведем пример расчёта заработной платы на Государственном унитарном предприятии Республики Мордовия «Лисма». При расчете заработной платы на ГУП РМ «Лисма» руководствуются нормами действующего трудового законодательства. Внутри предприятия вопросы оплаты труда регулируются заключенным коллективным договором (соглашением) между администрацией предприятия и трудовым коллективом или отдельными положениями по оплате труда. На предприятии используется как повременная оплата труда, так и различные разновидности сдельной.

Первым делом приведем пример расчёта заработной платы (повременная форма) сотрудника ГУП РМ «Лисма» - инженера по качеству в Производстве Специальных Источников Света и Комплектации. Расчет представлен за май 2016 года, в котором 19 рабочих дней. Сумма оклада составляет 17856 рублей. Инженером по качеству из них отработано 16 дней (3 дня работник был на больничном).

Таблица 2

Расчёт заработной платы сотрудника ГУП РМ «Лисма» по повременная форме.

№	Наименование операции	Расчет
1.	Заработная плата работника за 1 рабочий день	17856 рублей / 19 дней = 939 рублей.
2.	Заработная плата работника за месяц (май) без учета пособия по временной нетрудоспособности и вычета налогов	939 рублей * 16дней = 15037 рублей.
3.	Размер пособия по больничному листу	418544 рублей / 730 дней * 3 дня * 0,6 = 1032 рублей.
4.	НДФЛ	(16069рублей -1400 рублей) * 0,13 = 1906,97 рублей.
5.	Профсоюзный взнос составил	16069рублей * 0,01 = 160,69 рублей
6.	Выплачено з/п работнику за месяц (май)	15037 рублей +1032 рублей – 1906,97 рублей – 160,69 рублей = 14001,34 рублей.

Рассчитаем пособие по временной нетрудоспособности, с учетом того, что страховой стаж инженера по качеству 2 года. Зарплата работника за 2 предшествующих календарных года – 418544 рублей. Количество дней по календарному листу – 3 дня. Рассчитаем пособие по временной нетрудоспособности в течение первых 3 дней.

Размер пособия по больничному листу = 418544рублей / 730 дней \* 3 дня \* 0,6 = 1032 рублей.

С инженера по качеству в Производстве Специальных Источников Света и Комплектации в мае 2016 года был удержан обязательный налог НДФЛ в размере 13% и профсоюзный взнос в размере 1%. С учетом того, что на работнике находится 1 иждивенец, рассчитаем НДФЛ:

НДФЛ = (16069рублей -1400 рублей) \* 0,13 = 1906,97 рублей.

Профсоюзный взнос составил = 16069рублей \* 0,01 = 160,69 рублей.

Согласно расчётному листку за май 2016 года инженеру по качеству в Производстве Специальных Источников Света и Комплектаций выплачено:

15037 рублей +1032 рублей – 1906,97 рублей – 160,69 рублей = 14001,34 рублей.

Следующая форма тарифной системы оплаты труда согласно ТК – сдельная. Она зависит от количества единиц продукции, для изготовления которых обязательно учитывается соответствующая квалификация. В условиях сдельной формы оплаты труда ведется учет не времени, а выработки и для контроля за ее выполнением используются наряды на сдельную работу, маршрутные карты и другие первичные документы. Сдельная форма оплаты труда, в свою очередь, разделяется, в зависимости от выбранного способа расчетов заработной платы на следующие виды: прямая сдельная, сдельно-премиальная, сдельно-прогрессивная, косвенно-сдельная, аккордная оплата труда.

Для наглядности приведем пример расчёта заработной платы (сдельно - премиальная форма) бригады №1 в Производстве Специальных Источников Света и Комплектации ГУП РМ «Лисма» за май 2016 года. В состав бригады входит 10 человек следующих профессий: контролер деталей и приборов, укладчик деталей и изделий (2 человека), монтажник (2 человека), цоколёвщик (3 человека), упаковщик, пайщик. Данные профессии тарифицируются по 3 разряду. Сменная норма выработки ламп МО 36-60 бригады – 11862 штуки. Установленная расценка за 1000 штук годной изготовленной продукции – 754,33 рублей. Приведем пример расчета заработной платы рабочих, при условии того, что каждый из них в мае 2016 года отработал 19 дней. Согласно сдельно - премиальной форме оплаты труда каждому работнику начисляется премия 35%.

Таблица 3

Расчёт заработной платы бригады №1 по сдельно - премиальной форме.

№	Наименование операции	Расчет
1.	Количество выпущенных ламп за месяц	11862 рублей * 19 дней = 225378 штук.
2.	Сдельная заработная плата всей бригады	225378 штук * 754,33 рублей / 1000 штук

		= 170009 рублей.
3.	Фактически отработанное время всей бригады	19 дней * 8 часов*10 человек =1520 часов.
4.	Коэффициент	170009 рублей / 1520 часов = 111,85
5.	Заработная плата каждого рабочего за май 2016 года (без учета премии)	111,85 * 152 = 17000 рублей.
6.	Заработная плата каждого рабочего за май 2016 года (с учетом премии)	17000 рублей + (17000 рублей * 0,35) = 22950 рублей.
7.	НДФЛ	22950 рублей * 0,13 = 2983,5 рублей
8.	Профсоюзный взнос составил	22950 рублей * 0,01 = 229,5 рублей
9.	Выплачено з/п работнику за месяц (май)	22950 рублей - 2983,5 рублей - 229,5 рублей = 19737 рублей

Заработная плата каждого рабочего бригады №1 (с соответствующим ему 3 разрядом) за май 2016 года составила 19737 рублей (с учетом премии 35%). В настоящее время предприятия самостоятельно формируют политику оплаты труда и организывают бухгалтерский учет, это в свою очередь позволяют довольно точно отражать затраченный труд и оплачивать его. При расчете заработной платы предприятия всех форм собственности должны руководствоваться нормами действующего трудового законодательства. Внутри предприятия вопросы оплаты труда регулируются заключенным коллективным договором (соглашением) между администрацией предприятия и трудовым коллективом или отдельными положениями по оплате труда. Положения таких документов не могут противоречить положениям трудового законодательства. В качестве примера приведен расчёт заработной платы на Государственном унитарном предприятии Республики Мордовия «Лисма», на котором используются повременная форма оплаты труда и различные разновидности сдельной формы оплаты труда. Таким образом, трудовые доходы каждого работника в ГУП РМ «Лисма» определяются его личным вкладом, с учетом конечных результатов работы предприятия, регулируется налогами и максимальными размерами не ограничиваются.

### Библиографический список

- 1 Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 г. № 197-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.12.2001 г. (действующая редакция от 31.12.2014)) // Консультант Плюс: Версия Проф. – 2015.
- 2 Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон № 402-ФЗ: принят ГД ФС РФ 22 ноября 2011 г. (в ред. изм. от 28.06.2013 № 134-ФЗ) // Консультант Плюс: Версия Проф. – 2015.
- 3 Официальный сайт кондитерской фабрики ОАО «Лисма» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.lisma-guprm.ru/>
- 4 Сусин В.К. Контроль и ревизия: Учебное пособие / В.К. Сусин, В.П. Шегурова, О.В. Шибелева. – Саранск, 2010. - 220с.
- 5 Дубелевич А.В. Учет и аудит расчетов по оплате труда организации // Проблемы современной экономики. 2015. №25. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/uchet-i-audit-raschetov-po-oplate-truda-organizatsii> (дата обращения: 11.10.2016).

УДК 338

## Тимощенко М.В., Федотов А.В. Расчет параметров для проведения пенсионной реформы

The calculation parameters for pension reform

**Тимощенко М.В.**

Южно-Уральский государственный университет  
филиал в г. Миассе

**Федотов А.В.**

Южно-Уральский государственный университет  
филиал в г. Миассе

**Timoshenko M.V.**

South Ural State University  
branch in Miass

**Fedotov A.V.**

South Ural State University  
branch in Miass

**Аннотация:** В статье излагаются проблемы дефицита бюджета Пенсионного фонда и необходимость, в связи с этим, проведения пенсионной реформы. А также выявление проблем проведения пенсионной реформы исходя из средней продолжительности жизни в Российской Федерации и доли выплат досрочных и социальных пенсий из всех выплат Пенсионным фондом.

**Ключевые слова:** Пенсионная реформа, пенсионный возраст, регулирование страховой и накопительной части пенсий, дефицит бюджета Пенсионного фонда.

**Abstract:** The article presents the problem of the budget deficit of the Pension Fund and the need, in this connection, the pension reform. As well as revealing the problems of pension reform based on the average life expectancy in the Russian Federation and the proportion of early payment of pensions and social benefits of the Pension Fund.

**Keywords:** pension reform, retirement age, regulation of insurance and funded part of pensions, the budget deficit of the Pension Fund.

Реформа пенсионной системы является сложным и длительным процессом, зачастую ухудшающим благосостояние переходных поколений. В силу масштаба пенсионной системы и ее значения для современных экономических процессов, преобразования в данной сфере неизбежно приведут к изменению основных макроэкономических параметров.

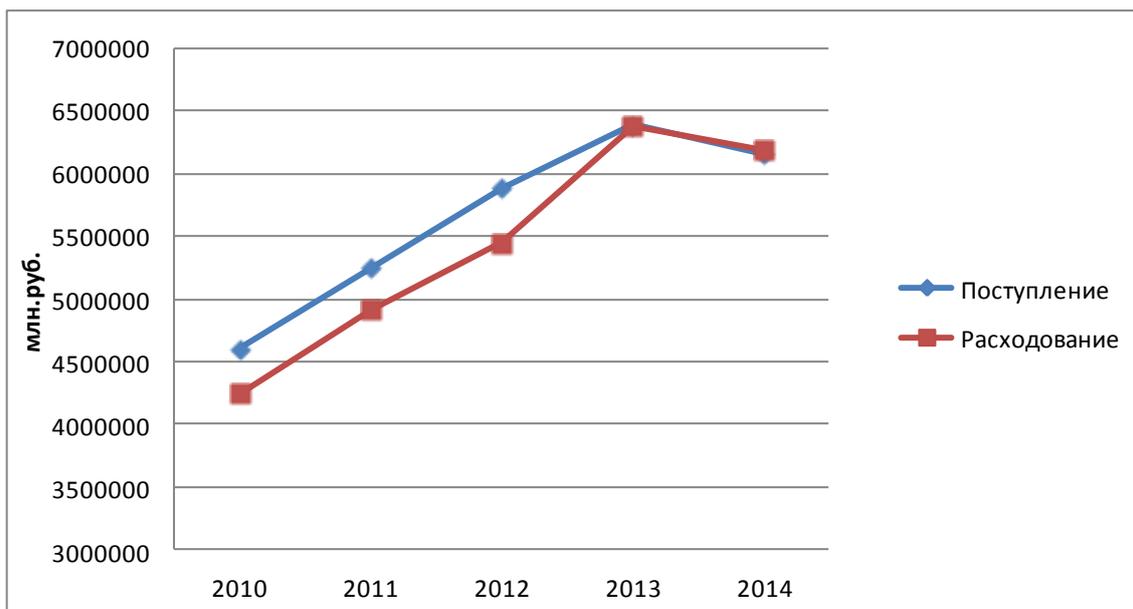


Рисунок 1. Поступление и расходование средств Пенсионного Фонда РФ

В настоящее время в России проблема пенсионного обеспечения является актуальной: продолжается реализация пенсионной реформы, которая изначально была направлена на достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионной системы, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и формирование стабильного источника дополнительных доходов для инвестиций в социальную систему [1]. Модернизация пенсионной системы заключается в постепенном переходе от чисто распределительной системы пенсионного обеспечения к распределительно-накопительной.

Пенсионная система в нашей стране, как и во многих других странах, находится в незавершенном состоянии. Выходом из создавшегося положения является именно пенсионная реформа.

Основными факторами, определившими необходимость проведения пенсионной реформы в России, являются:

- ✓ в связи с увеличением расходов на пенсионное обеспечение граждан, растет финансовая нагрузка на бюджет, вызванная дефицитом ПФР, которая за последние годы растет (рис.1) [2];

- ✓ ухудшение демографической ситуации, которая обусловлена проблемой старения населения и сокращением числа работающих граждан (см.рис.2 и рис.3);
- ✓ непрозрачность расчетов начисляемой пенсии по возрасту и исходя из средней зарплаты в сравнении с другими видами пенсий (по выслуге лет, социальная пенсия и др.).
- ✓ слабое администрирование средств бюджета ПФР [1].

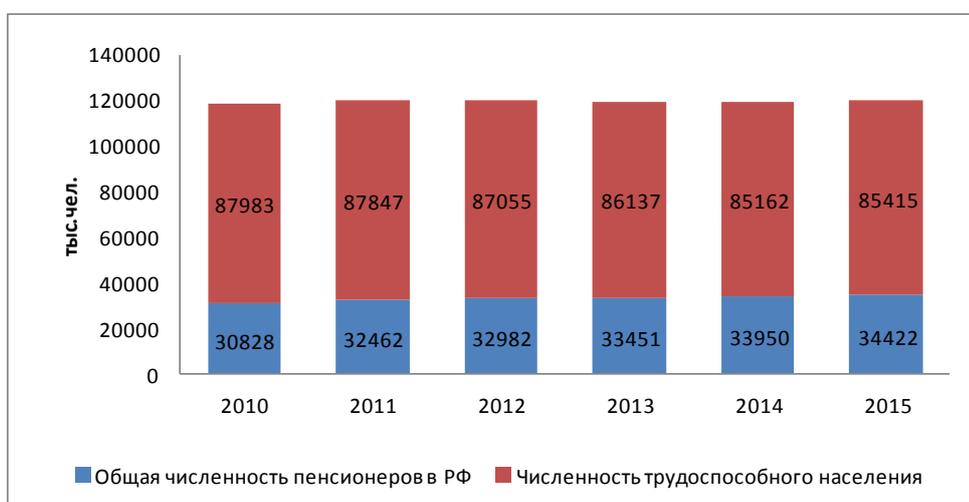


Рисунок 2 .Сравнительный анализ численности пенсионеров и численности трудоспособного населения [2]

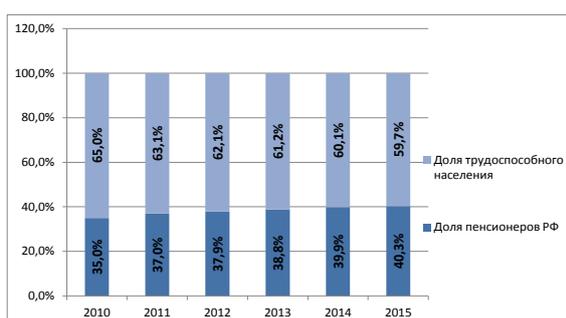


Рисунок 3. Доля пенсионеров в общей численности трудоспособного населения

Основными способами проведения пенсионной реформы является: изменение пенсионного возраста, регулирование суммарных выплат к суммарной средней заработной плате, а так же регулирование накопительной и страховой часть пенсии. В начале 2016 года в Министерстве финансов обсуждалась тема об увеличении возрастного ценза, однако, пенсионная реформа в 2016 году, может ещё претерпеть изменения, касающиеся именно вопроса возраста. Напомним, что на данный момент стандартный пенсионный возраст в России равняется - 55 годам для женщин и 60 годам для мужчин. И за последнее десятилетие данный возраст не претерпевал значительных изменений.

Российскому правительству еще предстоит решить этот очень сложный, болезненный для подавляющего числа заинтересованных россиян вопрос - каким путем пойти и какими темпами, а также до какого все же уровня повышать пенсионный возраст и с какого года. Вопрос пенсионного возраста тесно связан с вопросом сохранения общей и профессиональной трудоспособности, созданием новых рабочих мест на рынке труда. Во многих странах за последнее время не наблюдается изменений в увеличении или уменьшении пенсионного возраста. В таблице 1 представлен пенсионный возраст и средняя продолжительность жизни мужчин и женщин в странах Европейского Союза.

Таблица 1

Пенсионный возраст и средняя продолжительность жизни в некоторых странах ЕС

Страна	Пенсионный возраст, лет		Средняя продолжительность жизни, лет	Муж.	Жен.
	Мужчины	Женщины			
Австрия	65	60	79,3	76,3	82,3
Бельгия	65	62	79,0	75,8	82,2
Великобритания	68	60	78,8	76,2	81,3
Германия	67	67	79,1	76,0	82,1

Дания	67	67	78,1	75,7	80,4
Италия	67	62	80,1	77,0	83,1
Литва	62,5	58,5	74,6	69,5	79,7
Норвегия	67	67	79,9	76,5	83,3
Польша	65	60	76,7	73,9	79,4
Франция	67	65	81	77,7	84,3
Швейцария	65	64	80,7	77,8	83,6
Швеция	65	65	80,7	78,4	83

Из табл.1 можно сделать вывод, что после выхода на пенсию пенсионеры в среднем живут 13,2 года. По данным государственной статистики в России средняя продолжительность жизни составляет для женщин 77,2 года, для мужчин 65,6 лет, т.е. в среднем 69 лет. [2]

Во-первых, данная продолжительность жизни является самой низкой среди выше представленных стран. Во-вторых, после выхода на пенсию мужчины в среднем живут 9 лет, женщины 14 лет, т.е. если повысить пенсионный возраст, то мужчины до пенсии могут и не дожить, как впрочем, и женщины. Возможно, повышение пенсионного возраста являлось бы решением рассматриваемой проблемы, но в настоящее время, когда количество пенсионеров растет, количество нетрудоспособного населения и молодежи сокращается, а продолжительность жизни практически не изменяется за последнее десятилетие, этот способ проведения пенсионной реформы не является решением каких-либо проблем в системе пенсионного обеспечения.

При переходе к следующему способу проведения пенсионной реформы следует учесть и заработную плату, которую получал пенсионер до выхода на пенсию, и среднестатистическую заработную плату по стране. Существует так называемый «зарплатный» коэффициент, т.е. это отношение зарплаты пенсионера к среднестатистической зарплате. Данный коэффициент определяет максимально возможный размер среднего месячного заработка для расчета трудовых пенсий. Получается чем выше данный коэффициент, тем выше будет выплачиваемая пенсия. На рисунке 4 изображена динамика

среднестатистической заработной платы работников, а так же изменение средних выплат по назначенным пенсиям [3]

Если провести анализ двух изображенных графиков, то можно сделать вывод о том, что средние назначенные пенсии растут пропорционально к среднестатистической заработной плате. Средний размер назначенных пенсий в 2010 году составил 36,2%, до 2014 г. этот процент снижался, но незначительно, в 2015 г. составил 32,2 % от средней начисленной заработной платы. Какое-либо регулирование данного способа проведения пенсионной реформы на современном этапе, на мой взгляд, не имеет смысла.

Обратимся к последнему из способов, это регулирование накопительной и страховой части пенсии. Из названия второй составляющей видно, что страховая часть пенсии формируется по принципу страхования. Работодатель на своих сотрудников отчисляет в ПФР (Пенсионный Фонд России) страховые взносы, суммы которых пропорциональны начисленной зарплате. Она состоит из фиксированной минимальной базовой части (3610,53 руб.) и накоплений от официальной заработной платы, отчисляемой работодателем в ПФР. Рассчитывается по формулам и коэффициентам [4].

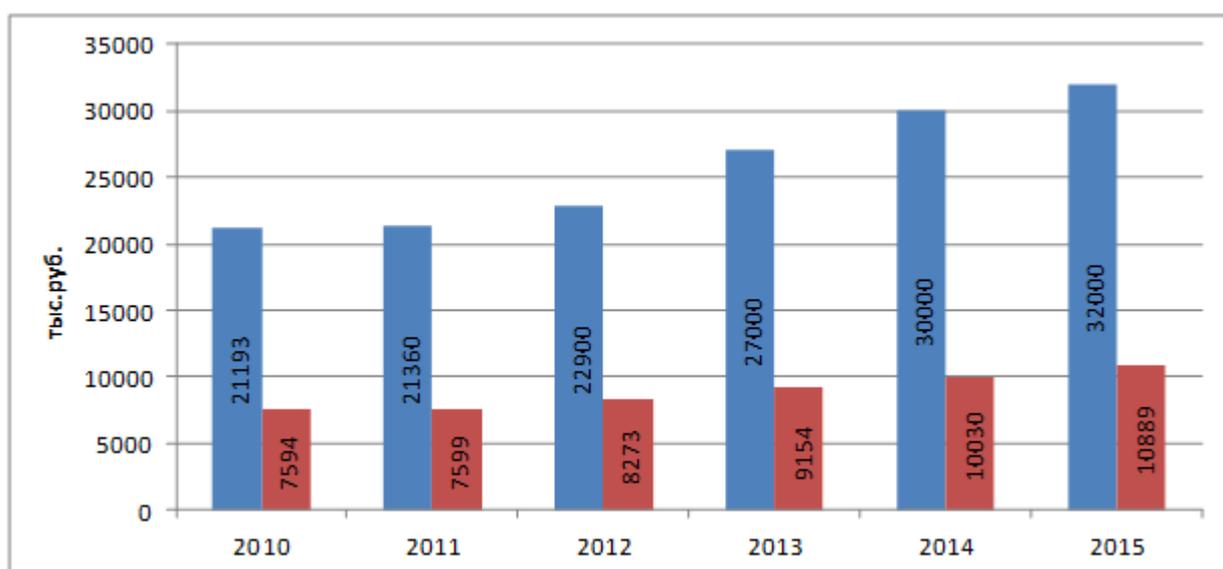


Рисунок 4. Динамика среднестатистической заработной платы работников и средних выплат по назначенным пенсиям

Накопительная часть пенсии предназначена только для лиц моложе 1967 года состоит из отчислений от официальной заработной платы. Для всех категорий и возрастов допускает добровольные вклады. Допускает распоряжение по усмотрению пенсионера в определенных законом рамках [4].

Постоянное изменение процентов и порядка начисления, и определения размеров пенсионных выплат не позволяет, на самом деле, самостоятельно рассчитать размер своей пенсии. Все равно чиновники пенсионного фонда будут руководствоваться своими служебными инструкциями и неизвестными нам формулами расчета. Поэтому приведенные выше цифры и примеры следует рассматривать как теоретические выкладки сегодняшнего дня, а не как истину в последней инстанции [5]. Именно поэтому, следует уделить особое внимание и повысить контроль по регулированию накопительной и страховой части пенсии. Все эти новшества многим непроработаны, да и во многом не известны для более точных расчетов. Поэтому если проводить пенсионную реформу, то надо ориентироваться именно на регулирование составляющих частей нашей будущей пенсии.

### **Библиографический список**

1. Одиноква Т. Д. Актуальные проблемы реализации пенсионной реформы в России / Т. Д. Одиноква // Известия Иркутской государственной экономической академии. - 2015. - № 3. - С. 485–494.
  2. Федеральная служба статистики - <http://www.gks.ru/>.
  3. Портал статистических данных - <http://statistika.ru/>.
  4. Пенсионный фонд Российской Федерации - <http://www.pfrf.ru/>.
  5. Центр макроэкономических исследований Сбербанка России. Сохранить накопительную пенсионную систему. Март 2015 - [file:///C:/Users/User/Downloads/Nakopitelnaya\\_pensiya.pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/Nakopitelnaya_pensiya.pdf).
- СЕКЦИЯ 6. УЧЕТ И КОНТРОЛЬ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РАЗНЫХ ОТРАСЛЕЙ

## СЕКЦИЯ 4. АУДИТ

УДК 657.6

### Ромасько А.В. Перспективы перехода на международные стандарты аудита

Prospects of transition to International Standards on Auditing

**Ромасько Анна Владимировна**

Студент 4 курса

Северный (Арктический) федеральный университет имени М.В. Ломоносова,

г. Северодвинск

romasko.anya@mail.ru

**Romasko Anna Vladimirovna**

Student 4th year

Northern (Arctic) Federal University named after M.V. Lomonosov,

Severodvinsk

**Аннотация.** Данная статья посвящена проблемам перехода России на международные стандарты аудиторской деятельности (МСА). Определены возникающие при этом трудности и оценены дальнейшие перспективы данного перехода. Очевидно, что применение международных стандартов аудита не может не сказаться на работе каждого аудитора. Для того чтобы объективно оценить масштаб и сложность предстоящих перемен, необходимо понять суть МСА, а также сопоставить российские и международные стандарты. Кроме того, в ближайшей перспективе возникнет вопрос о необходимости оценки эффективности применения МСА в России.

**Ключевые слова:** аудит, стандарты аудита, федеральные стандарты аудиторской деятельности, международные стандарты аудита, переход на МСА.

**Abstract.** The article is devoted to the problems of the Russian's transition to International Standards on Auditing (ISA). Emergent difficulties are defined, and further prospects of this transition are assessed. It is obvious that application of the International Standards on Auditing will effect on the each auditor's work. In order to objectively assess a size and difficulty of coming changes, it is necessary to understand an essence of the ISA, and also to collate Russian and international standards. Besides, the question about necessity of the assessment of the efficiency of the application of the ISA in the Russia will soon arise.

**Keywords:** audit, standards on auditing, federal standards on auditing, international standards on auditing, transition to ISA.

В связи с изменением в России политико-экономических условий и развитием рыночных отношений произошла децентрализация управления и контроля государством различных структур общества, в частности предпринимательских. Как следствие возникла необходимость создания альтернативной системы контроля за их деятельностью, которая взамен

государственного контроля, могла бы эффективно действовать и объективно оценивать достоверность отчетности субъекта проверки, не нарушая его независимости.

В странах с рыночной экономикой такую роль выполняют независимые аудиторы и аудиторские фирмы, которые заменяют контролирующие органы, выступая в роли экспертов. При этом аудиторы, проверяющие деятельность какого-либо предприятия или организации, не могут быть его собственниками или сотрудниками, то есть проверяющие лица не должны являться заинтересованной стороной. При этом аудиторы несут профессиональную ответственность и рискуют своей репутацией в случае представления необъективного или ложного аудиторского заключения, также уполномоченный федеральный орган осуществляет государственный контроль (надзор) за деятельностью саморегулируемых организаций аудиторов. Все перечисленное должно обеспечивать полную независимость и объективность аудиторов.

Медленное формирование нормативной базы, регулирующей аудиторскую деятельность, длительный период отсутствия стандартов, которые определяли бы основополагающие принципы проведения аудита, внесли в аудиторскую проверку нежелательный элемент субъективизма, ставя под сомнение правильность аудиторского заключения.

В настоящее время для того чтобы соответствовать новым реалиям, сложным экономическим условиям, возникшим за последние несколько лет, у аудиторских организаций существует потребность в постоянном совершенстве подходов к проведению аудита бухгалтерской отчетности.

Аудиторское заключение – это важнейший отчет, в котором представлен результат аудиторского процесса. Субъекты финансовой отчетности заинтересованы в том, чтобы аудиторское заключение было наиболее информативным: в частности, необходимо, чтобы аудиторы представляли более

расширенную и отчетливую для пользователей информацию по результатам проведенной проверки. Поэтому пользователи бухгалтерской отчетности хотят понимать, что из себя представляет аудиторская проверка и как оценить получаемую информацию о деятельности компании.

В 1999 году Комиссией при Президенте РФ, были одобрены первые правила аудиторской деятельности, которые унифицировали порядок и основные принципы проведения аудита.

На сегодняшний день аудиторская деятельность на территории Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Также общепризнанным механизмом регулирования профессиональной деятельности в области аудита в мировой практике являются стандарты аудиторской деятельности. Посредством стандартов осуществляются два основных вида регулирования:

1) государственное, так как стандарты включают в себя все законодательные требования государства к аудиту;

2) негосударственное – со стороны общественных аудиторских объединений.

В настоящее время система аудиторских стандартов включает международные и национальные стандарты.

Согласно ч. 9.1. ст. 23 ФЗ «Об аудиторской деятельности» до года, следующего за годом, в котором международные стандарты аудита признаны для применения на территории Российской Федерации, обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников являются федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утвержденные Правительством Российской Федерации, и федеральные стандарты аудиторской деятельности, утвержденные уполномоченным федеральным органом [1].

1 декабря 2014 года Федеральным законом 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» утверждено, что в России аудиторская деятельность будет осуществляться в соответствии с международными стандартами аудита, порядок признания которых для применения в РФ устанавливается правительством РФ не позднее 1 октября 2015 года [2].

Необходимо отметить, что в настоящее время, а именно с 11.11.2016 года уже вступили в силу международные стандарты аудита, которые введены Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н и начнут применяться начиная с 2017 года.

На данный момент в аудиторских организациях возникают ситуации, когда отчетность составлена по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), а аудит осуществляется по Федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности (ФПСАД).

Возникает путаница в применении стандартов, правильной трактовке стандартов, а также в выпуске аудиторского заключения, так как виды аудиторского заключения могут отличаться. Поэтому переход на единые международные стандарты позволит снять проблему применения различных стандартов.

По мнению некоторых авторов, в частности Гедгафовой И.Ю., Блиевой Л.В., по уровню российские национальные стандарты находятся далеко позади мировых, тогда как МСА являются признанным в мире нормативным документом и представляют собой строго выверенную систему правил, чётко регламентирующих все стороны профессиональной деятельности аудиторов, включая этические. Очевидно, что придание легитимности МСА будет способствовать соблюдению общественных интересов и повышению доверия к аудиту [3].

Скорее всего, федеральные стандарты аудиторской деятельности в будущем будут упразднены, и аудит будет проводиться исключительно в соответствии с международными правилами.

Следовательно, чтобы объективно оценить масштаб и сложность предстоящих перемен, необходимо понять суть МСА и сопоставить российские и международные стандарты.

Разработкой и внедрением международных стандартов аудита занимается Международная федерация бухгалтеров (МФБ), которая является международной некоммерческой организацией, созданной с целью координации на мировом уровне деятельности профессиональных организаций в области учета, финансовой отчетности и аудита. Целью федерации является глобальная разработка стандартов в области публичной практики, международных стандартов образования, этики, аудита, также федерация внедряет высшие управленческие нормы среди профессиональных финансовых служащих всего мира.

В настоящее время Международная федерация бухгалтеров объединяет 179 членов из 130 стран, в том числе и Россию, представленную Институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов России и Российской Коллегией Аудиторов.

Очевидно, что применение международных стандартов аудита обеспечивает интеграцию национальной аудиторской практики с общепризнанной в мире практикой, большее доверие к работе аудитора, международное признание аудиторского заключения.

В настоящее время Международные стандарты аудита включают стандарты по аудиту, по контролю качества, по обзорным проверкам, по прочим аудиторским заданиям, по сопутствующим аудиту услугам.

Применять международные стандарты аудита в качестве национальных могут только страны, являющиеся членами Международной федерации

бухгалтеров. Международные стандарты аудита выпускаются на английском языке. Международная федерация бухгалтеров обеспечивает официальный перевод международных стандартов аудита на другие языки самостоятельно или через иные организации. Международные стандарты аудита и их переводы на другие языки, включая русский язык, являются интеллектуальной собственностью Международной федерации бухгалтеров. В связи с этим для использования международных стандартов аудита на русском языке на территории Российской Федерации необходимо решение вопроса о предоставлении Международной федерацией бухгалтеров прав на соответствующие тексты.

Практика Международной федерации бухгалтеров в данном вопросе состоит в том, что эта организация заключает с органами регулирования аудиторской деятельности государств соглашение об отказе в пределах ограниченной территории от авторских прав на международные стандарты аудита на национальном языке. Такое соглашение должно быть заключено между уполномоченным федеральным органом исполнительной власти (Министерством финансов РФ) и Международной федерацией бухгалтеров. За отказ от авторских прав соглашение будет предусматривать ежегодную плату Международной федерации бухгалтеров, размер которой будет определен в нем.

Работа по переводу МСА на русский язык начиналась много раз. Но только в 2012 году Российской Коллегией аудиторов был осуществлен перевод МСА, опубликованных в 2010 году на английском языке. Текст МСА как на русском, так и на английском языке принадлежит МФБ.

Были и более ранние переводы, но они не имели официального признания. Это были коммерческие проекты, инициированные конкретными фирмами.

Речь шла о том, чтобы текст МСА стал официальным на территории России. Этот перевод должен был стать нормативным документом, прошедшим экспертизу Минюста и введенным в действие Минфином.

В связи с этим в 2013 году Национальная организация по стандартам финансового учета и отчетности (НСФО) и Международная федерация бухгалтеров подписали соглашение об официальном переводе на русский язык международных стандартов аудита.

Как уже отмечалось выше, на данный момент международные стандарты вступили в силу на территории Российской Федерации.

При этом возникает вопрос: насколько сильно российские стандарты аудита отличаются от международных.

На самом деле принципиальных отличий не так много. Национальные стандарты разрабатывались на основе международных и близки к ним, но, как считают многие аудиторы, разница в том, что в нынешнем процессе национальные стандарты все равно всегда выступают в роли догоняющих. Это стандарты, которые следуют за развитием международных стандартов аудита [3].

Российские стандарты отличаются от МСА по структуре и логике изложения, они базируются на положениях российского гражданского права, в них содержатся образцы типичных для российской юридической практики договорных документов. В этом смысле российские стандарты по форме достаточно сильно отличаются от МСА. Тем не менее они весьма близки по сути, а имеющиеся расхождения связаны в первую очередь со спецификой российской правовой практики.

На основании всего вышесказанного возникает вопрос, как эффективно применять МСА в России.

Конечно же, для того, чтобы введение МСА в России оказалось успешным, требуется работа Министерства финансов РФ, профессиональных объединений аудиторов и непосредственных участников рынка.

Министерство финансов РФ и саморегулируемые организации аудиторов решили одну из ключевых задач – осуществили унификацию терминологии, то есть обеспечили точный и корректный перевод МСА, подготовили глоссарий ключевых терминов (почти каждый МСА, введенный в действие приказом Минфина России, содержит графу «определения»).

Но все же еще предстоит большая работа по актуализации МСА, предполагающей проведение мониторинга изменения оригинальных МСА и внесение соответствующих корректировок в национальные, а также необходимы постоянный контроль, включающий наблюдение за применением МСА, предоставление разъяснений по спорным вопросам.

Только тогда слаженная работа всех звеньев по реализации данных задач приведет к тому, что переход на МСА пройдет плавно, без каких-либо потрясений для аудиторов и их клиентов.

С завершением работы по переходу на МСА российский аудит в целом получит большее признание со стороны мирового аудиторского сообщества и сделает еще один шаг по пути сближения с ним, а российская экономика станет несколько привлекательнее для внутренних и зарубежных инвесторов.

### **Библиографический список**

1. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об аудиторской деятельности».
2. Федеральный закон от 01.12.2014 № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

3. Гедгафова И. Ю., Блиева Л. В., Борукаев А. З., Эфендиева Г. А. Проблемы перехода в России на международные стандарты аудита // *Фундаментальные исследования*. 2015. №6-1. – С.103-107.
4. Султанова Х. Р. Характеристика системы внешнего независимого контроля. Возрастающее значение аудита в деятельности банков // *Бизнес в законе*. 2013. №2. – С.212-214.

## СЕКЦИЯ 5. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ, ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

УДК 338.314.2

### Беккер А.В. Анализ финансового состояния 2PL и 3PL логистических провайдеров на основе показателей рентабельности

The analysis of the financial condition of 2PL and 3PL logistic providers on the basis of indicators of profitability

**Беккер Артур Волдемарович**

Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ», г. Новосибирск  
artur8bekker@mail.ru

**Bekker Artur Voldemarovich**

Novosibirsk State University of Economics and Management NSUEM, Novosibirsk

**Аннотация.** В работе отражены результаты проведенного исследования финансового состояния логистических операторов, на основании отчетности компаний, предоставляющих различный по комплексности спектр транспортных услуг. Дана сравнительная характеристика показателей рентабельности их деятельности. Сделаны соответствующие выводы относительно операционной эффективности и инвестиционной привлекательности каждой из групп компаний.

**Ключевые слова:** логистика, 2PL, 3PL, финансовый анализ, показатели рентабельности, эффективность деятельности.

**Abstract.** This report reflects the results of the research of the financial condition of logistics operators on the basis of company's accounts, providing a variety range of transport services. There is the comparative characteristic of indicators of profitability of their economic activities. Appropriate conclusions regarding operational efficiency and investment attractiveness of each group of companies are made in the report.

**Keywords:** logistics, 2PL, 3PL, financial analysis, indicators of profitability, operational efficiency.

В современной экономике отдельные организации становятся элементами глобальной производственной и логистической системы. Стабильно высокое качество транспортных услуг способны обеспечить только крупные специализированные логистические организации. Они берут на себя

выполнение не только транспортно-логистических задач клиентов, но и услуги по упаковке, сортировке товара, информационные, финансовые и другие виды услуг. При этом предлагаемые комплексы логистических направлений деятельности регулярно пересматриваются в соответствии с изменяющимися требованиями клиентов.

Типология логистических предприятий, основанная на уровне комплексности предоставляемых услуг и глубине интеграции, является наиболее популярной. В соответствии с данной классификацией логистические компании можно разделить на четыре типа: 1PL, 2PL, 3PL и 4PL провайдеров (PL – Party Logistics). При этом основная масса российских транспортно-логистических компаний относится к 2PL и 3PL уровням.

2PL провайдер – это поставщик традиционных логистических услуг, таких как транспортировка, складское хранение или обработка груза, при этом данная компания не предлагает смежные или интегрированные пакеты услуг.

3PL провайдер – это поставщик интегрированных логистических услуг, в перечень которых входят транспортные, складские услуги и обработка груза, а также дополнительные услуги со значительной добавленной стоимостью.

В условиях расширения комплексности предоставляемых услуг, увеличения числа 3PL операторов актуальным является анализ экономической составляющей каждой из групп компаний с целью объяснения тренда относительно экономической выгоды.

Развитие финансового анализа, как в теоретическом, так и в прикладном аспекте, его распространение в практике ведения бизнеса является залогом успешной деятельности коммерческой организации. Систематический, комплексный финансовый анализ является важным элементом целостной системы управления бизнесом, средством выявления неиспользованных резервов и разработки программы их реализации, а также выполняет контрольную функцию [2]. Однако стоит отметить, что роль финансового

анализа в условиях современной экономики усилилась и объективно качественно изменилась.

Показатели финансовых результатов (прибыль и рентабельность) занимают главное место в системе экономических показателей организации. Деятельность коммерческих организаций связана с необходимостью привлечения финансово-хозяйственных ресурсов в производственный процесс, и именно анализ процесса формирования финансовых результатов приобретает особую значимость. Финансовый результат выступает индикатором привлекательности организации для партнеров по бизнесу, кредиторов и инвесторов.

Целью работы является оценка и сравнение операционной эффективности, инвестиционной и кредитной привлекательности логистических провайдеров уровней 2PL и 3PL на основе анализа показателей рентабельности.

Для достижения поставленной цели выполнены следующие этапы исследования:

1. Определена система показателей, характеризующих финансовое состояние организаций с точки зрения операционной эффективности.
2. Сформированы выборки крупнейших 2PL и 3PL провайдеров России, содержащие финансовые показатели их деятельности.
3. Проанализированы и интерпретированы полученные в ходе исследования результаты.

Рентабельность – относительный качественный показатель, в числителе которого берется один из вариантов измерений финансового результата деятельности организации, а в знаменателе – показатель, эффективность которого подлежит изучению [3]. Рассматривая систему показателей и факторы рентабельности, следует исходить из алгоритма их расчета.

Для экспресс-анализа операционной эффективности компаний среди показателей рентабельности доходов был выбран часто используемый показатель нормы чистой прибыли – рентабельности продаж (return on sales, ROS). Он позволяет сделать вывод как о наличии или отсутствии положительного конечного результата хозяйственной деятельности, так и о его относительной величине.

Расчет показателя рентабельности продаж производится по формуле (1) как отношение чистой прибыли компании за период (net income, NI) к ее выручке за этот же период (sales, S).

$$ROS = \frac{NI}{S} \quad (1)$$

Для более глубокого сравнения операционной эффективности компаний разных групп был выбран показатель рентабельности чистых операционных активов (return on net operating assets, RNOA). Результаты расчетов позволят сделать вывод относительно эффективности использования активов, участвующих непосредственно в операционной деятельности логистических компаний.

Показатель рентабельности чистых операционных активов рассчитывается по формуле (2) как отношение прибыли до уплаты процентов (earnings before interest, EBI) к среднегодовой стоимости чистых операционных активов (average net operating assets, ANOA).

$$RNOA = \frac{EBI}{ANOA} \quad (2)$$

Расчет величины прибыли до уплаты процентов отражен в формуле (3) как сумма чистой прибыли (NI) и чистых процентных расходов с учетом эффекта налогового щита.

$$EBI = NI + (I^- - I^+)(1 - \frac{\text{Tax}}{\text{ЕВТ}}) \quad (3)$$

Стоимость чистых операционных активов за каждый год рассчитывается по формуле (4) как разность между операционными активами компании (operating assets, OA) и операционными обязательствами (operating obligations, OO). Операционные активы составляют разность между текущими активами (current assets, CA) и наличными денежными средствами (Cash). Операционные обязательства включают долгосрочные (long-term liabilities, LTL) и краткосрочные обязательства компании (short-term liabilities, STL) за исключением долгосрочных (long-term financial investments, LTFI) и краткосрочных финансовых вложений (short-term financial investments, STFI).

$$NOA = OA - OO = (CA - \text{Cash}) - (LTL - LTFI + STL - STFI) \quad (4)$$

С целью оценки привлекательности компаний для инвесторов среди показателей рентабельности капитала был отобран показатель рентабельности средней стоимости собственного капитала (return on average equity, ROAE). Его величина является индикатором доходности в случае вложения средств в компанию.

Для расчета показателя рентабельности средней стоимости собственного капитала используется формула (5) – отношение чистой прибыли компании (NI) к среднегодовой стоимости собственного капитала компании (average equity, AE).

$$ROAE = \frac{NI}{AE} \quad (5)$$

Выбранные показатели рентабельности дают возможность произвести комплексный анализ и сравнение рассматриваемых групп компаний как со стороны эффективности их деятельности, так и со стороны инвестиционной привлекательности.

Для проведения анализа были сформированы 2 выборки, численностью 50 компаний каждая, объединяющие логистических операторов 2PL и 3PL уровней. Решение об отнесении компании к тому или иному уровню принималось на основании:

- исследования рынка транспортно-логистических услуг, проведенного агентством РБК research [5];
- информации, представленной на официальных сайтах компаний;
- информации о предоставляемых услугах, полученной от представителей компаний.

По каждой из выбранных компаний обработаны данные бухгалтерской финансовой отчетности, необходимые для расчета показателей рентабельности, за 2014-2015 годы. Отчетность компаний была получена через систему комплексного раскрытия информации и новостей «СКРИН» [4].

Результаты проведенных расчетов показателей рентабельности позволяют сделать следующие выводы:

1. Среди компаний уровня 2PL рентабельных больше, чем среди компаний уровня 3PL:

- 2PL: 43 рентабельных компании из 50;
- 3PL: 35 рентабельных компаний из 50.

2. Средний уровень рентабельности продаж 2PL операторов выше на 15 копеек с одного рубля выручки, чем уровень рентабельности продаж 3PL

провайдеров. Рентабельные компании уровня 2PL в среднем получают 24 копейки чистой прибыли с каждого рубля выручки. Аналогичные компании уровня 3PL в среднем получают только 9 копеек чистой прибыли с рубля выручки.

3. Средний уровень рентабельности чистых операционных активов компаний уровня 2PL на 48 копеек ниже аналогичного показателя для 3PL. Для 2PL операторов, имеющих положительный финансовый результат, прибыль составляет 2,28 рубля с каждого рубля задействованных чистых операционных активов. 3PL провайдеры получают 2,76 рубля прибыли с каждого рубля стоимости чистых операционных активов.

4. Среди имеющих чистую прибыль логистических компаний в среднем чуть более высокий показатель рентабельности собственного капитала имеют компании уровня 3PL, нежели 2PL операторы. На каждый рубль стоимости собственного капитала транспортные компании уровня 2PL получают 62 копейки чистой прибыли, тогда как компании уровня 3PL получают 68 копеек прибыли.

В итоге, как по общему количеству, так и по уровню эффективности продаж более привлекательными являются логистические операторы уровня 2PL. Их относительно большая доходность по сравнению с 3PL провайдерами нашла подтверждение и в предыдущем исследовании, касающемся сравнения рисков деятельности транспортных компаний (большая доходность связана с большим операционным риском) [1].

Что же касается эффективности использования операционных активов, то здесь лидируют 3PL провайдеры. Их большая эффективность, как правило, связана с относительно меньшей стоимостью активов организаций. Чем выше степень интеграции и индивидуальность предоставления услуг, тем меньшим количеством собственных основных средств, таких как автопарк или склад,

владеют поставщики данных услуг. Отсюда получаем большую рентабельность на единицу учитываемых активов.

По показателю рентабельности собственного капитала более привлекательными для инвесторов опять оказались компании уровня 3PL. Полученный результат также может быть связан с меньшей величиной собственного капитала компаний из-за особенностей, связанных с комплексностью оказываемых услуг.

Таким образом, растущие запросы потребителей транспортно-логистических услуг приводят к увеличению числа провайдеров уровня 3PL, предоставляющих более широкий спектр услуг. При этом происходит общее снижение уровня риска деятельности таких компаний при повышении эффективности использования собственных активов и, соответственно, привлекательности для кредиторов и инвесторов. Однако общее число экономически эффективных 3PL провайдеров логистических услуг на российском рынке пока не так велико, как число экономически стабильных 2PL операторов.

### **Библиографический список**

1. Беккер Р.В., Беккер А.В. Анализ деятельности 2PL и 3PL логистических операторов с применением теории рычагов // Роль и место информационных технологий в современной науке: сборник статей Международной научно-практической конференции (13 сентября 2016 г., г. Омск). – 2016. – С. 80-88.
2. Беллендир М.В. Анализ финансовой отчетности // Учебное пособие.– Новосибирск: Издательский Центр «Мысль», 2004. – 120 с.
3. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / Н.А. Наумова, М.В. Беллендир, Е.В. Хоменко. – М.: КНОРУС, 2016. – 630с. – (Бакалавриат).
4. «СКРИН» – система раскрытия информации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.skrin.ru/> (дата обращения: 25.10.2016).
5. Рынок транспортно-логистических услуг в 2013-2014 гг. и прогноз до 2017 г. – РБК маркетинговые исследования [Электронный ресурс]. URL: <http://marketing.rbc.ru/research/562949992490326.shtml> (дата обращения: 25.10.2016).

УДК 336.6

## Гуляева Н.А. Анализ деловой активности сельскохозяйственных предприятий Саратовской области

Analysis of business activity of the agricultural enterprises of the Saratov region

**Гуляева Н.А.**

студентка 4 курса факультета экономики и менеджмента  
ФГБОУ ВО СГАУ имени Н. И. Вавилова  
Г. Саратов, Российская Федерация

**Gulyaeva N.A.**

4th year student of the Faculty of Economics and Management  
FGBOU VO SGAU Vavilov  
Saratov

**Аннотация:** В данной статье рассматривается деловая активность сельскохозяйственных предприятий АПК Саратовской области. Данная тема актуальна в условиях кризиса в экономической сфере. Проанализированы показатели ликвидности, на основе полученных данных сделаны соответствующие выводы.

**Ключевые слова:** деловая активность, коэффициенты ликвидности, оборотные средства, рентабельность предприятия, темпы роста активов.

**Abstract:** This article explores the business activity of agricultural enterprises of agroindustrial complex of the Saratov region. This topic is relevant in a crisis in the economic sphere. Analyzed liquidity, appropriate conclusions based on the data obtained.

**Keywords:** business activity, liquidity ratios, working capital, profitability of the company, asset growth.

В процессе развития рыночных отношений, хозяйствующие субъекты вынуждены приспосабливаться к сложившимся экономическим условиям, объективно оценивать обстановку, принимать правильные и наиболее рациональные управленческие решения, которые бы способствовали повышению эффективности производства. Предприятия вынуждены проводить постоянный мониторинг основных финансовых показателей, в том числе и деловой активности.

Как отмечено в исследованиях [1,4] параметры и критерии деловой активности являются частью финансового состояния предприятия. Именно проявление предпринимательской инициативы и деловых качеств в сельскохозяйственном производстве может синтезироваться в положительный

финансовый результат деятельности. Бесспорным фактом является, то что именно выручка отражает уровень активности в зависимости от сферы и направления агробизнеса.

Взаимосвязь деловой, финансовой и инвестиционной активности очевидна, ведь проявление самой активности на различных участках производственно-хозяйственной деятельности позволяет достичь желаемых результатов. Таким образом, для того чтобы оценить финансовое состояние предприятия необходимо проанализировать эффективность финансово-хозяйственной деятельности посредством показателей деловой активности и рентабельности.

Деловая активность – это комплексная характеристика состояния маркетинговой, коммерческой, производственной и экономической деятельности, выражающаяся системой показателей и позволяющая предопределять направления их развития [5].

Будучи важным показателем развития и являясь объектом регулярного мониторинга, деловая активность позволяет выявлять проблемы системного характера на различных уровнях управления и своевременно принимать меры для их нейтрализации. Это способствует снижению рисков и повышению устойчивости объектов управления, что крайне важно в условиях экономического кризиса, способствовавшего росту курсов валют, инфляции, падения реальных доходов населения, введения санкций и политики импортозамещения.

Также необходимо помнить, что любое предприятие, вне зависимости от того, в какой отрасли оно функционирует - работает по замкнутому циклу. Нужно учесть «золотое правило экономики», которое позволяет оценить экономический потенциал предприятия по трем критериям, характеризующим этот цикл: Тбп – темпы роста балансовой прибыли; Тв – темпы роста выручки (объема реализации); Тк – темпы роста суммы активов, состоящих из основного и оборотного капитала предприятия.

Критерием деловой активности и эффективности деятельности предприятия является соотношение :  $T_{бп} > T_{в} > T_{к} > 100\%$ , означающее, что экономический потенциал данного предприятия увеличился по сравнению с предыдущим периодом.

Исходя из всего вышесказанного, можно определить несколько задач, которые может решить анализ деловой активности:

- изучение тенденции изменения показателей деловой активности;
- исследование влияния основных факторов, обусловивших изменение показателей деловой;
- обобщение результатов анализа, разработка конкретных мероприятий по увеличению деловой активности.

Значение анализа деловой активности заключается в формировании экономически обоснованной оценки эффективности и интенсивности использования ресурсов организации и в выявлении резервов их повышения.[3]

Анализируя эффективность использования активов с/х предприятий Саратовской области (табл.1) были сделаны следующие выводы: объем выручки в 2015 году увеличился более чем в 2 раза за анализируемый период, что соответственно повлекло за собой увеличение прибыли до налогообложения – это связано с ростом объемов производства и товарности за счет спроса на продукцию. Стоимость оборотных и внеоборотных активов также имеет тенденцию роста, что говорит о наращивании производственной мощи и увеличении инвестиций.

Таблица 1

Структура и эффективность использования активов с/х предприятий  
Саратовской области

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение за анализируемый период
Объем продаж, тыс.руб.	15661103	20609697	21993910	29075353	35237596	19576493
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	1981513	2205819	2745054	4093794	6288489	4306976
Оборотные активы, тыс.руб.	17698451	18344282	22022926	24283174	29301802	11603351
Внеоборотные активы, тыс.руб.	15512785	18912682	22870402	25506025	27988254	12475469
Общая сумма активов, тыс.руб.	33211236	37246964	44893328	49789199	57290056	24078820
Удельный вес оборотных активов в общей сумме активов, %	53,3	49,3	49,1	48,8	51,1	-2,1
Оборачиваемость активов	0,47	0,55	0,49	0,58	0,62	0,14
Рентабельность активов, %	5,7	5,8	6,5	8,5	11,5	5,7
Темп роста прибыли, %	206,8	111,3	124,4	149,1	153,6	-53,2
Темп роста выручки, %	120	131,6	106,7	132,2	121,2	1,2
Темп роста активов, %	115,5	112,2	120,5	110,9	115,1	-0,4

Мы видим положительную динамику увеличения рентабельности активов на 5,7%, сопровождающуюся незначительным увеличением оборачиваемости на 0,14, т. е. рост активов в некоторой степени обеспечивает незначительный темп роста оборота продукции. Полученные показатели темпа роста активов, выручки и прибыли характеризуют нормальную закономерность развития экономики предприятий, но не по всем годам. Иногда прослеживается опережающий темп роста объема продаж над активами предприятий, который,

являясь источником покрытия текущих затрат, формирует необходимую для нормального функционирования величину прибыли.

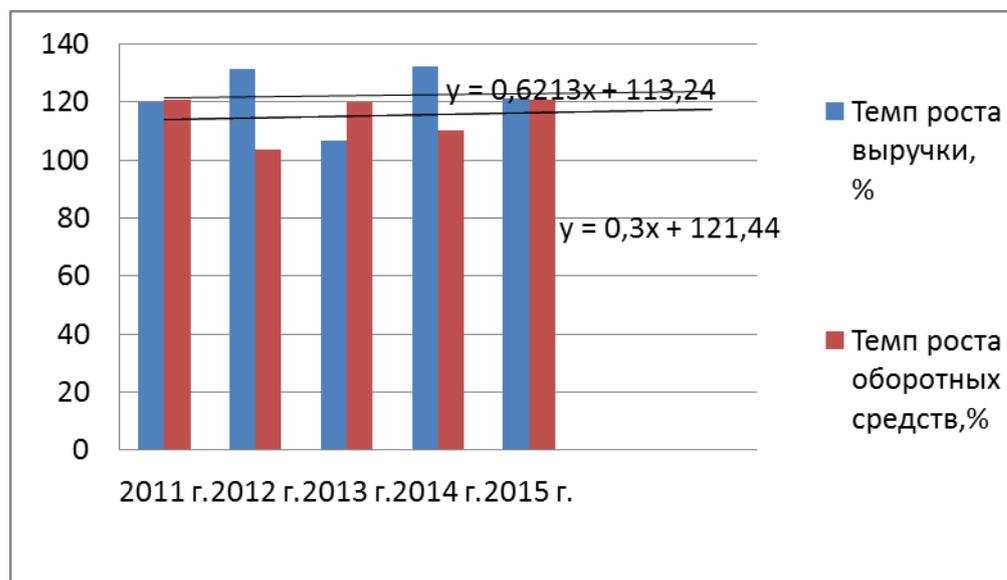


Рисунок 1. Изменение темпов роста выручки и оборотных средств с/х предприятий Саратовской области

Критерием эффективности использования оборотных средств может быть относительная минимизация авансируемых оборотных средств, обеспечивающая получение максимально высоких производственных и финансовых результатов деятельности предприятия. Исходя из указанного критерия, эффективность использования оборотных средств может характеризоваться системой показателей: коэффициентом опережения темпов роста объема продукции (работ, услуг) над темпами роста остатков оборотных средств; увеличением реализацией продукции (работ, услуг) на один рубль оборотных средств; относительной экономией (дополнительным увеличением) оборотных средств; ускорением оборачиваемости оборотных средств [2].

Таблица 2

Коэффициенты деловой активности с/х предприятий Саратовской области

Наименование показателей	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменение за анализируемый период
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	0,9	1,1	1,0	1,2	1,2	0,3
Продолжительность одного оборота оборотных активов, дни	412,5	324,9	365,5	304,8	303,5	-109,0
Коэффициент оборачиваемости запасов	1,2	1,4	1,2	1,4	1,3	0,2
Продолжительность одного оборота запасов, дни	316,0	267,7	311,9	267,3	278,4	-37,7
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	3,6	5,0	5,4	6,8	5,6	2,0
Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, дни	100,5	73,1	67,5	54,0	64,6	-35,9
Коэффициент загрузки (закрепления) оборотных активов	1,1	0,9	1,0	0,8	0,8	-0,3
Коэффициент оборачиваемости совокупных активов, об	0,5	0,6	0,5	0,6	0,6	0,1
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, об	0,9	1,1	1,0	1,1	1,1	0,2

Приведенные в этой таблице коэффициенты положительно характеризуют деловую активность с/х предприятий. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов вырос на 0,3, что привело к ускорению их оборачиваемости на 109 дней, в том числе запасов на 37,7 дня. Также ускорилась оборачиваемость дебиторской задолженности на 35,9 дня, что

свидетельствует об улучшении работы с дебиторами. Оборачиваемость собственного капитала ускорилась на 0,2 пункта.

Повышение деловой активности очень важно для каждого предприятия, поскольку ускорение оборачиваемости уменьшает потребность в средствах либо позволяет обеспечить дополнительный выпуск продукции. В результате ускорения оборота высвобождаются вещественные элементы оборотных средств, предприятию меньше требуется запасов сырья, материалов, топлива, заделов незавершенного производства, также высвобождаются и денежные ресурсы, ранее вложенные в эти запасы и заделы. Для повышения деловой активности с/х предприятия приведены следующие рекомендации:

- детальное и четкое определение потребности в оборотных активах на каждом этапе работы;
- оптимизация и синхронизация денежных средств на приобретение и поступление оборотных активов в хозяйственный процесс;
- определение более выгодных каналов сбыта с учетом минимальных издержек на реализацию и участие в гарантированных поставках;
- планирование заблаговременно финансовой потребности в части обеспечения ресурсами основного производства и формирование дополнительных резервов с целью получения большей прибыли;
- использование различных механизмов финансирования через рынки капитала, банковского кредитования, самофинансирования и смешанного финансирования;
- эффективное использование механизмов государственной поддержки, сельскохозяйственного страхования, кредитования и инвестирования в целях своевременного формирования финансовых ресурсов с учетом финансовых потребностей.

### Библиографический список

1. Андреев В.И. Оценка финансового состояния и управления кредиторской задолженностью на сельскохозяйственных предприятиях: монография // В.И. Андреев, К.Л. Андреев, А.В. Дедюрин, Т.А. Исаева и др./ - Саратов: Буква, 2014. – 142с.
2. Андреев В.И. Формирование финансовой и инвестиционной активности на предприятиях АПК Андреев В.И. В сборнике: Фундаментальные и прикладные исследования в высшей аграрной школе Саратов, 2014. С. 4-11.
3. Андреев К. Л., Андреев В. И. Формирование финансовой устойчивости сельскохозяйственных предприятий Саратовской области // Вестник Саратовского госагроуниверситета им. Н.И. Вавилова. – 2014. – № 2. С. 53-58.
4. Андреев К.Л. Финансовое состояние и стратегия развития сельскохозяйственных предприятий Базарно-Карабулакского района Саратовской области: моно-графия / Андреев К.Л., Андреев В.И., Дедюрин А.В., Исаева Т.А. – Саратов: ИЦ «Наука», 2013. – 200 с.
5. Любушин Н.П. Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник/ Любушин Н.П.- Электрон. текстовые данные.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.- 576с. 2. Абдукаримов И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
6. Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для бакалавров / О.А. Толпегина, Н.А. Толпегина. - М.: Юрайт, 2013. - 672 с.

УДК 336.051

## **Исакова А.С., Русакова Е.А., Мелихова Н.А. Исследование применимости модели Альтмана для прогнозирования банкротства российских кредитных организаций**

Analysis of applicability of Altman model for predicting bankruptcy of Russian credit organizations

**Исакова Анастасия Сергеевна**

Новосибирский государственный университет экономики и управления,  
г.Новосибирск  
nastenka-96@list.ru

**Русакова Екатерина Александровна**

Новосибирский государственный университет экономики и управления,  
г.Новосибирск  
Katurka@rambler.ru

**Мелихова Наталья Андреевна**

Новосибирский государственный университет экономики и управления,  
г.Новосибирск  
natasha.melihova@mail.ru

**Isakova Anastasia Sergeevna**

Novosibirsk state university of economics and management, Novosibirsk

**Rusakova Ekaterina Aleksandrovna**

Novosibirsk state university of economics and management, Novosibirsk

**Melihova Natalia Andreevna**

Novosibirsk state university of economics and management, Novosibirsk

**Аннотация:** целью данной работы является адаптация модели Альтмана к российским кредитным организациям путем корректировки исходных показателей

**Ключевые слова:** банки, модель Альтмана, Z-score, банкротство

**Abstract:** adapting the Altman`s model to Russian credit organizations by adjusting the baselines

**Keywords:** banks, the Altman`s model, Z-score, bankruptcy

В банковском секторе на современном этапе развития экономики наблюдается застоявшийся кризис. ЦБ проводит политику надзора в банковском секторе, которая заключается в оздоровлении финансовой системы и избавлении ее от слабых игроков. В течение ближайших десяти лет количество банковских отделений может сократиться на 40-50%. Исходя из этого, выявление неблагоприятных тенденций развития банковского сектора и предупреждение банкротства банков приобретает первостепенное значение. В

настоящее время существуют различные подходы, которые позволяют спрогнозировать риск банкротства [2, 3]. Эти подходы были разработаны американскими учеными, поэтому возникает вопрос об их адаптации к российским компаниям.

Одной из моделей, которая получила большую популярность в области прогнозирования риска банкротства, является модель американского ученого Э.Альтмана. Эта модель получила название Z-score. Существуют двух-, пяти- и семифакторные Z-модели [1, 4]. Продолжая свои исследования, Альтман осуществил модернизацию своей модели для непроизводственных компаний. Для целей данного исследования представляет интерес Z-модель Альтмана для непроизводственных компаний, имеющая следующий вид:  $Z = 6,56X_1 + 3,26X_2 + 6,72X_3 + 1,05X_4$  (где  $X_1 = \text{Оборотный капитал} / \text{Активы}$ ,  $X_2 = \text{Нераспределенная прибыль} / \text{Активы}$ ,  $X_3 = \text{Прибыль до налогообложения} / \text{Активы}$ ,  $X_4 = \text{Собственный капитал} / \text{Обязательства}$ ,  $X_5 = \text{объем продаж} / \text{общая величине активов предприятия}$ ).

В результате подсчета Z-показателя делается заключение: при  $Z \leq 1,1$  очень высока вероятность, что организация банкрот, при  $1,1 < Z < 2,6$  вероятность банкротства организации низка, а при  $Z \geq 2,6$  вероятность наступления банкротства организации невелика, но и не исключена.

В данной работе выдвигается гипотеза об адаптивности модели Альтмана к российским непроизводственным компаниям. В качестве непроизводственных компаний в данном исследовании выбраны банки.

Для проверки выдвинутой гипотезы на основании сайта ЦБ [5] нами была сформирована выборка, состоящая из 24 банков, 12 из которых в данный момент осуществляют свою деятельность, а 12 банков признаны банкротами с отзывом лицензии. Для каждого банка в выборке были рассчитаны коэффициенты интегрального показателя Z-score и определено его итоговое значение, согласно методике Альтмана. Исходные данные получены из баланса,

отчета о финансовых результатах, а также из отчета «Базель III» (расчет собственных средств (капитала)). Рассчитанные значения коэффициентов Z-score представлены в таблицах 1 и 2 соответственно.

Таблица 1

Значения Z-score для финансово здоровых банков

Коэффициенты Z-score	Сбербанк	ВТБ 24	Россельхозбанк	Газпромбанк	Бинбанк	Альфа-Банк	Промсвязьбанк	Московский кредитный банк	Югра	Райффайзенбанк	Русский стандарт	Образование
x1	0,5351	0,7923	0,3049	0,5047	0,4240	0,4156	0,4265	0,2994	0,4996	0,5185	0,4626	0,0975
x2	0,0893	0,0076	0,0405	0,0211	0,0044	0,0781	0,1082	0,0136	0,0280	0,0550	0,0971	0,0435
x3	0,0121	0,0019	0,0332	0,0096	0,0073	0,0280	0,0103	0,0019	0,0260	0,0287	0,0261	0,0110
x4	0,1315	0,1022	0,0178	0,1423	0,0714	0,1963	0,1320	0,1397	0,2020	0,1640	0,1321	0,0295
Z-score	-2,999	-5,078	-2,337	-3,157	-2,643	-2,077	-2,237	-1,760	-2,799	-2,857	-2,404	-0,393

Таблица 2

Значения коэффициентов Z-score для банков, признанных банкротами

Коэффициенты Z-score	Энгустанбанк	Вестинтербанк	Финансовый капитал	Развитие	Транзит	ВПС	Центркомбанк	Росинтербанк	Азия банк	Тетраполис	Рубанк	Промрегионбанк
x1	0,1376	0,3801	0,3651	0,4907	0,4038	0,4889	0,5131	0,6771	0,0561	0,0175	0,5407	0,7011
x2	0,1556	0,0187	0,0098	0,0123	0,0079	0,0072	0,0018	0,0154	0,0057	0,0545	0,0022	0,0596
x3	0,0264	0,0267	0,0038	0,0127	0,0052	0,0104	0,0078	0,0242	0,0019	0,0644	0,0083	0,0532
x4	1,1165	0,5118	0,2889	0,1477	0,7925	0,1050	0,4025	0,1051	0,7635	0,5642	0,2531	0,1488
Z-score	2,760	-1,716	-2,150	-2,938	3,542	-3,004	-2,885	-4,119	1,138	1,088	-3,218	-4,995

Отообразим полученные результаты в виде графиков, представленных на рисунках 1, 2, 3, 4, 5, предварительно упорядочив значения показателей от меньшего к большему.

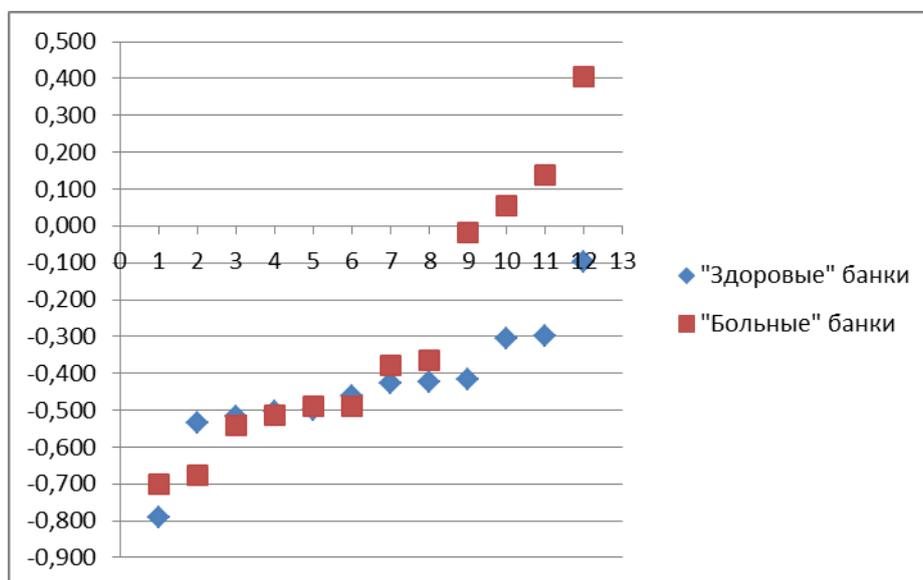


Рисунок 1. Упорядоченные значения коэффициента X1

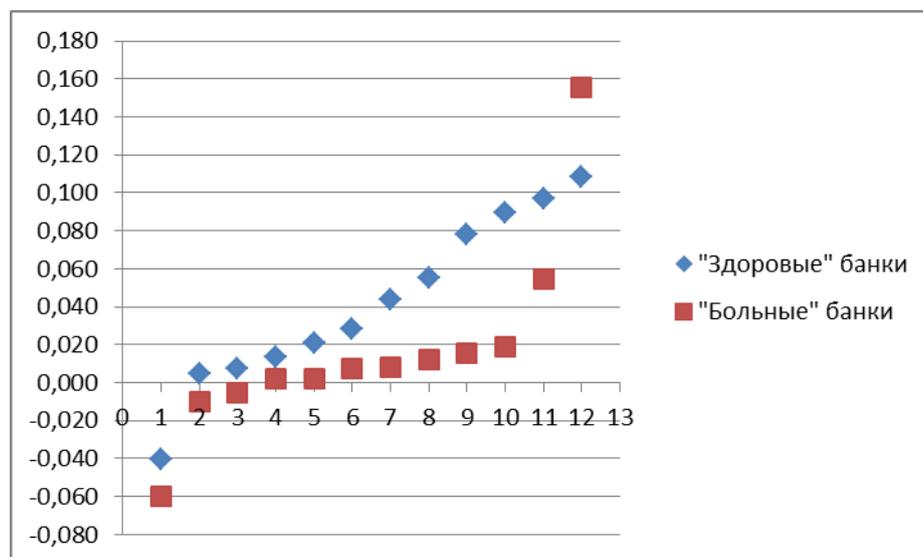


Рисунок 2. Упорядоченные значения коэффициента X2

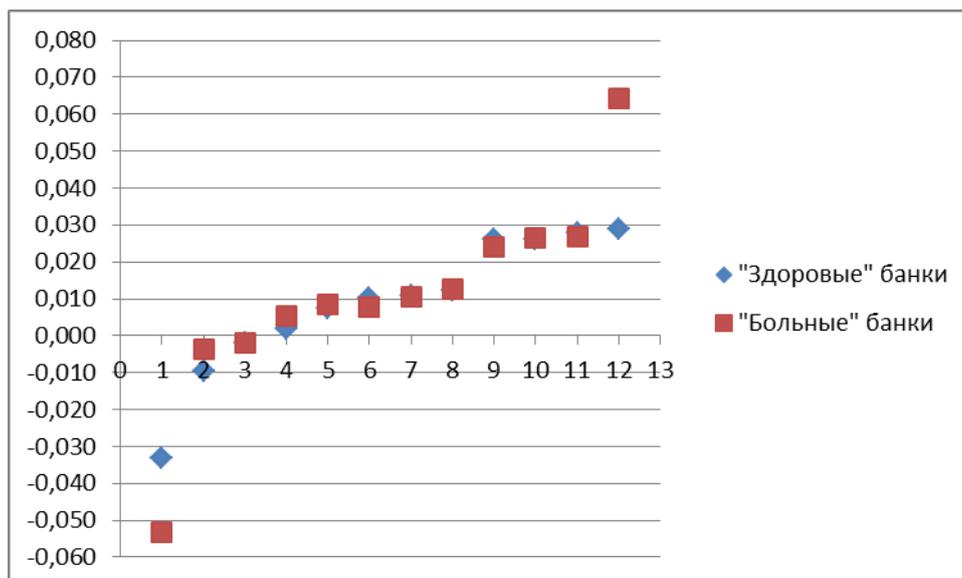


Рисунок 3. Упорядоченные значения коэффициента X3

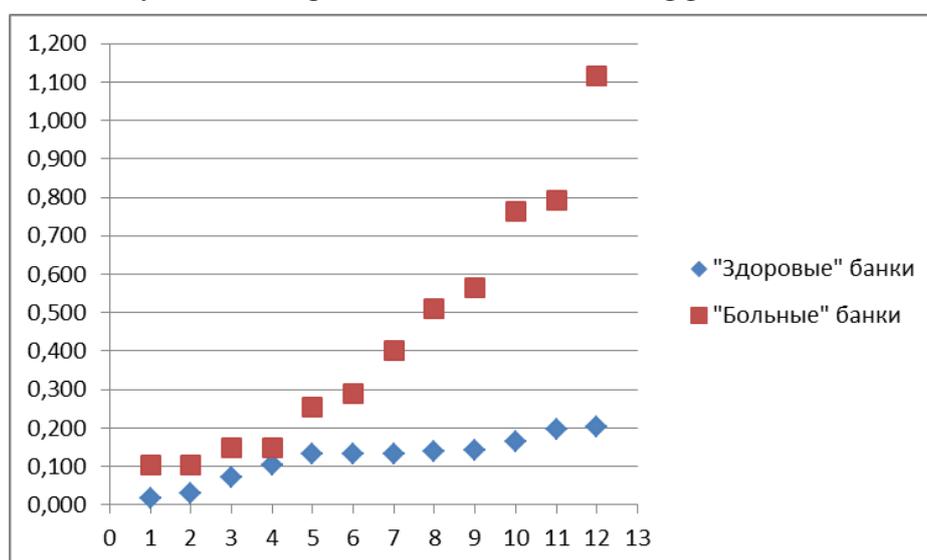


Рисунок 4. Упорядоченные значения коэффициента X4

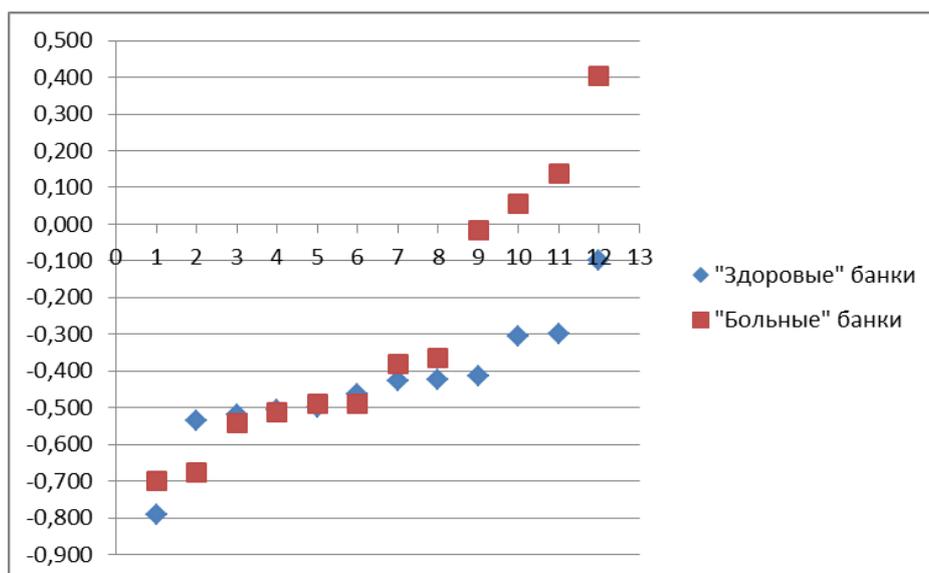


Рисунок 5. Упорядоченные значения коэффициента Z-score

Для определения интервала значений, принадлежности которому будет указывать на «нормальное» значение показателя, были рассчитаны среднее значение показателя и среднее квадратическое отклонение (за основу взяты значения показателей финансово «здоровых» кредитных организаций). Найденные значения представлены в таблице 3.

Таблица 3

Среднее значение и среднее квадратическое отклонение коэффициентов X1, X2, X3, X4, Z-score

Показатель	Среднее значение	Среднее квадратическое отклонение
X1	-0,440	0,166
X2	0,042	0,045
X3	0,009	0,018
X4	0,122	0,058
Z-score	-2,562	1,078

Таким образом, нормальными значениями показателей следует принимать значения, принадлежащие интервалам (-0,606; -0,274) для X1, (-0,003; 0,087) для X2, (-0,009; 0,027) для X3, (0,064; 0,180) для X4,

(-3,640; -1,484) для Z-score. Т.е. значения, предложенные для интегрального показателя Z-score Э.Альтманом применительно для российских банков, отвергаем. При этом, проанализировав каждый показатель по найденному интервалу и установив количество банков-банкротов, удовлетворивших критерию непринадлежности интервалу, было выявлено следующее: по показателю X1 условие банкротства подтвердилось для 6 банков-банкротов, по X2 – для 4, по X3 – только для 2, по X4 – для 8 банков-банкротов. По интегральному показателю Z-score лишь половина банков-банкротов попала в зону высокой вероятности банкротства, что свидетельствует о низком качестве прогноза.

Тогда выдвигаем другую гипотезу о применимости модели Альтмана к российским банкам с учетом корректировок весов при коэффициентах Z-score.

Согласно расчетной формулы интегрального показателя Z-Score, наибольший вес в нём, по мнению Альтмана, имеют показатели X1 и X3 (доля чистого оборотного капитала во всех активах организации и рентабельность активов), что указывает на то, что они в большей степени влияют на вероятность банкротства кредитной организации. В результате ранжирования коэффициентов по значимости в нашем исследовании мы приходим к выводу, что наиболее значимыми коэффициентами стали X1 и X4. Тогда следует произвести корректировку в соответствии со значимостью каждого коэффициента, вошедшего в Z-score. Расчет весов для коэффициентов в Z-score представлен в таблице 4.

Таблица 4

Весы для показателей X1, X2, X3, X4.

Показатель	Интервал	Количество банков, не вошедших в интервал	Вероятность
X1	(-0,606;-0,274)	6	0,5
X2	(-0,003;0,087)	4	0,333

X3	(-0,009;0,087)	2	0,167
X4	(0,064;0,180)	8	0,667

Таким образом, исходя из данных таблицы 4 для X1 устанавливаем вес 0,5, для X2 – 0,333, для X3 – 0,167, для X4 – 0,667.

Тогда Z-score' примет вид:

$$Z\text{-score}'=0,5X1+0,333X2+0,167X3+0,667X4$$

Проведем анализ адаптивности нового Z-score' к исследуемой выборке банков. Результаты расчетов представлены в таблицах 5 и 6.

Таблица 5

Значения показателя Z-score' для финансово здоровых банков

	Сбербанк	ВТБ 24	Россельхозбанк	Газпромбанк	Бинбанк	Альфа-Банк	Промсвязьбанк	Московский кредитный банк	Югра	Райффайзенбанк	Русский стандарт	Образование
Z-score'	-0,148	-0,326	-0,160	-0,152	-0,162	-0,046	-0,087	-0,052	-0,101	-0,127	-0,107	-0,013

Таблица 6

Значения показателя Z-score' после корректировки для банков, признанных банкротами

	Энтузиастбанк	Вестинтербанк	Финансовый капитал	Развитие	Транзит	ВПС	Центркомбанк	Росинтербанк	Азиябанк	Тетраполис	Рубанк	Промрегионбанк
Z-score'	0,870	0,162	0,006	-0,141	0,734	-0,170	0,014	-0,259	0,535	0,396	-0,099	-0,280

Далее упорядочиваем полученные значения Z-score' и представляем их на рисунке 6.

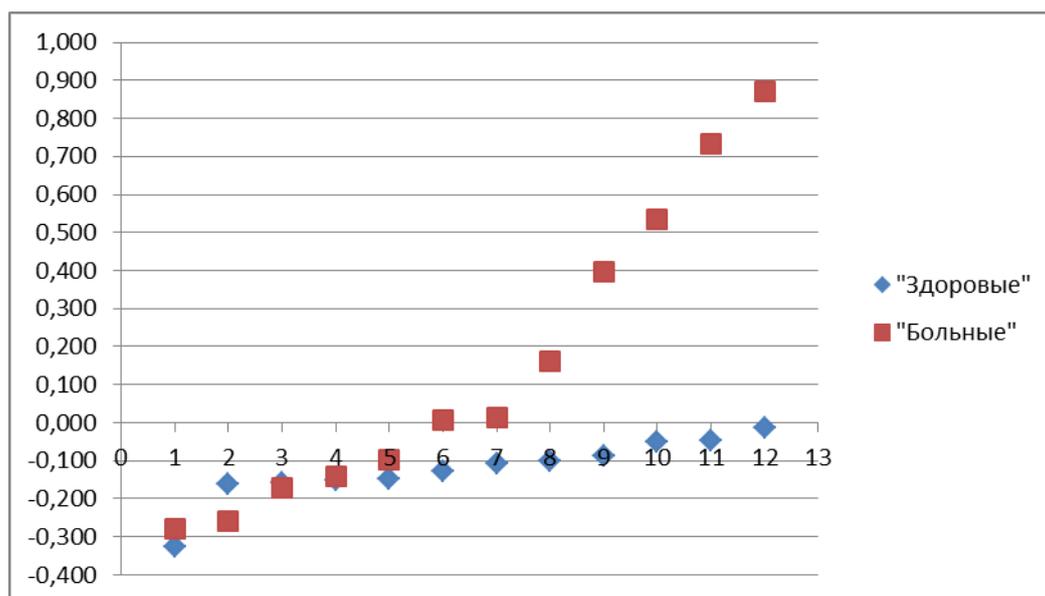


Рисунок 6. Упорядоченное значение Z-score'

Среднее значение для рассчитанного ряда равно  $-0,123$ ; среднеквадратическое отклонение  $0,080$ ; интервал  $(-0,203; -0,043)$ .

По скорректированному Z-score' критерию банкротства удовлетворяют 9 банков-банкротов из 12 (напомним, по модели Альтмана критерию удовлетворили лишь 6 банков). Доля банков-банкротов от их общего числа приближается к 80%, что свидетельствует о высоком качестве прогноза применяемой модели. В интервал, удовлетворяющий банкротство, попали также 2 из 12 здоровых банков, но доля этих банков составляет всего 20% от их числа, что также свидетельствует о высоком качестве прогноза.

Таким образом, гипотеза о применимости модели Альтмана к российским банкам с учетом корректировок весов при ее коэффициентах полностью подтверждена. Скорректированная нами модель Альтмана адаптирована под специфику российской экономики и может быть использована в дальнейшем для предупреждения банкротства для более большой выборки кредитных организаций.

### Библиографический список

1. Никифоров Б. Д. Коэффициент Альтмана и его экономическое значение // Современные концепции развития науки: сборник статей Международной научно - практической конференции (20 августа 2016 г., г. Казань). В 2 ч. Ч.1 / - Уфа: АЭТЕРНА, 2016. – С. 113-116.
2. Никифоров Б. Д. Прогнозный анализ: сущность, цели, задачи и значение // Наука третьего тысячелетия: сборник статей Международной научно-практической конференции (20 января 2016 г., г. Курган). / в 4 ч. Ч.1 - Уфа: АЭТЕРНА, 2016. – С. 116-118.
3. Никифоров Б. Д. Агрегирование как метод макроэкономического анализа // Современные концепции развития науки: сборник статей Международной научно - практической конференции (20 августа 2016 г., г. Казань). В 2 ч. Ч.1 / - Уфа: АЭТЕРНА, 2016. – С. 111-113.
4. Вагайцева В.П. Применяемость модели э. Альтмана для определения банкротства малых и средних российских компаний // Традиционная и инновационная наука: история, современное состояние, перспективы: сборник статей Международной научно - практической конференции (15 ноября 2016 г., г. Екатеринбург). В 6 ч. Ч.1/ - Уфа: АЭТЕРНА, 2016. – С.78-81.
5. Официальный сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru>(дата обращения: 10.11.2016).

УДК 338.439

## Кононенко Н.А., Щербатая И.Н., Анализ потребления основных продуктов питания в Омской области

The analysis of consumption of main products of food in Omsk region

**Кононенко Наталья Алексеевна**

Новосибирский государственный университет экономики и управления,  
г. Новосибирск  
natali.nata.kononenko@mail.ru

**Щербатая Ирина Николаевна**

Новосибирский государственный университет экономики и управления,  
г. Новосибирск  
elizabeth8-10.66@mail.ru

**Kononenko Natalia Alekseevna**

Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk

**Shcherbataja Irina Nikolaevna**

Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk

**Аннотация.** В статье анализируется динамика потребления основных продуктов питания жителями Омской области, проводится сравнение фактического потребления с утверждёнными нормами, а также оценивается степень удовлетворения физиологических потребностей. Сформулированы соответствующие выводы по проведённому анализу.

**Ключевые слова:** потребление, продукты питания, нормы потребления, коэффициент физического потребления.

**Abstract.** In this article dynamics of consumption of main products of food is analysed by residents of the Omsk region, comparison of the actual consumption with the approved regulations is carried out, and also degree of satisfaction of physiological requirements is estimated. The corresponding conclusions according to the carried-out analysis are formulated.

**Keywords:** consumption, food, consumption regulations, coefficient of physical consumption.

Важнейшее место в анализе уровня жизни населения занимают данные, характеризующие потребление основных продуктов питания.

Сегодня в связи с разразившимся продовольственным и экономическим кризисом проблема потребительского спроса, которая непосредственно влияет на потребление основных продуктов питания, стала достаточно актуальной.

В данной статье анализируется объем, структура, динамика и уровень изменения потребления, а также проводится сравнение фактического

потребления с нормами, отвечающими современным требованиям здорового питания, на примере Омской области за период с 2011 по 2015 год.

Уровень и структура потребления продуктов питания влияют на состояние здоровья населения. Одним из важнейших показателей является потребление продуктов питания в расчете на душу населения. Динамика потребления продуктов питания анализируемой области представлена на рисунке 1.

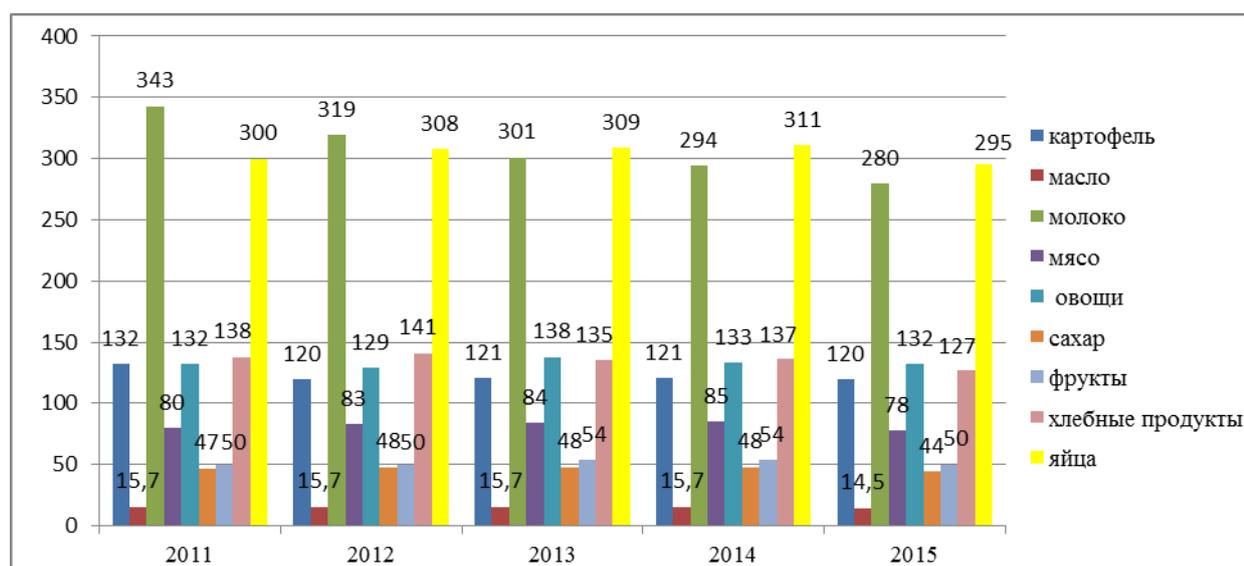


Рисунок 1. Динамика потребления продуктов питания в Омской области на душу населения в 2011-2015 гг., кг [4]

Если проследить динамику потребления по основным группам продуктов питания населением Омской области за последние пять лет, то можно сделать вывод о том, что потребление изменяется как в положительную, так и в отрицательную сторону (рис.1). За 2011-2014 гг. можно заметить незначительный рост потребления по таким группам, как «мясо и мясопродукты» (средний темп роста составил 3,1%), а так же «яйца» (средний темп роста 1,8%) - то есть по белково-содержащим продуктам. Следует отметить, что по потреблению молока имеется достаточно резкий спад (в 2012 году потребление сократилось на 7%, в 2013-5,6%, в 2014-2,3%).

Каждый год наблюдается незначительное статистическое колебание потребления населением углеводонасыщенных продуктов, таких как: хлеба и хлебобулочных изделий, а так же картофеля. Подобная ситуация складывается и по динамике потребления овощей и фруктов в рационе омичей.

Следует заметить тот факт, что в 2015 году достаточно остро поднимается продовольственная проблема, которая возникла в условиях экономических санкций со стороны США, ЕС и ряда других стран. Также продуктивное эмбарго и девальвация рубля значительно ухудшали структуру питания россиян в 2015 году. Все эти негативные обстоятельства несомненно повлияли на динамику потребления жителей Омской области. Так, например в 2015 году наблюдается спад потребления мяса – 8%, хлебных продуктов – 7%, яиц – 5%.

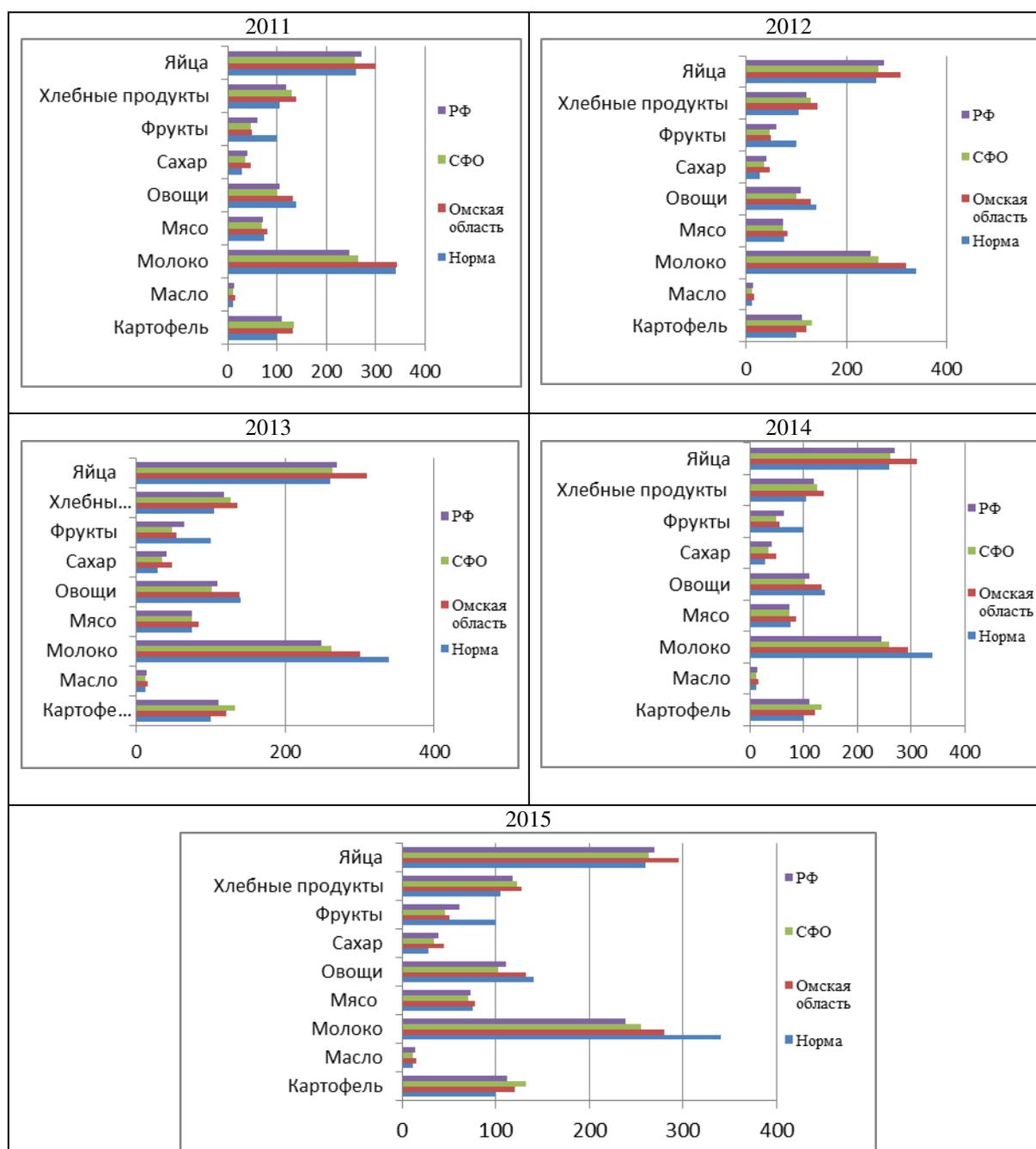


Рисунок 2. Потребление основных продуктов питания за 2011-2015 гг, кг/год

В условиях сурового сибирского климата, где энергозатраты увеличены, нормы потребления продуктов питания с повышенным содержанием белка, такие как мясо, молоко, яйца, должны быть в большинстве случаев выше, чем рекомендуемые. Начиная с 2011 года, в Омской области объемы потребления яиц, хлебных продуктов, сахара, мяса, масла, картофеля выше утвержденных

норм потребления, рекомендуемых в Приказе Министерства здравоохранения и социального развития (рис.2) [1]. Следует принять во внимание, что население больше всего из всех продуктов перепотребляет яйца (13% выше нормы в 2015 г.). Однако рациональные нормы потребления не выполняются по таким продуктам питания как овощи (в 2015 г. 94% от нормы) и фрукты (50% от нормы). Климатические условия не позволяют вывести на уровень самообеспеченности такую группу, как «фрукты и ягоды» [2]. Стоит заметить, что в 2011 потребление молока и молочных продуктов было выше норм, но с 2012 года наблюдается обратная ситуация. В большей степени это связано с сокращением поголовья скота. В целом, потребление молока в 2015 году ниже установленной нормы на 18%, но выше общероссийских показателей потребления.

Можно сделать вывод о том, что рацион питания населения Омской области недостаточно сбалансирован по важнейшим и необходимым для жизни и здоровья продуктам.

Также следует уделить внимание стоимости питания по основным продуктам в рассматриваемой нами области (рис.3).

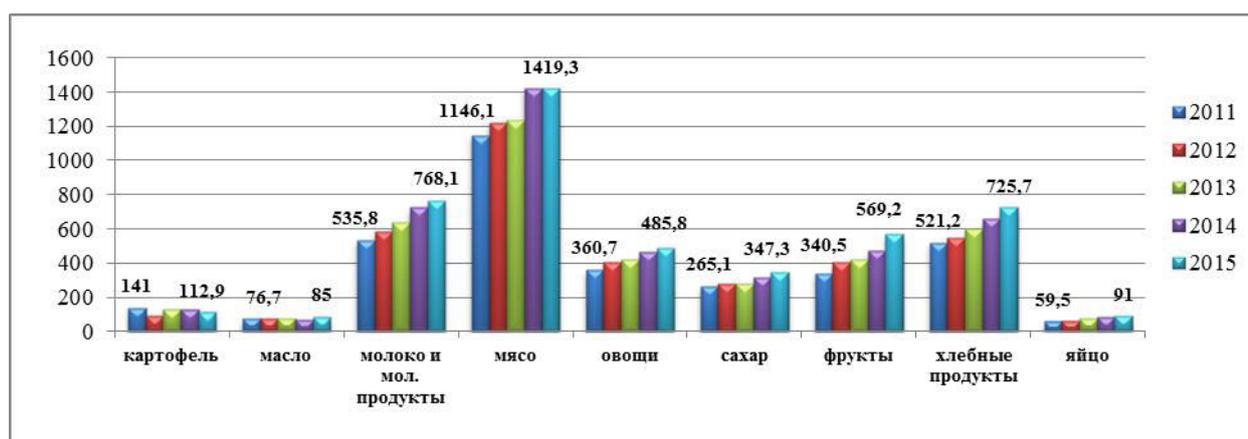


Рисунок 3. Стоимость питания по основным группам пищевых продуктов в Омской области (в среднем на потребителя в месяц, руб.) [3]

Анализируя рисунок 3, можно прийти к выводу, что на протяжении пяти лет в Омской области были более доступны такие продукты как масло, яйца и

картофель. В свою очередь мясо и мясопродукты, а также молоко и молочные продукты являются самыми затратными статьями бюджета на продукты питания в домашних хозяйствах. Несмотря на то, что в анализируемой области стоимость по всем продуктам питания каждый год повышается (кроме картофеля), цены в Омской области остаются ниже средних цен по России и Сибирскому Федеральному округу.

Для оценки степени удовлетворения физиологических потребностей населения в продовольствии целесообразно использовать коэффициент физического потребления, который показывает фактический уровень потребления продуктов питания за определенный период времени в сравнении с рациональными нормами потребления.

Из представленной ниже таблицы 1, видно, потребление каких продуктов питания удовлетворяет физиологические потребности населения, и каких продуктов потребляется недостаточно.

Таблица 1

Уровень удовлетворения физиологических потребностей населения в основных продуктах питания в Омской области \*

Наименование продукта питания	Фактические значения					Рациональные нормы потребления
	2011	2012	2013	2014	2015	
Картофель, кг	1,35	1,23	1,24	1,24	1,23	95-100
Масло, кг	1,43	1,43	1,43	1,43	1,32	10-12
Молоко и молочные продукты, кг	1,04	0,97	0,91	0,89	0,85	320-340
Мясо, кг	1,1	1,14	1,16	1,17	1,08	70-75
Овощи, кг	1,02	0,99	1,06	1,02	1,02	120-140
Сахар, кг	1,81	1,85	1,85	1,85	1,69	24-28
Фрукты, кг	0,53	0,53	0,57	0,57	0,53	90-100
Хлебные продукты, кг	1,38	1,41	1,35	1,37	1,27	95-105
Яйцо, шт	1,15	1,18	1,19	1,2	1,13	260

\*Рассчитано авторами

**Примечание:** красный цвет обозначает допустимое значение  $0,5 < \text{Кфп} < 0,95$ ; зеленый цвет обозначает оптимальное значение  $0,95 < \text{Кфп} = 1$ ; синий цвет обозначает высокое значение  $\text{Кфп} > 1$

Оценивая таблицу 1, можно прийти к выводу, что коэффициент физического потребления в Омской области на протяжении пяти лет имел стабильно высокое значение по следующим продуктам: картофель, масло, мясо, сахар, хлебные продукты, а также яйца. Оптимальное значение коэффициента в анализируемой области приходится лишь только на 2012 год по двум продуктам (молоко и овощи). Допустимое значение коэффициента имеется по молоку и молочным продуктам (начиная с 2013 по 2015 г.), а так же по фруктам - за весь рассматриваемый период.

Таким образом, на основе проведенного исследования можно прийти к выводу, что, несмотря на бесперебойное поступление основных продуктов питания в объемах достаточных для удовлетворения спроса населения области, за рассматриваемый период в крупнейшей области Западной Сибири потребление изменяется как в положительную, так и в отрицательную сторону.

За 2011-2014 гг. можно проследить незначительный рост потребления по таким группам, как «мясо и мясопродукты», а так же «яйца», по потреблению молока имеется достаточно резкий спад. С нашей точки зрения во избежание нехватки молока, молочных продуктов необходимо срочное «оздоровление» всей отрасли животноводчества.

Каждый год наблюдается небольшое статистическое колебание потребления населением хлеба и хлебобулочных изделий, а так же картофеля. Подобная ситуация складывается и по динамике потребления овощей и фруктов. Однако потребление омичами сахара и масла является стабильным.

Проведенное исследование выявило непосредственное влияние периодов в экономике России на потребление рассматриваемых видов продуктов.

Правильное рациональное питание способствует тому, что человек меньше подвергается различным заболеваниям и легче с ними справляется. Объемы потребления картофеля, масла, мяса, сахара, хлебных продуктов, а так же яиц выше утвержденных норм, отвечающим современным требованиям

здорового питания. Между тем рациональные нормы потребления не выполняются по таким продуктам как: молоко и молочные продукты, фрукты и овощи [5].

Омская область сохраняет лидерство по доступности цен на основные продукты питания среди регионов Сибирского федерального округа.

Коэффициент физического потребления в рассматриваемой области в течение пяти лет имел достаточно высокое значение по следующим продуктам: картофель, масло, мясо, сахар, хлебные продукты, а также яйца. Исключение составили: молоко и молочные продукты, овощи и фрукты.

В целом, регион входит в число лидеров по потреблению на душу населения как в целом по стране, так и в Сибирском федеральном округе, где область практически по всем видам продуктов занимает первые места. Дальнейшее развитие рынка продовольствия невозможно без разработки системы мероприятий, направленных на финансовое оздоровление и удовлетворение потребностей населения в продуктах питания.

### **Библиографический список**

1. Приказ Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации (Минздравсоцразвития России) от 2 августа 2010 г. N 593н «Об утверждении рекомендаций по рациональным нормам потребления пищевых продуктов, отвечающим современным требованиям здорового питания»
2. Есипова С.А. Современные аспекты изучения продовольственной проблемы на примере города Омска / Есипова С.А. // Вестник Югорского государственного университета. 2012. №4 (27). С. 29-37.
3. Федеральная служба государственной статистики (РОССТАТ). Потребление продуктов питания в домашних хозяйствах. [Электронный ресурс]

URL:[http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1286360627828](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1286360627828)

4. Федеральная служба государственной статистики (РОССТАТ). Потребление основных продуктов питания населением Российской Федерации. [Электронный ресурс] URL:[http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc\\_1140095125312](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1140095125312)

5. Храмцова Т.Г., Храмцова О.О. К вопросу о продовольственной безопасности // В сборнике: Современное коммуникационное пространство: анализ состояния и тенденции развития: материалы Международной научно-практической конференции: в 2 частях. Под редакцией И.В. Архиповой; Министерство образования и науки РФ, Новосибирский государственный педагогический университет. 2016. С. 270-275.

УДК 33

## Шегурова В.П. Евдокимова Н.В. Анализ показателей устойчивого развития предприятия

Analysis of indicators of sustainable development of the enterprise

**Шегурова Валентина Павловна**

НИ МГУ им. Н. П. Огарева, г. Саранск  
shegurova1@yandex.ru

**Евдокимова Наталья Владимировна**

НИ МГУ им. Н. П. Огарева, г. Саранск  
evdokimova-nv-13@yandex.ru

**Shegurova Valentina Pavlovna**

National Research Mordovia State University, Saransk

**Evdokimova Natalya Vladimirovna**

National Research Mordovia State University, Saransk

**Аннотация:** В данной статье рассмотрен анализ показателей устойчивого развития предприятия (на примере ПАО «Саранский приборостроительный завод»). Проанализированы показатели, характеризующие состояние основных и оборотных средств предприятия. Проведена оценка структуры капитала предприятия. Рассмотрены показатели, характеризующие долю задолженности в источниках средств предприятия. Автором выявлена необходимость принятия мер, направленных на проведение финансового и экономического оздоровления предприятия. Выделены необходимые условия, для обеспечения устойчивого развития предприятия.

**Ключевые слова:** концепция устойчивого развития, рыночная устойчивость, показатели устойчивости, анализ.

**Abstract:** In this article, the analysis of indicators of stability of the entity is considered (on the example of PJSC Saransk Instrument-making Plant). The indicators characterizing a condition of the main and current assets of the entity are analysed. Assessment of a capital structure of the entity is carried out. The indicators characterizing a debt share in sources of enterprise assets are considered. The author revealed need of taking measures, directed to carrying out financial and economic improvement of the entity. Necessary conditions, for ensuring sustainable development of the entity are allocated.

**Keywords:** concept of sustainable development, market stability, stability indicators, analysis.

Сегодня концепция устойчивого развития экономики приобретает все большее значение. Устойчивое развитие представляет собой процесс качественных изменений, в котором эксплуатация природных ресурсов, направление инвестиций, ориентация научно-технического развития, развитие личности и институциональные изменения находятся во взаимозависимости и взаимодополняемости друг с другом и служат для укрепления потенциала

удовлетворения человеческих потребностей. Концепция устойчивого развития во многом предполагает соблюдение сбалансированности экономики, экологии и социальной сферы, а также решение задач, с учетом последующей перспективы для будущих поколений.

Поскольку любая система в процессе своей жизнедеятельности может находиться либо в устойчивом, либо в неустойчивом состоянии, то стоит отметить, что концепция устойчивого развития может быть применена не только по отношению к отдельным странам и регионам, но и к предприятию (организации). Именно управление устойчивостью развития предприятия, первичного звена экономики, является основой стратегии устойчивого развития экономики России. В условиях плановой системы хозяйствования устойчивость предприятия достигалась в основном за счет внешних факторов: дополнительной экономической поддержки, замены директора, корректировки планов, административной реорганизации производства и др. Рыночная экономика предполагает иной механизм обеспечения устойчивости функционирования и развития предприятия, поэтому вопросы совершенствования теории и практики управления устойчивостью развития предприятий имеют важнейшее практическое значение.

В целом, устойчивость характеризует состояние объекта по отношению к внешним воздействиям. Более устойчивым является такое состояние объекта, которое при равных по силе внешних воздействиях и внутренних сдвигах подвержено меньшим изменениям, отклонениям от прежнего положения. Условием обладания устойчивостью к внешним воздействиям являются внутренние свойства самого объекта. Следовательно, устойчивость есть внешняя форма, внешнее проявление внутренней структуры объекта. Основа устойчивости заложена внутри самого объекта. Для того, чтобы повысить его устойчивость к воздействию различных факторов, необходимо, прежде всего, совершенствовать сам объект изнутри.

На устойчивость организации оказывают влияние различные факторы:

- положение организации на финансовом рынке;
- производство и выпуск дешевой, пользующейся спросом продукции;
- качество выпускаемой продукции;
- деловая репутация;
- степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
- наличие неплатежеспособных дебиторов;
- эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.д.

Наибольший интерес с позиции устойчивости организации со стороны внутренней среды представляют на наш взгляд такие ключевые области как: финансово-экономическая, рыночная устойчивость на основе показателей баланса.

Финансово-экономическая определяет основные направления, цели и стратегию организации. Очевидно, что каждая организация обладает уникальным набором бизнес-процессов, обеспечивающих создание стоимости для клиентов и достижения своего устойчивого развития, поэтому важнейшими составляющими здесь являются рыночная, организационная, производственная и инвестиционная устойчивость.

Рыночную устойчивость на основе показателей баланса следует рассматривать с позиции результатов претворения в жизнь стратегии организации, ориентированной на потребителя и целевой сегмент рынка; организационную устойчивость - с позиции эффективности системы управления и технического уровня производства; производственную устойчивость - с позиции функционирования внутренних процессов, от которых в огромной степени зависит удовлетворение потребностей клиентов и достижение финансовой устойчивости; инвестиционную устойчивость - с позиции эффективности инвестиционных вложений, инвестиционной

активности организации.

Анализ показателей устойчивости предприятия мы рассмотрели на примере ПАО «Саранский приборостроительный завод». Основными направлениями деятельности данного предприятия являются: производство приборов учета и экономии теплоэнергоресурсов, приборов контроля и регулирования технологических процессов в различных отраслях промышленности, упругих чувствительных элементов, медицинской техники и товаров народного потребления.

За 12 мес. 2015 г. на ПАО «Саранский приборостроительный завод» снизилась доля средств, предназначенная для погашения долгов, на -6 пунктов и составила 65%. Это говорит об уменьшении возможностей обеспечивать бесперебойную работу, рассчитываясь с кредиторами. При этом доля абсолютно готовых к платежу средств в общей сумме средств, направляемых на погашение долгосрочных долгов, увеличилась на 13 пунктов и составила 15% от общей суммы оборотных активов предприятия. Значение коэффициента обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2014 г. находится на нормальном уровне. Однако за анализируемый период произошло его снижение до 49%, т.е. ниже нормального значения. Это свидетельствует о том, что ухудшение финансового состояния ПАО «Саранский приборостроительный завод» привело к тому, что оно не в состоянии покрыть необходимые размеры запасов и затрат (обоснованная потребность в запасах и затратах в те периоды, когда скорость их оборота выше) за счет собственных оборотных и долгосрочных заемных источников. Более подробный анализ показателей, определяющих состояние обратных средств ПАО «Саранский приборостроительный завод», представлен в таблице 1.

Таблица 1

Показатели, определяющие состояние оборотных средств

ПАО «Саранский приборостроительный завод»

Наименование показателя	31.12.2014	31.12.2015	изменение
	базис	отчет	
1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0.04	-0.07	-0.11
2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами	0.04	-0.09	-0.13
3. Коэффициент маневренности собственных средств	0.08	-0.14	-0.22
4. Коэффициент маневренности	0.04	-0.08	-0.12
5. Коэффициент мобильности всех средств	0.71	0.65	-0.06
6. Коэффициент мобильности оборотных средств	0.02	0.15	0.13
7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками их формирования	0.64	0.49	-0.15

Оценка значения коэффициента обеспеченности собственными средствами за анализируемый период в таблице 1 говорит о том, что ПАО «Саранский приборостроительный завод» не имеет возможности осуществления бесперебойной производственной деятельности, она полностью зависит от заемных источников средств при формировании своих оборотных активов.

В течение 12 мес. 2015 г. возросли финансовые возможности ПАО «Саранский приборостроительный завод» финансировать свои внеоборотные активы за счет собственных средств. При этом в начале периода собственных средств было не достаточно для покрытия основных средств и остальных внеоборотных активов, а в конце периода финансирование постоянных активов

предприятия происходило исключительно за счет собственных средств. За 12 мес. 2015 г. основные средства, капитальные вложения, оборудование, производственные запасы и незавершенное производство составляют более чем 50% в стоимости всего имущества предприятия. Однако за отчетный период этот показатель снизился на 5 пунктов и составил 82%, что говорит об уменьшении благоприятных условий для создания производственного потенциала и для финансовой деятельности. При этом доля основных средств, сырья и материалов, и незавершенного производства в стоимости имущества осталась на уровне 0%, т.е. обеспеченность производственными средствами не изменилась. Подробный анализ показателей, определяющих состояние основных средств ПАО «Саранский приборостроительный завод», представлен в таблице 2.

Таблица 2

Показатели, определяющие состояние основных средств  
ПАО «Саранский приборостроительный завод»

Наименование показателя	31.12.2014	31.12.2015	изменение
	базис	отчет	
8. Индекс постоянного актива	0.92	1.14	0.22
10. Коэффициент имущества производственного назначения	0.87	0.82	-0.05
11. Коэффициент структуры долгосрочных вложений	1.2	0.79	-0.41

Оценка значений коэффициента структуры долгосрочных вложений в таблице 2 позволяет сделать вывод о том, что долгосрочные заемные источники в начале анализируемого периода превышают внеоборотные активы, т.е. долгосрочные пассивы завышены, по состоянию на 31.12.2015 г. их уровень составляет 79% внеоборотных активов предприятия, т.е. снижается стоимость использования постоянных активов ПАО «Саранский приборостроительный

завод».

Для обеспечения рыночной устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала, уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для самовоспроизводства. В таблице 3 представлен анализ показателей, характеризующих структуру капитала ПАО «Саранский приборостроительный завод».

Таблица 3

Показатели, характеризующие структуру капитала  
ПАО «Саранский приборостроительный завод»

Наименование показателя	31.12.2014	31.12.2015	Изменение
	базис	отчет	
12. Коэффициент автономии (финансовой независимости)	0.31	0.3	-0.01
13. Коэффициент концентрации заемного капитала	0.69	0.7	0.01
14. Коэффициент капитализации (финансового риска)	2.18	2.28	0.1
15. Коэффициент финансирования	0.46	0.44	-0.02
16. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	2.46	1.87	-0.59
17. Коэффициент устойчивого финансирования	0.66	0.58	-0.08

Уровень коэффициента автономии за анализируемый период снизился на -0.01 и составил 0.3. Такое значение показателя дает основание предполагать, что обязательства ПАО «Саранский приборостроительный завод» не могут быть покрыты его собственными средствами. Снижение показателя свидетельствует об уменьшении финансовой независимости, снижает гарантии погашения предприятием своих обязательств, а также шансы предприятия

справиться с непредвиденными обстоятельствами, возникающими в рыночной экономике. Оценка значения коэффициента концентрации заемного капитала подтверждает этот вывод.

В конце отчетного периода собственные средства ПАО «Саранский приборостроительный завод» составляли отрицательную величину, т.е. финансовая устойчивость предприятия значительно снизилась. При этом в начале периода уровень коэффициента капитализации ограничен значением отношения стоимости мобильных средств к стоимости иммобилизованных. Однако к концу анализируемого периода коэффициент соотношения заемных и собственных средств ПАО «Саранский приборостроительный завод» превышает коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств, что говорит о снижении финансовой устойчивости предприятия. Этот вывод подтверждает и значение коэффициента финансирования.

Отношение суммарной стоимости собственных и долгосрочных заемных средств к суммарной стоимости внеоборотных и оборотных активов за анализируемый период снизилось на 8 пунктов и составило 58%, что ниже допустимого. Это говорит о значительном снижении стоимости активов, финансируемых за счет устойчивых источников, т.е. увеличивается зависимость ПАО «Саранский приборостроительный завод» от краткосрочных заемных источников покрытия.

Для оценки значений коэффициентов, показывающих долю долгосрочной и краткосрочной задолженности в источниках средств предприятия необходимо проанализировать показатели, характеризующие задолженности в источниках средств ПАО «Саранский приборостроительный завод». Данный анализ представлен в таблице 4.

Таблица 4

Показатели, характеризующие долю задолженности в источниках средств  
ПАО «Саранский приборостроительный завод»

Наименование показателя	31.12.2014	31.12.2015	изменение
	базис	отчет	
18. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	0.52	0.47	-0.05
19. Удельный вес долгосрочных заемных средств в общей сумме привлеченных средств	0.5	0.39	-0.11
20. Коэффициент краткосрочной задолженности	0.5	0.61	0.11
21. Коэффициент кредиторской задолженности	0.42	0.44	0.02
22. Коэффициент автономии источников формирования запасов и затрат	0.06	-0.13	-0.19
23. Коэффициент прогноза банкротства	0.37	0.23	-0.14

Оценка значений коэффициентов, показывающих долю долгосрочной и краткосрочной задолженности в источниках средств ПАО «Саранский приборостроительный завод», позволила сделать следующие выводы:

1. Доля долгосрочных заемных средств, участвующих в формировании капитальных вложений, снизилась на 5 пунктов и составила 47%.

2. Доля краткосрочных обязательств ПАО «Саранский приборостроительный завод» в общей сумме внешних обязательств возросла на 11 пунктов и составила 61%. При этом удельный вес долгосрочных пассивов снизился до 39%.

3. Уровень кредиторской задолженности за период возрос на 2 пункта и составил 44% внешних обязательств.

Подводя итоги, следует сказать, что ПАО «Саранский приборостроительный завод» испытывает финансовые затруднения. Для

выхода из кризисного финансового положения и его стабилизации ему необходимо проводить экономическое и финансовое оздоровление.

Для того чтобы предприятие эффективно функционировало и устойчиво развивалось, необходимо определять методы непрерывного контроля над мероприятиями. Этот процесс включает сбор данных, отслеживающих динамику изменения состояния предприятия и выявление тенденций его развития. Для эффективности осуществления анализа устойчивого развития предприятий должно обеспечиваться соблюдение следующих условий: спланированная организация всех звеньев сбора, обработки и анализа информации; использования мощной технической базы; привлечение высококвалифицированных кадров; проведения компетентного методического контроля над процессом анализа; достаточность финансового обеспечения. Для эффективного функционирования важен не только характер факторов, но и эффективный механизм, обеспечивающий устойчивое развитие предприятия.

### **Библиографический список**

1. Аверина О.И., Мамаева И.С. Анализ и оценка финансовой устойчивости: монография / О.И. Аверина, И.С. Мамаева. - М.: Издательский дом «НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА», 2014. - 204 с.
2. Анализ финансового состояния предприятия // Оценка вероятности банкротства // Модель Таффлера и Тишоу. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://afdanalyse.ru/publ/finansovyianalis/1/bankrottafler/13-1-0-37>.
3. Борисенко В.А., Таль Г.К., Циганов В.В. и др. Управление состоятельностью предприятий / В.А. Борисенко, Г.К. Таль, В.В. Циганов и др. - М.: Гильдия специалистов по антикризисному управлению, 2015. - 176 с.
4. Сизых Д.С. Метод оценки финансовых рисков с использованием

динамических показателей // Теория и практика общественного развития. - 2012. - №2. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.teoriapractica.ru/-2-2012/economlcs/slzykh.pdf>.

5. Фомин В.П. Анализ сбалансированности показателей развития предприятия / В.П. Фомин. - Самара: ООО «ИПК Содружество», 2015. - 208 с.
6. В. П. Шегурова Оценка финансового положения на промышленных предприятиях Республики Мордовия в условиях финансовой нестабильности / В. П. Шегурова // Инновационная экономика, 2014 С. 89-92.

УДК 336.647

## Шегурова В.П, Гарина Н.Е. Финансовые вложения как способ повышения ликвидности бизнеса

Financial investments as a way to increase the liquidity of the business

**Шегурова Валентина Павловна**

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени  
Н.П. Огарева

Доцент, кандидат экономических наук

**Гарина Наталья Евгеньевна**

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени  
Н.П. Огарева

Студент

nate.garina@mail.ru

**Shegurova Valentina Pavlovna**

National Research Ogarev Mordovian State University

Associated Professor, Candidate of Economics

**Garina Natalya Evgenievna**

National Research Ogarev Mordovian State University

Student

**Аннотация:** В статье рассмотрена такая экономическая категория как ликвидность, способы ее повышения, в частности, через финансовые вложения. Рассмотрены основные показатели, характеризующие прибыльность финансовых вложений.

**Ключевые слова:** прибыль, ликвидность, инвестиции, рентабельность.

**Abstract:** the article deals with such category as Ekonomicheskaya liquidity, ways to improve it, in particular, through financial investments. Considered the main indicators jakartanese the profitability of financial investments.

**Keywords:** profit, liquidity, investment, profitability.

Каждая организация стремится улучшить свои финансовые позиции. Это может достигаться как за счет роста производственных мощностей, роста объема реализации продукции, так и за счет увеличения финансовых вложений.

Финансовые вложения - это инвестиции в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций, также в виде предоставленных другим организациям займам. Основным документом, регулирующим учет финансовых вложений, является ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений"[1].

К финансовым вложениям относятся:

- государственные и муниципальные ценные бумаги;

- ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
- предоставленные другим организациям займы;
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
- прочие аналогичные вложения;
- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;
- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Финансовые вложения являются одним из способов повышения финансового состояния, улучшения финансовой устойчивости, повышения ликвидности и платежеспособности организации в целом.

Однако следует учитывать все риски, которые связаны с финансовыми вложениями, особенно к долгосрочными, которые могут выступать в качестве инвестиций. Риски инвестиционной деятельности можно сгруппировать по классификационным признакам (Рисунок 1).



Рисунок 1. Классификация рисков инвестиционной деятельности

Предприятиям, осуществляющим инвестиционную деятельность, необходимо корректно оценивать риски с целью повышения доходности финансовых вложений.

Финансовые вложения, в частности краткосрочные являются способом повышения ликвидности, т. е. способности активов обращаться в денежные средства. Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается как отношение текущих оборотных активов (в их состав входит краткосрочные вложения) к текущим краткосрочным обязательствам.

Долгосрочные финансовые вложения (инвестиции) также являются средством повышения ликвидности, при анализе ликвидности баланса они включаются в состав первого раздела, который должен быть меньше величины постоянных пассивов. Инвестиции должны приносить доход, который выражается в качестве денежных средств, денежных эквивалентах, либо иных оборотных активов.

При оценке доходности вложений используется система показателей. В оценке относительной доходности инвестиций используется индекс рентабельности инвестиций (Profitability Index), который обозначается PI и рассчитывается как:

$$PI = NPV / I$$

где:

- NPV (Net Present Value) - чистая текущая стоимость инвестиций в руб.;
- I - сумма инвестиций в проект в руб.;
- PI (Profitability Index) - коэффициент рентабельности инвестиций.

Чистая текущая стоимость определяется как:



где:

- CF (Cash Flow) – денежный поток иницируемый инвестициями в каждый из n лет существования инвестиционного проекта;
- r - норма дисконтирования;
- n – время существования инвестиционного проекта в годах.

Рентабельность инвестиций показывает отдачу вложенных средств в инвестиционный проект в относительном выражении. Иногда инвестиции в проект, особенно в крупный проект, разнесены по времени, тогда в расчете инвестиции учитываются с дисконтированием по среднегодовой норме отдачи  $r$  и I определяется как:



где:

- $I$  - размер инвестиций в  $t$ -ом году;
- $r$  - норма дисконтирования;
- $n$  - период инвестиционных вложений в годах, от  $t = 1$  до  $n$ .

Формула расчета рентабельности инвестиций приобретает вид:



где:

- $DPI$  – дисконтированная рентабельность инвестиционного проекта.

После расчет всех показателей производится следующая процедура действий.

#### 1. Оценка инвестиционных проектов по уровню их рентабельности

$PI$  индекс рентабельности инвестиций, показывает целесообразность инвестиционного проекта:

- $PI > 1$  – что означает, что инвестиционный проект рентабельный и его можно принять к рассмотрению;
- $PI = 1$  – проект должен быть подвергнут анализу по другим показателям оценки эффективности инвестиционных вложений, чтобы понять принимать его к рассмотрению или отвергнуть;
- $PI < 1$  – проект убыточен и снимается с рассмотрения

2. После расчета первого и самого определяющего показателя переходят ко второму этапу, то есть рассматривается, сколько денежных средств нужно вложить в проект, через сколько лет будет максимальная отдача от данного проекта, вместе с приведенными выше показателями также рассчитывается срок окупаемости проекта.

Таким образом, формируется система аналитических данных, которая подлежит тщательному анализу при принятии управленческого решения об инвестировании данного проекта, либо об отказе.

Так как доходы от финансовых вложений являются прочими доходами предприятия и учитываются на 91 счете в плане счетов бухгалтерского учета, либо на других счетах и субсчетах, которые утверждены учетной политикой, если данная деятельность не считается основной. Если же деятельность по инвестированию является основной, то финансовые результаты деятельности учитываются на 90 счете.

В итоге финансовые вложения можно использовать как один из способов повышения ликвидности и платежеспособности как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе. Такой метод можно использовать как и молодым компаниям, как способ привлечения инвесторов (инвесторы вкладывают в те фирмы, которые наиболее ликвидны и платежеспособны), так и организациям, существующим на рынке уже долгое время. Целью финансовых вложений может стать не только в качестве средства сбережения ресурсов, но и не исключена возможность финансовые вложения перевести в другие финансовые инструменты (опционы, первичные ценные бумаги и др.). Таким образом формируется устойчивое положение фирмы, способное вовремя оплачивать все платежи, быть ликвидной и привлекательной для инвесторов.

### **Библиографический список**

1. Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. N 126н "Об

утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений ПБУ 19/02".

2. Кангро М. В. Методы оценки инвестиционных проектов : учебное пособие / М. В. Кангро. □ Ульяновск : УлГТУ, 2011. □ 131 с.

3. Под редакцией доктора экономических наук, профессора В.В. Ковалева Инвестиции :учебник/ 2-е издание, переработанное и дополненное,2007

4. Шегурова В.П., Горбунова А.О. Оценка финансового положения на промышленных предприятиях Республики Мордовии в условиях финансовой нестабильности/Инновационная экономика Материалы Международной научной конференции. Казань, октябрь 2014, с 89-92

## СЕКЦИЯ 6. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

УДК 658.15

### Горина И.А. Управление стоимостью предприятия на основе мероприятий риск-менеджмента

Value management of the enterprise on the basis of risk management

Горина Ирина Алексеевна  
ФГБОУ ВО МГТУ «Станкин», г. Москва  
i.a.gorina@yandex.ru

Gorina Irina Alekseevna  
Moscow State University of Technics «Stankin», Moscow

**Аннотация.** Исследовано управление стоимостью предприятия, основанное на учете влияния рисков, с целью повышения эффективности функционирования предприятия.

**Ключевые слова:** управление стоимостью предприятия, влияние риска, этапы управления риском.

**Abstract.** Studied enterprise value management, risk-based influence, in order to increase the efficiency of the enterprise.

**Keywords:** value management of the enterprise, influence of risk, the stages of risk management.

В условиях рыночной экономики основным элементом успешной деятельности российских предприятий стала ориентация на повышение эффективности их функционирования в долгосрочном периоде. Данный факт требует от предприятий поиск решений, которые были бы ориентированы на повышение эффективности их функционирования в долгосрочном периоде. Одним из таких показателей, отражающим результативность деятельности предприятия, является оценка его стоимости.

В современной экономической ситуации оценка стоимости предприятия приобретает большое значение при принятии менеджментом предприятия различного рода решений, так как с ее помощью можно повысить эффективность использования ресурсов и обеспечить высокий уровень контроля над ними.

Суть концепции управления стоимостью предприятия заключается в том, что управление должно быть нацелено на обеспечение роста рыночной стоимости предприятия и акций, т.е. аналитические методы и приемы менеджмента предприятия должны быть направлены на одну общую цель: максимизировать свою стоимость, строя процесс принятия управленческих решений на ключевых факторах стоимости. В итоге все действия предприятия должны базироваться на стоимостном мышлении, которое, в свою очередь, обуславливается наличием двух компонентов — системы измерения стоимости и стоимостной идеологии.

Оценка стоимости предприятия представляет собой установление действительной (т.е. рыночной) стоимости функционирующего предприятия, то есть наиболее вероятной цены, по которой оно может быть продано на конкурентном рынке [3, с.85]. При этом оценка может включать в себя определение стоимости локальных подразделений предприятия, основных фондов или оборудования.

В условиях рыночной экономики оценка стоимости предприятия необходима для выбора обоснованного направления реструктуризации предприятия. В процессе оценки стоимости предприятия выявляют альтернативные подходы к управлению предприятием и определяют, какой из них обеспечит предприятию максимальную эффективность, а, следовательно, и более высокую рыночную цену, что и является основной целью собственников. Инициатива оценки стоимости предприятия может исходить не только от менеджмента предприятия, но и от других заинтересованных сторон, ими могут выступать и акционеры, и поставщики, и инвесторы, и т.п.

Управление стоимостью предприятия - комплексный процесс. Его можно определить, с одной стороны, как последовательную реализацию принципов финансовой модели и построение на ее основе и с ее помощью всех

решений руководителей предприятия - стратегических и оперативных, финансовых и нефинансовых.

При оценке стоимости предприятия необходимо учитывать, что на стоимость оказывают влияния различные факторы стоимости. Факторы стоимости представляют собой переменную, влияющую на стоимость. Факторы стоимости можно разделить на условные группы: внутренние (связанные с действиями руководителей и отраслевой спецификой предприятия) и внешние (возникающие независимо от руководителей предприятия). Следует отметить, что управление факторами стоимости требует больших затрат, поэтому на предприятии должны быть определены ключевые и наиболее значимые факторы. Например, на стоимость предприятия могут оказывать влияние такие факторы как: общеэкономическая ситуация в стране, уровень конкуренции в отрасли, издаваемые государством нормативные акты, состояние производственных мощностей и ценовая политика предприятия и т.п. При управлении, ориентированном на стоимость, необходимо выстроить всю систему факторов, воздействуя на которые, можно добиться роста стоимости предприятия.

Перечисленные выше факторы стоимости носят под собой рисковый характер, так как любая управленческая деятельность в определенной мере имеет риск, в связи с тем, что управление, внешнее окружение и воздействие человеческого фактора на предприятие, по своей сути, многофакторные. Следует отметить, что понятие «риск» тесно взаимодействует с понятием «неопределенность». Но принципиальное отличие риска от неопределенности заключается в том, что в условиях риска можно определить вероятность наступления события, а в условиях неопределенности - вероятность оценить невозможно [2, с.60].

В основе мероприятий по управлению риском на предприятии лежит целенаправленный поиск и организация работы по снижению степени риска,

методы получения и увеличения прибыли в неопределенной хозяйственной ситуации.

Внедрение систем управления рисками на зарубежных предприятиях США, Канады, Японии и государств западной Европы началось несколько десятилетий назад. Основными причинами возникновения системы управления рисками являлись построение доверительных отношений с инвесторами в целях гарантирования сохранности инвестиций, а также обеспечение достижений стратегических целей предприятия.

В контексте исторического развития управления рисками причины внедрения системы управления рисками естественным образом разделились на две группы: внутренние, обусловленные инициативой предприятия и внешние, обусловленные внешними ограничениями.

К внутренним причинам внедрения системы управления рисками, относятся: достижение стратегических целей предприятия, увеличение стоимости и улучшение имиджа предприятия.

Внедрение системы управления рисками, происходящее по инициативе самого предприятия демонстрирует инвесторам и партнерам его стремление принять на себя риски и гарантирует удержание этих рисков в определенных границах. Таким образом, предприятие показывает свою прозрачность и готовность к разумной гарантии обеспечения сохранности вложенных средств.

К внешним причинам внедрения системы управления рисками, обусловленными внешними ограничениями, относят: выход на IPO, получение соответствующего рейтинга, соответствие каким-либо требованиям внешних регуляторов.

В России внедрение системы управления рисками происходило с конца 1990-х – начала 2000-х гг. Основными причинами внедрения системы на российских предприятиях, как показывают результаты исследований, проводимых консалтинговой компанией Marsh Risk Consulting, являются:

достижение стратегических целей предприятия, увеличение стоимости предприятия, выход на IPO. Следует отметить, что процесс внедрения системы управления рисками на предприятиях может занять от 2 до 5 лет.

Риск-менеджмент представляет собой систему управления риском и финансовыми отношениями, возникающими в процессе этого управления, включающая в себя стратегию и тактику управления.

Под стратегией управления понимаются направление и способ использования средств для достижения поставленной цели. Этому способу соответствует определенный набор правил и ограничений для принятия решения. После достижения поставленной цели стратегия как направление и средство ее достижения прекращает свое существование, и новые цели ставят задачу разработки новой стратегии.

Тактика — это конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задачей тактики управления является выбор оптимального решения и наиболее приемлемых в данной хозяйственной ситуации методов и приемов управления.

Объектом управления в риск-менеджменте являются риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска.

Субъект управления в риск-менеджменте — это специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет целенаправленное функционирование объекта управления.

При ведении хозяйственной деятельности любое предприятие сталкивается с рисками, сопутствующими активные и пассивные процессы, идущие на предприятия. Система управления рисками промышленного предприятия — это бизнес-процесс, направленный на достижение

необходимого баланса между получением прибыли и сокращением убытков финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Управление рисками подразумевает создание целостной системы риск-менеджмента, под которой понимается механизм взаимодействия подразделений предприятия для эффективного исследования рисков всех направлений его деятельности в целях минимизации или полного упреждения рисков на основе методов анализа, оценки и управления. Основной задачей системы управления рисками на предприятии является снижение финансовых потерь. Она решается путем своевременного воздействия на риск и факторы, предопределяющие его возникновение.

Управление рисками на предприятии представляет собой многоступенчатый процесс идентификации, оценки, управления, мониторинга и контроля над рисками, который охватывает все организационные процессы на предприятии.

При управлении рисками на предприятии создается соответствующая система, в которой, для эффективного исследования рисков всех направлений деятельности предприятия, тесно взаимодействуют все его подразделения. Основной целью создания на предприятии подобной системы является минимизации негативного воздействия рисков, на основе методов анализа, оценки и управления, использование которых ориентировано на факторы, предопределяющие его возникновение.

Процесс управления риском на предприятии можно разделить на шесть этапов: определение цели, идентификация риска, оценка риска, выбор методов воздействия на риск, применение методов и оценка результатов. На рис. 5 предложена схема взаимосвязи этапов управления риском на предприятии.

По данным рис. 1, можно сказать, что предложенные этапы образуют собой взаимосвязанную систему, а результаты каждого этапа управления риском становятся исходными данными для последующих этапов, тем самым

образуя систему принятия решений с обратной связью. В данном случае такая система обеспечивает максимально эффективное достижение целей, поскольку знание, получаемое на каждом из этапов, позволяет корректировать не только методы воздействия на риск, но и цель управления риском.



Рисунок 1. Схема взаимосвязи этапов управления риском на предприятии

В зависимости от деловой среды, стратегии развития и других факторов предприятие может сталкиваться с различными проявлениями риска. Тем не менее, существуют общие цели, достижению которых должен способствовать эффективно организованный процесс управления рисками.

Методы определения целей управления рисками являются фундаментальными для формирования всей структуры классификации и анализа рисков. При формировании целей риск-менеджмента следует учитывать стратегические цели предприятия в целом, то есть использование принципов управления рисками для контроля над событиями, происходящими в хозяйственной деятельности предприятия и более эффективного использования ресурсов предприятия.

Этап идентификации является базовым этапом, который позволяет сформировать план по управлению рисками на предприятии. На данном этапе используются методы качественного и количественного анализа: методы сбора

имеющейся и новой информации, моделирования деятельности предприятия, статистические и вероятностные методы и т.п.

В связи с этим, следует отметить, что на предприятиях, ставящие своей целью управление рисками на основе их влияния на стоимость, следует уделить данному этапу особое внимание.

Задачей идентификации риска является выявление источников и причин риска, то есть: определение потенциальных зон риска; выявление рисков, сопутствующих хозяйственной деятельности предприятия; прогнозирование практических выгод и возможных негативных последствий проявления выявленных рисков.

Классификация рисков представляет собой один из этапов анализа рисков, позволяющий в дальнейшем проводить идентификацию и оценку риска, а также разрабатывать методы управления ими. Классификация заключается в распределении рисков по группам на основе классификационных критериев. В зависимости от целей исследования используются различные классификации.

Идентификация является первым и одним из основных этапов анализа риска, так как основная цель данного этапа в определение всех рисков, присущих деятельности предприятия. Идентификацию рисков можно проводить с помощью различных методов, например, метод экспертных оценок, SWOT-анализ, метод сценариев, имитационное моделирование.

В ходе научных исследований по риск-менеджменту было выявлено, что использование метода экспертных оценок при идентификации рисков позволяет определить степень влияния риска на проект или в целом на предприятие.

В основе экспертной оценки рисков должен лежать реестр риска, позволяющий сопоставлять данные о риске и применять соответствующие методы по управлению им. Правила построения реестра риска

регламентированы ГОСТом Р 51901.22-2012, но следует учесть, что в зависимости от особенностей предприятия его форма и содержание могут быть изменены или дополнены.

В итоге для оценки риска с позиции его влияния и стоимости предприятия была составлена матрица угроз и благоприятного воздействия. Матрица влияния рисков на стоимость промышленного предприятия приведена на рис. 2.

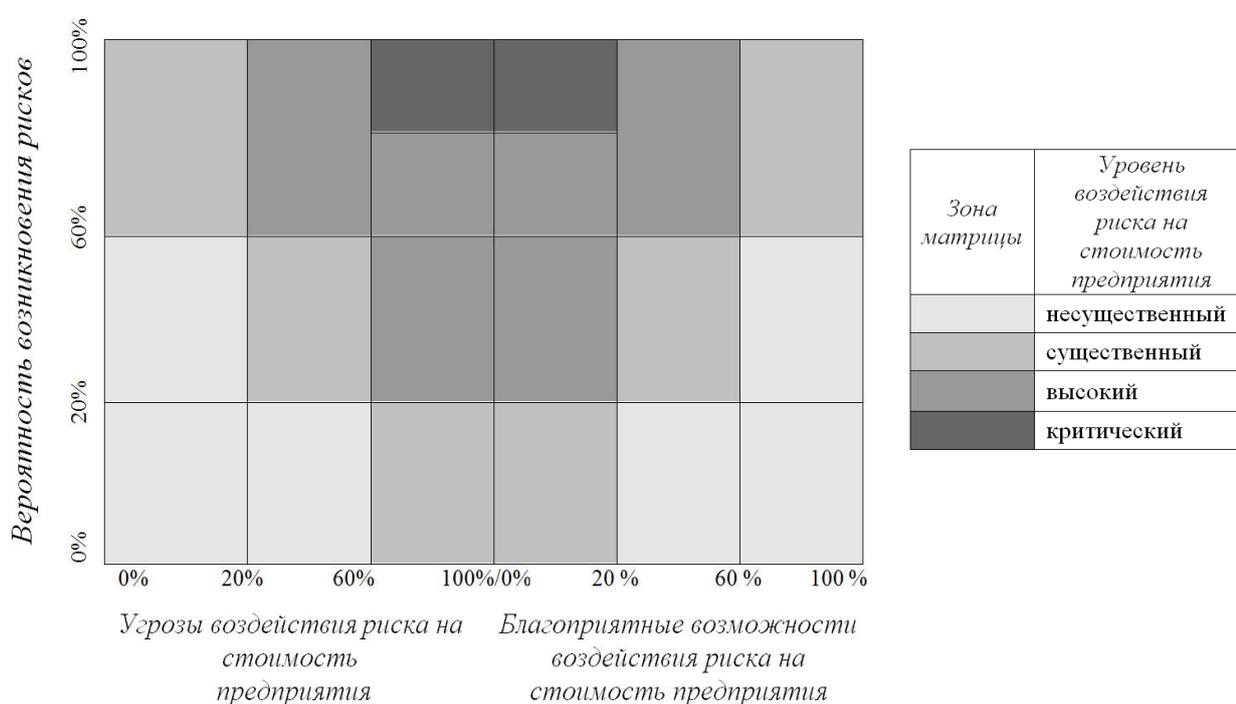


Рисунок 2. Матрица воздействия риска на стоимость предприятия

По данным рис.2 можно сказать, что риски оказывают различное влияние на стоимость предприятия. При управлении стоимостью предприятия следует особое внимание уделять рискам, расположенным в верхней центральной зоне матрицы, так как при условии высокой вероятности возникновения рисков, угроза воздействия риска на стоимость предприятия высока, а благоприятная возможность воздействия низкая. В данном случае влияние данного вида рисков высоко и стоимость предприятия от них зависит

сильно, т.е. данные риски оказывают критический уровень воздействия. Риски, расположенные в центральной зоне матрицы оказывают высокое и существенное влияние на стоимость предприятия, в отличие от рисков, расположенных в левом и правом нижнем углу матрицы, оказывающие несущественное влияние.

В системе управления риском на предприятии важная роль принадлежит правильному выбору мер по предупреждению и минимизации риска, которые состоят из различных методов воздействия на риски.

В ходе проведенных исследований, в рамках эффективного управления рисками, с целью повышения стоимости предприятия было выявлено, что рискам, находящимся в определенной зоне матрицы (рис.2) в большинстве случаев, характерен соответствующий метод воздействия, характеристика которых подробно приведена в работах по риск-менеджменту [1, с.35].

Согласно рис. 2, в большинстве случаев, для зоны с несущественным уровнем воздействия рисков на стоимость предприятия характерны методы уклонения и лимитирования рисков. Для зоны с существенным уровнем воздействия рисков – характерны методы предупреждения и объединения. Зоной с высоким уровнем воздействия риска на стоимость предприятия эффективно управлять с помощью методов передачи и компенсации. Для критической зоны влияния рисков на стоимость предприятия характерны методы предупреждения, компенсации и резервирования.

Следует отметить, что при управлении рисками на предприятии использование одного метода воздействия на него является нецелесообразным, так как только с помощью комбинаций методов в различных сочетаниях, можно достичь оптимального соотношения между уровнем снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

После выявления риска необходимо выбрать подходящий метод воздействия на него, с учетом воздействия риска на хозяйственную деятельность предприятия.

Следующими этапами управления риском является применение подходящего метода воздействия на риск и оценка результатов проведенных мероприятий.

В дальнейшем, процесс управления рисками встраивается в бизнес-процессы предприятия и представляет собой часть оперативной деятельности предприятия. При этом необходимо поддерживать своевременный обмен информацией между бизнес-процессами предприятия, изменяя систему с учетом накапливающегося опыта управления рисками на предприятии.

Так как от эффективного управления рисками зависит и стоимость предприятия, так как риски входят в систему факторов, создающих его стоимость. Поэтому с точки зрения управления, ориентированного на стоимость, важно выстроить систему управления рисками, воздействуя на которую, можно добиваться роста стоимости предприятия.

Анализ статистических данных по вопросам риск-менеджмента на предприятиях показал, что система риск-менеджмента помогает увеличить стоимость предприятия, поэтому руководители предприятий в настоящее время ставят первоочередной задачей внедрение этой системы.

В итоге можно сказать, что в условиях рыночной экономики ключевое значение менеджмент предприятий уделяет показателям его стоимости. Поэтому, эффективное управление стоимостью предприятия во многом зависит от выбранных стратегических целей и разработки системы показателей в области управления рисками.

### **Библиографический список**

1. Бадалова А.Г., Москвитин К.П. Управленческий инструментальный риск менеджмента. – М.: 2012. – 110 с.
2. Горина И.А. Особенность классификации рисков при управлении стоимостью предприятия в условиях инновационной экономики // Инновации. -2015. -№8. С. 56-60.
3. Щербаков В.А., Щербакова Н.А. Оценка стоимости предприятия (бизнеса). 4-е изд. - М.: Омега-Л, 2012. - 153 с.

Электронное научное издание

# **УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ: ОТ ТЕОРИИ К ПРАКТИКЕ**

Сборник научных трудов

по материалам I международной  
научно-практической конференции

30 ноября 2016 г.

По вопросам и замечаниям к изданию, а также предложениям к сотрудничеству  
обращаться по электронной почте [mail@scipro.ru](mailto:mail@scipro.ru)

Подготовлено с авторских оригиналов



978-5-00-006687-1

Формат 60x84/16. Усл. печ. л. 8,6.. Тираж  
100 экз.

Издательство Индивидуальный  
предприниматель Краснова Наталья  
Александровна

Адрес редакции: Россия, 603186, г. Нижний  
Новгород, ул. Бекетова 53.