УЧЕТ, АНАЛИЗ, КОНТРОЛЬ И АУДИТ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ ПО МАТЕРИАЛАМ КОНФЕРЕНЦИИ

МОСКВА

I Международная научно-практическая конференция

НАУЧНАЯ ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ НАУКА

Учет, анализ, контроль и аудит: отечественный и зарубежный опыт

Сборник научных трудов
по материалам I международной
научно-практической конференции

30 апреля 2017 г.

www.scipro.ru
Москва, 2017

УДК 657
ББК 65.052

Главный редактор: Н.А. Краснова
Технический редактор: А.Д. Тихова

Учет, анализ, контроль и аудит: отечественный и зарубежный опыт: сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции, 30 апреля 2017 г. Москва: НОО «Профессиональная наука», 2017. 124 с.

ISBN 978-5-00-007747-4

В сборнике научных трудов рассматриваются актуальные вопросы развития бухгалтерского, управленческого, налогового учета, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, аудита по материалам научно-практической конференции «**Учет, анализ, контроль и аудит: отечественный и зарубежный опыт**» (30 апреля 2017 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 2819-10/2015K от 14.10.2015 г.

Электронная версия сборника находится в свободном доступе на сайте www.scipro.ru.

УДК 657
ББК 65.052

© Редактор Н.А. Краснова, 2017

© Коллектив авторов, 2017

© НОО Профессиональная наука, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

СЕКЦИЯ 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ 4

Абалян Э.К. Порядок начисления и особенности учета при повременной оплате труда..... 4

Астахова Л.Б. Эволюция моделей бухгалтерского учета 10

Пиксайкина Д.А. Выбор программ автоматизации бухгалтерского учета для малых предприятий..... 18

Струк Е. В., Алтухова А.П. Затраты и себестоимость: понятия и методы калькулирования 25

СЕКЦИЯ 2. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ 35

Глазова М. В. Оценка эффективности разных методических подходов к разработке и принятию управленческих решений в российских компаниях в различных ситуациях 35

Фомичева М.А., Демьянчик А.В. Роль анализа финансового состояния компании в процессе принятия управленческих решений 40

СЕКЦИЯ 3. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ 51

Ковган В.Е. Особенности налогового вычета при приобретении жилья на стадии строительства 51

Месропян Э.Р. Сводный анализ налоговых систем России и Швейцарии 58

СЕКЦИЯ 4. КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ..... 66

Пронькина О. Ф. Плюсы и минусы пилотного проекта фонда социального страхования РФ «прямые выплаты» 66

СЕКЦИЯ 5. АУДИТ И АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 78

Жданович А.О. Проблемы и перспективы применения МСА в России..... 78

СЕКЦИЯ 6. ОТЧЕТНОСТЬ 86

Зубова А.А. Исследование проблем манипулирования финансовой отчетностью в российских компаниях..... 86

СЕКЦИЯ 7. ФИНАНСОВЫЙ, ЭКОНОМИЧЕСКИЙ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ 96

Николаева М. В. Анализ основных показателей кризисного состояния организации (на примере АО «Калужский завод автоэлектрооборудования») .. 96

Фомичева М.А, Демьянчик А.В. Особенности определения стоимости бизнеса на основе финансового анализа.....103

СЕКЦИЯ 8. МСФО И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ 114

Терентьев К. Е. Курсовые разницы в отчетности по МСФО «Газпрома» и «Роснефти» 114

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

СЕКЦИЯ 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

УДК 657

Абалян Э.К. Порядок начисления и особенности учета при повременной оплате труда

The order of accrual and the features of accounting for time-based pay

Абалян Э.К.,
студентка 2 курса учетно-финансового факультета ,
Ставропольский государственный аграрный университет
Abalian E.K.,
2nd year students of accounting and financial faculty
Stavropol State Agrarian University
Научный руководитель
Татаринова М.Н., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского управленческого учета,
Ставропольский государственный аграрный университет
Scientific adviser
Tatarinova M. N, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting Management Accounting,
Stavropol State Agrarian University

Аннотация: В данной статье подробно рассмотрена повременная оплата труда, ее виды, положительные и отрицательные стороны, в каких сферах она чаще всего используется, формулы для расчета заработной платы.

Ключевые слова: заработная плата, тарифная ставка, оклад, работодатель, работник.

Abstract: This article discusses in detail time-based pay, its types, positive and negative sides, in which spheres it is most often used, formulas for calculating wages.

Keywords: salary, tariff rate, salary, employer, employee.

Характерной чертой перехода страны в постиндустриальную стадию развития является: быстрое повышение доли сферы услуг и ее развитие в валовом национальном продукте. Международное разделение труда и услуги в процессе вовлечения страны в глобальную экономику играют важную роль.

Одним из самых перспективных направлений бизнеса в настоящее время по праву считается российский рынок услуг. Все больше людей прибегают к

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

помощи квалифицированных специалистов, отказываясь от решения проблем своими силами.

Предметом экономических интересов основных субъектов производства является уровень заработной платы в условиях рыночного ценообразования и конкуренции. В увеличении заработной платы, как основной части своего дохода заинтересован работник, а в снижении удельных издержек на заработную плату, работодатель.

Заработная плата в трудовом законодательстве трактуется, как вознаграждение за труд в зависимости от сложности, качества, количества и условий выполняемой работы, от квалификации работника.

Существенно меняется политика в области оплаты труда, защиты работников и социальной поддержке в соответствии с изменениями в экономическом и социальном развитии страны. На предприятия возложены многие функции государства по реализации этой политики, они самостоятельно устанавливают системы, формы и размеры оплаты труда, материального стимулирования его результатов.

В данной статье хотелось бы рассмотреть одну из систем оплаты труда – повременную систему оплаты труда, ее виды, порядок начисления и особенности учета.

Повременная оплата труда может быть простой или повременно-премиальной . При простой сотруднику оплачивается заработная плата за фактически отработанное время. Данная система очень проста в применении , однако, она не мотивирует работников к качественному выполнению своих обязанностей.

При использовании данной системы труд работников оплачивается исходя из:

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

- оклада;

- дневной тарифной ставки;

- часовой тарифной ставки.

Количество отработанных дней (часов) в каждом из этих случаев определяют по табелю учета рабочего времени. Если сотрудник отработал все рабочие дни какого- либо месяца его заработная плата начисляется в полной сумме установленной окладом. Если же сотрудник отработал не все рабочие дни, его оклад рассчитывается пропорционально отработанному времени.

Заработную плату работника можно определить по формуле:

Оклад / количество рабочих дней в месяце * количество фактически отработанных дней.

Если работнику установлена дневная тарифная ставка, то его заработная плата рассчитывается по формуле:

Ставка * количество отработанных им дней.

Если работнику установлена часовая тарифная ставка, то его заработная плата рассчитывается по формуле:

Ставка * количество отработанных часов.

Недостаточно обеспечивает непосредственную связь между конечными результатами труда работника и его заработной платы простая повременная система оплаты труда, поэтому распространена повременно- премиальная система оплаты труда, при которой усиливается ответственность и личная материальная заинтересованность в результатах работы, учитывается количество и качество труда. Данная система оплаты труда помимо начисления основной заработной платы исходя из оклада, предусматривает дополнительную выплату- премию. Премию начисляют в целях поощрения достигнутых успехов в работе и стимулирование дальнейшего их возрастания.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Размер премии может быть установлен в процентах или коэффициентах от оклада (тарифной ставки), твердой сумме. Либо положение о премировании, либо положением об оплате труда должен регулироваться порядок начисления подобных премий.

При выполнении работником показателей и условий премирования на основании таких премиальных положений у него возникает право требовать выплату премии, у организации – обязанность выплатить эту премию. Компания должна осведомить сотрудника не позднее чем за два месяца до даты изменения размера премии.

Заработную плату по повременно- премиальной системе оплаты труда можно определить по формуле:

Заработная плата по тарифу, окладу + премия в % от заработной платы.

Рассмотрим положительные и отрицательные стороны данной системы как для работодателя, так и для работника.

Положительные стороны для работодателя:

- уменьшение издержек контроля за качеством продукции;
- уменьшение текучести кадров;
- повышение у работника чувство сопричастности к организации.

Положительные стороны для работника:

- относительная стабильность заработка и определенность;
- сплоченность в трудовом коллективе;
- возможность стабильного заработка при ограниченных усилиях.

Отрицательные стороны для работодателя:

- у работника отсутствует стимул к производственному труду, так как он получает деньги фактически за присутствие на рабочем месте;
- необходимо осуществлять контроль за процессом труда, за выработкой;

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

- необходимость контроля за объемом выпуска увеличивает издержки фирмы;

- принимает на себя риск колебаний в производительности;

- труднее связать оплату с конечным результатом.

Отрицательные стороны для работника:

- заработная плата ниже, чем при сдельной оплате;

- из-за косвенной связи с результатами труда возможна несправедливость в оплате ;

- путем увеличения трудовых усилий работник не может повысить свой заработок;

- возможна равная оплата высоко- и низко - продуктивных работников.

Повременная оплата часто эффективней в отраслях, связанных с оказанием услуг, потому, что здесь трудно определить объем услуг, предоставленных клиентам отдельным работником.

Важным элементом является форма оплаты труда, так как она реализует ее мотивационную и воспроизводственную функции. Важен не только размер заработной платы, но и по каким правилам, способам она формируется. Это оказывает влияние на экономические, психологические, моральные и иные аспекты деятельности организации.

Библиографический список

1.Вариантность организации учетного отражения хозяйственных операций малых предприятий / Татаринова М.Н. // Вестник АПК Ставрополья. 2016. № S1. С. 153-157.

2.Формы и системы оплаты труда / Татаринова М.Н., Карпова Ю.С. // В сборнике: апрельские научные чтения имени профессора Л. Т. Гиляровской материалы IV Международной научно-практической конференции.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Министерство образования и науки РФ; ФГБОУ ВО "Воронежский государственный университет". 2015. С. 128-131.

3.Organization of management accounting systems at the manufacturing enterprise / Grishanova S.V., Tatarinova M.N., Kirina L.V. // В сборнике: Академическая наука - проблемы и достижения Материалы X международной научно-практической конференции: в 2-х томах . Научно-издательский центр «Академический». 2016. С. 160-162.

4. Формы учета: прошлое и настоящее / Хиясова А.Б., Татаринова М.Н. // Финансовый вестник. 2016. № 3 (34). С. 123-127.

5. Management accounting in russia: problems of theoretical study and practical application in the economic crisis / Bobryshev A.N., Elchaninova O.V., Tatarinova M.N., Frolov A.V. / Journal of Advanced Research in Law and Economics. 2015. Т. 6. № 3. С. 511-519.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

УДК 657

Астахова Л.Б. Эволюция моделей бухгалтерского учета

Evolution of accounting models

Астахова Людмила Борисовна
студентка 2 курса направления 38.03.01 Экономика
ФГБОУ ВО Ставропольский государственный аграрный университет
Astakhova Lyudmila Borisovna
2nd year student 38.03.01 Economics
FGBOU VO Stavropol State Agrarian University
Научный руководитель
Татаринова Мария Николаевна
к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Ставропольский государственный аграрный университет
Scientific adviser
Tatarinova Maria Nikolaevna
PhD Econ., associate professor
FGBOU VO Stavropol State Agrarian University

Аннотация: Данная статья рассматривает аспекты становления моделей бухгалтерского учета. Исторический анализ моделей бухгалтерского учета, его развития необходим для понимания содержания окружающей среды, определяющей его методологию и перспективы дальнейшего совершенствования, механизма такого воздействия.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, учетная модель, учетные методы, школа бухгалтерского учета.

Abstract: This article considers aspects of formation of models of accounting. The historical analysis of models of accounting, his development is necessary for understanding of maintenance of the environment defining his methodology and the prospects of further improvement, the mechanism of such influence.

Keywords: accounting, registration model, registration methods, school of accounting.

Современная парадигма бухгалтерского учета и отчетности опирается на способ двойной записи, реализуемый посредством использования в процессе учетной регистрации балансового метода. Исследования показывают, что применение балансового метода в простой учетной системе, применявшейся в экономике на протяжении древнейших, древних и средних веков, послужило, на наш взгляд, базовой предпосылкой возникновения двойной записи. Развитие бухгалтерского учета и отчетности на основе двойной записи, в конечном итоге,

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

сформировало современную учетную систему. Следовательно, вопрос возникновения двойной записи является одним из определяющих в историческом аспекте бухгалтерского учета.

Современную экономическую науку нельзя представить без применения математических и закономерных моделей, исследование которых составляет важнейший элемент экономического образования и научных исследований в области управления экономическими процессами.

Исследуем историческое становление моделей в бухгалтерском учете.

Ученые, на основании рассмотренных предпосылок появления бухгалтерского учета, сделали вывод, что в основе учетной работы, с одной стороны, всегда существовал принцип консерватизма. С другой стороны, увеличение потребностей человеческого общества приводило к усовершенствованию и усложнению модели учета.

Последующие триста лет модель, представленная Лукой Пачоли, получила обширное применение: возникают массовые переводы его труда, появляются современные описания модели двойной записи, улучшается методика использования разнообразных бухгалтерских регистров и их сочетаний. В это время в странах Европы возникают определенные традиции в очередности ведения бухгалтерских записей. Появляются и выделяются немецкая, староитальянская, новоитальянская и другие формы учета.

Заметим, что различия в данных моделях носят фиктивный характер, поэтому методический подход к созданию учетных моделей назовём как процедурный. Его особенность заключается во внимании к последовательности создания записей, набору реквизитов, способов переноса данных из одной книги в другую, выделение набора нужных учетных книг и т. д.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Усложнение и развитие деятельности капиталистических хозяйств в XIX в. поспособствовало появлению новейших разработок в бухгалтерском деле. В процессе экономического развития общества стали выделяться разные особенности сортировки учетных систем. Одним из них стал тип хозяйственной организации. Два типа хозяйств – потребительные и производительные – привели к формированию моделей камерального и патримониального учета.

Так же, одним из признаков разделения моделей бухгалтерского учета в XIX в. является противопоставление динамического и статического баланса.

Третьей линией раздела в используемых подходах к созданию балансовой модели становится его экономическая и юридическая трактовка.

Нужды внутрифирменного управления при условиях увеличения масштабов производства, расширение бизнеса привели к формированию теории производственного учета: были обособленны основные задачи, методы, элементы и принципы новой отрасли бухгалтерского учета. Постепенно произошло выделение двух видов учета – управленческого и финансового.

Создание и усовершенствование налогового законодательства в экономически активных странах, а так же увеличение требований к открытости и полноте информации финансовой отчетности привело к обособлению нового вида учета – налогового, со своими методами, видами оценки и регистрации, а так же системой правил.

Основные принципы англо-американской модели разработаны в Великобритании, США и Нидерландах. Основная задача данной модели – обеспечение интересов инвесторов и кредиторов при минимальном вмешательстве государства в систему формирования данных бухгалтерского учета.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Три ведущие страны (Великобритания, США и Нидерланды), использующие данную модель, имеют хорошо развитый финансовый рынок, и акции почти всех крупных компаний присутствуют на рынке ценных бумаг. Данный рынок является популярным способом накопления капитала, и многие фирмы находят там источники финансирования. Англо-американская модель характеризуется наличием индивидуальных акционеров и растущим числом независимых акционеров, права и обязанности которых четко разработаны на законодательной основе. Корпорации зачастую отделяют владельцев акционерного капитала от оперативного управления.

Континентальная модель учета характеризуется также тем, что для определения налоговых обязательств разрабатываются таблицы корректировок бухгалтерской прибыли. Профессиональным бухгалтерским организациям отводится роль консультантов по практическому применению разработанных государством норм, а также исследователей в области бухгалтерского учета. Данную модель используют Австрия, Бельгия, Германия, Греция, Дания, Египет, Испания, Италия, Марокко, Норвегия, Португалия, Россия, Франция, Швейцария, Швеция, Япония и другие страны .

Южноамериканская модель бухгалтерского учета в большей степени ориентируется на запросы государственных органов, которые используют полученную бухгалтерскую информацию для ведения налогово-бюджетной политики. Как правило, данная модель используется испаноговорящими странами, которые объединены общностью исторического развития и традиций. В основу бухгалтерского учета положен общепринятый межнациональный план счетов.

Усиливающиеся процессы интеграции и глобализации экономического пространства продолжают оказывать влияние на приближение национальных

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

учетных принципов к концептуальным основам МСФО (как к глобальным стандартам финансовой отчетности). Однако страны — члены Европейского союза и США сохранили право применять в отдельных случаях национальные стандарты.

Решение обозначенных вопросов может различаться в разных странах и зависит от применяемых национальных стандартов. В настоящее время около 140 стран по всему миру применяют МСФО. Комиссия по ценным бумагам и биржам США в «Стратегическом плане на период с 2014 по 2018 год» обозначила направление в продвижении достоверности финансовой отчетности по всему миру для обеспечения интересов инвесторов и достижении высококачественных глобальных стандартов финансовой отчетности.

Тем не менее на данный момент компании США должны составлять и представлять отчетность по ГААП США, разработанным Советом по стандартам финансового учета США, и также могут представлять добровольную отчетность по МСФО без дополнительного ее приведения в соответствие с отчетностью по национальным стандартам. После присоединения к Европейскому союзу страны-члены сохранили право выбирать национальные учетные принципы для отдельной отчетности и отчетности компаний, ценные бумаги которых не допущены к организованным торгам.

Российским компаниям, стремящимся к выходу на международные рынки и привлечению иностранного капитала путем трансграничных сделок по слияниям и поглощениям, важно знать сходства и различия учетных принципов в зарубежных странах. В связи с этим тема исследования по сравнительному анализу положений национальных стандартов для целей бухгалтерского и налогового учета в России и зарубежных странах актуальна и представляет особый интерес.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

При возникновении трудностей в деятельности производства бухгалтерский учет превратился в сложную систему. Изучение учетных моделей с помощью декомпозиции общей системы на частные и изучения свойств частных систем.

При проведении сделок по слияниям и поглощениям одновременно возникают и вопросы, связанные с налогообложением. При этом многие компании в стремлении завершить быстрее сделки не уделяют должного внимания проблемам налогового учета при объединении компаний.

Знание налоговой среды в разных странах особенно важно при объединении иностранных компаний для планирования и эффективного использования налоговых преимуществ от произведенных инвестиций. Требования национального налогового законодательства отличаются друг от друга, например, при использовании налогового убытка, при учете гудвилла и расходов по объединению.

Сравнение основных положений национальных стандартов по объединению бизнеса, применяемых в разных странах, показывает продолжение глобального сближения с МСФО. Проведенное сравнение требований национальных налоговых законодательств по учету объединения свидетельствует об их отличии друг от друга. Юрисдикции некоторых стран предоставляют существенные налоговые преимущества с целью стимулирования объединения компаний и трансграничных слияний.

Российским компаниям, стремящимся к выходу на международные рынки, важно знать не только учетные принципы операций по объединению бизнеса по МСФО, но сходства и различия национальных учетных принципов по бухгалтерскому и налоговому учету, продолжающих применяться в зарубежных странах.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

В законодательстве по бухгалтерскому учету РФ отсутствует отдельное положение по объединению бизнеса, поэтому в связи с возможным применением в РФ параллельно двух систем учета, по аналогии с другими европейскими странами и США, необходимо внести на рассмотрение вопрос о разработке данного положения на основе международного опыта.

В конце XX века появились аналитические и сравнительные исследования в области моделирования бухгалтерского учета, благодаря международному обмену в теории и практике. Процессы глобализации и информатизации приводят к возникновению потребностей в формировании и разработке новых моделей бухгалтерского учета.

Современные открытия в области информационных технологий преимущественно увеличивают возможности создания системы бухгалтерского учета, интегрирующей данные о внутренних бизнес-процессах организации и о внешней рыночной среде.

Тем самым на рубеже XX–XXI вв. подготавливается применение нового методического подхода в формировании учетных моделей, который, можно назвать интеграционно – технологическим, сущность, которого заключается в направленности на построение единого информационного пространства экономического субъекта при помощи новейших информационных технологий.

Таким образом, моделирование нужно рассматривать не только как элемент метода бухгалтерского учета, но и как возможность раскрывать его формы, виды, системы, функции, исследование генезиса которых позволяет находить незнакомые ранее закономерности развития бухгалтерского учета.

Библиографический список

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

1.Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета. - Учебник.- М.: Финансы и статистика, 2014. - 592 с.

2.Сысоева, Г.Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ внешнеэкономической деятельности: Учебник для магистров / Г.Ф. Сысоева, И.П. Малецкая. - М.: Юрайт, 2013. - 424 с.

3.Цыганков К. Ю. Происхождение двойной бухгалтерии // Бухгалтерский учет. - 2012. - № 16. - С. 53-62.

4.Ясменко Г.Н. Исторические аспекты развития бухгалтерской отчетности хозяйствующих субъектов / Г.Н. Ясменко, В.Н. Жук // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. - 2014. - № 97. - С. 1111-1117.

5. Татаринова, М.Н. Вариантность организации учетного отражения хозяйственных операций малых предприятий / Татаринова М.Н. // Вестник АПК Ставрополья. 2016. № S1. С. 153-157.

6. Халидова, С.Ш., Татаринова, М.Н. Этапы развития бухгалтерского учета / Халидова С.Ш., Татаринова М.Н. // В сборнике: Экономическая наука - основополагающая дисциплина всеобщего развития Сборник материалов Международной научно-практической конференции. Западно-Сибирский научный центр; Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. 2015. С. 26-28.

7. Стратегический аспект учета затрат организации / Татаринова М.Н., Гришанова С.В., Башкатова Т.А. // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. 2016. № 4 (20). С. 67-73.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

УДК 657.1.011.56

Пиксайкина Д.А. Выбор программ автоматизации бухгалтерского учета для малых предприятий

Selection of accounting automation software for small businesses

Пиксайкина Дарья Александровна
студентка 3 курса экономического факультета,
Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарёва
Piksaykina Darya Alexandrovna
3-year student of the Faculty of Economics,
National Research Mordovian State University named after N.P. Ogaryov

Научный руководитель
Макарова Л.М., кандидат экономических наук, доцент кафедры Бухгалтерского учета, анализа и аудита,
Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П.Огарёва
scientific adviser: Makarova L.M., candidate of economic sciences, associate professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit,
National Research Mordovian State University named after N.P. Ogaryov

Аннотация: В статье рассмотрены программы для ведения учета на малых и микропредприятиях, проведена сравнительная характеристика данных программ и сделан вывод о целесообразности использования той или иной программы.

Ключевые слова: 1С, программный продукт, малый бизнес, микропредприятие, бухгалтерский учет, отчетность

Abstract: The article describes a program for accounting for small and micro enterprises comparative characteristics of these programs and the conclusion about the appropriateness of a particular program.

Keywords: 1C, software product, small business, micro-enterprise, accounting, reporting

При осуществлении деятельности каждое предприятие обязано вести бухгалтерский учет и сдавать регламентированную отчетность в контролирующие органы. Для организации ведения учета малые предприятия применяют автоматизированные системы бухгалтерского учета.

К программному обеспечению, применяемому для учета, предъявляются определенные требования. Среди них:

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

1 возможность обеспечения качественного и удобного ведения учета;

2 надежность программы;

3 функциональность программы [3].

Рассмотрим требования более подробно.

Возможность обеспечения качественного и удобного ведения учета подразумевает наличие в программах удобного функционала и доступного интерфейса. Удобство ведения учета заключается в наличии специализированных разделов в программном обеспечении, позволяющем сгруппировать информацию по определенному признаку с разной степенью детализации.

Надежность программы подразумевает отсутствие риска потери данных при использовании программного обеспечения.

Функциональность программы подразумевает наличие сервисных функций, которые упрощают взаимодействие с программой.

Окончательный выбор программ осуществляется через соотнесение всех трех требований в оптимальном объеме в применении к особенностям предприятия.

Различия в программах автоматизации бухгалтерского учета для крупных и мелких предприятий заключаются в особенностях их установки, а также в характере осуществляемых операций.

В настоящее время разработчики специализированного программного обеспечения стараются учесть размер и технологию работы предприятия. В связи с этим создаются программные решения, ориентированные на малые и микропредприятия.

Для субъектов малого предпринимательства на сегодняшний момент особой популярностью пользуются программные продукты фирмы 1С. Данная

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

компания достаточно давно создает программное обеспечение и старается учесть особенности бизнеса.

Малые предприятия могут использовать следующие программы фирмы 1С для ведения учета: 1С: БизнесСтарт; 1С: Air; 1С: Управление небольшой фирмой 8; 1С:Бухгалтерия 8. Базовая версия.

Хотелось бы остановиться на таких основных программных продуктах как:

1. 1С: Управление небольшой фирмой 8.

2. 1С:Бухгалтерия 8. Базовая версия

Рассмотрим данные программы 1С и возможности, которые они предоставляют малому бизнесу, более подробно.

«1С:Управление небольшой фирмой 8» рекомендуется использовать для комплексного ведения учета в торговых, сервисных и производственных компаниях малого бизнеса. Данная программа позволяет: вести торговый учет; вести учет услуг; осуществлять складской и производственный учет; вести управленческий учет и расчет управленческой зарплаты; формировать отчеты и многое другое [4].

Программа «1С:Управление небольшой фирмой» предназначена для автоматизации оперативного управления фирмой, а также позволяет сократить время осуществления рутинных операций.

Данная программный продукт может использоваться предприятиями, осуществляющими следующие направления деятельности: аренда; автосервис; издательский бизнес; инжиниринг; интернет-торговля; информационные технологии; кадровые агентства; консалтинг; наука и научное обслуживание; торговля; обучение; охранные услуги и др.

Это программное обеспечение содержит ряд возможностей, которые позволяют обеспечить высокую скорость и качество работы. Его интерфейс

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

понятен для понимания и легок в освоении. Он содержит понятную навигационную систему, которая позволяет ускорить ее работу.

Программа 1С: Бухгалтерия 8. Базовая версия создана для автоматизации бухгалтерского учета на малых предприятиях, находящихся как на общей, так и на упрощенной системе налогообложения.

У программного продукта достаточно удобный интерфейс, с которым легко разберется даже начинающий бухгалтер. Он позволяет автоматизировать трудоемкие процессы и тем самым ускорить процесс работы.

Программное обеспечение предназначено для:

1. Осуществления учета в организациях и индивидуальных предпринимателях, находящихся на общей системе налогообложения, УСН или ЕНВД.

2. Для хозрасчетных организаций, на которых с программой работает один бухгалтер.

Данная программа имеет следующие специализированные поставки: программы «1С:Упрощенка 8» и «1С:Предприниматель 8».

При использовании данного программного продукта в случае изменения налогового режима малым предприятием нет необходимости приобретать другую программу. Достаточно изменить специальную настройку – и можно будет вести полноценный учет для организаций, применяющих общий режим налогообложения.

Законодательство увеличило критерии отнесения предприятий к малому бизнесу.

Данные нововведения расширили возможности для развития малого бизнеса, а также появилась возможность приобретать современное оборудование и программное обеспечение.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Проведем сравнительную характеристику данных программных продуктов. Данные представлены в таблице 1.

Таблица 1

Сравнительная характеристика «1С:Управление небольшой фирмой» и 1С»Бухгалтерия 8. Базовая версия» [4]

Критерий	**«1С:Управление небольшой фирмой»**	**1С»Бухгалтерия 8. Базовая версия»**
Размер предприятия		
малое	Да	да
среднее	Нет	да
микро	да	да
крупное	нет	нет
Наличие разновидностей программы для более конкретных отраслей	нет	есть
Резервное копирование и восстановление данных	да	да
Разрешение прав доступа к данным	нет	да
Мобильная версия	да	нет
Возможность переноса информации в другую базу при изменении масштабов деятельности	да	нет
Возможность проведения анализа бизнеса	да	да
Стоимость программы, руб.	17400	4800

При изменении масштабов деятельности компании, встает вопрос об изменении программного обеспечения используемого предприятием. Необходим перенос данных из программы, применяемой малым предприятием, в программу

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

с более расширенными функциями, необходимыми для ведения учета на крупных предприятиях.

Таким образом, проведя сравнительную характеристику можно сделать вывод о том, что для малого бизнеса целесообразнее приобрести программу «1С:Управление небольшой фирмой 8», поскольку это готовое решение, которое можно быстро запустить в эксплуатацию, а при изменении масштабов бизнеса, подходов к управлению или организации работ перенастроить без больших затрат времени и денег.

Таким образом, от прозрачности и качества финансовой отчетности любого предприятия, даже самого малого, зависит развитие как самого предприятия, так и экономики страны в целом. Автоматизация ведения бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса в обозримом будущем станет неотъемлемым условием его развития.

В целом малое предприятие должно стремиться к развитию бизнеса, расширению его масштабов с целью получении более высоких прибылей. Расширение бизнеса является необходимым этапов в развитии предприятия. А для эффективного развития предприятия необходим качественный бухгалтерский учет, который можно обеспечить путем автоматизация учета посредством внедрения программного обеспечения.

Библиографический список

1. Макарова Л.М., Ельмеева И.Г., Трифонова И.В. Анализ функциональных возможностей решений 1С для малого бизнеса // Молодой ученый. – 2015. – № 4 (84). – С. 373-376.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

2. Макарова Л.М., Лугаськова К.А. Функциональные возможности современных бухгалтерских программ // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2014. – № 1-1. – С. 163-170.

3. Никаноренков Д. Критерии выбора бухгалтерской программы. Режим доступа: http://sb-vnedr.ru/about/publication/1918/.

4. Официальный сайт фирмы 1С. Режим доступа: http://www.1c.ru.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

УДК 657.471.61

Струк Е. В., Алтухова А.П. Затраты и себестоимость: понятия и методы калькулирования

Expenses and cost price: concepts and methods of calculating

Струк Елена Владимировна
Студентка,
Волгоградский государственный университет
Struk Elena Vladimirovna
Student,
Volgograd State University

Алтухова Анна Павловна
к.э.н., доцент кафедры Бухгалтерского учёта и экономической безопасности,
Волгоградский государственный университет
Altukhova Anna Pavlovna
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting and Economic Security,
Volgograd State University

Аннотация: Затраты – это отправная точка формирования себестоимости продукции, которой очень много времени уделяет любое успешное предприятие. Прибыльность компании и конкурентоспособность продукции на рынке во многом зависит от уровня затрат. Именно поэтому к вопросу применимости методов калькулирования необходимо подходить с особой тщательностью и пониманием сущности каждого из существующих методов.

Ключевые слова: затраты, методы калькулирования, организация, расходы, себестоимость

Abstract: Costs are the starting point for the formation of the cost of production, which any successful company pays attention. The profitability of the company and the competitiveness of products on the market largely depends on the level of costs. That is why the question of the applicability of the methods of calculating must be approached with particular care and understanding of the essence of each of the existing methods.

Keywords: expenses, costs, cost price, calculation methods, organization.

Главная цель любой организации – это максимизация получаемой прибыли, уровень которой ограничен издержками производства и спросом на продукцию. Спрос, прежде всего, зависит от конкурентоспособности изготавливаемой продукции, которая в свою очередь определяется не только

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

качественными, но и ценовыми характеристиками товара. Основополагающим компонентом цены является себестоимость, формируемая на затратах. Таким образом, понятия «затраты», «себестоимость» и близкие с ними по значению «издержки» и «расходы» всегда находились и находятся под пристальным вниманием.

Существуют точки зрения, согласно которым различий в данных понятиях не существует. В своей сущности все они имеют одинаковый смысл – это затраты предприятия, неважно, материальные либо трудовые, напрямую связанные с выполнением определённых операций. Но в то же время каждое из них имеет своё определение с присущими ему особенностями и сферой применения. Например, понятие «расходы» чаще используется в бухгалтерском и налоговом учёте, а «затраты» – в управленческом.

В связи с появлением в научном и разговорном обороте термина «финансовый результат», под которым понимается разница между доходами и расходами организации, а также с возникновением необходимости объединения в единую систему российских и международных стандартов бухгалтерского учёта, возникает потребность нахождения новых подходов к толкованию затрат и себестоимости.

Затраты – это денежное выражение расходов организаций, предприятий, индивидуальных предпринимателей на производство, обращение, сбыт продукции.

В экономической теории содержание понятия «затраты» схоже с понятием «издержки», однако в бухгалтерском учёте на практике чаще применяется первое нежели второе.

Профессора С.М. Бычкова и Д.Г. Бадмаева под затратами понимают расходы ресурсов, относимые к отчётному периоду при исчислении финансового

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

результата за этот же период [1]. Они являются либо частью ранее капитализированных расходов, либо теми расходами, которые признаются в качестве затрат непосредственно в момент их производства. Однако, по их мнению, термины «затраты» и «расходы» следует отличать друг от друга.

Расходы – это уменьшение имеющегося в распоряжении предприятия ресурса для достижения поставленных целей. По отношению к затратам расходы выступают в качестве их причины или следствия. А затраты, в свою очередь, являются ключевым элементом в определении финансового результата.

Несмотря на существование достаточно сильной нормативно-правовой базы в области бухгалтерского учёта в Российской Федерации, большого перечня законов, положений, рекомендаций, законодательное регулирование в направлении учёта затрат сильно «хромает». Отсутствует определение термина «затраты», хотя данный термин встречается так же часто, как и термин «расходы».

В Налоговом кодексе РФ прописано, что «расходами признаются обоснованные и документально подтверждённые затраты» [4]. Обоснованные расходы означает экономически оправданные затраты, а под документально подтверждёнными понимаются всё те же затраты, существование которых можно документально доказать. Таким образом, можно сделать вывод, что Налоговый кодекс РФ термины «затраты» и «расходы» считает равными, хотя нигде определений этим понятиям не даёт. Они являются бухгалтерскими терминами, однако и здесь определения «затрат», как такового, не существует. Оно отождествлено понятию «расходы».

Согласно международным стандартам финансовой отчётности, затраты – это потреблённые в хозяйственной деятельности ресурсы, ещё не признанные расходами, но отражаемые в балансе на конец отчётного периода в качестве

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

остатка незавершённого производства, готовой продукции.

Иностранные авторы трактуют категорию затрат чётко, кратко и достаточно просто: «под затратами понимается стоимостная оценка конкретных товаров, работ, услуг», «затраты – это потреблённые производственные ресурсы или финансы, которые необходимы при производстве товаров, оказании работ, предоставлении услуг».

Понятие «себестоимость» шире понятия «затраты», так как помимо затрат непосредственно на производство продукции включает в себя ещё другие расходы (накладные или управленческие) [5].

Основное содержание себестоимости заключается в том, что данный показатель позволяет ответить на вопрос, во сколько организации обошлось производство и сбыт до конечного потребителя того или иного вида товара.

Согласно автору А.Р. Никитиной себестоимость – это денежное выражение совокупных затрат на производство и реализацию продукции, возмещаемых для осуществления простого воспроизводства [5].

Профессора С.М. Бычкова и Д.Г. Бадмаева определяют себестоимость как затраты всех видов ресурсов, выраженные в денежной форме, используемые в процессе изготовления продукции, выполнении работ, а также для сохранения и улучшения условий производства и его совершенствования [1].

В бухгалтерском учёте затраты признаются по правилам, прописанным в положении по бухгалтерскому учёту 10/99 «Расходы организации». В ПБУ 10/99 «Расходы организации» сказано, что расходы подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы. В свою очередь расходы по обычным видам деятельности формируются из расходов на сырьё, материалы, материально-производственные запасы наравне с другими статьями расходов. Также в ПБУ 10/99 указана группировка расходов по элементам затрат. С целью

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

управления затратами организуется классификация расходов по статьям, перечень которых организации устанавливают самостоятельно[7].

Классификация затрат производственного характера по элементам в Основных положениях по планированию, учёту и калькулированию затрат по промышленным предприятиям, принятых в 1970 году, помимо группировки, предложенной в ПБУ 10/99 «Расходы организации» (затраты на оплату труда, отчисления на социальное страхование, амортизацию, прочие затраты), добавляет материальные расходы, разбитые на отдельные элементы: сырьё и основные материалы за вычетом возвратных отходов, топливо, энергию, а также вспомогательные материалы [6].

Основные положения по планированию, учёту и калькулированию затрат по промышленным предприятиям отражают состав затрат, которые непосредственно участвуют в производстве промышленной продукции: это и затраты на подготовку производства (поиск, разведка), и затраты, напрямую связанные с производственным процессом, технологическим совершенствованием, и сбытовые расходы, и затраты на улучшение условий труда и техники безопасности [6]. Данный нормативный документ определяет перечень расходов, включаемых в состав себестоимости промышленной продукции, а также даёт разъяснения по порядку включения в неё по каждому из них.

Исходя из вида продукции, её классификации, особенностей производственного процесса данное положение выделяет нормативный, попередельный и позаказный методы учёта затрат и калькулирования себестоимости, которые могут быть использованы промышленными предприятиями.

Ещё одним нормативным документом, регулирующим учёт затрат

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

непосредственно в производственной сфере и предлагающим методы учёта затрат, являются Методические рекомендации по учёту затрат на производство продукции, работ, услуг, разработанные Министерством финансов РФ. Он был вынесен на рассмотрение специалистов бухгалтерского учёта в качестве проекта. Однако из-за пересмотра полномочий Минфина РФ, дальнейшая его разработка была прекращена, но оставлена в качестве справочного материала из-за отсутствия в настоящее время действующих рекомендательных документов по учёту затрат по производству продукции, работ, услуг [3]. Здесь находят отражение состав и классификация затрат на производство продукции, расходов на продажу, выполнение работ и оказание услуг. Указаны методы учёта затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг), среди которых выделяют простой, попередельный, позаказный.

Н.П. Кондраков выделяет четыре основных метода калькулирования [2]:

- нормативный;
- позаказный;
- попередельный;
- попроцессный.

Применение того или иного метода зависит от различных факторов: тип производства, его структура, сложность, наличие или отсутствие незавершённого производства, номенклатура производимой продукции, длительность производственного цикла и т.д.

Нормативный метод калькулирования себестоимости предполагает, что отдельные виды затрат на производстве учитываются по установленным нормам; предварительно рассчитывается калькуляция нормативной себестоимости по каждому изделию в отдельности; в течение месяца отслеживаются изменения действующих норм для корректировки нормативной себестоимости; учёт

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

фактических затрат происходит путём деления их на расходы по нормам и отклонениям от них; ведётся отслеживание и анализ отклонений фактических показателей от текущих нормативов по местам их возникновения, а также выявляются причины их образования. Нормативный метод учёта затрат в зарубежной практике схож с системой учёта затрат, известной как «Стандарт-кост».

Попроцессный метод калькулирования себестоимости применяется, как правило, предприятиями, производство которых носит массовый характер, разновидность продукции сводится к одному или нескольким видам, технологический процесс занимает небольшой промежуток времени, а незавершённое производство отсутствует.

Его сущность сводится к учёту прямых и косвенных затрат по статьям на весь объём выпущенной продукции. Средняя себестоимость определяется как сумма затрат за месяц, делённая на объём готовой продукции за тот же промежуток времени. В целях осуществления контроля за затратами производственный процесс подразделяют на стадии, или так называемые, процессы.

Попередельный метод учёта затрат характерен для отраслей обрабатывающей промышленности, где технологический процесс охватывает несколько последовательных стадий, их ещё называют переделами, по которым происходит постепенное превращение исходного материала в итоговый продукт [3]. Прямые затраты учитываются по переделам, даже если в одном переделе производится несколько видов продукции. Объектом исчисления затрат служит не вся продукция, а отдельные группы и виды.

Позаказный метод учёта затрат и калькулирования себестоимости применяется в отраслях с индивидуальным и мелкосерийным производством.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Объектом калькулирования является отдельный заказ, фактическая себестоимость которого определяется после его полного изготовления, а до момента окончания заказа полученные затраты относятся к незавершённому производству [2]. Под заказом понимается какие-либо изделия, мелкие серии изделий, ремонтные, монтажные работы.

При позаказном методе калькулирования прямые затраты учитываются по статьям калькуляционного листа по каждому отдельному заказу. Все остальные расходы – по местам их возникновения, по статьям, назначению и относятся на себестоимость в соответствии с избранным способом распределения. Причём учёт прямых расходов ведётся на основании первичных документов по учёту выработки, расходованию материалов, где в обязательном порядке указывается шифр, соответствующий конкретному заказу.

Заказу, принятому к исполнению, присваивается номер (код). Копию извещения об открытии заказа направляют в бухгалтерию для открытия карточки учёта затрат по заказу. После окончания изготовления заказа его закрывают, прекращая выпуск материалов и начисление заработной платы по нему. Фактическая себестоимость определяется путём деления полученных затрат на количество единиц продукции, входящий в данный заказ.

Применение того или иного метода калькулирования на любом предприятии зависит от определённых параметров, которые характеризуют его в плане размеров, типа производства, особой системы управления запасами, объёмов незавершённого производства и т.д. На малых предприятиях, как правило, применяют фактический метод, нормативный метод учёта затрат больше подходит крупным предприятиям. Если же тип производства организации характеризуется производством единичных изделий или небольших партий, то применяют позаказный метод, что на малых предприятиях

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

достаточно часто встречается, если массовым производством – попередельный метод калькулирования затрат.

Библиографический список

1. Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. Бухгалтерский учёт и анализ: учебное пособие. Стандарт третьего поколения / под ред. д.э.н., проф. С.М. Бычковой. – СПб.: Питер, 2016. – 360 с.

2. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт: учебное пособие. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 400 с.

3. Методические рекомендации по учёту затрат на производство продукции, работ, услуг (проект) [Электронный ресурс] // Информационный портал «Инфо-бухгалтер. URL: https://www.ib.ru/law/3255 (Дата обращения: 10.03.2017 г.).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации часть вторая: от 05.08.2000 №117-ФЗ: принят Гос. Думой 19 июля 2000 г.: одобр. Советом Федерации 26 июля 2000 г. URL: http://www.consultant.ru (Дата обращения: 20.02.2017 г.).

5. Никитина, А.Р. Содержание понятий «затраты», «расходы», «издержки», «себестоимость» и их различия // Мир современной науки. 2014. №6 (28). С. 2-4.

6. Основные положения по планированию, учёту и калькулированию себестоимости продукции на промышленных предприятиях (ред. от 17.01.1983): от 01.01.1971: утверждено Госпланом СССР, Госкомцен СССР, Минфином СССР, ЦСУ СССР от 20.07.1970 г. URL: http://www.consultant.ru (Дата обращения: 26.02.2017 г.).

7. Расходы организации: Положение по бухгалтерскому учёту 10/99 от 6.05.1999 (с изменениями и дополнениями): утверждено приказом Министерства

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

финансов РФ от 6 мая 1999 г. № 33н. URL: http://www.consultant.ru (Дата обращения: 25.02.2017 г.).

8. Чем отличается себестоимость от затрат на производство? [Электронный ресурс] // Информационный портал TheDifference.ru. URL: http://thedifference.ru/chem-otlichaetsya-sebestoimost-ot-zatrat-na-proizvodstvo/ (Дата обращения: 18.01.2017 г.).

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

СЕКЦИЯ 2. УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ

УДК 657

Глазова М. В. Оценка эффективности разных методических подходов к разработке и принятию управленческих решений в российских компаниях в различных ситуациях

Evaluation of the effectiveness of different methodological approaches to the development and adoption of management decisions in Russian companies in various situations

Глазова Марина Викторовна,
канд. экон. наук,
заместитель генерального директора
по экономике и финансам-казначей,
ООО «ЛУКОЙЛ-ЭНЕРГОСЕТИ»,
Москва, РФ
Glazova Marina Victorovna,
Cand. Econ. Sciences,
Deputy General Director
On economics and finance-treasurer,
OOO LUKOIL-ENERGOSETY,
Moscow, Russian Federation

Аннотация. Из-за переходного характера экономики в современной России наблюдается повсеместное сочетание элементов различных хозяйственных систем, что затрудняет выделение общероссийской практики разработки и принятия управленческих решений. В данной статье рассматриваются результаты оценки эффективности методических подходов к разработке и принятию управленческих решений в российских компаниях в различных ситуациях.

Ключевые слова: управленческие решения, менеджер, бизнес, эффективность.

Abstract: Because of the transitional nature of the economy in modern Russia there is a widespread combination of elements of various economic systems, which makes it difficult to single out the all-Russian practice of developing and making managerial decisions. This article examines the results of evaluating the effectiveness of methodological approaches to the development and adoption of management decisions in Russian companies in various situations.

Keywords: managerial decisions, manager, business, efficiency.

Для современной России характерно существенное разнообразие

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

методических подходов к разработке и принятию управленческих решений. Можно выделить ряд особенностей методических подходов к разработке и принятию управленческих решений в российских компаниях.

Обобщенная информация о методических подходах к разработке и принятию управленческих решений в российских компаниях представлена в табл. 1.

Таблица 1

Сравнительный анализ методических подходов к разработке и принятию управленческих решений в российских компаниях

Критерии сравнения	Методический подход					
	Сервис-ный	Промыш-ленный	Филиаль-ный	Сетевой	Экспорт-ный	Государст-венный
Область применения	малые розничные предприятия сферы услуг	крупные промышлен-ные предприятия	российские филиалы иностранных компаний	сетевая розничная торговля	Экспортно-ориентирова нные предприятия	государствен-ные учреждения
Примеры бизнеса	различные индивидуаль-ные предприятия	ОАО «Красный октябрь», ОАО «ВЗБТ»	ОАО «Макдональдс», ОСО «Сити-банк»	ОАО «Магнит», ОАО «Лента»	ОАО «Газпром», ОАО «Норильский никель»	школы, больницы
Стиль принятия решений	интуитив-ный	аналити-ческий	аналити-ческий	аналити-ческий	аналити-ческий+ интуи-тивный	аналити-ческий
Отношение к риску и иннова-циям	+	-	+	-	+	-
Уровень коллекти-визма	низкий	высокий	высокий	низкий	низкий	высокий
Тип принима-емых решений	инноваци-онные	шаблон-ные	инноваци-онные	иннова-цион-ные+ шаблон-ные	инноваци-онные	шаблон-ные
Долгосроч-ная ориентация	-	+	+	+	+	-
Учет заинтересо-ванных сторон	-	+	+	+	+	-

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Как видно из табл. 1, данные подходы существенно различаются между собой практически по всем критериям их сравнения из-за специфики бизнеса.

Результаты оценки эффективности методических подходов к разработке и принятию управленческих решений в российских компаниях в различных ситуациях приведены в табл. 2.

Таблица 2

Оценка эффективности разных методических подходов к разработке и принятию управленческих решений в российских компаниях в различных ситуациях

Критерий выделения ситуаций	Управленческие ситуации	Методический подход					
		Сервисный	Промышленный	Филиальный	Сетевой	Экспортный	Государственный
Уровень неопределенности	Ситуация стабильности	6	9	8	8	7	10
	Ситуация кризиса	8	6	7	7	10	5
Уровень управления организацией	Ситуация принятия стратегических решений	4	10	8	7	10	6
	Ситуация принятия тактических решений	10	6	7	7	8	5
По степени рутинности	Рутинная ситуация	5	7	6	6	5	10
	Нестандартная ситуация	9	5	7	8	10	2

Как видно из табл. 2, сервисный подход наиболее эффективен в ситуации принятия тактических решений, так как он предполагает минимальные затраты времени и ресурсов. Он также достаточно эффективен в нестандартной ситуации, поскольку характеризуется высокой степенью инновационности принимаемых управленческих решений. Он наименее адаптирован для ситуации принятия стратегических решений и для рутинной ситуации.

Промышленный подход характеризуется наибольшей эффективностью в

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

ситуации принятия стратегических решений благодаря вовлечению большого количества специализированных экспертов и использованию серьезного программного обеспечения для анализа имеющихся данных. В нестандартных ситуациях использование данного подхода нецелесообразно. Филиальный подход ориентирован на ситуацию стабильности и ситуацию принятия стратегических решений. Он характеризуется средней эффективностью во всех ситуациях и в целом может успешно использоваться организацией без существенных модификаций на протяжении всего ее жизненного цикла. Он наименее эффективен в рутинной ситуации, так как принимаемые в его рамках решения не слишком инновационны. Сетевой подход максимально эффективен в ситуации стабильности и в нестандартной ситуации. В остальных ситуациях он также проявляется себя как достаточно эффективный, при этом уступая место другим подходам. Это обусловлено его усредненными характеристиками как по результативности, так и по затратности. Экспортный подход оптимально подходит для ситуации кризиса, ситуации принятия стратегических решений и нестандартной ситуации благодаря тому, что он позволяет принимать инновационные решения с минимальными затратами. Для рутинной ситуации этот подход не подходит, так как предполагает более высокие затраты, чем это необходимо в этом случае.

Государственный подход наилучшим образом подходит для ситуации стабильности и рутинной ситуации, так как позволяет принимать стандартизированные шаблонные решения и строго действовать установленным требованиям и нормативам. Однако, во всех остальных ситуациях применение этого подхода крайне неэффективно.

Таким образом, можно сделать вывод, что в условиях динамичного изменения внешней ситуации, в которой находится предприятие, целесообразно

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

комбинирование методических подходов с учетом, различных ситуаций. Для этого предприятию необходима гибкая организационная структура и стиль управления.

Библиографический список

1. Simon, H.A. The new science of management decision / H.A. Simon. – New York: Harper & Row. – 1960. – 50 p.

2. Vroom, V.H. Leadership and Decision-Making / V.H. Vroom, P.W. Yetton. – Pittsburgh: University of Pittsburgh Press, 1973. – 135 p.

3. Wu, D. Decision making in enterprise risk management: A review and introduction to special issue / D. Wu, D.L.Olson, A.Dolgui //Omega (UnitedKingdom). – 57, pp. 1-4.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

УДК 33

Фомичева М.А., Демьянчик А.В. Роль анализа финансового состояния компании в процессе принятия управленческих решений

«The role of the analysis of the financial condition of the company in the process of managerial decision-making»

Фомичева Мария Андреевна
Студентка
Российского экономического университета
им. Г. В. Плеханова
Демьянчик Алина Владимировна
Студентка
Российского экономического университета
им. Г. В. Плеханова
Fomicheva Maria Andreevna
Student Russian economic University
the name of G. V. Plekhanov
Demjanchik Alina Vladimirovna
Student Russian economic University
the name of G. V. Plekhanov

Научный руководитель
Машинистова Г. Е.
Доцент,
Кандидат экономических наук
Российского экономического университета
им. Г. В. Плеханова
Mashinistov G. E. Associate Professor,
Candidate of economic Sciences
Russian economic University
the name of G. V. Plekhanov

Аннотация: Любой труд в сфере управления - это процесс тщательного обдумывания решений, требующих последующей рациональной реализации. Лишь грамотный управленец способен оперативно оценить текущее экономическое положение компании и в определенной мере улучшить его. К слову, в России, по некоторым оценкам, этой стороне вопроса отводится недостаточное место, поэтому множество потенциально жизнеспособных фирм стремительно уходят с рынка при первых же финансовых трудностях.

Ключевые слова: управленческий учет, финансовое состояние, управленческие решения, менеджер и др.

Abstract: Any work in the field of management is a process of careful consideration of solutions that require subsequent management of implementation. Only a competent Manager able to

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

quickly assess the current economic situation of the company and to some extent improve it. By the way, in Russia, according to some estimates, this aspect of the issue is given insufficient place, so many potentially viable firms to rapidly withdraw from the market at the first fin. difficulties.

Keywords: management accounting, financial condition, management decisions, Manager etc.

Результаты финансового анализа в конечном итоге определяют эффективность принимаемых управленческих решений. Качество самого финансового анализа во многом зависит от применяемых методик и компетентности проводящих его лиц. На сегодняшний день во многих предприятиях работники бухгалтерских служб не могут в полной мере провести финансовый анализ, они также не умеют читать документы аналитического и синтетического бух. учета, а ведь без этого трудно планировать дальнейшую деятельность, рассчитывать влияние конкретных факторов, выявлять различные резервы и прочее.

Финансовый анализ - существенный элемент финансового менеджмента и аудита. Почти все пользователи финансовых отчётов организаций применяют методы финансового анализа при принятии решений. Так, собственник анализирует финансовый отчёт с целью повышения доходности капитала, кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчёты для того, чтобы минимизировать свои риски по займам/вкладам.

Основной целью финансового анализа является получение некого числа существенных параметров, которые позволяют дать объективную (точную) оценку финансового состояния компании, её прибылей и убытков, изменений в структуре активов/пассивов, в расчётах с дебиторами и кредиторами. При этом менеджер может заинтересоваться ожидаемыми параметрами финансового состояния. Информацию для расчёта показателей и проведения анализа можно найти в:

- бух. балансе (форма №1);

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

- отчёте о финансовых результатах (форма №2);
- отчёте об изменениях капитала (форма №3);
- отчёте о движениях денежных средств (форма №4);
- приложении к бух. балансу (форма №5);
- отчёте о целевом использовании полученных средств (форма №6);
- пояснительной записки;
- заключении аудитора для организаций с обязательным аудитом;

также данные бух. учета и необходимые аналитические расшифровки движения и остатков по синтетическим счетам.

В общем понимании финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бух. отчетности. Выделяют 2 вида фин. анализа: внутренний (проводится сотрудниками самой компании) и внешний (проводят посторонние аналитики-аудиторы).

Основными методами фин. анализа можно считать:

1.Горизонтальный анализ (временной) – происходит сравнение каждой позиции отчётности с предшествующим периодом, затем определяются изменения величин определенных статей баланса за рассматриваемый период в абсолютном и относительном выражениях.

2. Вертикальный анализ/структурный (вычисление удельного веса-доли конкретных статей, то есть определение структуры).

3. В трендовом анализе сравнивают каждую отдельно взятую позицию отчётности с несколькими предшествующими периодами и определяют ключевую динамику показателя (-ей). Посредством тренда ведётся и перспективный прогнозный анализ.

4. Под факторным анализом подразумевают определение влияния

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

некоторых факторов (причин) на результативный показатель. Он может быть прямым и обратным.

5. Коэффициентный анализ и проч.

К основным концептуальным моделям, с помощью которых описывается управление, а значит, и принятие управленческих решений в организации относят:

- Модель "организация как машина". Организация представляется здесь как специфичный механизм, в виде многоуровневой иерархии, которая состоит из отчётливых структур, связей, системы взаимоотношений м/д её членами. Большое внимание при этом уделяют единству управления, функциональному взаимодействию, проч. различным механизмам управления.

Модель "натуральной" организации предполагает, что организации, возникающие естественным путём, развиваются по своим законам. Они могут самостоятельно (пере)-настроиться, реагируя на внешние изменения и изменения вне компании. Отклонения от целей не считается отрицательным результатом, потому что естественная организация функционирует, в основном, в довольно неоднозначных ситуациях.

- Организация-община. Здесь главным регулятором в организации выступают массово принятые нормы поведения. Особое значение придаётся межличностным отношениям, отношениям м/д отдельными сотрудниками организации, взаимным привязанностям, особым интересам.

- Социотехническая модель - особое значение в структуре организации имеет влияние научно-технического процесса производства на связи внутри групп.

- Интеракционистская модель - основное внимание уделяется ожиданиям и системе ценностей участников/членов организации, их представлениям о

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

текущей обстановке, взаимодействию м/д членами организации.

- Институциональная модель предполагает, что функционирование и структура организации формируются под влиянием институций - традиций и норм, которые действуют на уровне внутренних и внешних хоз. операций.

- Конфликтная модель. При её использовании предполагается, что в организации сталкиваются и «соперничают» друг с другом противоположные цели и задачи. Основной задачей при управлении взаимодействием организации с внешней средой является существенная приспособленность компании к этим внешним условиям существования, снижение неопределённости положения организации, достижение основополагающих намеченных целей.

В зависимости от степени адаптации различают 2 типа управления организацией. Теперь приведём наиболее общепринятые классификации моделей процесса принятия решения управленцем:

- Дескриптивные и нормативные модели. Дескриптивные модели применяются при описании свойств и параметров процесса принятия решений для прогнозирования его хода в дальнейшем. Успехом применения Д. моделей в значительной степени можем считать достаточно точное описание законов и закономерностей функционирования объекта управления. О нормативных моделях уместно говорить в случае активного участия в процессе принятия решений и его моделировании основных участников процесса принятия решений.

- Индуктивные и дедуктивные модели. И. модели образовываются при обобщении наблюдений по частным хоз. операциям, которые считаются важнейшими для принятия упр. решения. Качество индуктивной модели определяется, с одной стороны, степенью упрощённости описания ситуации принятия решения, а с др. – степенью верного отражения ключевых свойств

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

моделируемой ситуации. При разработке Д. моделей исходят не из анализа некоторых фактов, а из упрощённой системы ситуаций-гипотез. Здесь путь создания модели проходит от абстрактного представления управленческой ситуации к её конкретной действительности.

- Проблемно-ориентированные модели и модели решения. Первый тип модели строят посредством внедрения современных методов моделирования применительно к конкретно-взятой проблемной ситуации принятия решения. Основной задачей в этом случае является адаптация этих новых методов для моделирования конкретного упр. процесса. Модели решения разрабатывают с учётом возможного проведения экспериментов в этой сфере, а также возможностей новейших технологий в сфере управления.

- Одноцелевые и многоцелевые модели. Первый тип - это модели в тех условиях, когда имеем одну чётко определённую цель, к достижению которой стремится сама компания, либо несколько целей, которые агрегированы в виде одной комплексной. Под вторым типом подразумевают модели, предполагающие стремление к достижению ряда несвязанных целей, которые нельзя свести к одной комплексной.

- Одноперiодные и многопериодные модели. При применении О. моделей появляется предположения о том, что сумма оптимально-единичных решений в отдельно взятые периоды принятия решений в целом за весь период принятия решений также приводит к оптимальному решению. Однако, иногда выигрыш на конкретном этапе может привести к серьезным потерям для компании, если рассматривается весь период, на котором принимаются решения. М. модели предполагают комплексное решение проблемы с учётом всего периода принятия решений. О. модели можно использовать также при разработке М. модели для более адекватного представления ситуации принятия решения.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

- Детерминированные и стохастические модели. В первом случае - все факторы, которые оказывают влияние на развитие ситуации принятия решения, однозначно определяются и их значения известны на момент принятия решений. С. модели предполагают неопределенную составляющую процесса, учитывают возможное вероятностное распределение значений факторов и параметров, которые и определяют развитие той или иной ситуации. Важно отметить, что Д. модели, с одной стороны, являются более упрощёнными, т.к. не позволяют довольно полно учесть элемент неопределённости. С др. стороны, они позволяют учесть многие сопутствующие факторы, зачастую недоступные С. моделям. Итак, только профессионально выстроенная модель позволяет учесть наиболее существенные.

В российской и зарубежной научной литературе имеется множество методических подходов к оценке фин. состояния организации. Особый интерес представляют такие авторы работ как А.Д. Шеремет, В.В. Ковалева, Л.Н. Гиляровский, О.В. Ефимова, М.В. Мельник и др. Весь спектр методических подходов к оценке фин. состояния предприятия позволяет выделить такие этапы:

- расчет системы фин. коэффициентов;
- рейтинговая (интегральная) оценка фин. состояния;
- диагностика вероятности банкротства компании.

Результаты деятельности предприятия и его фин. состояние интересны прежде всего собственникам, менеджерам, кредиторам, инвесторам, партнерам, государству, то есть внутренним и внешним пользователям фин. информации. Каждый из них в зависимости от целей и задач анализа разрабатывает свои методологические подходы к оценке фин. состояния и расставляет свои акценты.

Эффективность управления предприятием, его фин. состояние в настоящее время определяется не только ликвидностью, прибыльностью,

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

рентабельностью, но и увеличения «стоимости» бизнеса, которая является объектом преимущественно стратегического фин. управления. Все вышеуказанные аспекты делают проблему дальнейшего совершенствования методических подходов в сфере фин. анализа предприятий более актуальной.

Изменения во внешней среде оказывают все большее влияние на деятельность экономических субъектов. Развитие ИКТ, современных средств связи, глобализация бизнеса, изменение вкусов и ожиданий потребителей, ужесточение борьбы за ограниченные ресурсы - все это важно учитывать в процессе управления предприятием.

Помимо анализа фин. состояния в подобных ситуациях следует применять (реализовывать) и такие методы анализа - сравнения, балансовый, индексный, факторный и др.; принципы рациональной организации работ; операграммы; сетевые и другие методы.

Итак, эффективность локальных решений в сфере управления по определению цены готового продукта, объёма закупок матер. ресурсов / поставок готовой продукции, по замене оборудования и технологии оценивают с точки зрения конечного фин. результата.

В целом, на основе фин. вычислений принимаются решения по:

1) краткосрочному финансированию предприятия (пополнение оборотных активов);

2) долгосрочному финансированию (вложение капитала в эффективные инв. проекты и эмиссионные ценные бумаги);

3) выплате дивидендов владельцам акций;

4) стоимости (цене) и структуре капитала;

5) мобилизации резервов экономического роста (за счет увеличения объема продаж и прибыли, снижения издержек производства, поглощения др.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

компаний и пр.).

Обеспечение пользователей (особенно внешних) достоверной информацией о фин. состоянии предприятия — ключевая задача международных стандартов, в соответствии с которыми строится концепция развития современного бух. учета и отчетности в России и на международной арене.

Любая информация, в которой заинтересованы конкретные пользователи, должна предоставлять возможность реально оценивать способность предприятия генерировать денежные средства, формировать прибыль, а также осуществлять сравнительный анализ фин. показателей за разные периоды времени, чтобы принимать обоснованные управленческие решения.

Обобщив все вышесказанное, отметим, что для стабилизации фин. состояния любой организации (предприятия) руководству так или иначе следует придерживаться следующих мероприятий-рекомендаций (по мере необходимости):

- изменение отношения к управлению, если возникает такая потребность;
- совершенствование структуры управления;
- совершенствование кадровой политики;
- тщательное планирование политики ценообразования;
- поиск резервов по снижению затрат (издержек);
- сокращение объёмов кредиторской задолженности (КЗ);
- активное планирование и прогнозирование управления финансами компании.

Решение перечисленных задач позволяет в той или иной степени стабилизировать положение компании, что способствует её выходу из кризисного состояния/увеличению чистой прибыли и проч.

Таким образом, разработанный механизм принятия упр. решений важно

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

начинать с конструирования совокупности критериев-показателей фин. состояния предприятия. Именно оценка сбалансированности множества показателей является ключевой информацией при контроле над ними. Система измерения сбалансированности показателей обеспечивает принятие аргументированного решений и мер, т.к. она в числовом выражении определяет результативность осуществленных действий на основе сбора, сравнения, группировки, анализа и интерпретации неких данных.

Другими словами, для комплексной оценки фин. состояния компании с целью разработки упр. решения необходимо подвести множество характеристик к одному интегральному (агрегированному) показателю, т.к. все субъекты рыночных отношений (собственники, кредитные организации, инвесторы) заинтересованы в однозначной и достаточно точной оценке результатов деятельности всей компании (фирмы/организации/всего предприятия).

Библиографический список

1. Незамайкин В.Н., Юрзинова И.Л. Финансовый менеджмент. - М.: Юрайт, 2014. - 478 с.

2. Журко, В.Ф. Экономический и финансовый анализ в деятельности органов внутренних дел: Учебное пособие / В.Ф. Журко, Н.М. Бобошко. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 239 с.

3. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и К, 2014. - 214 с.

4. Рогова Е.М., Ткаченко Е.А. Финансовый менеджмент. - М.: Юрайт, 2015. - 542 с.

5. Казакова, Н.А. Финансовый анализ: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н.А. Казакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 470 с.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

6. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и К, 2016. - 214 с.

7. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и К, 2016. - 216 с.

8. Румянцева Е.Е. Финансовый менеджмент. - М.: Юрайт, 2015. - 360 с.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

СЕКЦИЯ 3. НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

УДК 336.22

Ковган В.Е. Особенности налогового вычета при приобретении жилья на стадии строительства

Specifics of the tax deduction for acquisition of housing under construction

Ковган Виктория Евгеньевна
Особенности налогового вычета при приобретении жилья на стадии строительства
студентка 2 курса направления 38.03.01 Экономика
ФГБОУ ВО Ставропольский государственный аграрный университет

Kovgan Viktoriya Evgenevna
Specifics of the tax deduction for acquisition of housing under construction
2nd year student 38.03.01 Economics
FGBOU VO Stavropol State Agrarian University

Научный руководитель:
Татаринова Мария Николаевна
к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Ставропольский государственный аграрный университет
Tatarinova M. N, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting Management Accounting,
Stavropol State Agrarian University

Аннотация. В данной статье рассматриваются особенности налогового вычета при приобретении жилья на стадии строительства, указываются, какие расходы можно учесть, а какие нет. А также рассказывается, какие документы предоставляют право на вычет.

Ключевые слова: имущественный налоговый вычет, долевое строительство, ипотека, проценты по кредиту, недвижимость.

Abstract: This article discusses the features of a tax deduction when purchasing housing under construction, specify what costs can be taken into account and which are not. And explains which documents provide the right to the deduction.

Keywords: property tax deductions, equity building, mortgage, loan interest, real estate.

В последнее время в России наблюдается следующая тенденция: значительное количество семей приобретают жилье на стадии его строительства. С одной стороны, это большие риски, поскольку нет полноценной гарантии, что его строительство дойдет до завершающей стадии. С другой, это способ

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

приобрести квартиру по более низкой цене, чем купить уже достроенную.

Граждане, приобретающие у организаций-застройщиков еще не построенное жилье, обязаны заключить договор участия в долевом строительстве в письменной форме и с государственной регистрацией. Данное положение регулируется Федеральным законом от 30.12.04 №214-ФЗ.

Как правило, большинство приобретателей жилья интересует лишь вопрос стоимости и место его расположения. Однако далеко не каждый знает, что посредством долевого участия в строительстве жилья также можно получить право на налоговый вычет. Так, имущественный налоговый вычет дает возможность при покупке жилья исключить из налогооблагаемой базы до 2 000 000 руб., то есть налогоплательщику может быть возвращено до 260 000 руб. (2000 000 *13%).

При расчете размера вычета принимаются во внимание следующие затраты:

- сумма стоимости квартиры, уплаченная дольщиком строительной компании, указываемая в договоре.

- сумма, потребовавшаяся для проведения ремонта, расходов на строительные материалы, воплощение проекта по оформлению в реальность.

Данный вычет предоставляется за тот период, когда возникло правило на его получение, или в последующие налоговые периоды вне зависимости от периода, когда налогоплательщик фактически нес расходы по приобретению недвижимого имущества.

Необходимым документом, подтверждающий право на данный вычет при приобретении по договору купли-продажи жилья, является свидетельство о государственной регистрации права собственности.

При покупке квартиры в строящемся доме подтверждающими

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

документами являются договор участия в долевом строительстве и передаточный акт или иной документ о передаче объекта долевого строительства застройщиком и принятии его участником, подписанный сторонами (подп. 6 п. 3 т. 220 НК РФ, письмо Минфина России от 30.05.16 № 03-04-05/30921).

Приобретение и прекращение права собственности может происходить в результате сделок и в соответствии с судебными решениями. Оформление собственности жилья посредством суда происходит в случае, когда между участниками строительства имеется спор или оформление прав собственности неоправданно затягивается.

Срок нахождения недвижимого имущества в собственности в целях применения налогового вычета определяется с даты вступления судебного решения в силу. Например, в 2010 г. был подписан договор долевого строительства, в 2013 г. был построен дом, в 2016 г. было получено право собственности по суду. Тогда имущественный налоговый вычет может быть получен по доходам за 2016 г. и последующие годы. До того, пока документы не будут оформлены, получить налоговый вычет не удастся.

Чтобы получить налоговый вычет, необходимо соответствовать ряду требований:

1) Наличие гражданства РФ;
2) Официальный источник заработка;
3) Осуществление работ по строительству жилья на территории РФ;
4) Отсутствие ранее использованного права на получение вычета.

В случае, когда налогоплательщик воспользовался правом на получение налогового вычета в размере, меньше, чем предельная сумма, то оставшаяся сумма до полного использования может быть учтена при дальнейшем получении вычета на приобретение жилого дома, квартиры, комнаты на территории страны,

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

либо на новое строительства здания, либо приобретение земельных участков и др. согласно подп. 1 п. 3 ст. 220 НК РФ. При этом, допустимо только к тем налогоплательщикам, которые впервые обращались в налоговые органы за предоставлением права имущественного налогового вычета, к тому же документы, подтверждающие право на данный вычет, должны быть датированы с 1 января 2014 г.

Зачастую квартиру или комнату в недостроенном доме приобретают за счет средств ипотечного кредита. Для процентов по таким кредитам устанавливается особый налоговый вычет. Налогоплательщик имеет право получить имущественный вычет в сумме фактически произведенных затрат на погашение процентов по целевым займам, но он не может превышать 3 000 000 рублей и предоставляется в отношении одного объекта недвижимого имущества.

Налогоплательщик не может получить право на имущественный налоговый вычет, если:

- если оплата строительных работ осуществлялась работодателем или иными лицами, за счет средств материнского капитала;

- если договор покупки квартиры заключен с физическим лицом, и они являются взаимозависимыми (супруг, родитель, в том числе усыновитель, дети, в том числе усыновленные, опекун, подопечный, полнородные и неполнородные братья и сестры).

Нередко застройщики предлагают приобрести квартиру в рассрочку (с уплатой определенных процентов), то есть оплатить ее стоимость по частям. В отличие от процентов по целевым займам на приобретение жилья, которые относятся на имущественный налоговый вычет, проценты за рассрочку застройщику, не включаются в налоговый вычет, согласно письму Минфина России от 04.04.2014 №03-04-07/15264.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Покупая жилье в домах-новостройках, покупатель зачастую получает голые сены, недоработанные батареи отопления, межпанельные швы в наружных стенах дома и т. д. Многим предстоит выполнить отделку квартиры, оборудовать ее сантехникой. Можно ли получить в налоговый вычет такие расходы?

Налоговый кодекс РФ дает ответ на этот вопрос в подп. 4 п. 3 ст. 220: помимо затрат на приобретение квартиры в налоговый вычет могут включаться стоимости на отделочные материалы и работы, а так же затраты на разработку проектной и сметной документации на проведение отделочных работ. При этом необходимо знать, если в договоре на приобретение жилья указано, что приобретена квартира без отделки, то выше перечисленные расходы принимаются к вычету. Так же к элементам отделки стеклопакеты и батареи отопления не относятся, поскольку строительные нормативы не допускают приема в эксплуатацию жилых объектов без системы отопления и с пустынными оконными проемами. Герметизация межпанельных швов в наружных стенах дома не принадлежит в собственности владельца квартиры, поэтому налоговому вычету не подлежит. В том числе нельзя относить к вычету затраты на услуги риелторов, консультантов, расходы на приобретение страховки и т. п.

Часто весь процесс приобретения жилья и проведения в нем отделочных работ носит длительный характер. Можно ли в первый год просить вычет с одной суммы расходов, а в следующем году плюсовать к ней стоимость дополнительный стройматериалов, выполненных работ?

Президиум ВС РФ в «Обзоре практики рассмотрения судами дел, связанных с применением гл. 23 НК РФ» заявил, что налоговый вычет допустим при приобретении квартиры или комнаты и связанные с ней все отделочные работы, осуществляемые в разные периоды времени. При том не является

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

повторным имущественный вычет, заявленный в отношении одного недвижимого объекта, но применительно к разным затратам, входящим в состав фактических расходов на его приобретение.

Другими словами, налогоплательщик вправе, приступив к достройке и отделке незавершенного строительством жилого дома не в том же налоговом периоде, в котором им было приобретено это имущество, заявить налоговый вычет в части таких расходов в последующих налоговых периода. Это не свидетельствует о повторном характере вычета.

Необходимо понимать, что могут возникнуть проблемы при получении имущественного вычета. В первую очередь покупатель обязан проверить, принимает ли он участие в мошеннических схемах строительной компании или перечисляет средства не по ДДУ. Чтобы дольщик снизил риски до минимума, нужно проследить, соответствует ли заключенный договор требованиям, перечисленным в ФЗ №214.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 №117-ФЗ
2. О внесении изменений в главы 21, 23, 24, 25 и 26 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах: Федеральный закон от 22.07.2008 №158-ФЗ
3. Об имущественном налоговом вычете: письмо ФНС России от 15.01.2007 №04-2-02/19
4. Черника Д. Г. Налоги: практика налогообложения. – Учебно-методическое пособие. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 350 с.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

5. Современные технологии управления затратами в системе производственного учета / Татаринова М.Н., Бездольная Т.Ю. // Вестник Института дружбы народов Кавказа Теория экономики и управления народным хозяйством. 2016. № 3 (39). С. 22.

6. Вариантность организации учетного отражения хозяйственных операций малых предприятий / Татаринова М.Н. // Вестник АПК Ставрополья. 2016. № S1. С. 153-157.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

УДК 336.22

Месропян Э.Р. Сводный анализ налоговых систем России и Швейцарии

Summary analysis of Russian and Swiss tax systems

Месропян Эмма Романовна
Месропян Э.Р. студентка 2 курса направления 38.03.01 Экономика
ФГБОУ ВО Ставропольский государственный аграрный университет
Mesropyan Emma Romanovna
Mesropyan E.R. 2nd year student 38.03.01 Economics
FGBOU VO Stavropol State Agrarian University

Научный руководитель
Татаринова Мария Николаевна
к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Ставропольский государственный аграрный университет
Tatarinova M. N, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Accounting Management Accounting,
Stavropol State Agrarian University

Аннотация: в данной статье рассматриваются основные направления национальной налоговой политики в настоящее время, а также представлена сравнительная характеристика налоговых систем России и Швейцарии.

Ключевые слова: налог, налоговая система, НДС, налоговое законодательство, государство, налогообложение

Abstract: basic trends of national tax politician is considered in this article, and presents comparison characteristics of Russian and Swiss tax system.

Keywords: tax, tax system, value added tax, tax legislation, government, taxation

Налоговая политика является неотъемлемой частью национальной экономической системы, а также инструментом регулирования установленных государством налогов. Основная задача налоговой политики – соблюдение баланса между доходной и расходной частью федерального бюджета и целесообразное использование национального богатства страны. Именно реализация налоговой политики закладывает основные методы и принципы налоговой системы страны.

Современное налоговое законодательство России не содержит

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

определенной трактовки национальной системы налогов и сборов. Однако в соответствии с уровнем установления и изъятия регламентированы и установлены федеральные, региональные и местные налоги и сборы [1]. Классификационные критерии большее значение имеют для налогоплательщика, так как они определяют объем его налоговой нагрузки.

По данным Paying Taxes, среднемировое значение данного показателя составляет 40,6%, а в России – 47,4% [2]. Это свидетельствует об отсутствии прочной связи между налоговой системой и деятельностью национальных предприятий. Приведенное суждение становится более очевидным, если учитывать, что основным методом сокращения дефицита федерального бюджета является изъятие доходов организаций и корпораций [3].

Немаловажный недостаток российской налоговой системы – усиление социального расслоения по доходам посредством реализации налоговой политики. В налоговых системах стран Западной Европы подобная проблема решается благодаря прогрессивному налогообложению денежных средств физических лиц.

Следующий классификационный признак основан на характере налогового изъятия и предполагает деление на прямые и косвенные налоги. С каждым годом увеличивается доля косвенных налогов в России, а в странах с развитой рыночной экономикой наблюдается обратная тенденция. Данный факт свидетельствует только о несовершенстве российской налоговой системы и стремлении покрыть большинство государственных расходов за счет средств физических лиц и организаций [4, с. 125].

На основании таблицы 1 можно заключить, что отечественная налоговая система является одной из самых сложных и запутанных в мире. Это обуславливается также и тем фактом, что основное налоговое бремя ложится на

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

плечи организаций и других юридических лиц, что свидетельствует об отсутствии нейтральности ко всем категориям налогоплательщиков.

Таблица 1

Налоги и сборы, взимаемые в Российской Федерации

Вид налога	Наименование налога	Бюджеты		
		федеральный	региональный	местный
Прямые налоги	Для физических лиц			
	НДФЛ	X		
	Налог на имущество			X
	Транспортный налог		X	
	Земельный налог			X
	Водный налог	X		
	Для юридических лиц			
	Налог на прибыль	X		
	НДФЛ с работников	X		
	Налог на имущество		X	
	Транспортный налог		X	
	Земельный налог			X
	НДПИ	X		
	Налог на игорный бизнес		X	
	Водный налог	X		
	Торговый сбор			X
Косвенные налоги	НДС	X		
	Акциз	X		

Таким образом, суждение об инфляционном характере налоговой системы вполне обосновано, так как производители и предприниматели перекладывают возложенные на них налоговые обязательства на непосредственных потребителей – население – посредством повышения цен на конечную продукцию. Соотношение косвенного и прямого налогообложения является

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

определяющим фактором дальнейшего укрепления и развития финансовой системы России. Однако, наряду с приведенными недостатками, национальная налоговая система обладает неоспоримыми преимуществами по сравнению с налоговыми системами Европы и Азии: минимальные затраты времени на выполнение налоговых процедур и процедур после отчетности (например, на возмещение НДС и покупку основных средств) [5].

Формирование и реализации приоритетных направлений деятельности в сфере налогообложения и стимулирование политики налогового протекционизма являются характерными чертами развивающейся экономики, через которую прошли Япония, Италия и Швейцария. На данный момент эта практика широко применяется в Китае. Следующей проблемой налоговой системы России является значительное пренебрежение национальным менталитетом и политической и экономической ситуации в стране и практически прямое следование опыту европейских и азиатских стран.

Налоговые системы большинства государств формируются под воздействием значительных макроэкономических факторов, в частности, экономических, политических и социальных условий. Это обуславливает межстрановые различия налоговых законодательств. В противовес налоговой системе России, отягченной большим количеством налогов и сборов с юридических лиц, налоговая система Швейцарии является одной из самых перспективных и выгодных стран для открытия собственного дела.

Налоговая система Швейцарии также имеет трехуровневую систему. Жители государства с развитой рыночной экономикой платят федеральные, кантональные и муниципальные налоги. Швейцарская налоговая система максимально лояльна к налогоплательщикам. Это проявляется в отсутствии жестких мер наказания для уклонителей от уплаты сборов. Представители власти

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

ограничатся предупреждением и напоминанием об обязательствах перед государством. И даже в случае судебного разбирательства выигрыш достаточно редко на стороне государства. Кроме того, банки Швейцарии традиционно остаются одними из самых надежных в мире и предоставят информацию о нарушителе закона только в процессе уголовного дела. Но стоит отметить, что в отношении откровенного злоупотребления и спекуляции на подобном налоговом послаблении государство применяет жесткие санкции как, впрочем, и в любом другом государстве.

Все налоги и сборы, взимаемые в Швейцарии, можно условно разделить на две большие группы: с доходов и собственности и на потребление и владение.

Таблица 2

Основные налоги и сборы, взимаемые в Швейцарии

Налоги с дохода и собственности	Налогообложение потребления и владения
Конфедерация	
Подоходный налог Налог на прибыль и капитал Гербовые сборы	НДС Налог на табак Налог на пиво Таможенные пошлины
Кантоны	
Подоходный налог Подушный налог Налоги на прибыль и капитал Налог с наследства Налог на недвижимость	Налог на транспортные средства Налог на собак Налог на зрелища Гербовые сборы
Муниципалитеты	
Дублирование кантональных и федеральных налогов	Дублирование кантональных и федеральных налогов

Большое количество налогов в Швейцарии для многих является основанием полагать, что швейцарская налоговая система – одна из самых сложных и запутанных в мире. Однако это не так. Если запомнить, что суммарный итог всех налоговых отчислений составит 25% от общего дохода, то разобраться во всех тонкостях европейской системы становится гораздо легче.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Кроме того, 26 кантонов Швейцарии обладают суверенитетом, то есть они самостоятельно устанавливают ставку процента по налогам, что определяет варьирование процента одного и того же налога в зависимости от территории проживания. Так, налог на прибыль в Цуге колеблется в пределах 4-7%, в Женеве – 4-16% [6].

Еще одним выгодным аспектом налоговой политики Швейцарии являются налоговые каникулы. Это означает, что юридические лица имеют право освободиться от уплаты налогов или снизить их ставку на срок 10 лет. Данная льгота может быть реализована в случае выполнения двух условий: во-первых, открытие общественно необходимого бизнеса, а, во-вторых, наличие штата сотрудников от 10 до 20 человек. Таким образом, можно подвести итог посредством анализа основных налогов, взимаемых с юридических лиц в России и Швейцарии.

Таблица 3

Сравнительная характеристика налоговых систем России и Швейцарии

Налог	Швейцария	Российская Федерация
Подоходный налог	От 5 до 32%	Основная ставка 13%
НДС	0%, 7,6%	0%, 10%, 18%
Налог на прибыль	3,39-9,8%	20%

Подводя итог вышеизложенному, следует отметить, что налоговая система России нуждается в доработке и принятии мер реконструкции и упрощения налоговой базы, а также избавления от тенденции излишнего нагромождения и перенасыщения населения налоговыми обязательствами. Прогрессивная система налогообложения, принятая в большинстве европейских стран с рыночной экономикой, может стать практическим способом совершенствования системы в целом и ослабления налогового пресса для физических и юридических лиц.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Библиографический список

1. Paying Taxes 2017: ключевые страны региона сдают позиции. Электронный ресурс. URL: [http://rescue.org.ru/ru/news/analytics/5549-paying-taxes-2017-klyuchevye-strany-regiona-sdayut-pozitsii]

2. Воздействие налоговой системы РФ на национальную экономику. – Электронный ресурс. URL: [http: //dit.nalog/articles/data/031201.htm]

3. Коптева Е.В. «Оценка и анализ показателей эффективности налоговой системы Российской Федерации // Молодой ученый. – 2015. – №21.1. – С. 125-129

4. Рейтинг стран по простоте налогообложения. Электронный ресурс. URL: [http://www.s-quo.com/club/club.php/user/1/blog/1125/]

5. Особенности развития организационно правовой формы агробизнеса в России и в развитых странах / Бездольная Т.Ю., Татаринова М.Н. // Kant: Экономика и управление. - 2013. - № 1. - С. 74-79.

6. Методика учета эколого-социальных затрат / Гришанова С.В., Татаринова М.В. // Вестник Северо-Кавказского гуманитарного института. - 2016. - № 1. - С. 57-61.

7. Management accounting in Russia: problems of theoretical study and practical application in the economic crisis / Bobryshev A.N., Elchaninova O.V., Tatarinova M.N., Frolov A.V. // Journal of Advanced Research in Law and Economics. - 2015. - Т. 6. - № 3. - С. 511-519.

8. The south Russia economy: problems and prospects of development, evaluation and management tools / Trukhachev V.I., Kostyukova E.I., Gerasimov A.N., Gromov E.I., Kulish N.V., Litvin D.B., Manzhosova I.B., Sytnik O.E., Zhukova V.A., Popova S.V., Yakovenko V.S., Bobryshev A.N., El'chaninova O.V., Frolov A.V., Germanova

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

V.S., Grishanova S.V., Tatarinova M.N., Tunin S.A., Uryadova T.N., Skripnichenko Yu.S. et al. - Stavropol, - 2017.

9. Современные технологии управления затратами в системе производственного учета / Татаринова М.Н., Бездольная Т.Ю. // Вестник Института дружбы народов Кавказа Теория экономики и управления народным хозяйством. - 2016. - № 3 (39). - С. 22.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

СЕКЦИЯ 4. КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ

УДК 336.2

Пронькина О. Ф. Плюсы и минусы пилотного проекта фонда социального страхования РФ «прямые выплаты»

Pluses and minuses of the pilot project of the fund for social insurance of the russian federation "direct payments"

Пронькина Ольга Федоровна,
студент
ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский университет им. Н.П. Огарева»»
г. Саранск, Россия
Pronkina Olga Fedorovna,
student
FGBOU VO "National Research Mordovian University. N.P. Ogaryov »»
Saransk, Russia

Научный руководитель
Свешникова О.Н., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский университет им. Н.П. Огарева»
г. Саранск, Россия
Sveshnikova O.N
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
FGBOU VO "National Research Mordovian University. N.P. Ogareva »
Saransk, Russia, sveholga@yandex.ru., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
FGBOU VO "National Research Mordovian University. N.P. Ogareva »
Saransk, Russia

Аннотация: Статья посвящена пилотному проекту Фонда социального страхования России «Прямые выплаты». Он связан с изменениями в механизме выплат гражданам социальных пособий. Рассматриваются положительные и отрицательные моменты для всех участников, обеспечивающих получение пособий по временной нетрудоспособности застрахованными гражданами.

Ключевые слова: пилотный проект, «Прямы выплаты», Фонд социального страхования России, пособие по временной нетрудоспособности, работодатель, страхователь, медицинское учреждение, застрахованные граждане.

Abstract: The article is devoted to the Pilot Project of the Russian Social Insurance Fund "Direct Payments". It is associated with changes in the mechanism of payments to citizens of social

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

benefits. Positive and negative aspects are considered for all participants, who provide insured citizens with temporary disability benefits.

Keywords: pilot project, "Direct Payments", Russian Social Insurance Fund, temporary disability allowance, employer, policyholder, medical institution, insured citizens.

Пособие по временной нетрудоспособности (больничный), его расчет, оформление, является постоянной проблемой для бухгалтера организации. За последние несколько лет подвергаются корректировкам методики его исчисления. 2016 год также не является исключением, однако теперь изменения связаны с организационными моментами в оплате больничного листа.

С 1 июля 2011 года началось поэтапное реформирование системы социального страхования. «Зачетная» система сменилась на систему непосредственного назначения и выплаты пособий ФСС РФ. Постановление Правительства РФ от 21.04.2011г. №294 (в ред. от 22.12.2016 г. № 1427), явилось отправной точкой для реализации пилотного проекта «Прямые выплаты» по осуществлению страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию застрахованных граждан.

Причина реформирования кроется в необходимости усиления контроля ФСС РФ за экспертизой выплат пособия по временной нетрудоспособности. Увеличение размера пособий в связи с ростом МРОТ, заработной платы, привело к использованию средств ФСС РФ не по назначению, т.е. участились случаи страхового мошенничества. Эти обстоятельства привели к несбалансированности бюджета ФСС РФ. Так, в результате проведение ФСС России в 2015 г. камеральных проверок относительно правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты организациями взносов, правильности осуществления ими выплат пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством были выявлены нарушения на сумму 10 4080,20 млн. руб. При

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

этом возвращено в бюджет Фонда 8 156,94 млн.р., или 77,8% от выявленной суммы нарушений. Следует отметить, что сумма восстановленных средств на 1 091,60 млн. руб., или 15% больше, чем в 2014 году. Было установлено, что наиболее типичными нарушениями законодательства являются: занижение объекта обложения и базы для начисления страховых взносов; непредставление организациями в срок расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам; нарушение срока уплаты страховых взносов; нарушение установленного срока регистрации в качестве страхователя; осуществление расходов, не предусмотренных законодательством РФ [4].

В 2015 году в реализации пилотного проекта участвовали 14 субъектов РФ: Карачаево-Черкесская Республика, Республика Татарстан, Белгородская, Астраханская, Курганская, Новгородская, Нижегородская, Новосибирская, Тамбовская, Ростовская, Самарская области и Хабаровский край, Республика Крым и г.Севастополь [4].

С 1 июля 2016 года к проекту присоединилась Республика Мордовия, в лице регионального отделения ФСС РФ по Республике Мордовия.

Главный вопрос, интересующий получателей пособия по временной нетрудоспособности**:** кто будет оплачивать первые три дня временной нетрудоспособности после старта пилотного проекта, работодатель или ФСС РФ? Как оплачивается пособие по временной нетрудоспособности в в регионе, где действует пилотный проект ФСС?

В субъектах РФ, реализующих данный проект, работодатель, по-прежнему, является источником выплаты пособия за первые 3 дня болезни работника. Источником оставшихся дней болезни также как и ранее является территориальное отделение ФСС соответствующего региона. При этом, в целом

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

выплата пособий производится непосредственно территориальными органами Фонда.

Выплата пособия по временной нетрудоспособности до введения пилотного проекта «Прямые выплаты» ФСС РФ, представлена на рисунке 1.

Процесс по исчислению выплат по листу нетрудоспособности происходит поэтапно. На 1 этапе заболевший сотрудник, являющийся застрахованным лицом, представляет в организацию лист временной нетрудоспособности, на основе этих данных осуществляется расчёт бухгалтерией организации, необходимых для начисления оплаты 3х календарных дней болезни.

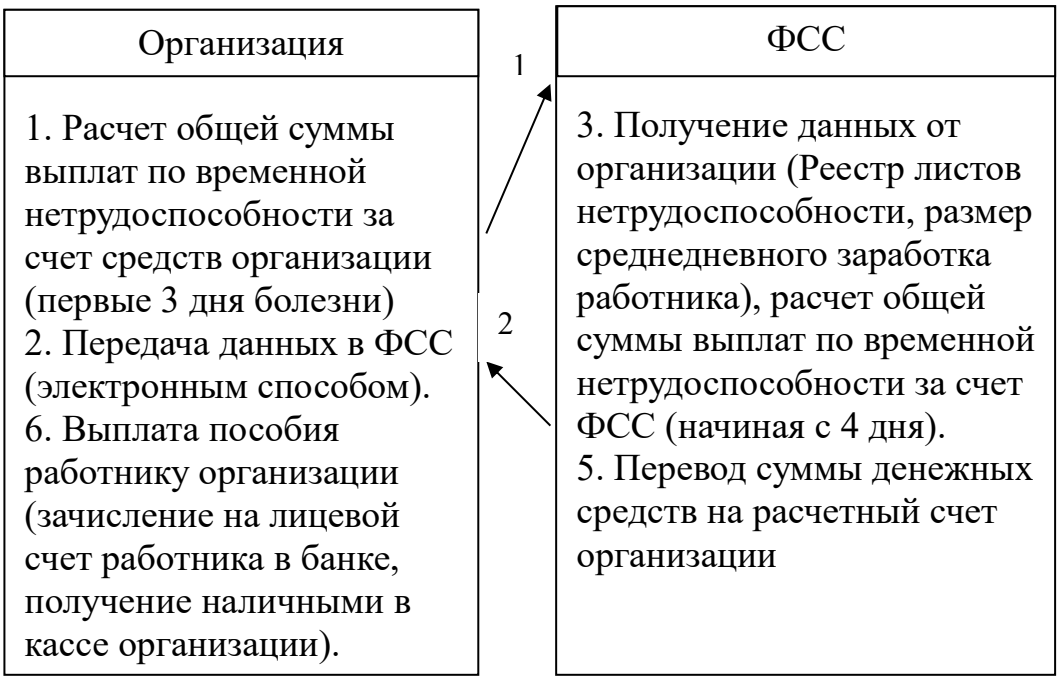

Рисунок 1. Выплата пособия по временной нетрудоспособности до введения пилотного проекта ФСС РФ «Прямые выплаты».

На 2 этапе происходит передача информации, требующейся для назначения и выплат пособия, в ФСС. В частности, представляется реестр сведений установленной формы в электронном виде, заверенный электронно-

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

цифровой подписью (ЭЦП), а также информация о среднем заработке работника за 2 календарных года, страховой стаж работника, среднедневной заработок работника и сумма, подлежащая выплате со стороны организации.

На 3-м этапе Территориальный ФСС, получив необходимую информацию от организации, рассчитывает сумму выплаты пособия, начиная с 4 дня и до окончания периода нетрудоспособности. На 4 этапе ФСС перечисляет сумму пособия по временной нетрудоспособности на расчетный счет организации. На последнем, 6-м этапе организация выплачивает пособие работнику.

Если пособие перечислено, в меньшем объеме, чем должно быть уплачено, следует обратиться с заявлением о доплате и необходимыми документами в территориальный орган Фонда по месту регистрации предприятия. После пересчёта работнику будет перечислена недостающая сумма. Если ошибка привела к завышению размера пособия − образуется переплата по вине страхователя, расходы, излишне понесенные ФСС, в связи с сокрытием или недостоверностью представленных сведения, подлежат возмещению страхователем в соответствии с законодательством РФ. С работника можно удержать сумму излишне выплаченного пособия, если есть его вина или счетная ошибка, в остальных случаях, вернуть сумму возможно только в добросовестном порядке.

Выплата пособия по временной нетрудоспособности после введения пилотного проекта, представлена на рисунке 2.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

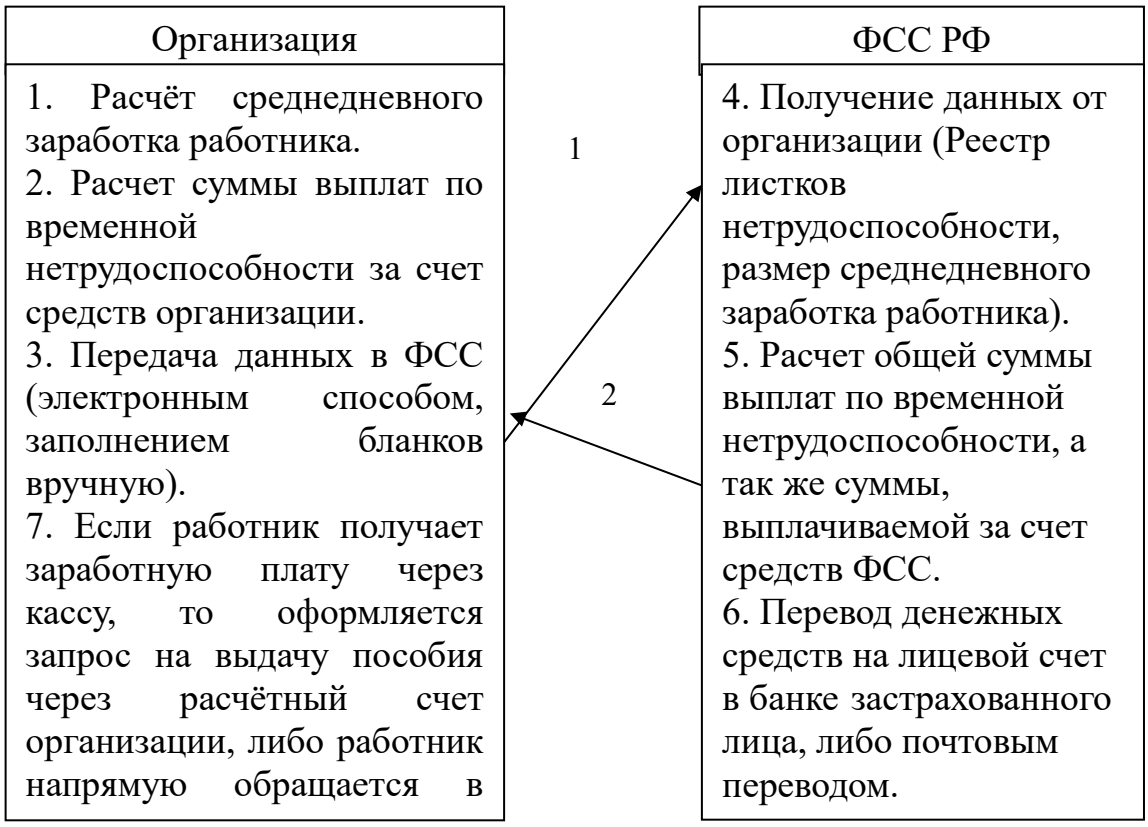

Рисунок 2. Выплата пособия по временной нетрудоспособности, предусмотренная пилотным проектом ФСС РФ «Прямые выплаты»

Произошедшие изменения для всех участников выплаты пособия по временной нетрудоспособности, связанные с пилотным проектом ФСС РФ «Прямые выплаты», представлены в таблице 1.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

Таблица 1

Изменения выплат пособий по временной нетрудоспособности, для участников пилотного проекта «Прямые выплаты» ФСС РФ

Участники	Изменения
Застрахованные граждане	Оплата пособий осуществляется непосредственно территориальным органом напрямую. Способы получения пособий: − перечисление на банковский счет получателя; − через организацию федеральной почтовой связи; − иную организацию по заявлению застрахованного лица; − через кассу организации.
Медицинские учреждения	Сформирован унифицированный документ больничного листа. Это обеспечивает прозрачную историю болезни работающего, предотвращает нецелевое расходование средств бюджета ФСС, сокращает претензии со стороны ФСС к медучреждениям.
Страхователи	Отпадает необходимость расчета полной суммы пособия по временной нетрудоспособности. Так как выплата пособия происходит напрямую, бухгалтер организации, совершает меньше операций, связанных с начислением пособия. Подозрения в недобросовестности выплат организацией пособий отпадают.
Для ФСС РФ	Оперативный контроль правильности начисления и своевременности выплат пособий по социальному страхованию и обеспечению.

В настоящее время рано давать однозначную оценку данному пилотному проекту. Новая система взаимодействия ФСС с организациями и застрахованными гражданами направлена на оптимизацию документооборота, переход на электронный обмен данными как внутри государственного аппарата, так и со сторонними участниками (медицинскими учреждениями, страхователями), а также на усиление контроля экспертизы временной нетрудоспособности. Результатом модернизации должны стать своевременные и правильно рассчитанные выплаты пособий застрахованным гражданам без лишних бюрократических проволочек.

Реформирование системы социального страхования исключит возможность страхового мошенничества, а также позволит свести риск невыплат

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

пособий застрахованным гражданам к нулю в случае, когда у предприятия арестованы счета, оно находится в стадии банкротства или ликвидации. Фонд стремится максимально защитить застрахованное лицо от ситуации, когда страхователь (работодатель) отказывается выплачивать пособия работнику в случае прекращения деятельности, либо при невозможности установления фактического местонахождения страхователя на день обращения застрахованного лица в целях получения пособия. В этих случаях гражданин вправе самостоятельно представить необходимые документы в территориальный орган ФСС РФ для выплаты пособия и перечисление средств будет осуществлено в установленные законодательством сроки.

Плюсы и минусы данного «Пилотного проекта», проиллюстрируем, используя приём SWOT анализа. Приём SWOT анализа - это приём стратегического менеджмента, который позволяет анализировать выбранные элементы в зависимости от поставленных целей. Он позволяет выявить сильные стороны организации, которые относятся к внутренним факторам, и выявить возможности и угрозы, являющиеся внешними факторами.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Таблица 2

SWOT анализа пилотного проекта ФСС РФ «Прямые выплаты»

SWOT	Сильные стороны: 1. Пособия гражданам выплачивает непосредственно ФСС. 2. Получение пособий − через кредитную организацию (банк) или почтовым переводом. 3. Эффективное использование бюджетных средств.	Слабые стороны: 1.Дополнительное заполнение документов для бухгалтера организации (при начислении заработной платы наличными денежными средствами). 2.Сотрудник не может самостоятельно передать документы в ФСС. 3.Медленная проверка ФСС поступивших данных.
Возможности: 1.Устранение расходов на нецелевые выплаты. 2. Для страхователей: освобождение от функций по расчету пособий. 3. Для фонда: - возможность контроля за всеми оплачиваемыми листками нетрудоспособности; - переход на электронный листок нетрудоспособности; - сокращение случаев страхового мошенничества - оптимизация расходов.	- обеспечение правильности начисления пособий; - отсутствие зависимости от работодателя по выплате пособий; - самостоятельный выбор способа получения пособий - автоматизация работы по экспертизе временной нетрудоспособности. - застрахованные лица, получат пособия гарантированно, даже при «исчезновении» работодателя. - «прозрачная» система выплат, исключающая участие посредников.	Застрахованное лицо может самостоятельно с установленными законом документами обратиться за выплатой страхового обеспечения в территориальный орган ФСС по месту регистрации работодателя. За счёт введения электронного оборота документов снизится работа бухгалтера с бумажными носителями информации.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Угрозы: 1. Подделка больничных листов 2. Внедрение новых мошеннических схем.	Фонд проверят правомерность начисления пособия и корректность его расчета до проведения выплаты. Действенный инструмент в борьбе с мошенниками.	При неправильном заполнении документов, они не принимаются в ФСС, в связи с чем, срок уплаты больничного листа увеличивается. В связи с медленной обработкой данных, выплаты производятся с опозданием.

В целом ожидаемый результат от реализации данного пилотного проекта обеспечивает:

– эквивалентность страхового обеспечения страховым взносам;

– гарантию выплаты пособия по временной нетрудоспособности застрахованным гражданам;

– упрощение документооборота между Фондом социального страхования Российской Федерации, страхователями и медицинскими учреждениями.

В региональном отделении ФСС Республики Мордовия в настоящее время функционирует рабочая группа по выполнению мероприятий данного проекта.

С каждым годом увеличиваются расходы ФСС непропорционально его доходам, дефицит бюджета увеличивается. Введение пилотного проекта сможет «разрядить» бюджет ФСС, благодаря четко организованной системе мер, направленных на оперативность контроля за правомерностью исчислений и полнотой оплаты социальных пособий.

Библиографический список

1. Постановление Правительства РФ от 21 апреля 2011 г. №294 «Об особенностях финансового обеспечения, назначения и выплаты в 2012 - 2019

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

годах территориальными органами Фонда социального страхования Российской Федерации застрахованным лицам страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, осуществления иных выплат и возмещения расходов страхователя на предупредительные меры по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний работников» [Электронный ресурс] : (с изм. и доп.) // Система ГАРАНТ: [сайт информ.-правовой компании]. – URL: http://base.garant.ru/12185270/#ixzz4Z6zXZJhT

2. Пилотный проект ФСС / [Электронный ресурс] : – URL: http://glavkniga.ru/situations/k501080

3. Пилотный проект по прямым выплатам / [Электронный ресурс] : – URL: http://r63.fss.ru/152373/index.shtml

4. Официальный сайт ФСС РФ [Электронный ресурс] : – URL: http://фсс.рф/ru/fund/77496/index.shtml

5. Свешникова О.Н., Гарина Н.Е. Организационные нововведения в администрировании страховых взносов // Вектор экономики. 2017. № 3 [Электронный ресурс]. URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2017/3/accounting/SveshnikovaGarina.pdf (дата обращения: 20.03.2017).

6. Пилотный проект ФСС: как выдавать пособия и отчитываться/ [Электронный ресурс] : – URL: http://www.glavbukh.ru/art/24488-pilotnyy-proekt-fss-kak-vydavat-posobiya-i-otchityvatsya (дата обращения 11.03.2017)

7.ПИЛОТНЫЙ ПРОЕКТ ФСС «ПРЯМЫЕ ВЫПЛАТЫ» / [Электронный ресурс]: – URL: http://garant48.ru/pilotnyj-proekt-fss-pryamye-vyplaty/ (дата

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

обращения 26.03.2017)

8. Пилотный проект ФСС в 2017 году / [Электронный ресурс] : − URL: http://center-yf.ru/data/Buhgalteru/pilotnyy-proekt-fss-v-2017-godu.php (дата обращения 26.03.2017)

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

СЕКЦИЯ 5. АУДИТ И АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

УДК 657.6

Жданович А.О. Проблемы и перспективы применения МСА в России

The application of ISAS in Russia: problems and prospects

Жданович Анна Олеговна
Новосибирский государственный университет экономики и управления
Zhdanovich Anna Olegovna
Novosibirsk state university of economics and management

Аннотация: На сегодняшний день наиболее актуальной проблемой аудита в России представляется введение в действие международных стандартов аудита (МСА), являющихся обязательными к применению всеми аудиторами, аудиторскими организациями, а также саморегулируемыми организациями аудиторов на территории государства. В данной статье рассмотрены ключевые преимущества и недостатки применения МСА в России, а также даны рекомендации по преодолению поставленных проблем.

Ключевые слова: международные стандарты аудита, МСА, аудиторская проверка, аудит, финансовая отчетность.

Abstract: The introduction of international standards of auditing (ISA) is the most urgent problem of audit in Russia today. ISAS become mandatory for all auditors, audit firms and self-regulatory organizations of auditors in the country. This article discusses key advantages and disadvantages of ISAS in Russia and gives recommendations how to overcome this problem.

Keywords: international standards on auditing, ISAS, audit, financial statements.

Вследствие развития транснациональных корпораций, интеграции аудиторских организаций в крупные международные группы, возникла необходимость унификации аудита в международном масштабе [7]. Международные стандарты аудита (International Standards of Auditing – ISA) – предназначены для применения при аудите финансовой отчетности, иной информации и оказании сопутствующих услуг.

Разработкой требований к аудиторской профессии на международном уровне занимается Международная федерация бухгалтеров (МФБ) – (International Federation of Accountants – IFAC) –, основанная 7 октября 1977 года в Женеве, Швейцария. В МФБ входят 175 профессиональных организаций

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

бухгалтеров из 130 стран мира, в том числе Россия, представленная Институтом профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

В структуру МФБ входят 4 комитета по стандартизации, одним из которых является Комитет по международным стандартам аудита и подтверждению достоверности информации (IAASB) – независимый орган, занимающийся разработкой глобальной системы стандартов высокого качества в области аудита, обзорных проверок и других заданий по подтверждению достоверности информации, контроля качества и сопутствующих услуг. Деятельность Комитета способствует развитию аудиторской профессии, достижению унификации практики предоставления бухгалтерских услуг во всем мире и укрепляет доверие общества к предоставляемой финансовой отчетности.

Ежегодно IAASB издает сборник документов, регулирующих профессиональную деятельность аудиторов (Handbook of International Standards on Auditing, Assurance, and Ethics Pronouncements), включающий глоссарий, перечень последних изменений, описание структуры стандартов и их положений.

К отличительным чертам международных стандартов аудита относятся их логичная систематизация, более понятная структура изложения, чем в федеральных стандартах аудиторской деятельности, применяемых в России до 2017 года. Международные стандарты имеют кодовую нумерацию, отражающую их назначение и вопросы регулирования и указывающую на принадлежность к определенной группе. Группировка МСА и установка требований осуществляется в зависимости от вида выполняемых аудитором заданий.

Таким образом, выделяют следующие направления по разработке стандартов:

- контроль качества;
- аудит и обзорные проверки отчетной финансовой информации;

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

- задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита или обзорных проверок отчетной финансовой информации;

- сопутствующие услуги.

Значимой особенностью МСА является отнесение обзорной проверки не к сопутствующим услугам, а определение ее в группу заданий, обеспечивающих уверенность. Именно уверенность является основой МСА, которая определяет классификацию аудиторской услуги или задания.

Группировка, а также многочисленные взаимные ссылки стандартов друг на друга, раскрывающие их тесную взаимосвязь между собой, позволяют лучше понять и правильно соотнести «общие» и «специальные» нормы аудиторских стандартов. Например, МСА 240 «Обязанности аудитора в случае выявления недобросовестных действий в ходе аудита финансовой отчетности» входит в группу стандартов, определяющих общие принципы и обязанности аудитора, и содержит большое количество ссылок на другие стандарты с нормами, в которых раскрывается его практическое применение, в частности при оценке рисков и выполнении ответных действий на выявленные риски, в ходе информационного взаимодействия с представителями собственника, а также при формировании аудиторской документации.

Структура каждого международного стандарта логична и последовательна. Стандарты включают разделы с заголовками «Введение», «Цель», «Определения», «Требования» и «Руководство по применению и прочие пояснительные материалы», соответственно определяющие цель, основные понятия, требования и инструкцию по применению МСА. При этом последние 2 раздела состоят из подразделов с идентичными названиями и содержат взаимные ссылки между требованиями и пояснениями к ним [4].

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Потребность в международных стандартах постоянно возрастает, так как с каждым годом возрастает потребность интеграции национальной экономики в мировую.

Согласно ст. 7 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»: Аудиторская деятельность в России осуществляется в соответствии с «международными стандартами аудита, которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников, а также со стандартами аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов. На территории Российской Федерации применяются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации» [1]. Следует отметить, что данная статья вступает в действие с 1 января 2017 года и не распространяется на договоры, заключенные ранее указанной даты.

На сегодняшний день в России утверждены 48 Международных аудиторских стандарта: 30 стандартов утверждены Приказом Министерства Финансов РФ № 192н от 10 ноября 2015 года [3], а затем издан Приказ Министерства Финансов РФ № 207н от 9 ноября 2016 года [2]. устанавливающий применение еще 18 международных стандартов аудита.

Применение международных стандартов в России имеет свои преимущества и проблемы. Положительное влияние МСА выражается в интеграции РФ в международное экономическое пространство. В первую очередь МСА направлены на помощь в регулировании учета и отчетности в отношении экономических субъектов.

Во-первых, обеспечивается единый подход к аудиту на глобальном

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

уровне, способствующий повышению уровня качества аудита и пониманию процесса, лежащего в основе аудита, всеми задействованными сторонами. Устанавливается доверие к качеству аудита со стороны стейкхолдеров (инвесторов, кредиторов, акционеров); предоставляется сопоставимость результатов аудита между компаниями и странами, а также гарантируется конкурентоспособность российских аудиторских фирм на международной арене [5].

Вторым преимуществом служит разработка и усовершенствование МСА на основе прозрачного механизма, который предполагает участие профессионального сообщества, консультантов, регуляторов и других заинтересованных сторон.

В дополнение к сказанному, МСА обеспечиваются поддержкой со стороны международных институтов: Всемирного банка, Базельского комитета по банковскому надзору, Всемирной федерации бирж, Международной организации комиссий по ценным бумагам, Комитета по финансовой стабильности и др.

Практическими преимуществами МСА выступают:

- система перекрестных ссылок в стандартах, задающая последовательность их применения в ходе выполнения задания;

- риск-ориентированный подход, повышающий технологичность и эффективность проверки (МСА 330);

- принцип существенности (МСА 320) и др. [6]

Однако в отличие от национальных стандартов, ранее действовавших в России, международные стандарты ориентированы на правовое воспитание, нравственность субъектов экономической деятельности. Для них не характерны

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

жесткие рамки, императивный характер в той степени, в которой он присущ российскому законодательству в силу национальных особенностей. В связи с этим возникает предположение, что вследствие применения МСА возрастет вероятность превышения полномочий аудиторов в области толкования и применения норм, предусмотренных международными стандартами, в процессе проведения проверки и формирования профессионального суждения.

Главным образом, возникает непонимание российскими аудиторами принципов МСА, так как они создаются Международной федерацией бухгалтеров на английском языке.

Подготовка перехода к МСА – это основательный процесс, предполагающий перевод стандартов на русский язык. В отличие от частных попыток перевода, имеющих место в практике российского аудита, последняя оказалась успешной. В процессе перевода возникают определенные трудности, а именно двусмысленность терминов, введение новых терминов, вместо устоявшихся в отечественной практике. Кроме того, в МСА периодически вносятся изменения, а процесс перевода документов требует времени, что может привести к временному разрыву между использованием МСА в мире и в России.

Еще одна особенность МСА проявляется в их ориентированности на Международные стандарты финансовой отчетности, не являющиеся обязательными в РФ, в то время как большинство российских компаний составляют финансовую отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета.

Также важно отметить, что структура и содержание международных стандартов отличаются не только от национальных стандартов аудита, но и от других документов, т.е. МСА по-прежнему не адаптированы к национальной юрисдикции.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Отдельным вопросом является сложность применения МСА для малых и средних аудиторских организаций.

В результате перехода к международным стандартам увеличилось количество обязательных к оформлению документов по проверке (например, обязательное получение письменных ответов клиента на запросы аудитора). Кроме того, саморегулируемые организации не в полной мере обеспечивают рабочими документами ряд МСА, что, вероятно, приведет к необходимости самостоятельной разработки шаблонов рабочих документов, с риском несовпадения профессиональной позиции аудитора или аудиторской организации с комитетом по контролю качества.

Таким образом, малому и среднему аудиторскому бизнесу потребуется значительное количество финансовых и временных затрат на изучение новых стандартов, что в частности приведет к еще большему снижению рентабельности и удорожанию предоставляемых услуг, и соответственно к росту числа компаний (аудируемых лиц), уклоняющихся от обязательных аудиторских проверок.

Тем не менее, несмотря на указанные особенности и трудности применения, МСА имеют широкое признание во всем мире, поскольку позволяют достичь наибольшей объективности в выражении аудиторского мнения по поводу соответствия финансовой отчетности общепринятым принципам бухгалтерского учета. Безусловно, России потребуется некоторое время для адаптации стандартов под национальные особенности за счет обеспечения согласованности с нормами законодательства и разработки детальных методических рекомендаций саморегулируемыми организациями аудиторов.

Библиографический список

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

1. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "Об аудиторской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.10.2016) // СПБ «КонсультантПлюс».

2. Приказ Минфина России от 09.11.2016 N 207н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 17.11.2016 N 44354) // СПБ «КонсультантПлюс».

3. Приказ Минфина России от 24.10.2016 N 192н (ред. от 30.11.2016) "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации" (Зарегистрировано в Минюсте России 10.11.2016 N 44299) // СПБ «КонсультантПлюс».

4. Аудит для магистров по российским и международным стандартам : учебник / под ред. проф. Н.А. Казаковой. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 345 с.

5. Гладкова Т.Ю., Кизь В.В. Учет и аудит негосударственных финансовых институтов: Учебное пособие. – Новосибирск: НГУЭУ, 2011. – 224 с.

6. Зубова Е.В., Надеждина М.Э. Преимущества применения международных стандартов аудита // Аудиторские ведомости. 2016. N 11. С. 3 - 14.

7. Касьянова С.А., Климова Н.В. Аудит: Учеб.пособие. — М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. — 175 с.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

СЕКЦИЯ 6. ОТЧЕТНОСТЬ

УДК 336

Зубова А.А. Исследование проблем манипулирования финансовой отчетностью в российских компаниях

Investigation of the problems of financial reporting manipulation in Russian companies

Зубова Анастасия Александровна,
Студентка факультета корпоративной экономики и предпринимательства,
НГУЭУ «НИНХ»
Zubova Anastasia Aleksandrovna,
Student of the Faculty of Corporate Economics and Business,
Novosibirsk State University of Economics and Management - "NINH"

Аннотация: Манипулирование финансовой отчетностью – одна из наиболее актуальных проблем современности. В данной работе рассмотрен механизм выявления фактов манипулирования отчетностью с помощью модели M-score Бениша, определены его преимущества. Акцент в работе делается на один из индексов, входящий в уравнение M-score и имеющий в нем наибольший удельный вес – индекс TATA, позволяющий выявить признаки манипулирования таким важнейшим показателем, как прибыль. Так же апробируется альтернативный вариант расчета аналогичного показателя, предложенного Ричардсоном С.А. Проверяется гипотеза о взаимозависимости наличия признаков манипулирования отчетностью и признаков банкротства организаций.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, манипулирование, модель «M-score» Бениша, коэффициент начислений, TATA, accruals ratio^{CF}, модель «Z-score» Э.Альтмана.

Abstract: The manipulation of financial statements - one of the most pressing problems of today. In this paper we consider the mechanism of detecting manipulation statements using the M-score model Behnisch, identified its advantages. The fo-cus of the work is done on one of the indices included in M-score equation and having in it the largest share - index TATA, allowing to identify the signs of manipulation of such key indicator as profit. Also being tested alternative option of calculating the same period proposed by Richardson SA. Checking the hypothesis of interde-pendence for signs of manipulation and reporting signs of bankruptcy organizations.

Keywords: accounting (financial) statements, manipulation, model «M-score» Benish, TATA, accruals ratio, model «Z-score» E.Altman.

Манипулирование финансовой отчетностью, независимо от инициаторов и заинтересованных в этом лиц, осуществляет лицо, составляющее бухгалтерскую отчетность, т.е. бухгалтер. Исследование проблемы

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

манипулирования целесообразнее всего начать с исторического аспекта относительно понимания самого слова «бухгалтер» и его роли при составлении отчетности в России.

Всем известен факт, что как для советского, так и для российского периодов развития нашей страны, бухгалтер отождествлялся с законом, занимался прямым исполнением его предписаний. Так сложилась профессиональная привычка четкого следования нормативным актам. Но с развитием экономики, переходом к рыночным отношениям неизбежно возникает проблема так называемой «ограниченности» законодательства, проявляющейся в невозможности охватить всю бухгалтерскую практику в рамках закона. В новых условиях хозяйствования возникло такое чуждое ранее для России понятие, как профессиональное суждение бухгалтера.

Особое значение профессиональное суждение приобретает применительно к формированию бухгалтерской отчетности еще и по причине реформирования системы бухгалтерского учета в Российской Федерации с целью ее приближения к международным стандартам. Такое сближение в первую очередь призвано повысить инвестиционную привлекательность нашей страны.

При этом, возвращаясь к манипулированию отчетностью, отсутствие четких предписаний по всем фактам хозяйственной жизни, с которым только может столкнуться бухгалтер, дало широкий простор для манипулирования. А значение определяющего понятия – профессиональное суждение, которое и должно ограничивать действия бухгалтера такой направленности, в нормативно-правовой базе РФ отсутствует.

Отсюда вытекает вывод о том, что сегодня манипулирование есть одно из следствий применения профессионального суждения, что объясняется отсутствием такового понятия в законодательстве нашей страны. К тому же, с

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

понятием профессионального суждения тесно связано понятия субъективизма, что говорит о неизбежной склонности бухгалтера при составлении отчетности к оппортунистическому поведению [7, с. 100].

Отсутствие предписаний «на все случаи жизни», неопределенность ключевого понятия профессионального суждения, склонность людей (здесь менеджмента, представителей бухгалтерии) к оппортунистическому поведению можно назвать одними из первопричин манипулирования отчетностью в России.

А еще одной, не менее важной причиной манипулирования отчетностью, можно назвать ее безнаказанность как следствие неэффективности такой формы финансового контроля за деятельностью компаний, как аудит.

Целью проведения аудита является анализ финансовой отчетности хозяйствующего субъекта на предмет соответствия действующему законодательству. Такая ревизия и призвана искоренять манипулирование финансовой отчетностью. Однако сегодня можно констатировать, что аудит не справляется с возложенными на него функциями.

Такой вывод основывается на череде крупнейших скандалов, связанных с деятельностью аудиторских компаний (например, аудиторской компании Ernst & Young), а так же на результатах проводимых исследований, в частности сетью компаний «PwC», согласно которому в 2014 году в России манипулирование данными бухгалтерского учета стало одной из основных категорий экономических преступлений [4, с. 19].

Причинами неэффективности аудита является как коррупция и взяточничество, так и текущее состояние науки об аудите в целом, методы которой устарели и имеют обходные пути [3].

В сложившихся условиях чрезвычайно важным является поиск, апробирование с возможным последующим внедрением в практическую

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

деятельность различных механизмов по выявлению признаков манипулирования отчетностью, что внесет новый вклад в методологию аудита как науки по проверке достоверности финансовой отчетности хозяйствующих субъектов.

Как один из альтернативных вариантов по выявлению признаков манипулирования отчетностью нами был рассмотрен механизм, предложенный Мессодом Бенишем в 1999 году.

В основе предложенной Бенишем модели лежит выявление взаимосвязей между показателями бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств путем расчета сводного индекса «M-score». Данный индекс включает в себя восемь показателей, суммирование которых с установленными Бенишем весами дает итоговое значение интегрального показателя. Рассчитанное значение сводного индекса «M-score» сравнивается с контрольным значением (-1,78), превышение которого свидетельствует о факте манипулирования.

Преимущество индекс «M-score» заключается в том, что он дает возможность не просто обнаружить факт манипулирования, но и определить разделы отчетности, в которых оно осуществляется [4, с. 20].

Основываясь на том, что применимость данной модели для выявления факта манипулирования отчетностью для российских компаний доказана Алексеевым М.А., интересным оказалось исследование финансовой отчетности на наличие признаков манипулирование таким важнейшим показателем, как прибыль [1, с. 412].

В основу исследования была положена всё та же модель «M-score» Бениша, анализ которой позволил обнаружить, что наибольшее влияние на значение сводного индекса оказывает коэффициент суммарных начислений к суммарным активам (TATA), так как его вес в модели наибольший. А значит

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

можно сделать вывод и о том, что риски манипулирования прибылью наиболее высоки.

Для оценки качества прибыли используются различные коэффициенты начислений, расчет которых можно производить двумя разными способами.

По предложенному М.Бенишем способу, путем расчета коэффициента TATA по следующей формуле:

$$TATA = \frac{NI\text{-}CFO}{TA}, \quad (1)$$

где NI – годовая чистая прибыль из отчета о финансовых результатах;

CFO – денежный поток от операционной деятельности;

TA – совокупные активы.

По предложенному Ричардсоном С.А. способу, путем расчета коэффициента accruals ratio^{CF} по следующей формуле:

$$\text{accruals ratio}^{CF} = \frac{NI\text{-}CFO\text{-}CFI}{(NOA_{END}+NOA_{BEG})/2} \quad (2)$$

где accruals ratio^{CF} – коэффициент начислений (по денежным потокам);

CFI – денежный поток от инвестиционной деятельности;

NOA – чистые операционные активы.

Российскими учеными было обосновано, что коэффициент TATA целесообразно использовать для оценки достоверности прибыли в интересах всех групп стейкхолдеров, а коэффициент accruals ratio^{CF} только для поставщиков финансового капитала (акционеров и заемщиков) [2, с. 144], [5, с. 80].

Интерпретация обоих коэффициентов одинакова: чем ниже коэффициент, тем выше достоверность прибыли в отчетности.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

По результатам проведенного ранее исследования на примере компаний металлургической отрасли РФ оба подхода были нами апробированы применительно к финансовой отчетности, составленной в соответствии с РСБУ [9]. Тем самым была доказана возможность использования коэффициентов TATA и accruals ratio^{CF} в российской практике [7,8].

Несмотря на то, что интерпретация обоих коэффициентов аналогична, гипотеза о том, что в силу различий в алгоритмах расчетов показателей accruals ratio^{CF} и TATA, они не являются взаимозаменяемыми, была полностью подтверждена.

По результатам произведенных расчетов с использованием показателя accruals ratio^{CF} было выявлено, что 53 компании с вероятностью свыше 95% манипулируют прибылью, причем большую часть из которых (58%) составляют те компании, которые завышают значение данного показателя в отчетности.

При этом при расчете для тех же самых компаний значений показателя TATA было получено, что 73 компании с вероятностью свыше 95,45% являются манипуляторами, большую долю из которых составляют компании, занижающие значение показателя прибыли в финансовой отчетности (66%).

Затем проведенный корреляционный анализ между значениями рассматриваемых показателей accruals ratio^{CF} и TATA показал, что линейная связь между их значениями является слабой (статистически незначимой). Отсутствие корреляционной зависимости позволило сделать качественный вывод о том, что для рассматриваемой отрасли неденежные списания на операционную и инвестиционную деятельность максимальны и рациональнее осуществлять расчет показателя accruals ratio^{CF} для поставщиков финансового капитала (акционеров и заемщиков), причем отдельно от расчета показателя TATA, которым он не может быть заменен [8, с. 136].

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

Рассматривая тему манипулирования отчетностью шире, учитывая возможные последствия таких действий, проверке подлежала гипотеза о взаимозависимости наличия признаков манипулирования отчетностью и признаков банкротства организаций.

Определение наличия таковых признаков осуществлялось с помощью уже исследованной модели «M-score» Бениша, а так же модели Э.Альтмана («Z-score»), позволяющей выявить признаки банкротства организации, применимость которой в российской практике уже доказана исследованиями российских ученых.

В результате, обнаружить значимую линейную зависимость между наличием рассматриваемых признаков в отчетности организаций не удалось.

При этом важно отметить, что среди компаний, которые согласно индексу M-score относятся к компаниям, манипулирующим отчетностью, лишь 27 % имели признаки банкротства согласно модели Z-score. Скорее всего, причиной этого является искусное завуалирование реальных значений показателей отчетности с целью получения выгод [6, с. 482].

В связи с этим, при применении рассмотренных моделей на практике, для получения действительно достоверного ответа на вопрос о качестве отчетности и реальном финансовом положении организации следует предложить использование сначала модели М.Бениша, а только затем модели Э.Альтмана. Модель Бениша позволит осуществить проверку отчетности на наличие признаков манипулирования, а затем, ответив на вопрос, можно ли доверять показателям отчетности, модель Э.Альтмана даст ответ о наличии признаков банкротства в финансовой отчетности. Логическим завершением таких расчетов предлагается кластеризация компаний в зависимости от значений обоих показателей с помощью специализированных статистических программ.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Таким образом, можно сказать, что существуют различные механизмы выявления фактов манипулирования, особый интерес из которых представляют уже апробированные и получившие распространение за рубежом механизмы. Их адаптация применительно к российской отчетности позволит отечественным финансовым аналитикам с большой точностью и оперативностью выявлять факты манипулирования показателями бухгалтерской отчетности и обеспечит новый и столь необходимый вклад в методологию аудита как науки.

Таким дополнительным инструментом однозначно может стать как модель «M-score» Бениша в целом, так и расчет отдельного важнейшего показателя этой модели – коэффициента начислений, в частности, что подтверждено проведенным исследованием.

Библиографический список

1. Алексеев М.А. Проблемы применения показателя манипулирования к финансовой отчетности российских предприятий // Мы продолжаем традиции российской статистики: Материалы I Открытого российского статистического конгресса (Новосибирск, 20 – 22 октября 2015 года). – Новосибирск: НГУЭУ, 2015. – С.604

2. Алексеев М.А., Савельева М.Ю. Методологические вопросы построения и использования коэффициентов начислений // Вестник НГУЭУ. 2016. №2. – С. 139-155.

3. Баранов П.П., Шапошников А.А. Теория аудита в системе координат науковедения //В сборнике: Международный экономический симпозиум – 2015 материалы Международных научных конференций, посвященных 75-летию экономического факультета Санкт-Петербургского государственного

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

университета: сборник статей. Ответственный редактор: С.А. Белозеров. 2015. – С. 400-416.

4. Батукова О.А., Жданович А.О., Зубова А.А. Выявление признаков подозрительности в финансово-экономической деятельности организации // Современные тенденции развития науки и технологий: сборник научных трудов по материалам XII Международной научно-практической конференции 31 марта 2016 г.: – Белгород – 2016. – №3-9, – С. 18-22.

5. 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.

6. Зубова А.А. Анализ финансово-экономической деятельности организаций на предмет взаимозависимости признаков манипулирования отчетностью и признаков банкротства // В сборнике: Регулирование экономической деятельности и деловая среда: проблемы, перспективы и решения сборник статей научных трудов по материалам I международной научно-практической конференции. 2016. – С. 478-484.

7. Зубова А.А. Выявление факта манипулирования прибылью на основе индекса TATA // В сборнике: Научные преобразования в эпоху глобализации сборник статей Международной научно-практической конференции. 2016. – С. 99-103.

8. Зубова А.А. Выявление фактов манипулирования прибылью на основе расчета accruals ratio^{cf} // В сборнике: Традиционная и инновационная наука: история, современное состояние, перспективы сборник статей Международной научно-практической конференции. 2016. – С. 133-137.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

9. URL: http://www.Skrin.ru – база данных по российским компаниям, отраслям и регионам (дата обращения 10.12.2016).

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

СЕКЦИЯ 7. ФИНАНСОВЫЙ, ЭКОНОМИЧЕСКИЙ И УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

УДК 336.6

Николаева М. В. Анализ основных показателей кризисного состояния организации (на примере АО «Калужский завод автоэлектрооборудования»)

Analysis of the main indicators of the crisis state of the organization (on the example of JSC "Kaluga factory of auto electrical equipment")

Николаева Мария Владимировна,
Магистрант кафедры «Менеджмент и маркетинг»,
Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ

Nikolaeva Maria Vladimironva
Graduate student, department of Management and Marketing,
Kaluga Branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation

Аннотация: Одним из периодов, с которым рано или поздно сталкивается в своем развитии организация, является кризис. Для того, чтобы максимально снизить риски и успешно преодолеть кризис, его необходимо вовремя идентифицировать. В данной статье представлена оценка кризисного состояния организации на конкретном примере.

Ключевые слова: кризис, финансы организаций

Abstract: Every organization faces a crisis in its lifecycle. It is necessary to identify the crisis to minimize the risks and successfully overcome the crisis. This article presents an assessment of the crisis situation of the organization on a concrete example.

Keywords: crisis, finance of organization

Каждая организация в своем развитии проходит определенный цикл, который включает следующие этапы: зарождение организации, рост, зрелость и спад. На любом из этих этапов может возникнуть кризисная ситуация. По статистике, каждая организация хотя бы один раз за период своего функционирования сталкивается с кризисом.

Кризис в организации - это процесс изменения и разрушения сложившейся структуры связей, отношений, выходом из которого может стать

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

либо заново сформированная структура связей и отношений, либо ликвидация организации. Кризисные ситуации выражаются, прежде всего, в колебаниях объема производства и сбыта продукции, росте кредиторской задолженности поставщикам, банкам, налоговым органам, а также дефиците оборотных средств. Все вышеперечисленные факторы могут привести организацию к состоянию неплатежеспособности [1, с. 176].

Существует ряд признаков, характеризующих кризисную ситуацию: угроза целям и ценностям; сокращение времени на реакцию; необходимость неотложности, срочности действий; помехи в эффективном осуществлении производственного процесса, продвижении продукции к потребителю.

Кризисы приводят к снижению рентабельности организаций, а их деятельность в результате кризисных процессов становится убыточной.

Различают три основных вида кризисов организаций. При возникновении стратегического кризиса потенциал организации оказывается подорванным либо разрушенным и нет возможности создать новый. Кризис результатов (оперативный кризис), характеризуется тем, что организация несет убытки и движется к ситуации дефицита баланса. При кризисе ликвидности организации растущие убытки грозят потерей ее платежеспособности [2, с. 93].

Существуют три стадии развития кризиса. На ранней стадии проявляются отдельные признаки неэффективности в производстве, сбыте (рост товарно-материальных запасов, снижение темпов роста продаж, проблемы с качеством продукции и т. д.). Промежуточная стадия характеризуется нехваткой оборотных средств, приостановкой поставок в кредит, задержками в выдаче заработной платы. На поздней стадии, при которой организация находится в состоянии хаоса, нарушаются графики производства, кредиторы требуют изменения условий кредита, а поставщики - предоплаты.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Цель данной статьи – оценка кризисного развития организации на примере Калужского завода автоэлектрооборудования. АО «КЗАЭ» специализируется на конструировании и производстве электрооборудования и приборов для автомобильной техники и тракторов, а также средств автоматики. Площадь организации составляет 150000 м^2, число работников – 1600 человек.

Прежде всего, стоит отметить, что для оценки кризисного состояния организации нам потребуется расчет ряда показателей-индикаторов, которые позволят оценить наличие кризисных явлений в деятельности организации (таблица 1).

Таблица 1

Показатели – индикаторы кризисного развития организации (объемные показатели), тыс. руб.

Показатели	**Годы**		**Изменение показателей 2016 г. в % (±) к**
	2015 г.	**2016 г.**	**2015 г.**
Чистый денежный поток организации			
Сумма чистого денежного потока по организации в целом	2 085	-1 721	-3806
Сумма чистого денежного потока по операционной деятельности	189 798	-148 149	-337 947
Структура капитала организации			
Сумма собственного капитала	132 908	139 723	105,1
Сумма заемного капитала	1 113 733	1 527 809	137,2
Состав финансовых обязательств организации			
Сумма долгосрочных финансовых обязательств	820 089	904 684	110,3
Сумма краткосрочных финансовых обязательств	291 756	622 363	ув. 2,1р.
Состав активов организации			
Сумма внеоборотных активов	346 599	401 266	115,8
Сумма оборотных активов	900 082	1 266 266	140,7
Сумма текущей дебиторской задолженности – всего,	505 006	831 221	ув. 1,6 р.
Сумма денежных активов	2 961	1 240	ум. 2,4 р.
Состав текущих расходов организации			

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru|

Показатели	Годы		Изменение показателей 2016 г. в % (±) к
	2015 г.	2016 г.	2015 г.
Общая сумма текущих затрат	1629461	1628020	99,9
Сумма постоянных текущих затрат	83187	134919	ув. 1,6 р.

Оценка объемных показателей свидетельствует о том, что АО «КЗАЭ» в 2012 г. Характеризуется получением отрицательного денежного потока в целом по всем видам деятельности в сумме 1721 тыс. руб., и что особенно важно, текущая деятельность не обеспечивает необходимого объема денежных средств для осуществления дальнейшей деятельности, так как также характеризуется отрицательным значением данного показателя в сумме 148 149 тыс. руб.

На фоне растущих кредиторской и дебиторской задолженностей и периодов их обращения тенденция снижения суммы денежных потоков становится серьезной угрозой для функционирования организации, и именно это явление говорит о наличии кризисной ситуации.

Недостаток денежных средств в организации спровоцировал рост обязательств организации как краткосрочного так и долгосрочного характера, что требует от организации рационального подхода к системе управления источниками финансирования.

Кроме того, особого внимания со стороны руководства требует динамика объемов собственного и заемного капитала и их соотношение, поскольку за весь период исследования отмечается преобладание заемных источников финансирования над собственными в среднем в 9,7 раза, что свидетельствует о нарушении уровня финансовой устойчивости и повышении степени финансовой зависимости организации.

При этом нельзя не отметить и положительные тенденции в развитии

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

исследуемой организации: за 2016 год валюта баланса возросла на 420 581тыс. руб. Величина оборотных активов увеличилась на 54,7 млн. руб., что оказало положительное влияние на величину чистого оборотного капитала.

В 2016 г. отмечается незначительное изменение величины текущих затрат, при этом доля постоянных затрат в общей их сумме составила в среднем 6,7%, что дает организации возможности для наращивания прибыли и дальнейшего осуществления относительно эффективной деятельности.

Помимо объемных показателей – индикаторов кризисного развития в анализе применяется система структурных показателей, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2

Показатели – индикаторы кризисного развития организации (структурные показатели), тыс. руб.

Показатели	**Годы**		**Изменение показателей 2016 г. в % (±) к**
	2015	**2016**	**2015 г.**
Чистый денежный поток организации			
Коэффициент достаточности чистого денежного потока	-0,06	-0,009	+0,051
Коэффициент ликвидности денежного потока	0,996	-0,046	-1,042
Коэффициент эффективности денежного потока	0,0005	-0,0005	-0,001
Коэффициент платежеспособности	1	0,999	99,9
Структура капитала организации			
Коэффициент независимости (автономии)	0,11	0,08	72,7
Коэффициент капитализации	8,38	10,9	130,5
Коэффициент финансовой устойчивости	0,76	0,63	82,4
Состав финансовых обязательств организации			
Коэффициент соотношения долгосрочных и краткосрочных финансовых обязательств	2,79	1,45	ум. 1,9 р.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Показатели	Годы		Изменение показателей 2016 г. в % (±) к
	2015	2016	2015 г.
Период обращения кредиторской задолженности, дни	62	132	ув. 2,1 р.
Состав активов организации			
Коэффициент обеспеченности высоколиквидными активами	0,008	0,002	ум. 4 р.
Коэффициент обеспеченности готовыми средствами платежа	0,11	0,04	ум. 2,75 р.
Коэффициент текущей ликвидности	3,1	2,03	65,5
Коэффициент «критической» оценки	2,13	1,4	ум. 1,52 р.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,4	0,1	ум. 4 р.
Доля оборотных средств в активах	0,72	0,76	105,5
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,76	1,38	78,4
Период обращения дебиторской задолженности, дни	108	184	ув. 1,7 р.
Состав текущих расходов организации			
Уровень текущих затрат к объему продажи продукции	0,907	0,903	99,6
Уровень переменных текущих затрат	1 546 274	1 493 101	96,5
Коэффициент операционного рычага	0,05	0,08	ув. 1,6 р.

Полученные значения коэффициентов подтверждают ранее выявленные тенденции изменения в деятельности организации. Так, например, отрицательные значения показателей группы «Чистый денежный поток» свидетельствует о проблемах в области обеспеченности организации данным видом активов, что приводит к нарушению расчетно-платежной дисциплины.

Смещение структуры капитала в пользу заемных источников привело к тому, что доля собственных средств по данным 2016 г. составляет всего лишь 8% в общей сумме капитала.

Значительно превышает нормальное значение коэффициент капитализации, составивший в 2015 году 8,38, а в 2016 году 10,9. Это говорит о

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

том, что организация привлекает все большее количество заемных средств по сравнению с собственными средствами, вложенными в активы.

Привлекает внимание рост кредиторской (на 312 140 тыс. руб. за 2016 год) и дебиторской (на 326 215 тыс. руб. за 2016 год) задолженностей и периодов их обращения (на 70 и 76 дней). Таким образом, на конец 2016 года период обращения кредиторской задолженности составил 132 дня, а период обращения дебиторской задолженности – 184 дня, что является весьма продолжительным периодом времени.

Необходимо отметить, что на кризисное состояние организации также оказали влияние слабая диверсификация клиентов и устаревшее материально-техническое оснащение производства.

Таким образом, проведение оценки кризисного состояния организации позволяет руководителям и менеджерам организации своевременно выявить негативные тенденции и разработать мероприятия, направленные на их нейтрализацию или устранение.

Библиографический список

1. Банк В. Р., Банк С. В., Тараскина А. В. – Финансовый анализ : учеб. пособие. – М.: Проспект, 2014. – 344с.

2. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. - Анализ финансовой отчетности: Учебник – М.: «Дело и Сервис», 2013 – 359с.

3. Попов А.Г. Кризис в организациях как объективная неизбежность // Научный альманах. 2015. № 12-1 (14). С. 304-308.

4. Официальный сайт АО «КЗАЭ» - [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.kzae.ru http://www.kzae.ru// Дата обращения: 22.04.2017.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

УДК 33

Фомичева М.А, Демьянчик А.В. Особенности определения стоимости бизнеса на основе финансового анализа

"Determination of the value of the business through financial analysis"

Фомичева Мария Андреевна
Студентка
Российского экономического университета
им. Г. В. Плеханова
Демьянчик Алина Владимировна
Студентка
Российского экономического университета
им. Г. В. Плеханова

Fomicheva Maria Andreevna
Student Russian economic University
the name of G. V. Plekhanov
Demjanchik Alina Vladimirovna
Student Russian economic University
the name of G. V. Plekhanov

Научный руководитель
Трофимова Людмила Борисовна
Кандидат экономических наук
Доцент, Профессор
Российского экономического университета
им. Г. В. Плеханова
Trofimova Lyudmila Borisovna
Candidate of economic Sciences,
Associate, Professor
Russian economic University
the name of G. V. Plekhanov

Аннотация: В процессе перехода России к рыночной экономике возникла необходимость углубленного развития некоторых новейших областей науки. Процедура приватизации, появление фондовых рынков, совершенствование системы страхования, выдача кредитов под залог имущества и проч. поспособствовали возникновению новой услуги, называемой оценкой стоимости компании/бизнеса, которая заключается в определении рыночной стоимости соответствующего капитала.

Ключевые слова: финансовый анализ, стоимость бизнеса, методы оценки, финансовые показатели и др.

Abstract: In the process of Russia's transition to market economy arose the need for further development of some recent areas of science. The procedure of privatization, the emergence of stock

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

markets, improve the insurance system, issuance of loans secured by property and so on. contributed to the emergence of new services, called the valuation of the company/business, which is to determine the market value of the capital.

Keywords: financial analysis, business value, valuation methods, financial indicators, etc.

Определяя рыночную стоимость собственной организации, её руководство тем самым обеспечивает основательную подготовку к борьбе с конкурентами на современном рынке. Именно после такой оценки можно получить наиболее реалистичное представление финансового и иных потенциальных возможностей экономического субъекта.

Процесс оценки бизнеса является существенным основанием для выработки всевозможных стратегий. Именно в этот период представляется возможным выявление альтернативных подходов и определение того, какой из них обеспечит бизнесу максимальную эффективность, а, значит, и более высокую рыночную стоимость. Оценка бизнеса проводится в следующих целях:

* повышение эффективности текущего управления фирмой;

* определение стоимости ценных бумаг при купли-продаже акций компании на фондовом рынке. Для принятия обоснованного инвестиционного решения важно полностью оценить имущество организации и его долю, приходящуюся на весь приобретаемый пакет акций, а также возможные будущие доходные поступления от бизнеса;

* определение стоимости предприятия тогда, когда его купля-продажа осуществляется целиком / по частям. Порой бывает крайне необходимо оценить компанию с целью подписания документа, который устанавливает доли совладельцев при расторжении договора (-ов);

* реструктуризация фирмы. Проведение рыночной оценки предполагается в случае ликвидации, слияния, поглощения или выделения самостоятельных экономических структур (организаций) из состава холдинга;

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

* разработка плана (стратегии) развития предприятий. В процессе стратегического планирования важно оценивать будущие доходные поступления (ДБП) фирмы, степень её устойчивости и ценность (наличие) авторитета;

* определение кредитоспособности компании и величины залога при предоставлении кредита;

* страхование, в процессе которого возникает необходимость определения стоимости активов в случае финансовых потерь, налоговых отягощений;

* принятие аргументированных решений в сфере управления. Инфляция искажает фин. отчётность, поэтому необходимо периодически проводить переоценку имущества независимым (-ми) оценщиком (-ами);

* реализация инвестиционного проекта с целью развития бизнеса. В этом случае для его обоснования нужно знать изначальную стоимость предприятия в целом, его собственного капитала, активов, бизнеса и проч.

Если объектом сделки купли-продажи (кредитования, страхования, аренды/лизинга, внесения пая) является какой-либо элемент имущества организации, а также если имеет место определение налога на имущество и подобное, то отдельно оценивают конкретно взятый объект (например, недвижимость, основные средства, НМА и др.).

Другими словами, обоснованность и достоверность оценки стоимости имущественного комплекса во многом зависят от правильности определения области использования оценки: процессы купли-продажи, получение кредитов, страхование, налогообложение и проч. В этом случае один и тот же объект, оцененный в один и тот же момент, будет обладать различной стоимостью в зависимости от целей его оценки, так как стоимость будет определена разными методами (способами) и со стороны совершенно других субъектов

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

экономических отношений.

При оценке следует учитывать ряд некоторых обстоятельств, которые затрудняют применение/использование фин. отчётности для целей оценки:

- фин. отчётность содержит лишь ретроспективную информацию;

- фин. отчётность устарела к дате оценки (если дата оценки не зафиксирована в прошлых периодах);

- отчётность может содержать одновременно полученные (не характерные для оцениваемого бизнеса) доходы и расходы;

- стоимость активов, отражённая в балансе, редко соответствует их рыночной стоимости;

- некоторые активы не отражаются в балансе (например, полностью самортизированные здания, срок полезного использования которых еще не завершился);

- отчётность может не отражать реального состояния дел из-за ведения двойной бухгалтерии («теневой бухгалтерии»);

- отчётность может содержать ошибки/описки бухгалтера.

Финансовая отчетность, которая не подвергалась аудиторской проверке, должна анализироваться более тщательно. После сбора бухгалтерской отчётности осуществляют её корректировка для целей оценки.

Основополагающие правила и принципы ведения бух. учета могут различаться, что отражают в учётной политике и фин. отчётности. Для получения сопоставимой информации необходима корректировка – нормализация фин. документов за предыдущие периоды (обычно 3-5 лет) в целях установления показателей, характерных для нормального ведения бизнеса.

Общие корректировки фин. отчётности бизнеса позволяют приблизить к экономической реальности фин. отчетность предприятия и, соответственно,

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

потоки доходов. Корректировки показателей фин. отчетов проводятся для показателей, имеющих прямое отношение к процессу оценки. Корректировки могут быть целесообразными по определённым причинам:

- привести показатели поступлений и расходов к уровню, который характерен для операционной/основной/производственной деятельности, которую предполагают продолжить;

- представить сопоставимую фин. информацию по рассматриваемому бизнесу и аналогичным видам бизнеса;

- привести показатели, приведённые в отчётах, в соответствие с рыночными ценами;

- сделать поправки с учётом стоимости активов и обязательств, не связанных с операционной/основной/производственной деятельностью и соответствующих поступлениям и расходам;

- сделать поправки с учётом поступлений и расходов, не связанных с хозяйственной деятельностью.

Основными направлениями корректировок можно считать исключение из фин. отчётов следующих доходов и расходов:

- излишние / непроизводственные затраты организации;
- единовременные доходы и расходы, которые не связаны с деятельностью предприятия;
- доходы и расходы по избыточным активам (производственным, непроизводственным, нефункционирующим);
- личные/собственные доходы и расходы владельцев предприятия и их родственников.

Различают несколько видов бух. документации в зависимости от степени её корректировки. Выделяют следующие направления работы с фин.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

документацией предприятия (в частности, внутреннее документальное обеспечение) в целях оценки:

- корректировка с учётом инфляции;
- нормализация бух. отчётности;
- процесс трансформации бух. отчетности;
- исчисление относительных показателей.

Перечислим цели инфляционных корректировок ретроспективной фин. отчетности в процессе оценки бизнеса:

- приведение ретроспективной информации за предшествующие периоды к соизмеримым величинам;
- учёт инфляции при прогнозировании денежных потоков и ставок дисконтирования (d).

Важно понимать, что нормализованная фин. отчётность может использоваться только для оценки, а нормализующие корректировки фин. документации проводятся по таким направлениям:

– корректировка разовых, нетипичных и неоперационных доходов и расходов;

– корректировка метода учёта операций (например, учёт запасов) / метода начисления амортизации;

– корректировка данных бух. отчётности с целью определения рыночной стоимости активов.

Таким образом, благоприятными признаками баланса (признаками «хорошего» баланса) считают:

- валюта баланса в конце отчётного периода (о. п.) должна увеличиваться по сравнению с началом периода;
- темпы прироста оборотных активов должны быть выше, чем темпы (Т)

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

прироста ВОА;

- собственный капитал (СК) должен превышать заёмный, а его Т роста должны быть выше, чем Т роста заёмного;

- Т прироста дебиторской и кредиторской задолженности (ДЗ и КЗ) должны быть примерно равны;

- доля собственных средств (СС) в ОА должна быть более 10 %-ов;

- в балансе не должно быть статьи «Непокрытый убыток».

При анализе структуры активов (А) и пассивов (П) особое внимание уделяют:

- соотношению м/д собственными и заёмными средствами (СС и ЗС);

- обеспеченности запасов и затрат соб. источниками (анализ СОК);

- структуре КЗ и ДЗ;

- анализу ликвидности баланса (ликвидность – возможность покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения таких обязательств);

- удельному весу/доле наиболее ликвидных активов (т. е. денежных средств и ликвидных ценных бумаг, которые должны быть больше / быть равными наиболее срочным обязательствам).

Любой оценщик определяет рыночную стоимость бизнеса с использованием трёх подходов: затратный, сравнительный и доходный. Каждый из них позволяет выделить определённые характеристики оцениваемого объекта.

1. Доходный подход: основное внимание уделяют доходам от бизнеса, т.к. именно этот показатель является основным фактором, от которого будет зависеть, сколько может стоить объект. Чем выше доходы от бизнеса, тем дороже стоит сам бизнес на рынке при проч. равных условиях. Помимо величины дохода здесь учитывается: период, за который он может быть получен, вид и уровень

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

риска, сопровождающего процесс получения этих доходных поступлений. Доходный подход состоит из 2-х методов: метода дисконтирования денежных потоков (ДДП) и метода капитализации дохода (КД). В основу первого метода входит прогнозирование потоков от объекта оценки, дисконтируемых далее по дисконтной ставке, которая соответствует отражающей риски инвестора ставке дохода. 2-ой метод подразумевает определение рыночной стоимости бизнеса по формуле:

V=D / R, где R - коэффициент капитализации, а D - чистый годовой доход.

Несмотря на то, что бизнес в основном оценивается доходным подходом, для получения более точного результата оценки лучше использовать и остальные 2 подхода. Иногда сравнительный / затратный подходы могут дать более чёткую и наглядную картину.

2. Сравнительный подход: особенно подходит для оценки тогда, когда на рынке есть в наличии несколько объектов, с которыми можно сравнить оцениваемый бизнес. Оценщик собирает экономическую (финансовую) информацию о предприятиях, по которым есть информация о ценах сделок с акциями / пакетами акций, долями уставного капитала (УК). Если на рынке осуществлялось небольшое количество таких сделок, либо м/д оценкой и продажей объектов-аналогов прошёл слишком большой промежуток времени, либо рынок был нестабильным, результат такой оценки может стать неточным. Ведь именно резкие рыночные изменения способствуют искажению множества фин. показателей. В С. подходе используют принцип замещения. Чтобы сравнить оцениваемый объект с аналогом, специалист выбирает компании, с которыми тот конкурирует, т.е. подбираются фирмы по следующим критериям: - отраслевая принадлежность, - масштабы компании, - вид выпускаемой продукции/предоставляемых услуг, - стадия жизненного цикла, - проч.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

экономические (финансовые) характеристики. С. подход включает в себя 3 метода: метод сделок, метод рынка капитала (РК) и метод отраслевых коэффициентов (ОК).

3. Затратный подход: используется данный подход для оценки бизнеса, который не приносит стабильных доходов, недавно создан / находится на стадии ликвидации. К методам З. подхода относят метод скорректированных чистых активов (СЧА) и метод ликвидационной стоимости (ЛС). Суть метода СЧА: из рыночной стоимости активов конкретного общества, которая определена на дату оценки, вычитают текущую стоимость обязательств. Гудвилл также необходимо учитывать в рыночной стоимости активов. А при использовании метода ЛС при расчёте стоимости активов гудвилл исключают. Главное отличие от метода СЧА состоит в том, что для продажи активов обществу нужно платить комиссионные, нести демонтажные расходы и снижать цену на активы с целью обеспечения своей ликвидности. В обязательствах дополнительно учитываются и издержки на содержание менеджеров-управленцев, налоги при продаже имущества и проч.

Так или иначе, все 3 вышеописанных подхода взаимосвязаны м/д собой. При каждом из них используют рыночную информацию. Но, несмотря на это, каждый из них связан с конкретным аспектом-особенностью рынка. Если он (рынок) совершенен, то оценщик (компетентный специалист), который использует три подхода для оценки, должен получить одну и ту же величину рыночной стоимости компании (бизнеса). Но чаще всего рынок не является таковым, т.е. на нём нет равновесия спроса (Demand) и предложения (Supply). Значит, использование всех перечисленных подходов может приводить к получению совершенно различных результатов.

Библиографический список

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

1. Оценка стоимости предприятия (бизнеса): методические указания по выполнению курсовой работы для студентов всех форм обучения направления 270800.62 «Строительство» профиля «Экспертиза и управление недвижимостью» / сост.: Столбова С.Ю., Савкина Т.В. - Омск: СибАДИ, 2013. - 44 с.

2. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. - М.: Омега-Л, 2013. - 576 с.

3. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и К, 2013. - 216 с.

4. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: Учебник для студентов вузов / Т.У. Турманидзе. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 287 с.

5. Кириченко Т.В. Финансовый менеджмент. - М.: Дашков и Ко, 2014. - 484 с.

6. Гартвич, Андрей Бухгалтерский учет с нуля. Самоучитель / Андрей Гартвич. - М.: Питер, 2014. - 400 с.

7. Брусов П.Н., Филатова Т.В. Финансовый менеджмент. Математические основы. Краткосрочная финансовая политика. - М.: КноРус, 2015. - 304 с.

8. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Федеральный закон "О бухгалтерском учете". Положение "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов". - М.: Рид Групп, 2015. - 528 с.

9. Филина, Ф. Н. Инвентаризация. Бухгалтерский учет и налогообложение / Ф.Н. Филина. - М.: ГроссМедиа Ферлаг, РОСБУХ, 2015. - 264 с.

10. Гартвич, А. В. Бухгалтерский учет за 10 дней / А.В. Гартвич. - М.: Феникс, 2015. - 176 с.

11. Кеменов А.В. Управление денежными потоками. - М.: Юнити-Дана,

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

2015. - 168 с.

12. Касьянова, Г. Ю. Учет-2012. Бухгалтерский и налоговый / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2015. - 856 с.

13. Колодин, А. Г. Справочник бухгалтера. Теория и практика бухгалтерского сопровождения предприятий любых форм собственности и видов деятельности / А.Г. Колодин. - М.: АСТ, Астрель, Харвест, 2015. - 718 с.

14. Кричевец Е.А. Использование анализа денежных потоков для диагностики качества финансового менеджмента предприятия // Путь науки. - 2015. - № 9.

15. Вахрушева М.Ю., Ершов Д.В. Финансовый анализ в менеджменте: прикладной аспект // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд. - 2015. - № 34.

16. Толкачева Н. А., Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учебное пособие// Директ-Медиа, 2017 г., 231 с.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

СЕКЦИЯ 8. МСФО И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ

УДК 657

Терентьев К. Е. Курсовые разницы в отчетности по МСФО «Газпрома» и «Роснефти»

Differences in rates of exchange in IFRS accountings in “Gazprom” and “Rosneft”

Терентьев Кузьма Евгеньевич
Студент кафедры Корпоративного Управления и Финансов,
Новосибирский государственный университет экономики и управления
Terentyev Kuzma Evgenevich
Student, Department of Corporate Management and Finance
Novosibirsk State University of Economics and Management

Научный руководитель
Киселева А.В., преподаватель кафедры Корпоративного Управления и Финансов
Новосибирский государственный университет экономики и управления
Scientific adviser: Kiseleva A.V., Professor of Corporate Management and Finance
Novosibirsk State University of Economics and Management

Аннотация: Для организаций, ведущих деятельность за границей очень важен уровень валютных курсов, так как от этого напрямую зависит выручка организации. Рассмотрим курсовые разницы организаций, которые ведут основную деятельность за границей.

Ключевые слова: курсовая разница, отчетность, стандарт МСФО

Abstract: For companies that operate abroad, the level of exchange rates is very important, as the revenue of the company directly depends on this. So, let’s consider the differences of the companies that run their main activities abroad.

Keywords: differences in rates of exchange, accountings, IFRS standard.

Курсовая разница — разница в стоимости товара (услуги), возникающая в связи с текущим изменением курса рубля к иностранным валютам. В России бухгалтерский учёт ведется в рублях, валютные сделки отражаются в соответствии с официальным курсом рубля по отношению к иностранной валюте, установленным Центральным Банком РФ на определенную дату. Сумма, полученная с использованием такого курса, отличается от фактических затрат в

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

операциях, особенно длительных.

Учет курсовых разниц по МСФО ведется в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 21 "Влияние изменений валютных курсов".

В данном стандарте предусмотрены правила:

- для учета операций и остатков компании по операциям в иностранных валютах;
- для перевода отчетности иностранных компаний, включаемых в финансовую отчетность компании путем консолидации, пропорциональной консолидации или через применение метода долевого участия;
- при переводе отчетности компании в валюту представления отчетности.

Курсовые разницы, которые возникают в результате операций в иностранной валюте или пересчета денежных потоков от зарубежной деятельности в отчете о движении денежных средств регламентируются IAS 7 «Отчеты о движении денежных средств». Подход, определенный в этом стандарте, аналогичен подходу, изложенному в IAS 21, с той лишь разницей, что

- IAS 7 определяет порядок пересчета денежных потоков,
- IAS 21 - порядок пересчета доходов и расходов и балансовых статей.

Производные финансовые инструменты, используемые для учета хеджирования статей в иностранной валюте, подпадают под действием МСФО IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». Первичное признание таких статей в иностранной валюте пересчитывается по курсу на дату совершения каждой операции.

В МСФО отчетности используются три вида валют:

1. Функциональная валюта (или основная валюта, в которой проходят операции компании по основной деятельности)

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

2. Иностранная валюта – любая валюта, отличная от функциональной.
3. Валюта (валюты) отчетности – удобная пользователю отчетности.

Если валют три, то курсовых разниц две:

1. Курсовая между иностранной и функциональной валютами
2. Курсовая между функциональной валютой и валютой отчетности

На каждую отчетную дату компания должна:

- пересчитывать определенные статьи в иностранной валюте в свою функциональную валюту и
- отражать последствия таких пересчетов в финансовой отчетности (курсовые разницы).

Все группы активов и обязательств относятся к конкретным статьям, которые разделяются на:

• денежные (монетарные) статьи

и

• неденежные (немонетарные) статьи

Главные характеристики денежной статьи:

- право на получение (или обязательство по предоставлению) фиксированного или определимого количества единиц валюты.
- денежные средства в любой валюте
- активы и обязательства, к получению или к выплате, выраженные фиксированными или установленными суммами денег, например:
- векселя к получению и к оплате
- торговая дебиторская и кредиторская задолженность
- займы, кредиты
- денежные дивиденды, признанные в качестве обязательства.

Основная отличительная черта неденежной статьи - отсутствие права на

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

получение (или обязательства по предоставлению) фиксированного или определимого количества единиц валюты.

Примеры неденежных статей:

- Запасы
- Основные средства
- Накопленная амортизация

Денежные статьи баланса должны пересчитываться с учетом курса на отчетную дату.

Неденежные статьи баланса после первоначального признания не должны переоцениваться при изменении валютного курса, но если неденежная статья учитываются по справедливой стоимости, то она переоценивается по курсу на каждую дату оценки справедливой стоимости (отчетную дату).[1]

Основное правило: курсовые разницы подлежат признанию в прибыли или убытке в том периоде, в котором они возникают.[2]

При подготовке консолидированной финансовой отчетности группы требуется пересчет финансовой отчетности зарубежных компаний в валюту финансовой отчетности группы. Возникающий курсовой резерв является компонентом прочего совокупного дохода (МСФО IAS 1).

Для перевода отчетности из функциональной валюты в валюту отчетности следует руководствоваться следующими правилами:

1. Все активы и обязательства для каждого представляемого баланса пересчитываются по курсу на отчетную дату.

2. Доходы и расходы для каждого отчета о прибыл и убытках подлежат пересчету по курсу на даты совершения операций (или по среднему курсу за период).

3. Возникшие в результате курсовые разницы должны быть отражены как

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

отдельный компонент собственного капитала.

Накопленные курсовые разницы в виде трансляционного резерва списываются только при выбытии соответствующей дочерней компании и относятся на прибыли и убытки периода.

«Роснефть» изменила систему учета валютных рисков в отчетности по МСФО.

«С 1 октября 2014 года «Роснефть» адаптировала учет при хеджировании в соответствии со стандартами IAS 39 для того, чтобы улучшить релевантность отражения и точность анализа эффекта от валютных переоценок в финансовой отчетности компании». Теперь валютные риски будут влиять на консолидированные показатели компании только тогда, когда риск будет фактически материализован.

Ранее, до 1 октября 2014 года, «Роснефть» отражала изменения курсовых разниц при переоценке задолженности напрямую в отчете о прибыли и убытках.

В «Роснефти» подчеркнули, что основной объем выручки и значительная часть кредитного портфеля компании номинированы в долларах. И на фоне возросшей волатильностью рубля единовременный пересчет всего кредитного портфеля в конце отчетного периода с признанием курсовых разниц в составе прибыли или убытка может исказить эффект от фактических валютных рисков, относящихся к текущему периоду.

Стандарты IAS 39 устанавливают, что прибыль и убытки от курсовых разниц, получаемые в результате перевода кредитов и займов в иностранных валютах в рубли, временно признаются в составе прочего совокупного дохода и не влияют на прибыль или убыток компании за отчетный период. В случае, если хеджирование прогнозируемой операции приводит в дальнейшем к признанию финансового обязательства, то соответствующий доход или убыток должен быть

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

признан в составе прибыли или убытка за отчетный период. Таким образом, эффекты изменения курсовых разниц при переоценке задолженности более равномерно отражаются в доходах.

Остаток фонда накопленных курсовых разниц, отраженный в составе собственных средств, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен убытками в размере 71 миллиарда рублей.

За 2014 год фонд накопленных курсовых разниц увеличился на 135 млрд. руб. Остаток фонда накопленных курсовых разниц, отраженный в составе собственных средств, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен доходами в размере 64 миллиардов рублей. Совокупный доход за год по фонду накопленных курсовых разниц составил 135 млрд.руб.

За 2015 год фонд накопленных курсовых разниц увеличился на 22 млрд. руб. Остаток фонда накопленных курсовых разниц, отраженный в составе собственных средств, по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 86 миллиардов рублей. Совокупный доход от фонда накопленных курсовых разниц составил 22 млрд. руб. Собственные средства в 2015 год составили 507 млрд. руб., что больше на 3% по сравнению с прошлым годом. Увеличение собственных средств позволяет покрывать первоначальные расходы, создаются резервы. Собственные средства являются главным источником вложений в долгосрочные активы.

За 2015 год фонд накопленных курсовых разниц увеличился на 22 млрд. руб. из-за увеличения прочего совокупного дохода за год. Наблюдается положительная динамика, вызванная текущим изменением курса рубля к иностранным валютам. Это привело к увеличению собственных средств банка, в 2014 году они составляли 493 млрд руб., а в 2015 году 507 млрд руб, что благоприятно влияет на результативность компании.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

За рассмотренный период 2013-2015 года, можно наблюдать увеличение размера фонда накопленных курсовых разниц, что говорит об увеличении собственных средств. Данная тенденция привела к росту совокупного дохода.

Рассмотрим курсовую разницу ПАО «Газпром».

Функциональной валютой каждой консолидированной Группой компании, является валюта основной экономической среды, в которой осуществляет деятельность каждая из компаний Группы. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 21, руководство проанализировало ряд факторов, влияющих на определение функциональной валюты, и по результатам данного анализа определило функциональную валюту для каждой из компаний Группы. Для большинства компаний Группы функциональной валютой является национальная валюта.

Денежные активы и обязательства были пересчитаны в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства были переведены по историческим курсам. Доходы, расходы и движение денежных средств были пересчитаны в функциональную валюту по среднему курсу за период либо, если это было возможно, по курсам, действующим на дату совершения операций. Возникшие в результате пересчета в функциональную валюту доходы и расходы отражены в составе прибыли и убытка, за исключением разниц, возникающих при использовании учета хеджирования, которые признаются в составе прочего совокупного дохода.

Валютой представления отчетности Группы является российский рубль. Доходы и расходы, возникающие в результате пересчета в валюту представления отчетности, отражаются отдельно в составе капитала в консолидированном отчете о финансовом положении.

Пересчет активов и обязательств, выраженных в национальной валюте, в

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

функциональную валюту для целей подготовки данной консолидированной финансовой отчетности не означает, что Группа могла бы реализовать либо погасить в функциональной валюте представленные в отчетности суммы таких активов и обязательств. Также это не означает, что Группа сможет возвратить либо распределить указанную в отчетности сумму капитала в функциональной валюте своим акционерам.

Остаток фонда накопленных курсовых разниц, отраженный в составе собственных средств, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен доходами в размере 56 миллиарда рублей.

За 2014 год фонд накопленных курсовых разниц увеличился на 514 млрд. руб. Остаток фонда накопленных курсовых разниц, отраженный в составе собственных средств, по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен доходами в размере 570 миллиардов рублей. Совокупный доход за год по фонду накопленных курсовых разниц составил 514 млрд. руб.

За 2015 год фонд накопленных курсовых разниц уменьшился на 287 млрд. руб. Остаток фонда накопленных курсовых разниц, отраженный в составе собственных средств, по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 283 миллиардов рублей.

За 2015 год фонд накопленных курсовых разниц увеличился на 287 млрд. руб. из-за сокращения прочего совокупного дохода за год. Остаток фонда накопленных курсовых разниц, отраженный в составе собственных средств, по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 283 миллиардов рублей, Наблюдается отрицательная динамика, вызванная проблемами с продажами на мировом рынке, а также падением цены. За рассмотренный период 2013-2015 года, можно наблюдать как резкое увеличение, так резкое уменьшение размера фонда накопленных курсовых разниц.

НОО «Профессиональная наука» использует Creative Commons Attribution (CC BY 4.0): лицензию на опубликованные материалы - https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/deed.ru

Библиографический список

1. Киселева А.В. Налоговые последствия заключения договоров передачи имущества между организациями // В сборнике: Инновационный потенциал бухгалтерского учета и экономического анализа Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции под ред. А.А. Шапошникова; Новосибирский государственный университет экономики и управления. 2014. С. 200-213.

2. Киселева А.В. Анализ состояния налогообложения в организации для целей налогового планирования // В сборнике: Перспективы развития теории и практики бухгалтерского учета в инновационной экономике Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции; Посвящается 45-летию кафедры бухгалтерского учета НГУЭУ, 2013. С 286-292.

3. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_124484/

4. http://minfin.ru/ru/perfomance/accounting/mej_standart_fo/legalframework/

5. https://www.rosneft.ru/Investors/statements_and_presentations/Statements/

6. http://www.gazprom.ru/press/news/2016/april/article272712/

Электронное научное издание

Учет, анализ, контроль и аудит: отечественный и зарубежный опыт

Сборник научных трудов
по материалам I международной
научно-практической конференции

30 апреля 2017 г.

По вопросам и замечаниям к изданию, а также предложениям к сотрудничеству обращаться по электронной почте mail@scipro.ru

Подготовлено с авторских оригиналов

ISBN 978-5-00007-747-4

Формат 60x84/16. Усл. печ. л. 3,5. Тираж 100 экз.
Издательство Индивидуальный предприниматель Краснова Наталья Александровна
Адрес редакции: Россия, 603186, г. Нижний Новгород, ул. Бекетова 53