

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

**РАЗВИТИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ
И КОНТРОЛЬНОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ
ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ**

Сборник научных статей

Выпуск 10



Пермь 2019

УДК 65.01: 657: 004
ББК 65.050.2: 65.052
Р17

Развитие учетно-аналитической и контрольной системы
Р17 в условиях глобализации экономических процессов: сб. науч.
ст. / под общ. ред. Т. Г. Шешуковой; Перм. гос. нац. исслед.
ун-т. – Электрон. дан. – Пермь, 2019. – 3,7 Мб; 205 с. – Режим
доступа: <http://www.psu.ru/files/docs/science/books/sborniki/razvitie-uchetno-analiticheskoy-i-kontrolnoj-sistemy-v-usloviyakh-tyfrovoy-ekonomiki.pdf>. – Загл. с экрана.

ISBN 978-5-7944-3343-2 (вып. 10)
ISBN 978-5-7944-2184-2

Исследуются теоретические и практические проблемы методологии и методики бухгалтерского и налогового учета, экономического анализа и коммерческого расчета, управленческого учета и контроллинга, аудита и налогообложения, финансовой отчетности. Сделан акцент на цифровизацию экономики, которая создает новые условия и некоторые трудности, вызовы.

Издание предназначено для специалистов в области бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита и финансов, а также преподавателей, аспирантов, магистров и студентов вузов и колледжей, обучающихся по соответствующим профилям бакалавриата и магистратуры по направлениям «Экономика», «Финансы и кредит» и «Менеджмент».

Сборник включен в информационно-аналитическую систему РИНЦ.

При подготовке научных статей использованы материалы системы «Консультант Плюс», предоставленной ЗАО «ТелекомПлюс» (г. Пермь).

УДК 65.01: 657: 004
ББК 65.050.2: 65.052

*Издается по решению ученого совета экономического факультета
Пермского государственного национального исследовательского университета*

ISBN 978-5-7944-3343-2 (вып. 10)
ISBN 978-5-7944-2184-2

© ПГНИУ, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

Городилов М.А. Бухгалтер – профессия, которая будет всегда.....5

Раздел 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, ФИНАНСЫ И КОММЕРЧЕСКИЙ РАСЧЕТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

Оборин М.С. Перспективные направления повышения эффективности кредитования малого и среднего бизнеса.....	11
Марфицына М.С., Юрьева Л.В. Металлургическая отрасль России как объект исследования.....	25
Сердюкова О.А. Анализ влияния отмены единого налога на вмененный доход на деятельность налогоплательщиков г. Перми	36
Шешукова Т. Г., Долдина Ю. А. Развитие контроллинга на машиностроительном предприятии	49
Шумилова А. В., Котова К. Ю. Управленческие решения в банках и методы их обоснования.....	59
Никитина Е.Б. Статистические методы в аудиторской выборке	72
Разуваева К.В., Гавриловских С.А. Формализованные математические методы при анализе прибыли торговых предприятий	84
Михейчик И.М. Проблемы проведения финансового анализа арбитражным управляющим	93
Жуковская С.Л. Методические подходы к анализу дебиторской задолженности	101
Ошканова Д.А., Мурашова Ю.Г. Развитие учетно-аналитического обеспечения расчетов с деловыми партнерами	108

Раздел 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, МСФО И АУДИТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Громова В.А., Шешукова Т.Г. Особенности организации внутреннего контроля бюджетных учреждений в условиях цифровизации экономики	119
Пашенко Т.В. Этические принципы судебно-бухгалтерской экспертизы и бухгалтерского учета: взаимосвязь и необходимость в условиях развития профессии	130
Нечухина Н.С., Мустафина О.В. Система учетно-аналитического обеспечения финансового управления	139

Тюрина О.А. Проблемы в системе внутреннего контроля в дошкольных образовательных учреждениях	149
Пашкова А.В. Особенности бухгалтерского и налогового учета при реструктуризации бизнеса	156
Хайруллина О.И., Кайгородова А.А. Проблемы организации системы внутреннего контроля на предприятиях связи	165
Наам М.Н. Роль профессионального суждения в организации учетного процесса.....	181
Мурашова Ю.Г., Рыболовлев Я.В. Отдельные вопросы методики внутреннего контроля расчетов по оплате труда в организациях	189
Кензеева И.А. Система нормативного регулирования организации и проведения внутреннего контроля.....	197

*М.А. Городилов,
декан экономического факультета,
заведующий кафедрой учета, аудита и экономического анализа
д.э.н., доцент
Пермский государственный
национальный исследовательский университет
Пермь, Россия*

БУХГАЛТЕР – ПРОФЕССИЯ, КОТОРАЯ БУДЕТ ВСЕГДА

В статье рассматриваются актуальные вопросы, связанные с развитием профессии бухгалтера с учетом аспекта информатизации учетных функций в условиях цифровой экономики. Анализируются тенденции, которые приведут к трансформации профессии в обозримом будущем. Несмотря на уменьшение объема ручных (рутинных) операций, роль бухгалтера-методолога будет только возрастать.

***Ключевые слова:** бухгалтерский учет, бухгалтер, цифровизация экономики.*

В последнее время в СМИ на периодической основе «всплывают» сообщения о том, что профессия «бухгалтер» якобы сошла «на нет». Информационные технологии, развиваясь, с неизбежностью вытесняют эту, пожалуй, древнейшую профессию, не оставляя ей никаких шансов для творчества и развития в будущем. Якобы настанет тупик. Апокалипсис профессии близок. И это убедительно доказывается многими наблюдениями: уже не новым является такое явление как «автобухгалтерия», которая ведется роботами, без участия человека, на основе первичных документов, которые якобы «сами собой» попадают в IT-систему. И налоговые органы уже готовы в обозримом будущем просчитывать налоговые обязательства за вас самостоятельно, на основе информации, которая попадает к ней извне – из онлайн-касс, ГИБДД и т.д. И банки активно продвигают услугу «автобухгалтерии» для малого бизнеса на «упрощенке». Может сложиться впечатление, что бухгалтера вовсе будут не нужны.

Ситуацию подогревают и мнения экспертов. Так, к примеру, Атлас новых профессий, созданный общими усилиями Агентства стратегических инициатив и «Сколково», а также при участии многих крупнейших госкорпораций, утверждает, что профессия «бухгалтер» относится к устаревающим интеллектуальным профессиям на горизонте до 2030 года [1].

Да и высказывания официальных лиц Министерства финансов Российской Федерации – регулятора бухгалтерского учета – настораживают профессиональное сообщество бухгалтеров. По мнению первого заместителя министра финансов России Татьяны Нестеренко, вполне явным является прогноз постепенного исчезновения с российского рынка профессии бухгалтера. По мнению чиновника, потребность в бухгалтерях упадет, когда на смену бумажным документам придут электронные: «Хотелось предупредить, что профессия бухгалтера, какая она есть, все больше будет уходить с рынка. Имейте в виду – ее будут заменять технологии», – заявила Нестеренко на Московском финансовом форуме [2].

Тема, связанная с развитием профессии бухгалтера, стала вызывать повышенный интерес и у научного сообщества. Так, согласно наукометрической базе РИНЦ наблюдалась следующая динамика количества научных статей, включенных в указанную базу, наименование, ключевые слова или аннотация которых содержали слова «профессия» и «бухгалтер» одновременно (табл. 1).

Таблица 1

Динамика количества статей и цитирований, имеющих в составе наименования, аннотации и (или) ключевых слова слова «профессия» и бухгалтер» (согласно наукометрической базе РИНЦ, расположенной по адресу: https://elibrary.ru/project_risc.asp)

Год	Количество статей	Количество цитирований на статьи
2001	2	1
2002	0	0
2003	1	0
2004	2	14
2005	4	27
2006	9	24
2007	9	8
2008	6	31
2009	10	7
2010	9	12
2011	12	74
2012	11	7
2013	23	78

Год	Количество статей	Количество цитирований на статьи
2014	37	101
2015	60	136
2016	72	61
2017	103	118
2018	95	17**
2019*	47	0**

Примечания:

* Ввиду того, что исследование проводилось в середине 2019 г., данные за 2019 г. являются неполными. Однако масштаб публикаций очевиден.

** Объем цитирований за последние два исследуемых года могут не отражать тенденцию роста, так как сами цитирования, как правило, производятся позднее.

Однако, вместо «фаталистического» подхода, свойственного СМИ, общее мнение большинства ученых сходится в следующем: будет происходить не исчезновение, а *трансформация* профессии в новую, высокотехнологичную отрасль, основанную на общей тенденции цифровизации экономики. Подход о том, что профессия бухгалтера станет высокотехнологичной, поддерживается многими авторитетными учеными. В связи с этим показательной является динамика статей в системе РИНЦ из выборки, представленной выше, которые к тому же рассматривают и аспект цифровизации процессов учетных функций (см. табл. 2). Как видим, интерес к теме цифровизации профессии серьезным образом увеличивается на протяжении последних 4 лет.

Таблица 2
Динамика количества статей, имеющих в составе наименования, аннотации и (или) ключевых слова слова «профессия» и бухгалтер», а также рассматривающих аспект цифровизации процессов учетных функций (согласно наукометрической базе РИНЦ, расположенной по адресу: https://elibrary.ru/project_risc.asp)

Год	Количество, шт.	Доля от общего количества, %
До 2015 включительно	—	—

2016	4	6
2017	10	10
2018	35	37
2019	19	40

В условиях «цифровой экономики», «экономики знаний» возможности бухгалтера и аудитора расширяются, при этом растет и круг необходимых компетенций. При этом из разряда собственно бухгалтера специалисты в сфере учета будут трансформироваться в бухгалтера-аналитика, бухгалтера-эксперта, бухгалтера-консультанта, обладающего широчайшим кругозором и знаниями различных отраслей смежного законодательства (гражданского, налогового, аудиторского и иных), финансового анализа и методологии принятия управленческих решений в условиях неопределенности. И уровень оплаты труда таких специалистов будет закономерно возрастать.

И именно об этом говорят и авторитетные ученые. Так, Булыга Р.П. констатирует, что влияние «фактора информатизации» на функции в области учета будет обуславливать трансформацию профессии в сторону ее интеллектуализации, выработки профессионального суждения на основании анализа большого массива данных, подготавливаемых с помощью IT-инструментов и программ. Весьма показательные является проведенная им количественная оценка фактора «информатизации» учетных функций: типовые учетные операции более всего подвержены автоматизации (более 80 %), в то время как профессиональное суждение и анализ выполняются и далее будут выполняться исключительно человеком (доля «типовых» функций и задач не превышает 10 %) [3].

Такого же мнения придерживается и Кузьмина Т.М., которая считает, что в связи с всепоглощающей автоматизацией количество рабочих мест для бухгалтеров-операторов, занимающихся обработкой первичной документации, вводом данных в IT-системы, будет уменьшаться. При этом роль бухгалтеров высокой квалификации, способных формировать свое профессиональное суждение, только возрастет, так как принятие решений в условиях неопределенности не поддается программированию [4].

И уже в настоящее время мы уже наблюдаем тенденции усложнения профессии, ее преобразования в сложную отрасль смежных знаний. Современный бухгалтер (речь идет о специалисте, получившего высшее образование) ведет уже не один (как раньше, например, в 1990-х гг.), а несколько видов учета: это учет по российским (теперь называемым «федеральным») и международным стандартам, налоговый учет, а

на ряде предприятий и учет управленческий – далеко не все собственники бизнеса, особенно малого и среднего – знают и понимают всю терминологию учета, традиционно называемого бухгалтерским (финансовым).

Современный бухгалтер действительно может меньше времени тратить на обработку первичных документов. Это факт. Но при одном условии: если он сам настроил соответствующие алгоритмы движения документов и алгоритмы автоматизированной обработки информации. Из бухгалтера-техника он превращается в бухгалтера-методолога-поставщика задач для ИТ. А высвобожденное время он тратит на развитие систем управленческого учета.

Современный бухгалтер активно занимается планированием бюджета, вплоть до составления прогнозного баланса – без которого нельзя понять, будет ли предприятие кредитоспособно в будущем.

Современный бухгалтер должен быть грамотным управленцем и конфликтологом. Налоговым консультантом и аудитором. И аудиторские стандарты он тоже должен знать. И не его выбор – а выбор Минфина, который почему-то обязал всех аудиторов перейти с 2017 года на международные аудиторские стандарты. А, значит, и бухгалтеры международные стандарты аудита должны тоже знать, чтобы общаться с аудиторами «на равных».

Современный бухгалтер должен в деталях разбираться в тонкостях гражданско-правовых норм. И налоговое право бухгалтер должен знать. Поскольку современное правосудие, разрешая налоговые споры, в 99 % случаев основывают свои решения не на нормах права, а на презумпции добросовестности, то именно бухгалтер готовит для представления в арбитражный суд доказательства и документы, подтверждающие бизнес-логику хозяйственных операций, что обеспечивает победу налогоплательщика в такой категории дел.

Очень важно, что новым профессиональным стандартом «Бухгалтер», введенным в действие Минтрудом РФ в апреле 2019 г. [5], уровень бухгалтера возвысили до седьмого и даже восьмого уровня. Но только в том случае, если речь идет о бухгалтере думающем, составляющим консолидированную отчетность по международным стандартам, имеющем высшее образование на уровне не ниже специалитета или магистратуры. Кафедра учета, аудита и экономического анализа ПГНИУ таких специалистов выпускает: специалистов, востребованных международными аудиторскими компаниями, налоговых консультантов, аудиторов и консультантов бизнеса.

Список литературы

1. Атлас новых профессий. URL: <http://atlas100.ru/>. (дата обращения: 02.09.2019).
2. Куприянов Г. Профессия бухгалтера исчезнет с рынка. URL: <https://dni.ru/economy/2016/9/23/349014.html>. (дата обращения: 02.09.2019).
3. Булыга Р.П. Трансформация профессий бухгалтера и аудитора под влиянием «фактора информатизации» // Учет. Анализ. Аудит. 2017. № 1. С. 6–23.
4. Кузьмина Т.М. Профессиональная деятельность бухгалтера в свете прогнозов атласа новых профессий // Проблемы экономической науки и практики. Сб. научных статей. Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления, 2018. С. 82–91.
5. Об утверждении профессионального стандарта "Бухгалтер": Приказ Минтруда России от 21.02.2019 № 103н // [Электронный ресурс.] СПС «Консультант-Плюс» (дата обращения: 02.09.2019).

*Gorodilov M.A., dean of the faculty Economics, head of accounting, audit and economic analysis department, Dr. of Economics
Perm State University
Perm Russia*

ACCOUNTANT – A PROFESSION THAT WILL ALWAYS

The article deals with topical issues related to the development profession of an accountant taking into account the aspect of informatization of accounting functions in the digital economy. It analyzes the trends that will lead to the transformation of the profession in the foreseeable future. Despite the decrease in the volume of manual (routine) operations, the role of an accountant-methodologist will only increase.

Key words: *accounting, accountant, digital economy.*

Раздел 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, ФИНАНСЫ И КОММЕРЧЕСКИЙ РАСЧЕТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ

М.С. Оборин,

д.э.н., доцент,

*профессор кафедры экономического анализа и статистики
Пермский институт (филиал) Российского экономического
университета имени Г.В. Плеханова;*

*профессор кафедры мировой и региональной экономики,
экономической теории*

*Пермский государственный национальный исследовательский
университет;*

профессор кафедры менеджмента

*Пермский государственный аграрно-технологический университет
им. ак. Д.Н. Прянишникова*

Пермь, Россия

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА

Предпринимательство, представляя собой социально-экономический институт, на сегодняшний день находится в центре внимания ученых, экономистов, социологов. В статье рассмотрены актуальные проблемы финансовых отношений и стратегического развития предприятий малого и среднего бизнеса. Определены перспективные направления повышения эффективности кредитования субъектов рынка.

Ключевые слова: *стратегия хозяйствования, институт предпринимательства, малый и средний бизнес, кредитование.*

Институт предпринимательства развивается с учетом особенностей национального законодательства и уровня экономического развития государства. Малый и средний бизнес способен вносить значительный вклад в валовой национальный продукт страны, влиять на рост занятости в регионах и повышение доходов населения. В связи с этим проектирование оптимальных условий развития данного сегмента экономики является актуальным направлением социально-экономической стратегии развития России. На основе выявления «провалов и пробелов» в сфере регулирования деятельности сектора МСП, важно разработать оптимальную

политику в области его развития. Финансово-кредитные отношения в нестабильных условиях ведения бизнеса существенно влияют на устойчивость предприятий различных видов экономической деятельности.

В условиях продолжающихся санкций и ответных экономических мер со стороны Российской Федерации в различных видах деятельности появляются возможности для заполнения рыночных ниш отечественными производителями. Специфика деятельности малого и среднего бизнеса заключается в гибкой адаптации к меняющимся условиям внешней среды и необходимости привлеченных средств для развития. Условия кредитования в регионах страны в настоящий период не соответствуют потребностям МСБ по ряду причин: высокие риски и обращение за кредитными средствами в кризисный период; недостаточно прозрачные условия финансово-хозяйственной деятельности и недостоверная отчетность; отсутствие залоговой базы, то есть имущества, которое может быть обеспечением по кредитному договору [3, 10]. Вместе с тем, необходимо отметить, что в определенных секторах экономики малый бизнес развивается успешно, поэтому можно сделать вывод о том, что стандартные методы и процедуры оценки финансово-экономического состояния и платежеспособности предприятий сегмента МСП не являются эффективными, не позволяют оценивать реальную рыночную ситуацию и внутренние ресурсы отдельно взятого бизнеса.

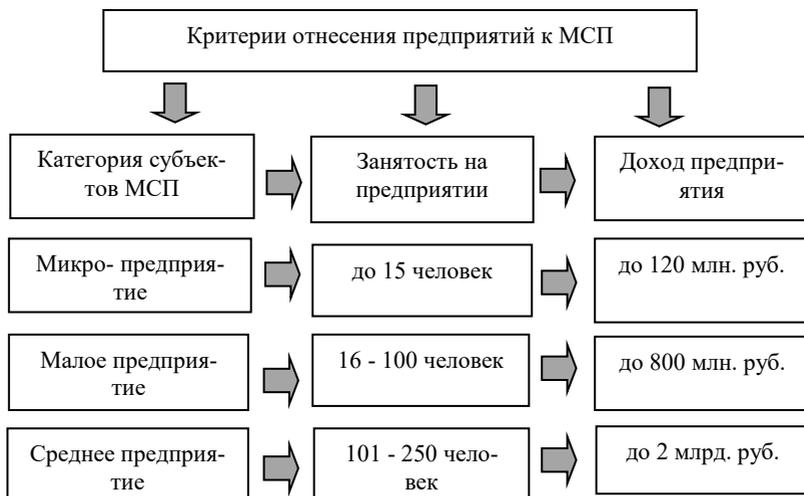


Рис. 1. Критерии отнесения предприятия к МСП (составлено по [1])

Законодательно определенные критерии отнесения субъекта бизнеса с МСП представлены на рис. 1.

МСП в России прошло длительный путь развития. На протяжении всей истории формирования малого бизнеса в нашей стране условия и финансово-экономические показатели были значительно ниже, чем в зарубежных странах, например, таких как США, Норвегия, Германия.

В развитых странах на долю малого бизнеса приходится 70–85% ВВП, в России рост показателя должен составлять к 2030 году не менее 30-40%. Производительность труда на малых и средних предприятиях в Российской Федерации, по оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, отстает от уровня развитых стран (США, Японии, стран Европейского союза) в 2-3 раза. В 2015 году доля экспорта малых и средних предприятий в общем объеме экспорта Российской Федерации по данным Федеральной таможенной службы, составила около 6 процентов. В то же время вклад малых и средних предприятий в экспорт развитых стран довольно значителен – по данным Организации экономического сотрудничества и развития составляет 25-35 процентов. В отдельных развивающихся странах вклад малых и средних предприятий в экспорт продукции еще выше – в Южной Корее – около 40 процентов, в Китае – более 50 процентов. Предпринимательская активность в России значительно ниже, чем в развитых странах (рис. 2).

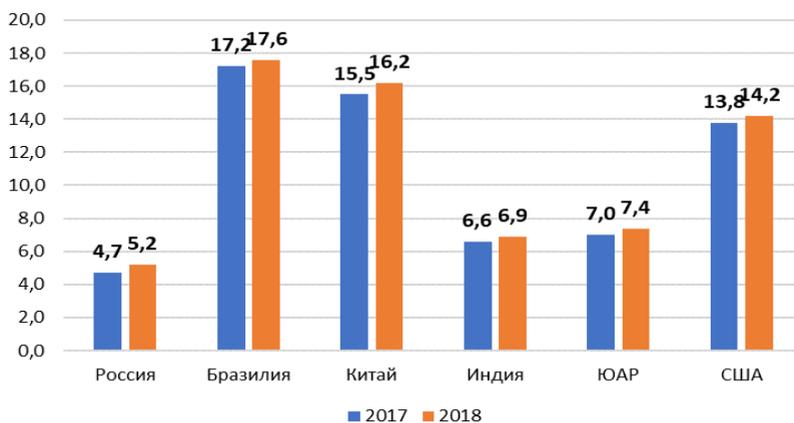


Рис. 2. Показатель предпринимательской активности в 2017-2018 году, % (составлено по [9])

В России темпы роста предпринимательской активности значительно ниже, чем в странах БРИКС и США.

На сегодняшний день современные международные школы признают значимость МСП в экономике. Так, у английских ученых В. Холлдера и Дж. Беннока сформировалось мнение, что сектор малого и среднего предпринимательства – весьма важный объект исследования, он является институтом регулирования социальных проблем, например, борьбы с безработицей, а значит, играет весомую роль в развитии национальной экономики». Экономисты из Америки Дж. Бемфорд и К. Ливикки отмечают интерес к сектору МСП как к рынку сбыта для крупных фирм, поэтому предлагают рассматривать малые и средние предприятия в контексте их слияния с крупными фирмами [2, с.219].

Таким образом, МСП – это сектор экономики, уже утвердивший свое положение на рынке, выполняет ряд социально-экономических функций, но нуждается в государственной поддержке. Данное утверждение доказывает анализ статистики МСП по РФ (табл. 2).

Таблица 2

Основные показатели деятельности сектора МСП России за 2018г.

	Микро-предприятия	Малые предприятия	Средние предприятия	ИП	Все категории МСП
Количество субъектов МСП, тыс. ед.	2 368,2	235,6	13,7	2 913,8	5 531,3
Среднесписочная численность работников, тыс. чел.	4 431,1	6 358,4	1 585,8	5 645,7	18 021
Доля в секторе МСП по обороту (выручка), %	23,2	39,9	12,0	24,9	100%

На протяжении 2016-2018 г. по объему выручки в лидирующее положение занимают малые предприятия, в 2018 году их доля составила 39,9%. В 2018 году в России основу сектора МСП по количеству хозяйствующих субъектов составляют ИП – 53,3%, микропредприятия – 41%. Малые предприятия составляют 5,2%, средние – 0,3% от общего количества предприятий в России. При этом на микропредприятиях и в сегменте ИП трудится более половины всех занятых в секторе МСП – 55%.

В течение 2016-2018гг. рост прибыли микро- и малых предприятий составил 12,5%. Динамика оборота средних предприятий составила

почти 7%. Что касается соотношения убыточных и прибыльных предприятий, то в 2018 году данное соотношение составило восемьдесят к двадцати, т.е. каждое пятое предприятие являлось убыточным [2, с. 215-216].

В основном микро- и малые предприятия сосредоточены в сферах торговли и предоставления услуг населению. Сектор среднего бизнеса в большей степени представлен в сферах с более высокой добавленной стоимостью – промышленность, строительство, сельское хозяйство.

Для предприятия выбор стратегии хозяйствования зависит от многих внешних факторов, таких как: форма конкурентной борьбы, степень жесткости конкуренции на рынке, характер инфляции, темпы инфляции, политика правительства в экономике и др. Кроме того, на выбор стратегии существенное влияние оказывают внутренние факторы, которые связаны с возможностями самого предприятия, т.е. его финансовыми и производственными ресурсами.

В экономике выделяют несколько уровней стратегии. Это необходимо для того, чтобы в условиях нестабильной внешней конъюнктуры обеспечить предприятие оптовой торговли эффективную диверсификацию производства в разных сферах деятельности. Отсутствие границ между внутренними и внешними факторами гарантирует провал стратегии. Существуют определенные факторы, которые определяют специфические возможности и угрозы для организации оптовой торговли (табл. 3).

Таблица 3

Факторы, определяющие формирование стратегии развития предприятия оптовой торговли [5]

Стратегический фактор	Общие понятия
Рыночный	Рыночная среда находится в постоянной динамике. В ее анализ входят многие факторы, которые представляют беспокойство для оптовых компаний и оказывают влияние на их подъем и спад. Факторы: жизненные циклы продукции (услуги), демографические условия, степень легкости входа на рынок, уровень конкуренции в отрасли, распределение доходов населения
Экономический	Нестабильная экономическая обстановка в стране воздействует на оптовые компании. Каждый фактор является угрозой либо новой возможностью для такого предприятия. Факторы: уровень безработицы, размер ВВП, темпы инфляции и другие

Социальный	Факторы социального типа содержат динамику ожиданий населения, взаимоотношения и общественную культуру. Факторы: отношение к предпринимательству, различным социальным группам в отрасли
Политический	Для оптовых компаний политическая обстановка в регионе подлежит анализу для того, чтобы четко определить, каковы намерения органов государственной власти в отношении развития отрасли и ресурсах для осуществления политики в этой сфере. Факторы: имеющиеся и готовые к внедрению программы и стратегии, отношение правительства к отрасли оптовой торговли в конкретном регионе и сфере деятельности
Конкурентный	Подразумевает изучение деятельности конкурентов по отрасли, их политику по отношению к собственным ресурсам, определение сильных и слабых сторон конкурирующего предприятия. Факторы: изменение основных конкурирующих субъектов на рынке, настроение покупателей и поставщиков
Технологический	Формирование новых перспектив для производства новой продукции, своевременное обновление в соответствии с тенденциями рынка необходимы для оптовой компании. Факторы: определение возможностей по развитию науки и техники, модернизация технологий производства и сбыта продукции

На практике существует три уровня стратегий:

1. Корпоративная (портфельная) стратегия – подразумевает раскрытие главного направления развития оптового предприятия. Данная стратегия способствует использованию рациональных методик управления бизнеса в сфере оптовой торговли для того чтобы соблюдать сбалансированность портфеля товаров и услуг. Корпоративная стратегия обеспечивает следующие функции:

- А) изменение корпоративной структуры;
- Б) обеспечение ресурсами всех структурных подразделений на базе портфельного анализа.
- В) принятие решений об объединении модернизации и прочие действия при вхождении в различные интегральные структуры;
- Г) снижение хозяйственного риска и получение синергетического эффекта с помощью диверсификации производства;
- Д) однонаправленная ориентация стратегий подразделений.

2. Деловая (бизнес) стратегия – эта стратегия, которая способствует возникновению долгосрочных конкурентных преимуществ хозяйственных подразделений предприятий оптовой торговли. Данный тип

стратегии представлен в виде бизнес-плана. Она прогнозирует конкурентную ситуацию на рынке поэтому часто её называют конкурентной.

3. Функциональная стратегия – этот вид стратегии формируется на уровне функциональных подразделений на базе деловой и корпоративной стратегии. В нее входят производственное маркетинговое, финансовое, сбытовая, и другие различные стратегии. Основная цель создания функциональной стратегии — это распределение ресурсов функционального звена и разработка рационального поведения такого звена в условиях применения общей стратегии оптового предприятия [8].

Несмотря на все многообразие существующей стратегий развития для предприятия оптовой торговли характерное использование базисных стратегий. Они обеспечивают наиболее эффективную деятельность компании на рынке ввиду своей универсальности. К таким базовым стратегиям относятся:

1) Стратегия концентрированного роста – эти стратегии напрямую зависят от динамики рынка или выпускаемой продукции (услуги). Данная стратегия направлена на модернизацию собственного продукта или разработку нового, а также на поиск новых рынков. Для предприятия оптовой торговли применимо является стратегия развития рынка, что подразумевает нахождение новых рынков для уже существующего продукта [6].

2) Стратегия интегрированного роста – такая стратегия способствует увеличению масштабов фирмы через добавление новых структурных подразделений. Это является источником такого процесса как изменение положения предприятия в отрасли. Для оптовой компании наиболее оптимальной является стратегий вперед идущей вертикальной интеграции. Сущность этой стратегии заключается в росте предприятия за счет приобретения или повышения степени контроля над промежуточными структурами, которые находятся между организацией и конечным потребителем. Таким образом, устанавливается наблюдения над системой распределения и продажи [4].

3) Стратегия диверсифицированного роста – используется в тот период времени, когда предприятие теряет способность к дальнейшему развитию на конкретном рынке с уже выпускающимся продуктом в конкретной отрасли. В данном случае предприятия оптовой торговли обязаны внедрить такой подтип стратегии, как конгломеративная диверсификация. Ее сущность заключается в том, что компания увеличивает собственные обороты и расширяет структуру с помощью использования инновационных технологий по производству новой продукции для ее дальнейшей реализации на новых рынках сбыта [2].

4) Стратегия сокращения – данный вид стратегии применяется когда предприятию или его конкретному отделу необходима реорганизация после длительного цикла спада или роста, либо в момент принципиальных изменений в экономике страны/региона [4]. В случае, когда оптовая компания не намерена уходить с рынка, а нацелена на дальнейшее развитие, наиболее оптимальным вариантом является использование стратегии сокращения расходов. Суть этой стратегии заключается в том, что необходимо осуществлять поиск новых методов по сокращению издержек, а также мероприятий по уменьшению различных типов затрат. Это способствует сократить производственные затраты, увеличить производительность труда.



Рис. 3. Этапы стратегического планирования предприятий МСБ в оптовой торговле

Специфика стратегического планирования развития предприятий МСБ оптовой торговли заключается в особенности становления его этапов. В процессе их установки и внедрения в практическое использование руководством определяются главные цели оптовой компании, которые согласуются со всеми подразделениями. Эти этапы различны для конкретных организаций, но в общем виде основываются на 5 ступенях, которые представлены на рис. 3.

Средние предприятия ограничены деятельностью крупных и малых, они сосредоточены на выборе и реализации стратегии углубленной специализации, направленной на производство определенного товара или услуги для выбранной группы потребителей. Важными условиями

деятельности на рынке являются общие темпы роста и наличие финансовых ресурсов, позволяющих осуществлять достижение запланированных показателей. Основной особенностью развития малых предприятий в рыночных условиях считают их гибкость, т.е. способность оперативно реагировать и перестраивать свою деятельность в зависимости от макроэкономических и региональных условий. Можно выделить несколько ключевых стратегических направлений [6]:

1. Применение в производственно-финансовой деятельности достижений научно-технического прогресса других отраслей или предприятий, что существенно экономит затраты на НИОКР, но не всегда позволяет добиваться аналогичного качества и характеристик продукции или услуг.

2. Сосредоточение на сохранении доли рынка и масштабов деятельности, ограничение затрат на стратегическое развитие, что может в будущем повлечь негативные последствия в части снижения доли рынка, объемов сбыта, но в тактическом периоде позволяет оптимизировать расходы.

3. Вход в сетевой бизнес в качестве одного из участников, занятых в производстве сложного продукта или услуги, преимуществом является выход на новые рынки сбыта, повышение доходов и углубление специализации.

4. Деятельность на основе франчайзинга, которая заключается в приобретении обязательств на основе договора с известной компанией в определенном виде деятельности. Приобретенные преимущества похожи на сетевое участие, однако здесь могут быть более жесткие требования в плане соответствия стандартам и качеству продукции и услуг основного предприятия.

В зависимости от вида деятельности предприятия малого и среднего бизнеса выбирают одно из перечисленных направлений, которое будет наиболее прибыльным для данного рынка с наименьшими затратами. Проблемы и ограничения для данного сегмента экономики в целом являются похожими в разных странах, однако для России в большей степени затруднено получение финансовых ресурсов, значительные административные барьеры, неразвитая инфраструктура и институциональная среда в регионах. Определенные меры нормативно-правового и экономического регулирования осуществляются, положительными результатами являются смягчение и упрощение налоговых режимов, административного давления.

В рамках Стратегии развития МСП в России до 2030 г., утвержденной 2 июня 2016 г. [7], планируется государственная поддержка

предпринимателей в виде: грантов и субсидий, кредитования, микрофинансирования, гарантий и поручительств, рефинансирования и секьюритизации, лизинга, факторинга, краудфандинга. Кроме того, в рамках данной стратегии создается доступная автоматизированная информационно-аналитическая система, планируется облегчить доступ предпринимателей малого и среднего бизнеса к объектам недвижимости. Через расширение доступа к государственным закупкам, стимулирование спроса на продукцию малых и средних предприятий, формирование новых рыночных ниш, благодаря эффективной кооперации и созданию необходимых условий правительство планирует увеличить: количество предпринимателей в секторе МСП, долю его оборота, занятость населения страны, развитие национальной экономики.

Однако, на данный момент существенного результата правительство и местное самоуправление не достигло, предпринятые меры пока не привели к необходимым изменениям в экономике и значительному увеличению количества малых и средних предприятий на рынке. Так, по данным Росстата рост малых предприятий в 2016 г. в сравнении с предыдущим годом, составил лишь 2,1%, но прирост отмечен на фоне снижения количества средних фирм.

Так же в рамках Программы стимулирования субъектам МСП предоставляются кредиты в сумме от 50 млн. рублей до 1 млрд. рублей для приобретения основных средств, модернизации и реконструкции производства, запуска новых проектов. Для малого бизнеса ставка по кредитам сейчас составляет 10,6% годовых, для среднего – 9,6% годовых. За 2016 г. всего по программе было выдано кредитов на 50 млрд. руб., около 30% от общей суммы кредитов. Однако за все время действия Программы из 5,5 млн. малых и средних предприятий лишь 600 получили такие кредиты. Причиной этому, как считают эксперты, являются: жесткие требования для получения льготы, недостаточная координация органов исполнительной власти, и как следствие, плохая информированность предпринимателей.

При выдаче финансовых льгот предпочтение отдается субъектам малого и среднего предпринимательства, реализующим социально значимые проекты и осуществляющим деятельность по следующим направлениям:

- инновационная деятельность;
- разработка и производство новых видов продукции и услуг;
- внедрение новых технологий;
- ремесленная деятельность;
- производство и переработка сельскохозяйственной продукции;

- производство продовольственных и промышленных товаров, продукции материально-технического назначения;
- оказание услуг: жилищно-коммунальных, бытовых, физкультуры и спорта, общественного питания.

Займы предоставляются начинающим и действующим субъектам малого и среднего предпринимательства. Требованием для получения финансовой льготы является отсутствие просроченных задолженностей перед бюджетными и внебюджетными фондами, осуществлять деятельность на определенной территории, 70% дохода предприниматель должен получать от основного вида деятельности. Некоторые условия для предпринимателей невыгодны, поэтому данная программа кредитования для них становится абсолютно бессмысленной. Так, например, Центробанк запрещает банкам брать в залог более 30% товара, поэтому, чтобы взять кредит на 1 млн. руб., предпринимателю нужно иметь на складе товаров на 9 млн. руб., что весьма проблематично для предприятий, еще не набравшим обороты.

Таким образом, процентные ставки действительно снижаются, но при этом Банки ужесточили критерии отбора заемщиков по финансовым показателям и усилили требования к объему и качеству залога. Основная доля Банков готова предоставить финансирование только под твердый залог в виде объектов недвижимости.

Неоднозначная ситуация складывается и с обещанным в Стратегии доступом МСП к госзаказу. Так, к концу 2016 г. госкомпании заключили с малым и средним бизнесом контрактов более чем на 1,5 трлн. руб., а с 1 января 2017 г. вступило в действие постановление правительства, согласно которому госучреждения должны отдавать предпочтение товарам российского производства, тем самым повышая возможности МСП. Однако на практике госкорпорации предпочитают работать с плательщиками НДС, а пользователей УСН стараются не допускать к закупкам, в то время как упрощенную систему использует подавляющее большинство микропредприятий.

Таким образом, несомненно, поддержка малому и среднему бизнесу была оказана и набирает обороты, но вместе с тем нужно отметить мнение самих предпринимателей, считающих многие данного проекта недоступными или бесполезными.

В связи с этим, анализируя результаты Стратегии правительства можно сделать вывод, что одним из направлений совершенствования регулирования в сфере налогообложения может стать предоставление права малым предприятиям по собственному желанию платить НДС при применении специальных налоговых режимов, что частично позволит облегчить доступ к госзакупкам.

Для обеспечения доступа к дешевым кредитам необходимо разработать и утвердить систему оценки залогового имущества субъектов МСП для целей получения кредитных средств, в том числе залогов, являющихся предметом интеллектуальной собственности.

Важным направлением повышения эффективности кредитования малого и среднего бизнеса является изменение подхода к оценке финансово-экономического состояния: от анализа отчетности и внутренней системы контроля необходим переход к перспективам отрасли и региональным факторам, влияющим на ее развитие. Использование данного критерия позволит определить количественную емкость рынка и долю сегмента МСБ, который может занимать ее с учетом объемов бизнеса. Благоприятные рыночные условия, наличие платежеспособного спроса будет способствовать самоорганизации предприятий, которые предлагают небольшие объемы товаров и услуг, ориентируясь на массовый или специфический спрос. Рассматриваемый подход предполагает изменение политики кредитования ведущих банков страны, может быть опробован в практике кредитования регионов, обладающих высокой предпринимательской активностью и значительным количеством предприятий МСБ, например, Краснодарский край.

Меры, которые реализуются федеральными и региональными органами исполнительной власти, не скоординированы, не имеют общих критериев и не достигают синергетических показателей эффективности. Такое положение ограничивает доступ к получению государственной поддержки, снижает эффект от ее получения и ставит под вопрос эффективность расходования бюджетных средств. Требуется общая координация всех направлений государственной политики развития сектора, единые правила предоставления государственной поддержки вне зависимости от отрасли, единый и доступный источник получения информации.

Обеспечить повышение инвестиционной активности субъектов МСП можно путем привлечения фондирования на рынках других стран через систему признанных мировым бизнес-сообществом общественных объединений предпринимателей.

Таким образом, сложный макроэкономический фон в России существенно замедляет темпы роста малого и среднего бизнеса, не действуют механизмы финансовой и кредитной помощи, сложным является доступ к участию в федеральных и региональных программах отраслевой поддержки. Эффективность принимаемых законов и Стратегии зависит от условий частно-государственного партнерства в регионах, формирования инфраструктурного обеспечения бизнес-инициатив, взаимодействия с финансовыми институтами.

Список литературы

1. Айдинова А.Т., Головки Е. С. Пути повышения конкурентоспособности предприятий // Молодой ученый. 2017. №12. С. 371-378.
2. Волков А.С. Итоги 2016 года малое и среднее предпринимательство // Молодой ученый. 2017. №1. С. 214-232.
3. Дербенева Е.Н. Особенности и проблемы банковского кредитования малого и среднего бизнеса в России// Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2017. № 8. С. 107-115.
4. Клочков В.В. Экономический анализ конкурентоспособности // Российский экономический журнал. 2017. №6. С. 74–78
5. Мовсесян К.О. Необходимость, особенность и виды кредитования малого бизнеса банками// Научный журнал. 2018. № 8. С. 56-63.
6. Основные направления государственной поддержки // Доклад «О мерах по развитию малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [Электронный ресурс] URL: <http://economy.gov.ru/minec/activity/sections/smallbusiness> (дата обращения: 21.05.2019).
7. Распоряжение Правительства РФ от 2 июня 2016 г. № 1083-р О Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в РФ на период до 2030 г. и плане мероприятий ("дорожной карте") по ее реализации [Электронный ресурс] URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71318202/>
8. Статистика малого и среднего предпринимательства // Федеральная Служба Государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 21.05.2019).
9. Таштамиров М.Р., Вахаева Х.С. Малый и средний бизнес в России и перспективы развития в условиях санкций// Вестник Евразийской науки. 2018. Т. 7. № 6. С. 1-9.
10. Шешукова Т.Г., Быкова М.В. Кредитный скоринг как система анализа заемщика-предприятия малого бизнеса кредитной организацией // Вестник Пермского университета. 2013. № 1. С. 52-56.

PROMISING AREAS FOR IMPROVING THE EFFICIENCY OF LENDING TO SMALL AND MEDIUM-SIZED BUSINESSES

Oborin M.S.

Doc.Econ.Sci., associate professor

professor of economic analysis and statistics

Plekhanov Russian University of Economics, Perm branch

professor of world and regional economy, the economic theory,

Perm State University

Professor of management

State Agro-Technological University named after Academician D.N. Pryanishnikov

Perm, Russia

Entrepreneurship, representing a socio-economic institution, today is the focus of scientists, economists, sociologists. The article deals with the actual problems of financial relations and strategic development of small and medium-sized businesses. The perspective directions of increase of efficiency of crediting of subjects of the market are defined.

Key words: *business strategy, Institute of entrepreneurship, small and medium business, crediting.*

М.С. Марфицына,
студентка 2 курса магистратуры направления Финансы и кредит,
профиль «Учет и анализ в управлении бизнесом»,
Л.В. Юрьева,
профессор кафедры учета, анализа и аудита,,
д.э.н., доцент,
ФГАОУ ВО «Уральского Федерального университета имени первого
президента России Ю.Н. Ельцина»
Екатеринбург, Россия

МЕТАЛЛУРГИЧЕСКАЯ ОТРАСЛЬ РОССИИ КАК ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

В статье рассматривается металлургическая отрасль как объект экономического анализа, а именно раскрываются такие понятие, как металлургический комплекс, черная металлургия, передел. Изучаются основные факторы оказывающие влияние на появление большего количества интегрированных бизнес-групп. Основная цель статьи рассмотрение металлургической отрасли, чёрной металлургии, в частности, ее структуры, а также определения основных показателей, характеризующих ее деятельность в настоящее время. Основными методами статьи являлись изучение статистических и теоретических данных. Все эти материалы помогают оценить место металлургической отрасли в мире.

Ключевые слова: *металлургическая отрасль, черная металлургия, передел.*

Металлургический комплекс России формируют два основных вида металлургии – это черная и цветная. Черная металлургия – это «отрасль тяжёлой промышленности, к которой относятся предприятия по добыче и обогащению рудного и нерудного сырья, по производству огнеупоров, продуктов коксохимической промышленности, чугуна, стали, проката, ферросплавов, стальных и чугунных труб и изделий дальнейшего передела (рельсовых скреплений, белой жести, оцинкованного железа), металлических порошков чёрных металлов.» [1].

Это расширенное определение показывает масштабы, то, что эта отрасль тяжелой промышленности занимается производством сплавов на основе сырьевой базы описанной в определении.

Черная металлургия – это, прежде всего:

- добыча, обогащение и агломерация железных, марганцевых и хромитовых руд;

- металлургический передел: производство чугуна, доменных ферросплавов, стали и проката;
- производство электроферросплавов;
- вторичный передел чёрных сплавов;
- коксование угля;
- производство огнеупоров;
- добыча вспомогательных материалов (флюсовых известняков, магнезита и др.);
- выпуск металлургических изделий производственного назначения.

Актуальность исследования данной отрасли определяется тем, что металлургическая промышленность по своей важности и масштабам уступает только нефтедобывающей промышленности.

Металлургический комплекс – это совокупность связанных между собой отраслей и стадий производственного процесса от добычи сырья до выпуска готовой продукции, то есть это совокупность организаций одной страны, нации так, как комплекс может рассматриваться как на общенациональном, так и территориальном уровне. В единый металлургический комплекс входят множество переделов, начиная от добычи руды, получения металлов и сплавов, и, заканчивая, производством различных видов металлургической продукции [1]. Так как данная отрасль является высококонцентрированной, она характеризуется значительным малым объемом предприятий. Данные организации имеют крупный масштаб, включающий в себя множество различных смежных производств.

Металлургическое производство сложное и многогранное, включает в себя обеспечение работоспособности технологических переделов и агрегатов на металлургических предприятиях. Основное отличие металлургического производства от другого заключается несопоставимости масштабов работы и сложности выполнения производственного цикла. Так как для производства отдельных видов продукции необходимо выполнить пятьдесят или даже восемнадцать переделов для получения конечного продукта. Именно поэтому металлургическая отрасль может обеспечить и задействовать большое количество рабочей силы.

В зависимости от сочетания технологического процесса в металлургическом комплексе существует несколько типов предприятий, а именно производства полного цикла, включающие все стадии технического процесса, и производства неполного цикла, имеющие только несколько переделов, поэтому они еще получили название «передельные» или предприятиями «малой металлургии». Например, существуют предприятия, которые выпускают только прокат или сталь, при этом исключают производство чугуна.

Передел – это стадия переработки или стадия получения металлов. Основными видами являются плавка и разливка, обжиг, метизное, трубное и прокатное производства. Передел в металлургии – это оптимальная и наиболее эффективная последовательность оптимальных стадий обработки металла, которая позволяет достичь наиболее высокий технико-экономических показателей себестоимости и качества получаемого материала.

Металлургический комплекс состоит из интегрированных бизнес-групп, которые создали эти объединения из-за определенных факторов:

1. Синергетический эффект – увеличение продуктивности деятельности при помощи таких методов, как соединение, слияние, интеграции отдельных частей в единую систему за счет системного эффекта. Существовало три основных теории системного подхода. Первое научное познание было разработано И. В. Блаубергом, В. Н. Садовским, Э. Г. Юдиным основывалось на целостном комплексе взаимосвязанных элементов. Второй подход принадлежал Л. фон Берталанфи основывался на совокупности взаимодействующих объектов. Третий подход принадлежал теориям Холла А. Д., Фейджина Р. И., также описан в поздних работах Л. фон Берталанфи основывался на совокупности сущностей и отношений.

2. Получение дополнительной прибыли:

- за счет эффекта от масштаба, например, при помощи объединения функций управления, увеличения объема закупок, при которых может произойти снижение цен, тем самым увеличение дистрибьютеров и конечных потребителей.

- При помощи усиления сильных сторон компаний, например, при помощи производства новых видов продукции, диверсификации компаний, объединения компаний с крупными брендами и так далее.

- Компании могут получить выгоду из-за получения налоговых льгот, уменьшения выплачиваемых налогов.

- Из-за увеличения положения на рынке, например, быстрому доступу к ресурсам, к определенным услугам, удлинению продуктовой линии и получению недостающих рыночных структур

В целом бизнес-группы увеличивают свое влияние на рынке, тем самым могут управлять отраслью, ценовой политикой, ресурсной базой и ассортиментом товара и многим другим, именно эти факторы приводят к слиянию и поглощению предприятий в отрасли, что говорит о значительном повышении эффективности компании, то есть способности действовать продуктивно. Конечно, нам необходимо не забывать о том, что объединения предприятий не всегда говорит о преимуществах с той и

другой стороны, именно поэтому необходимо избегать недружественного поглощения, то есть поглощения против воли одной из сторон сделки.

Рассмотрим основные различия между организационно-правовыми формами корпоративных образований, в настоящее время их насчитывается девять видов, семь из которых напрямую относятся к металлургической отрасли.

Первым видом является конгломерат, объединение компаний с целью производства разного вида продукции. Конгломерат обычно создается компанией, стремящейся диверсифицировать производство настолько, чтобы стать относительно независимой от положения в какой-либо одной отрасли, именно поэтому они зачастую не имеют никакой производственной общности, но находятся под непрерывным финансовым контролем, осуществляют свою деятельность в форме просто товарищества [1].

Основной мотив конгломератных слияний и поглощений – стремление получить синергетический эффект благодаря доступу к новым ресурсам, расширению деятельности и т.д.

Второй вид корпоративных образований – концерн, который определяется как объединение организаций, осуществляющих совместную деятельность. В отличие от предыдущего вида отличается единым контролем и наличием общей собственности, существующих технологических и производственных связей между участниками и меньшей долей диверсификации. Обычно такие предприятия объединяются вокруг головной компании, а именно холдинга или материнской компании, у которой находятся все акции объединения [4].

Третий вид – это классический холдинг, когда головная компания, контролирующая дочерние, владеет всем пакетом или 50% пакета акций дочерних корпораций. Интересно заметить, что при этом идет речь о механизме полного влияния не только над акциями, но механизмами влияния на принимаемые решения в дочерних компаниях.

Кроме, классического холдинга существует еще два вида – это финансовый и распределенный. Финансовому холдингу характерно отсутствие материнской компании. Так как центр управления, в данном случае головная компания, занимается покупкой предприятий для получения дополнительной прибыли, выгод при последующей перепродажи. Особенность распределительного холдинга заключается в распределении роли головной компании между несколькими самостоятельными организациями, объединенных принадлежностью или аффилированностью одному лицу или группе совместно действующих лиц.

Четвертый вид корпоративных образований – это синдикат, то есть форма многополистического объединения, при которой осуществление работы всех переделов происходит через единую сбытовую контору. При этом в отличие от концерна и конгломерата предприятия входящие в данную форму корпоративного образования отличаются юридической и производственной самостоятельностью [1].

Пятый вид – пул, то есть форма объединения участников, объединенных для получения выгод, имеющая временный характер, про которых прибыль поступает в общий фонд и распределяется между участниками относительно доли их вложений.

Шестым видом является консорциум, то есть временное объединение организаций для осуществления глобальных проектов, совместного мониторинга и размещения заказов, проведения кредитно-финансовых, производственных и маркетинговых операций крупного масштаба.

Седьмой вид – это картель, это объединения конкурентов отрасли при помощи соглашения, при котором осуществляются договоренности о ценообразовании, обмен партиями и технологиями, то есть происходит расширение влияния на рынке для увеличения прибыли путем устранения конкурентов отрасли и их регламентации.

Что касается двух других видов, а именно франчайзинг и трест, то они не получили распространения в металлургической отрасли.

Анализ содержания производственного процесса необходимо осуществлять для понимания учетно-аналитического обеспечения металлургической отрасли. Производственная система – это совокупность материальных элементов, необходимых для осуществления производственного процесса, изготовления продуктов (товаров и услуг). Человеку свойственно использовать производственные системы, но он не может повлиять на последовательность их использования. Данная система состоит из элементов производственного процесса, в нее входят средства труда или средства производства, предмет труда, труд, а также состоят из элементов технической и организационной упорядоченности. Все три элемента функционируют с целью изготовления и реализации продукции для получения прибыли.

Производственный процесс состоит из четырех видов операций:

1. Основные операции – характеризуются комплексом применимых последовательных действий, которые влияют на предмет труда, то есть преобразуют сырье и материалы в готовую продукцию, так же в данную группу входят операции по сборке.

2. Вспомогательные операции – представляют собой обособленные части производственного процесса, которые могут быть выделены в самостоятельные предприятия. Они связаны с изготовлением запасных частей, ремонтом оборудования.

3. Обслуживающие процессы – характеризуются деятельностью направленной на обеспечение непрерывной работы всех подразделений, отделов предприятия. К данному виду относится транспортировка полуфабрикатов, готовой продукции, хранение и складирование материально-технических ресурсов.

4. Технологический процесс – это процессы, направленные на преобразование, структурное и механическое изменение предмета труда.

Следующим этапом рассмотрения содержания производственного процесса является определение масштабов и видов производства, а именно выделяют, единичное, серийное и массовое производство. Единичное производство характеризуется широким ассортиментом, но при этом малым объемом выпуска. В данном случае имеет место отсутствие определенной специализации на рабочих местах, но при этом высокая квалификация работников, использование уникального оборудования, высокая трудоемкость изделий и длинный цикл их изготовления.

Серийное производство характеризуется выпуском товара в ограниченном количестве, причем в ограниченном ассортименте. В ее основе лежит выпуск однородной продукции партиями определенного размера, строгое соблюдение количества выпускаемого товара и сроков, отмеченных в производственном плане. Причем уровень себестоимости продукции данного типа снижается, за счет создания специализированных рабочих мест, применения труда средней квалификации.

Массовое производство продукции определяется выпуском отдельных видов товаров в больших объемах в течение продолжительного промежутка времени. Для массового производства характерна неизменная номенклатура изготовления готовой продукции, минимальная себестоимость, регулярный спрос на продукцию.

Предприятию значительно отличаются между собой не только масштабами производства, но видами выпускаемой продукции. Эти различия порождают многообразие производственных, технологических процессов. В широком смысле все продукции делят на три вида – это готовая продукция, сырье и материал. Отличие между ними заключается в том, какие стадии обработки прошли те или иные товары.

Металлургической отрасли характерен попередельный учет. Основные переделы черной металлургии показаны в таблице 1. Для примера рассмотрим производство проката.

Прокат – это продукция, получаемая на прокатных станах путем холодной, тёплой и горячей прокатки. Вид прокатки определяется относительно его сравнения с температурой рекристаллизации, и применяется в том случае если данный вид стали подойдет для перечисленных методов. С помощью горячей проката материал нагревается до такой степени, пока не станет очень эластичным и пластичным, а вот благодаря холодной прокатке можно обработать материал без достижения его максимальной пластичности в использовании. Поэтому процесс холодной прокатки подойдет только для обработки мягких марок стали [4].

Согласно таблице 1 прокат получается при помощи трех переделов: холодная прокатка металла, профилирование полосы, то есть обработка металла давлением, нанесение защитных покрытий, а также производство металлических, некоторых бытовых изделий.

В составе этой отрасли различают следующие типы предприятий, которые представлены в табл. 1.

Таблица 1

Виды предприятий в черной металлургии

Металлургические заводы полного цикла (Комбинаты)	Производящие чугуны – сталь – прокат
Сталеплавильные и сталепрокатные заводы, а также предприятия переделной металлургии	Пределы сталь – прокат. Такие предприятия выплавливают сталь из чугуна или металлолома и размещаются в крупных центрах машиностроения.
Доменные предприятия	Производство только чугуна
Предприятия малой металлургии	Производство стали и проката на машиностроительных заводах
Трубные заводы	Производство труб из различных материалов
Производство ферросплавов	Производство сплавов железа с лигирующими металлами (марганец, хром, вольфрам, кремний).

Для анализа деятельности металлургической отрасли используем обзор рынка черной металлургии за первое полугодие 2019 года от компании «Делойт» [3].

Заметим, что данный отчет показывает, как и обзор мирового рынка черной металлургии, так и обзор российского рынка черной металлургии. Кроме того, отчет раскрывает тему цифровизации в российских металлургических компаниях, это говорит о том, что данная аудиторская компания старается передать основные тенденции, ход мышления металлургических компаний.

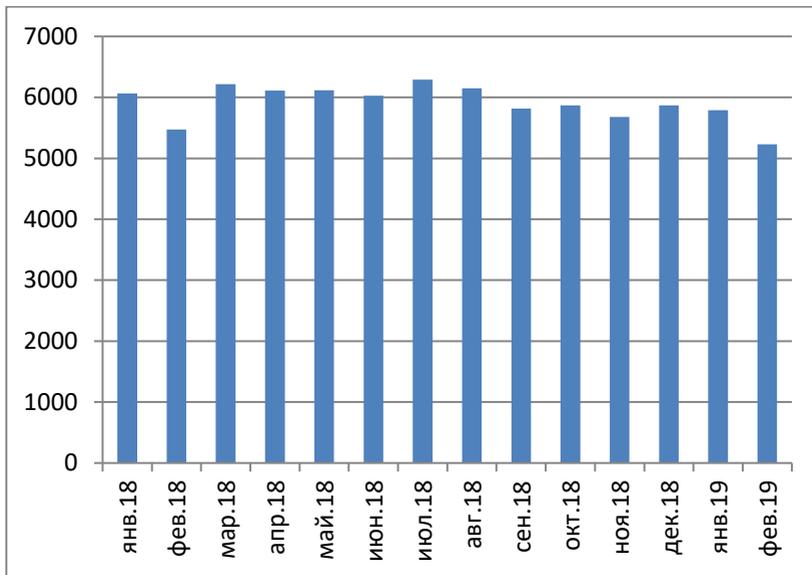


Рис. 2. Производительность стали (в тыс. т) в Российской Федерации за 2018 – 2019 года

Согласно отчету по данным всемирной ассоциации стали, производство в Российской Федерации за 2018 год составило 71,7 млн т, это произошло главным образом из-за незначительного роста выпуска в металлургической на 1,6% и машиностроительной отраслях, производительность, на которой выросла на 1,2%. В 2018 данные отрасли были подвержены волатильности: в первой половине года темп прироста в данной отрасли относительно 2017 года составлял 7,9% и 6,8% соответственно, во второй половине рост был не таким значительным, что привело к торможению всей обрабатывающей промышленности отрасли.

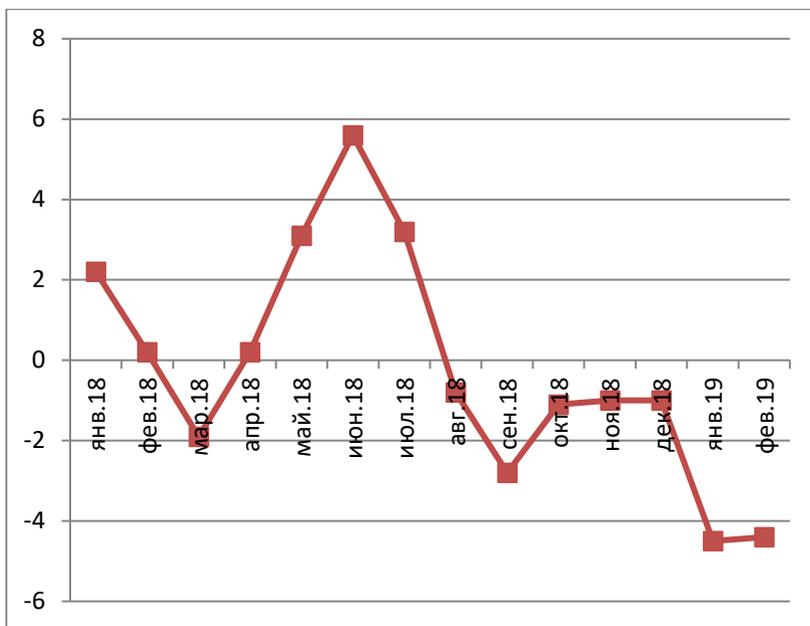


Рис. 3. Темп прироста производства стали в Российской Федерации за 2018 начало 2019 года

Согласно представленной диаграмме Динамики производства стали в Российской Федерации за 2018 год начало 2019 года, а также сначала можно заметить, что, несмотря на то, что производство стали было примерно на одном уровне, входило в диапазон от 5 230 тыс. т. до 6217 тыс. т., темп прироста постоянно менялся. Сначала с января 2018 года наблюдалось снижение на 2,2%, затем с марта по июнь 2018 был резкий подъем на 8,9%, именно поэтому производство стали было максимальным в начале июля. Остальная половина графика в основном показывает снижение, что говорит о максимальном снижении производительности отрасли.

Следующим необходимо обратить внимание на табл. 2 «Финансовые показатели ведущих металлургических компаний России», в котором рассматриваются выручка, EBITDA и рентабельность по EBITDA шести основных металлургических компаний – это ЕВРАЗ, НЛМК, Северсталь, ММК, Металлоинвест и Мечел.

Таблица 2

Основные финансовые показатели ведущих металлургических компаний России [2]

Предприятие	Выручка, млн. долларов США		ЕБИТДА, млн. долларов США		Рентабельность по ЕБИТДА (%)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
ЕВРАЗ	12836	10827	3777	2624	29	24
НЛМК	12046	10065	3589	2655	30	26
Северсталь	8580	7848	3142	2577	37	33
ММК	8214	7546	2418	2032	29	27
Металлоинвест	7187	6231	2934	2120	34	34
Мечел	4970	5128	1203	1391	24	27

Поясним основную терминологию, которая необходима для понимания цифровых значений представленных в таблице. Выручка – это сумма всех доходов от продаж за вычетом расходов. ЕБИТДА – это аналитический показатель равный объему прибыли до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа и начисленной амортизации. Рентабельность по ЕБИТДА – это отношение показателя ЕБИТДА и выручки, показатель характеризующий прибыльность компании до уплаты процентов, амортизации и налогов [1].

Самыми успешными компаниями по производству черной металлургии являются plc Evraz и группа НЛМК – международные металлургические и горнодобывающие компании с вертикально-интегрированной системой бизнеса. У обеих компаний за 2018 год произошло значительное увеличение Выручки с 10 827 млн. долларов до 12 836 млн. долларов и с 10 065 млн. долларов до 12 046 миллионов долларов соответственно. Это привело и к росту показателя ЕБИТДА с 2 624 млн. долларов до 3 777 млн. долларов в компании ЕВРАЗ и с 2 655 млн. долларов до 3 589 млн. долларов в компании НЛМК. Рентабельность данных компаний находилась в пределах 30%, что говорит о значительном увеличении прибыльности компании, увеличении продаж, стабильности в росте дохода.

На увеличение показателей повлиял рост цен на металлопродукцию, это произошло из-за сокращения экспорта из Китая на 30%, что говорит о возможном восстановлении внутреннего спроса на сталь в Китае и реализации плана по сокращению неэффективных сталеплавильных мощностей. Так же одним из факторов оказавших влияние стала оптимизация сокращение расходов компании. Так, например, в 2018 году в ЕВРАЗе произошло слияние двух дочерних компаний Группы, АО «ЕВРАЗ ЗСМК» и ОАО «Евразруда», в одно юридическое лицо,

АО «ЕВРАЗ Объединенный Западно-Сибирский Metallургический комбинат», что привело к оптимизации сотрудников, сокращению офисных помещений компании.

В целом по данным компаниям можно сделать вывод, что в 2018 году шестерка лидирующих организации суммарно произвела 64,1 млн т стали. Это составляет 89% производства стали в России за 2018 год. Рентабельность по EBITDA ведущих российских металлургических компаний в первом полугодии 2018 года находилась в диапазоне от 24% до 37%, увеличившись по сравнению с 2017 годом от 2 до 5 п. п. у всех компаний, кроме компании «Мечел», у которой произошло снижение показателя рентабельности по EBITDA на 3 п. п., и компании «Металлоинвест», у которой рентабельность по EBITDA не изменилась по сравнению с 2017 годом.

Список литературы:

1. Баженов О.В. Информационно-учетное обеспечение анализа производственной деятельности предприятий медной промышленности // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2014. № 4. С. 30-37.

2. Обзор рынка металлургической отрасли исследовательского центра компании «Делойт и Туш СНГ» URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/research-center/metals-1h-2019.pdf>.

3. Юрьева Л. В. Развитие системы сбалансированных показателей для холдингов металлургической отрасли // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2013. № 6. С. 17-25.

4. Юрьева Л.В. Особенности формирования системы стратегического управленческого учета в металлургических холдингах // Экономический анализ: теория и практика. 2008. № 18 (123). С. 29-35.

METALLURGICAL INDUSTRY OF RUSSIA AS AN OBJECT OF RESEARCH

M.S. Marfityna, 2 year student of the Master's program in Finance and Credit, profile "Accounting in business management",

*L.V. Iurieva, Professor of Accounting, Analysis and Audit, Doctor of Economics, Associate Professor, Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education "Ural Federal University named after the First President of Russia Yu.N. Yeltsin
Yekaterinburg, Russia*

The article considers the theoretical aspect of the metallurgical industry, namely, such concepts as the metallurgical complex, ferrous metallurgy, redistribution and many others are revealed. The main factors that influence the emergence of a larger number of integrated business groups are studied. The main purpose of the article is to review the metallurgical industry, ferrous metallurgy in particular, its structure, as well as determine the main indicators characterizing the current activity. The main methods of the article were the study of statistical and theoretical data on the issue. All these materials help to evaluate the place of the metallurgical industry in the world.

Keywords: *metallurgical industry, ferrous metallurgy, redistribution.*

О.А. Сердюкова,

доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,

к.э.н.,

Пермский государственный национальный

исследовательский университет

Пермь, Россия

АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ОТМЕНЫ ЕДИНОГО НАЛОГА НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ Г. ПЕРМИ

Предложение Минфина РФ об отмене единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности с 2021 г. породило оживленное обсуждение проблемы в бизнес-среде. Одной из основных причин отмены специального налогового режима представители власти называют уклонение от уплаты налогов посредством дробления бизнеса и исчисление налога вне зависимости от реальных показателей доходов, расходов и финансовых результатов. В статье проанализировано влияние возможной отмены единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности с 2020 г. (на год раньше, чем на федеральном уровне) на организации и предпринимателей г. Перми, а также предложены варианты по применению и адаптации иных систем налогообложения для экономических субъектов.

Ключевые слова: *единый налог на вмененный доход, патентная система налогообложения, упрощенная система налогообложения, специальные налоговые режимы.*

Бюджет муниципального образования содержит в себе ограниченный перечень налоговых, неналоговых и безвозмездных поступлений. Обратимся к его налоговой составляющей, в которой определенную долю занимает ЕНВД. Наряду с упрощенной системой налогообложения (далее – УСН), единым сельскохозяйственным налогом (далее – ЕСХН) и патентной системой налогообложения (далее – патент) ЕНВД относится к специальным налоговым режимам и регулируется статьей 26.3 Налогового кодекса РФ (далее – НК РФ). Согласно действующей редакции НК РФ режим ЕНВД прекращает свое действие с 2021 г. на территории РФ. На территории Пермского края местные власти планируют отменить ЕНВД уже с 1 января 2020 г. Такое решение повлечет за собой резкую смену налогового режима для организаций и предпринимателей, применяющих ЕНВД.

Теория трансформации систем Дж. Лэйда объясняет, как любые системы (физические, социальные, экономические и др.) растут и изменяются. Предполагается, что социальные системы подобны физическим и биологическим системам в том, как они реагируют на изменения в окружающей среде, в процессах роста или цикле трансформации, который приводит систему к ее завершению. Наиболее успешные организмы приспосабливаются к своей окружающей среде и меняются по мере изменения окружающей среды. То же самое верно и для экономических систем (организаций). Чтобы быть успешными (расти и выживать), они сохраняют взаимодействие с важными элементами их окружающей среды, но при этом меняются по мере ее изменения. Те, кто этого не делает, прекращает свое существование [1, с. 14 – 15]. Теорию трансформации систем можно применить к текущей ситуации: насколько быстро и безболезненно экономические системы (организации и предприниматели) смогут перейти на новые режимы налогообложения и адаптироваться, а кто будет вынужден при отмене ЕНВД прекратить свое существование.

ЕНВД – специальный налоговый режим, применяющийся на территории муниципальных образований индивидуальными предприятиями и организациями в отношении строго определенных видов деятельности.

В рамках данной статьи автором предпринята попытка проиллюстрировать возможность замены ЕНВД действующими системами налогообложения и отразить влияние такой замены на деятельность налогоплательщика.

Методология исследования базируется на инструментарии экономического анализа: использованы методы горизонтального и вертикального анализа при рассмотрении исполнения бюджета г. Перми за 2016 – 2018 гг. Метод сравнения применен при сопоставлении величины

налогов и сборов для бизнеса, подлежащих уплате на ЕНВД и иных специальных налоговых режимах.

В настоящее время ЕНВД является значимой статьей налоговых доходов муниципальных бюджетов, местные власти строго контролируют указанные поступления. Регулирование отдельных моментов налога передано на местный уровень в связи с тем, что проблемы малого бизнеса местные власти видят лучше, поэтому знают, где доходность выше, где ниже. Они сами корректируют коэффициенты, так как располагают ресурсами для развития предпринимательства. Местные органы власти могут создавать условия для увеличения поступлений от тех налогов, которые непосредственно зачисляются в местные бюджеты. Закрепление за бюджетом муниципального образования налоговых источников, непосредственно связанных с уровнем благосостояния (доходами и собственностью) населения, проживающего на данной территории (налог на доходы физических лиц, ЕНВД), позволяет населению такого муниципального образования реально чувствовать свой вклад в формирование доходов бюджета, заинтересованно подходить к вопросам расходования бюджетных средств, осуществлять контроль за их целевым использованием [2].

В зависимости от количества собираемых средств и потребностей местных властей (собрать максимум денежных средств в конкретный момент времени или развивать предпринимательство на своей территории в целях перспективы получения больших сумм) можно менять коэффициент К2 (в пределах от 0,005 до 1,0) и таким образом стимулировать или дестимулировать предпринимательскую деятельность на территории муниципального образования [3].

Рассмотрим налоговые поступления в бюджет г. Перми в разрезе видов доходов (табл. 1).

Таблица 1

Анализ налоговых доходов бюджета г. Перми в разрезе видов доходов

Доходы	Значение, млн. руб.			Структура, %			Темп роста, %	
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016-2017 гг.	2017-2018 гг.
НДФЛ	7228,9	7604,7	8404,2	59,4	60,5	64,0	105,2	110,5
ЕНВД	542,0	520,2	468,0	4,5	4,1	3,6	96,0	90,0
Налог на имущество физ. лиц	296,2	392,4	423,4	2,4	3,1	3,2	132,5	107,9
Транспортный налог	1091,4	1181,8	1203,0	9,0	9,4	9,2	108,3	101,8

Земельный налог	2741,8	2578,2	233 6,8	22,5	20,5	17,8	94,0	90,6
Госпошлина	199,4	206,1	191, 1	1,6	1,6	1,5	103,4	92,7
Прочие налоговые доходы	64,5	86,3	101, 6	0,5	0,7	0,8	133,8	117,7
Всего	12164,2	12569,7	131 28,1	100	100	100	103,3	104,4

Источники: [4], [5], [6]

Общая сумма налоговых доходов бюджета г. Перми в 2017 г. выросла на 3,3 %, в 2018 г. – на 4,4 %. Рост налоговых поступлений в бюджет города вызван увеличением:

- сумм НДФЛ (на 5,2% в 2017 г. и на 10,5% в 2018 г.), которое связано с ростом среднемесячной заработной платы работников крупных и средних предприятий и снижением численности безработных, зарегистрированных в службе занятости, а также единовременным поступлением в декабре 2018 г. налога с дивидендов в сумме 139,6 млн. руб.;
- сумм налога на имущество физических лиц (на 32,5% в 2017 г. и на 7,9% в 2018 г.), рост которого связан с увеличением налогооблагаемой базы вследствие применения коэффициента-дефлятора (устанавливается приказом Минэкономразвития РФ) и увеличением количества объектов налогообложения;
- сумм транспортного налога (на 8,3% в 2017 г. и на 1,8% в 2018 г.) за счет повышения уровня собираемости;
- прочих налоговых доходов (на 33,8% в 2017 г. и на 4,4% в 2018 г.) в связи с увеличением числа выданных патентов по патентной системе налогообложения, ростом доходов от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, увеличением доходов от уплаты акцизов [7], [8].

В структуре налоговых поступлений бюджета г. Перми доля НДФЛ выросла с 59,4% в 2016 г. до 64% в 2018 г.; удельный вес налога на имущество физических лиц увеличился с 2,4% в 2016 г. до 3,2% в 2018 г. Аналогичная ситуация наблюдается по транспортному налогу (рост с 9% в 2016 г. до 9,2% в 2018 г.) и прочим налоговым доходам (увеличение с 0,5% в 2016 г. до 0,8% в 2018 г.). В свою очередь за прошедшие два года сократился объем поступлений земельного налога (с 22,5% в 2016 г. до 17,8% в 2018 г.) и госпошлины (с 1,6% в 2016 г. до 1,5% в 2018 г.). Что

касается ЕНВД, то следует отметить, что сумма поступлений в 2017 г. снизилась до 520,2 млн. руб. (на 4%), а в 2018 г. – до 468 млн. руб. (на 10%). Структура налоговых поступлений бюджета г. Перми представлена на рис. 1.



Рис.1. Структура налоговых поступлений бюджета г. Перми за 2016 – 2018 гг.

В отраслевой структуре поступлений ЕНВД основную долю составляют поступления от налогоплательщиков, осуществляющих оптовую и розничную торговлю (73,4% в 2017 г. и 75,6% в 2018 г.), работающих в сфере транспортных услуг (7,6% в 2017 г. и 7,3% в 2018 г.) и сфере гостиниц и общепита (9,1% в 2017 г. и 7,5% в 2018 г.).

Согласно данным табл. 1 специальный налоговый режим ЕНВД занимает определенное место в бюджете г. Перми, применяется значительным числом налогоплательщиков организаций и индивидуальных предпринимателей.

Однако, в анализируемом периоде с 2016 по 2018 гг. наблюдается негативная тенденция поступлений по ЕНВД в бюджет г. Перми, что объясняется следующими причинами:

- сокращением количества плательщиков – юридических лиц (в связи с переходом на иные системы налогообложения), при этом средняя годовая сумма налога в расчете на одного плательщика-организацию в 2,5 раза больше, чем на одного плательщика-индивидуального предпринимателя;

– действием Федерального Закона от 27.11.2017 № 349-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» о праве налогоплательщиков уменьшить сумму единого налога на стоимость приобретенной контрольно-кассовой техники (не более 18 тыс. руб. на один экземпляр).

Доля поступлений по ЕНВД в структуре налоговых доходов упала с 4,5% в 2016 г. до 3,6% в 2018 г.

Тенденция по сокращению поступлений ЕНВД сохраняется и в 2019 г.: согласно данным об исполнении доходов бюджета за первое полугодие 2019 г. сумма поступлений составила 234 млн. руб. (87,6% плана) [9]. По сравнению с аналогичным периодом 2018 г. она сократилась на 23 млн. руб. или на 9%.

Планируемая отмена ЕНВД в ближайшей перспективе поставит перед бизнес-сообществом ряд вопросов. Каким образом скажется уплата иных налогов, отличных от ЕНВД, на бизнесе? Как выбрать новый режим налогообложения? Останется ли бизнес прибыльным или будет вынужден прекратить свое существование? Рассмотрим возможные варианты выхода из сложившейся ситуации.

Вместо ЕНВД в г. Перми налогоплательщик вправе перейти на следующие режимы (табл. 2).

Таблица 2

Налоговые режимы, на которые налогоплательщик вправе перейти с ЕНВД

Режим налогообложения	Характерные особенности при переходе с ЕНВД
Общая система налогообложения	Может применяться всеми организациями и предприниматели, но указанный налоговый режим связан с многократным увеличением налоговой нагрузки на налогоплательщика (налог на прибыль, налог на имущество организаций, НДС)
Упрощенная система налогообложения (на выбор объекты налогообложения – «доходы» или «доходы, уменьшенные на величину расходов»)	Может применяться организациями и предприниматели, которые составляют малый бизнес и удовлетворяют условиям для перехода: <ul style="list-style-type: none"> – по сумме выручки за 9 месяцев предыдущего года (112,5 млн. руб.); – сумме выручки за год (150 млн. руб.); – максимальной численности работников (100 человек); – предельной остаточной стоимости основных средств (150 млн. руб.); – видам деятельности (кроме производителей подакцизных товаров, банков, страховых, микрофинансовых организаций др.)

Патентная система налогообложения	Может применяться только предпринимателями, которые занимаются определенными видами деятельности и удовлетворяют условиям для перехода: – максимальные доходы за время работы на патенте (60 млн. руб.); – максимальная численность работников (15 человек); – виды деятельности (только те, которые указаны в законодательстве субъекта РФ о применении патентной системы)
Единый сельскохозяйственный налог	Может применяться только организациями и предпринимателями, которые являются сельхозпроизводителями

Существует еще один возможный вариант перехода с ЕНВД – налог на профессиональный доход, но в данный момент времени он введен в действие только для предпринимателей, осуществляющих деятельность на территории г. Москвы, Московской обл., Калужской обл. или Республики Татарстан.

Автор полагает, что наиболее вероятными вариантами перехода с ЕНВД для налогоплательщиков г. Перми будут УСН или патент. ЕСХН ограничен производством сельхозпродукции, а общая система налогообложения заведомо убыточна для малого и среднего бизнеса в связи с большой налоговой нагрузкой.

Проиллюстрируем влияние отмены ЕНВД на бизнес в г. Перми (табл. 4). Поскольку в отраслевой структуре поступлений ЕНВД г. Перми львиную долю составляют поступления от налогоплательщиков, осуществляющих оптовую и розничную торговлю, в качестве исследуемой организации примем условного предпринимателя, занимающегося розничной торговлей строительными материалами для остекления на площади 50 кв. м. во II зоне, коэффициент $K_2 = 0,9$ [10]. Предпринимательская деятельность выбрана для анализа неслучайно – предприниматель вправе перейти и на УСН, и на патент, в то время как организация применять патент не может. Автор обращает внимание на следующие допущения:

- тариф страховых взносов для работников составляет 30%;
- возможность налогоплательщика на ЕНВД и УСН уменьшить сумму налога на сумму страховых взносов, уплаченных за себя как предпринимателя и за своих работников, но не более 50% налога;
- страховые взносы предпринимателя за себя составляют 36 238 руб. (29 354 руб. на пенсионное страхование и 6 884 руб. на медицинское страхование);

– на ЕНВД, УСН и патенте предприниматель обязан заплатить взносы на пенсионное страхование в размере 1% с суммы доходов, превышающей 300 тыс. руб. (сумма платежей предпринимателя за себя ограничена 234 823 руб. в 2019 г.);

– годовая выручка составляет 12 млн. руб.;

– в деятельности занято пять наемных работников, заработная плата каждого работника составляет два минимальных размера оплаты труда (далее – МРОТ) в месяц (один МРОТ составляет 11 280 руб.), месячный фонд оплаты труда равен 112 800 руб.;

– размер потенциально возможного к получению годового дохода по розничной торговле материалами для остекления составляет 1 280 000 руб. согласно Закону от 01.04.2015 г. №465-ПК [11];

– амортизация основных средств составляет 50 000 руб. в месяц;

– месячные коммунальные платежи – 10 000 руб.,

– аренда помещения составляет 40 000 руб. в месяц;

– прочие затраты, включая рекламу и прочие затраты, – 10 000 в месяц;

– размер рассчитанной месячной прибыли – 43 360 руб., годовой прибыли – 520 320 руб.

Таблица 4

Анализ доли налогов и страховых взносов, подлежащих уплате предпринимателем, занимающимся розничной торговлей на площади 50 кв. м. в г. Перми при применении различных систем налогообложения

Показатель	ЕНВД, руб.	УСН «Доходы», руб.	УСН «Доходы минус Расходы», руб.	Патент, руб.
Выручка	12 000 000,0	12 000 000,0	12 000 000,0	12 000 000,0
Себестоимость, в т.ч.:	11 479 680,00	11 479 680,00	11 479 680,00	11 479 680,00
Материальные затраты	8 400 000,00	8 400 000,00	8 400 000,00	8 400 000,00
Затраты на оплату труда	1 353 600,00	1 353 600,00	1 353 600,00	1 353 600,00
Отчисления на социальные нужды (30%)	406 080,00	406 080,00	406 080,00	406 080,00
Амортизация основных средств	600 000,00	600 000,00	600 000,00	600 000,00
Коммунальные платежи	120 000,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Аренда	480 000,00	480 000,00	480 000,00	480 000,00
Прочие затраты (реклама и др.)	120 000,00	120 000,00	120 000,00	120 000,00
Прибыль	520 320,00	520 320,00	520 320,00	520 320,00
Базовая доходность, руб. в месяц	1 800,00			
Площадь торгового зала, кв. м.	50			
Вмененный доход	90 000,00			
К1 (на 2019 г.)	1,915			
К2	0,9			
Ставка налога	15%	6%	15%	6%
Налоговая база	1 861 380,00	12 000 000,00	520 320,00	1 280 000,00
Сумма налога, исчисленная за год	279 207,00	720 000,00	78 048,00	76 800,00
Сумма минимального налога за год (1% от доходов)	–	–	120 000,00	–
Уменьшение налога на сумму страховых взносов	139 603,50	360 000,00	–	–

Сумма налога к уплате за год	139 603,50	360 000,00	120 000,00	76 800,00
Общая сумма налогов и взносов, подлежащих уплате из прибыли, в т.ч.:	183 641,50	513 238,00	273 238,00	122 838,00
Страховые взносы ИП за себя	36 238,00	36 238,00	36 238,00	36 238,00
Страховые взносы ИП за себя с доходов более 300 тыс. руб.	7 800,00	117 000,00	117 000,00	9 800,00
Налог в связи с применением налогового режима	139 603,50	360 000,00	120 00,00	76 800,00
Доля налогов и взносов в прибыли	35%	99%	53%	24%

Выводы:

1. При отмене ЕНВД для предпринимателей с численностью работников не более 15 человек наиболее предпочтительным будет переход на патентную систему налогообложения: для анализируемой ситуации спрогнозировано снижение доли налогов и страховых взносов в полученной прибыли с 35% до 24%. Главным недостатком такого варианта является возможность его применения только предпринимателями, в деятельности которых занято не более 15 человек.

2. Отмена ЕНВД скажется негативно на деятельности юридических лиц – в примере автором проиллюстрировано увеличение нагрузки по уплате налогов и страховых взносов на бизнес на 18% при переходе с ЕНВД на УСН с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов». В зависимости от вида деятельности, количества наемных работников, объемов выручки и расходов рост доли налогов и сборов в полученной прибыли может вырасти в большей степени, нежели рассчитано в примере.

3. Самым невыгодным вариантом является перевод деятельности с ЕНВД на УСН с объектом налогообложения «доходы»: в этом случае 99% полученной налогоплательщиком прибыли пойдет на уплату налогов и страховых взносов, вследствие чего можно ставить вопрос о целесообразности деятельности налогоплательщика в будущем.

4. Отсутствие определенности по отмене ЕНВД в г. Перми с 2020 г. или сохранении указанного специального налогового режима до 2021 г. согласно федеральному законодательству обязывает бизнес в кратчайшие сроки перейти на новый режим налогообложения, сокращая временной промежуток переходного периода до минимума.

Список литературы

1. Булыга Р.П. Аудит бизнеса. Практика и проблемы развития: монография / Р.П. Булыга, М.В. Мельник; под ред. Р.П. Булыги. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 263 с.

2. Кузнецова О.С. Формирование налоговых доходов местных бюджетов: направления модернизации // Финансы и кредит. 2012. №1. С. 49-54.

3. Беляева С.В. Место и роль ЕНВД в доходах муниципальных образований // Налоговая политика. 2015. №2 (15). С. 28-32.

4. Исполнение доходов в разрезе видов доходов. URL: http://budget.gorodperm.ru/budget_execution/incomes2016 (дата обращения: 01.09.2019).

5. Исполнение доходов в разрезе видов доходов. URL: http://budget.gorodperm.ru/budget_execution/incomes2017 (дата обращения: 01.09.2019).

6. Исполнение доходов в разрезе видов доходов. URL: http://budget.gorodperm.ru/budget_execution/incomes2018 (дата обращения: 01.09.2019).

7. Пояснительная записка к проекту решения Пермской городской Думы «Об утверждении отчета об исполнении бюджета города Перми за 2017 год». [Электронный ресурс]. URL: http://budget.gorodperm.ru/budget_execution/documents2017 (дата обращения: 03.09.2019).

8. Пояснительная записка к проекту решения Пермской городской Думы «Об утверждении отчета об исполнении бюджета города Перми за 2018 год». [Электронный ресурс]. URL: http://budget.gorodperm.ru/budget_execution/documents2018 (дата обращения: 03.09.2019).

9. Исполнение доходов в разрезе видов доходов. URL: http://budget.gorodperm.ru/budget_execution/incomes2019 (дата обращения: 03.09.2019).

10. Решение Пермской городской Думы от 29.11.2005 №200 «О системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности». [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.ru/rn59/about_fts/docs/4472824/ (дата обращения: 03.09.2019).

11. Закон от 01.04.2015 г. №465-ПК «О патентной системе налогообложения в Пермском крае, установлении налоговой ставки в размере 0 процентов для отдельной категории налогоплательщиков, применяющих патентную систему налогообложения, и о внесении изменения в Закон Пермской области «О налогообложении в Пермском крае». [Электронный ресурс]. URL: https://www.nalog.ru/rn59/about_fts/docs/5698982/ (дата обращения: 03.09.2019).

ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF CANCELING THE SINGLE TAX ON IMPUTED INCOME ON THE ACTIVITY OF TAXPAYERS OF PERM

*Serdiukova O.A., associate professor of accounting, audit and economic analysis, PhD in Economics
Perm State University
Perm, Russia*

The proposal of the Russian Federation Ministry of Finance to abolish the single tax on imputed income for certain types of activity since 2021 has generated a lively discussion of the problem in the business environment. One of the main reasons for the abolition of the special tax regime is called by representatives of the authorities tax evasion by splitting up a business and calculating tax regardless of the actual indicators of income, expenses and financial results. The article analyzes the impact of the possible abolition of the single tax on imputed income for certain types of activities from 2020 (a year earlier than at the federal level) on organizations and entrepreneurs of Perm, and also suggests options for the application and adaptation of other taxation systems for economic subjects.

Keywords: *single tax on imputed income, patent tax system, simplified tax system, special tax regimes.*

*Т. Г. Шешукова,
профессор кафедры учета,
аудита и экономического анализа,
д. э. н., профессор,
Ю. А. Долдина,
магистр 2 года обучения направления «Экономика»,
профиль «Аудит и финансовый анализ бизнеса»
Пермский государственный
национальный исследовательский университет
Пермь, Россия*

РАЗВИТИЕ КОНТРОЛЛИНГА НА МАШИНОСТРОИТЕЛЬНОМ ПРЕДПРИЯТИИ

В современных условиях эффективному управлению машиностроительными предприятиями препятствует целый комплекс факторов, таких как постоянно растущий объем информации, сложность решаемых задач, многие обстоятельства эндогенного и экзогенного происхождения, которые характеризуются изменчивостью и непредсказуемостью. Эффективность управления машиностроительными предприятиями определяет его жизнеспособность. В то же время главным фактором последнего является, прежде всего, качество управленческой деятельности и, как ее часть, контроллинг. В данной статье в целях повышения конкурентоспособности машиностроительной продукции, повышения уровня ее инновационности, повышения технологичности производства, необходимости выхода на внешние рынки, проведения политики импортозамещения предпринята попытка сформировать основу для дальнейшего поступательного развития контроллинга на российских машиностроительных предприятиях. Результатами исследования являются: авторское понимание контроллинга; систематизация факторов, определяющих необходимость внедрения контроллинга на машиностроительном предприятии; определение положительных и отрицательных последствия внедрения контроллинга для различных аспектов деятельности предприятия; выявление способов экономической целесообразности внедрения контроллинга на предприятии.

***Ключевые слова:** контроллинг, предприятие, управление, эффективность, качество, экономика.*

В России контроллинг является одним из новых инструментов управления предприятиями в различных отраслях и сферах деятельности. В научных кругах продолжают формироваться теоретическая база

и концептуальный аппарат управления. Выделяется три группы концепций контроллинга, которые связаны с институциональным и функциональным представлением. Необходимо отметить, что четкие границы между предложенными концепциями отсутствуют и приводят к частичному их пересечению.

Первая группа концепций, сформированная в 80-х годах XX века, главной задачей контроллинга считает предоставление и анализ информации – данные бухгалтерского учета. Однако особое внимание отводится прибыли предприятия. Представители этой концепции Р. Манн и Э. Майер определяют контроллинг, как управление прибылью и систему регулирования, позволяющую компании получать наибольшую для данных условий прибыль [3].

Во второй группе концепций контроллинг определяется как координация сбора, обработки и подготовки информации в соответствии с потребностями менеджмента. Т. Райхман считал основной задачей контроллинга сбор и обработку информации в процессе контроля и координации выполнения планов в компании, при этом контроллинг должен быть ориентирован на результат, учитывающий ликвидность предприятия [4]. П. Прайсслер определяет контроллинг как управленческий инструмент, выходящий за рамки одной функции и поддерживающий внутрифирменный процесс управления и принятия решения на основе целенаправленного подбора и обработки информации [5]. Этот подход позволяет углубиться в бизнес-процессы, используя информацию, исходящую непосредственно от хозяйственных процессов компании.

Третья группа концепций, сформированной в 90-е годы, интерпретирует контроллинг как функцию поддержки руководства посредством координации системы управления. Первичная координация исполнения управленческих решений считается задачей самой системы управления, а вторичная координация внутри управленческой системы относится к задачам контроллинга.

Вышеописанные концепции имеют ряд недостатков. Они в недостаточной мере характеризуют особенности контроллинга как перспективного инструмента управления современным предприятием, поэтому, учитывая основы каждой из концепций, сформируем наиболее полное понятие контроллинга. Под контроллингом понимается управление предприятием, которое позволяет обеспечить организационно-информационную основу для принятия управленческих решений, направленных на эффективное развитие предприятия в условиях динамично изменяющихся факторов внешней и внутренней среды [6].

На этом фоне растет значимость выявления факторов, определяющих необходимость внедрения контроллинга в машиностроительной отрасли в целом. Их можно систематизировать по шести направлениям.

1. Организационная структура. Большинство руководителей нижнего и среднего звена не имеют четкого представления об организационной структуре предприятия. Топ-менеджмент часто характеризуется отсутствием не только регулируемых областей и уровней компетенции, но и областей ответственности.

2. Номенклатура выпускаемой продукции. Производственная программа большинства машиностроительных предприятий характеризуется высокой степенью инерции, а значит и целым комплексом взаимосвязанных обстоятельств, основным из которых является устаревший модельный ряд, низкие потребительские характеристики выпускаемой продукции.

3. Логистика закупок. Основным фактором здесь является преобладание традиционного метода, когда сырье и материалы закупаются одновременно в полном необходимом объеме, над оперативным методом.

4. Состояние основных производственных фондов. Есть устаревшие физические и моральные основные средства производственного назначения. Ситуация усугубляется бессистемным плановым профилактическим ремонтом.

5. Мотивация персонала. Есть много случаев отсутствия интереса к результатам работы, что связано с восприятием выполняемой работы как долга. Такое отсутствие интереса обусловлено также рассмотренными выше факторами организационной структуры.

6. Информационная среда. Это включает в себя небольшую степень перехода на электронный документооборот и организацию информационных потоков, а также отсутствие ИТ-поддержки и программного обеспечения.

Необходимо отметить, что в рамках контроллинга производство продукции заключается в предоставлении специализированных знаний для решения технологических и организационных вопросов.

Перед внедрением контроллинга руководство предприятия должно учитывать положительные и отрицательные последствия его внедрения. С точки зрения экономической активности показатели финансово-хозяйственной деятельности в целом, а также показатели ликвидности, финансовой устойчивости, прибыльности, деловой активности в частности имеют долгосрочную устойчивую тенденцию роста. В то же время стоимость внедрения системы контроллинга относительно

высока, что приводит к снижению ее доступности для большого числа экономически несостоятельных предприятий. С точки зрения кадрового обеспечения, полная реализация контроллинга, предусматривающая создание соответствующей структурной для наиболее мобильной и адаптивной части рабочей силы, создает возможности для карьерного роста. Однако существует угроза, прежде всего, для работников высшего руководства, лишение полномочий которых по праву поставит вопрос, если не о снижении, то о пересмотре их заработной платы.

Если руководство предприятия приняло решение о внедрении контроллинга, становится необходимым оценить степень экономической целесообразности этого. Рассмотрение позиций широкого круга исследователей привело к выводу, что в настоящее время нет стандартного решения этой проблемы. В то же время проблема усложняется необходимостью оценки эффективности контроллинга на разных этапах жизненного цикла машиностроительного предприятия: на этапе, предшествующем введению контроллинга, когда оцениваются его ожидаемые результаты; в процессе системы управления, когда возникает необходимость оценить эффективность управления с точки зрения понимания необходимости его модернизации. Многозадачность контроллинга-оценки дает основания для выделения ряда методов оценки экономической целесообразности внедрения контроллинга на машиностроительном предприятии.

Оценка ожидаемых результатов внедрения контроллинга на предприятии может быть произведена следующими методами.

1. Метод сопоставления результатов и затрат. В основе подхода лежит сравнение эффекта, достигаемого при введении контроллинга и затрат, вызванных его введением [1]. Этот подход может быть формализован следующим уравнением:

$$E_i = \frac{R_i}{C_i}, i = \overline{1, n}, \quad (1)$$

где E_i – эффект,

R_i – полезный результат,

C_i – затраты,

i – множество вариантов достижения цели.

В качестве E_i могут быть выражены различные составляющие эффекта от внедрения контроллинга, такие как экономические, технологические, информационные, социальные, имиджевые и другие, следовательно, кумулятивный эффект от внедрения контроллинга на предприятии определяется уравнением:

$$E = \sum_{i=1}^n E_i, \quad (2)$$

Сопоставление эффекта (E) и затрат (C) дает возможность оценить эффективность внедрения различного рода систем контроллинга (Ξ):

$$\Xi = f(E, C), \quad (3)$$

Этот метод характеризуется двумя недостатками. Во-первых, сложно количественно оценить (особенно с точки зрения финансов) результаты в рамках индивидуальных эффектов (например, социальных эффектов). Затраты, связанные с введением контроллинга, также сложно структурировать в рамках корреляции с тем или иным эффектом. Во-вторых, в подходе не учитывается влияние неопределенных факторов эндогенного и экзогенного происхождения. Эта неопределенность обуславливает необходимость использования инструментов, которые позволили бы учитывать неизбежную неопределенность внутренней и внешней среды предприятия. К этим инструментам можно отнести аппарат нечетных множеств.

2. Метод неопределенного значения окупаемости внедрения контроллинга. Затраты на внедрение контроллинга на предприятии считаются эффективными только в том случае, когда финансовый результат от его внедрения будет их выше. Следовательно, определение эффективности затрат на внедрение контроллинга предполагает принятие решений в расплывчатых условиях, когда решение достигается соотношением ограничений и целей [2].

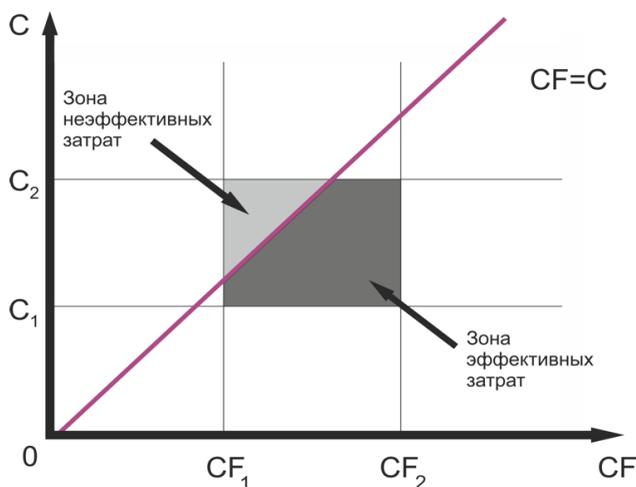
Допустим, что с заданным интервалом можно оценить: величину затрат, вызванных введением контроллинга (обозначается как $[C_1, C_2]$); величину прироста финансового потока за счет контроллинга (обозначается как $[CF_1, CF_2]$). Следовательно, определение окупаемости внедрения контроллинга (обозначается как $[E_1, E_2]$) производится через уравнение:

$$[E_1, E_2] = \frac{[CF_1, CF_2]}{[C_1, C_2]}, \quad (4)$$

С учетом операций с положительно определенными нечеткими числами уравнение (4) можно представить в следующем виде:

$$[E_1, E_2] = \frac{[CF_1]}{[C_1]}, \frac{[CF_2]}{[C_2]}, \quad (5)$$

Окупаемость внедрения контроллинга на предприятии оценивается в интервалах. Но возникает необходимость оценки вероятности окупаемости внедрения контроллинга, поскольку все параметры формулы имеют разброс. Необходимо обратиться к графической интерпретации (рисунок), сформированной пересечениями интервальной оценки увеличения финансового потока за счет введения контроллинга и затрат, которые связаны с его реализацией, а также биссектрисы угла СОСФ. Внедрение контроллинга в данном случае придет к окупаемости при $CF > C$. А вероятностью окупаемости внедрения контроллинга будет отношение площади зоны эффективных затрат к общей площади прямоугольника, образованной границами нечетких чисел ожидаемого увеличения финансового потока и ожидаемых затрат.



Графическая интерпретация вероятности эффективности затрат на внедрение системы контроллинга устойчивости на промышленном предприятии

Уравнение (5) также может быть применено в случае оценки окупаемости мероприятий по модернизации уже действующей на предприятии системы управления. В этом случае затраты на модернизацию системы управления выступают в роли $[C_1, C_2]$, $[CF_1, CF_2]$ принимает на себя роль увеличения финансовых потоков, вызванного модернизацией системы управления, а $[E_1, E_2]$ рассматривается как окупаемость модернизации системы управления.

Наряду с этим, уравнение Дюпона (система финансового анализа Дюпона) позволяет сформулировать факторную модель, которая

дает возможность оценить влияние группы факторов на рост прибыли, что обусловлено внедрением контроллинга на предприятии:

$$\Delta P = \frac{P'}{IQ} \times \frac{IQ}{VS'} \times \frac{VS'}{VS_0} \times \frac{\Delta P}{P'} \times VS_0, \quad (6)$$

где ΔP -прирост прибыли, вызванный внедрением на предприятии контроллинга;

P' - прибыль предприятия, внедрившего контроллинг;

IQ -это качество знаний и навыков, доступных контролеру (сотруднику, в обязанности которого входит контроллинг) и позволяющих эффективно выполнять работу;

VS' - объем продаж предприятия, на котором внедрен контроллинг;

VS_0 -объем продаж предприятия, на котором контроллинг не осуществлялся.

Наряду с методами, основанными на денежных измерениях, для мониторинга эффективности контроллинга на машиностроительном предприятии применяются неденежные измерения. На наш взгляд, данный метод может быть показателем удовлетворенности работой сотрудников, выполняющих функции контролеров и контрольной службы в целом. Он основан на скоринге, основанном на весах критериев. В целом показатель удовлетворенности функционированием контроллинга на машиностроительном предприятии предлагается рассчитать по формуле:

$$S = \sum_{i=1}^n Z_{i, \text{относительный}} \times sg_i, \quad (7)$$

где $Z_{i, \text{относительный}}$ – отношение значения критерия в отчетном периоде к его значению в базовом периоде;

sg_i – вес критерия.

Система критериев формируется экспертным методом как минимум из пяти (большее количество критериев повышает объективность оценки), каждому из которых присваивается собственный вес. Эти критерии должны учитывать специфику предприятия: отраслевая принадлежность, особенности номенклатуры товаров, потребителей, поставщиков и т.д. Объективно этот метод является очень трудоемким с точки зрения формирования адекватного списка критериев. Однако ожидаемая эффективность его применения говорит о его достоинстве.

Таким образом, для национальной экономики мы видим достижение целей повышения адаптивности предприятий машиностроительной отрасли к изменяющимся условиям их функционирования при осуществлении контроллинга. Суть внедрения контроллинга заключается

в управление предприятием, которое обеспечивает организационную и информационную основу для принятия соответствующих управленческих решений. Руководство большинства отечественных предприятий на данный момент не в полной мере осознает риски, которые они понесут в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Систематизированные нами факторы в полной мере их формулируют, что позволяет определить предпосылки для осуществления управления определенными бизнес-процессами машиностроительных предприятий. Этому процессу препятствует ряд факторов внешней среды предприятий, среди которых рост нестабильности, что, в числе прочих факторов, снижает предсказуемость результатов финансово-хозяйственной деятельности. В связи с этим предложен комплекс методов оценки не только экономической целесообразности внедрения контроллинга на машиностроительных предприятиях, но и обоснования модернизации уже существующей системы контроллинга на предприятии. Данный методологический аппарат является основой для создания контроллинга на российских машиностроительных предприятиях. Кроме того, результаты исследования могут быть использованы при разработке программ по внедрению контроллинга промышленными предприятиями различных отраслевых филиалов.

Список литературы

1. Батьковский А.М., Балычев С.Ю., Боков С.И., Калачанов В.Д., Мартынов В.В. Внедрение контроллинга на предприятиях радиоэлектронного комплекса // Вопросы радиоэлектроники. Серия СОИУ Выпуск 2. 2013. С. 125–151.
2. Беллман Р., Заде Л. Принятие решений в расплывчатых условиях / Вопросы анализа и процедуры принятия решений. М.: Мир, 1976. С. 172–215.
3. Манн Р., Майер Э. Контроллинг для начинающих. Система управления прибылью. М.: Финансы и статистика, 2004. 304 с.
4. Райхман Т. Менеджмент и контроллинг. Одни цели – разные пути и инструменты // Международный бухгалтерский учет. 1999. № 5. С. 26–36.
5. Шерм Г.Э. Уточнение содержания контроллинга как функции управления и его поддержки // БОСС. 2006. № 3. С. 6–8.
6. Шешукова Т.Г., Харина А.А. К эволюции понятия «контроллинг» // Сборник научных статей по бухгалтерскому учету, экономическому анализу и аудиту, посвященных юбилею заслуженного профессора ННГУ им. Н.И. Лобачевского, доктора экономических наук Е.А.

Мизиковского / ред. кол. И.Е. Мизиковский, Э.С. Дружиловская, А.А. Баженов; ННГУ им. Н.И. Лобачевского, Н. Новгород, 2018.С. 352-357

DEVELOPMENT OF CONTROLLING AT THE MACHINE-BUILDING ENTERPRISE

Sheshukova T. G., *professor of accounting, audit and economic analysis department*

Dr. of Economics, professor

Doldina Y. A., *2 year magister student of the Economy direction,*

«Audit and financial analysis of business» focus

Perm State University

Perm, Russia

In modern conditions, the effective management of machine-building enterprises is hampered by a range of factors, such as the ever-growing volume of information, the complexity of the tasks, many circumstances of endogenous and exogenous origin, which are characterized by variability and unpredictability. The efficiency of management of machine-building enterprises determines its viability. At the same time, the determining factor of the latter is, first of all, the quality of management and, as part of it, controlling. In this article in order to improve the competitiveness of machine-building production, improve the level of its innovation, enhance the technological level of production, the necessity of entering foreign markets, a policy of import substitution, an attempt was made to form the basis for further development of controlling at Russian machine-building enterprises. The results of the study are: author's understanding of controlling; systematization of factors determining the need for the implementation of controlling at a machine-building enterprise; identification of positive and negative consequences of introducing controlling for various aspects of the enterprise; identification of ways of economic feasibility of introducing controlling in the enterprise.

Keywords: *controlling, enterprise, management, efficiency, quality, economy.*

*А. В. Шумилова,
студентка 4 курса бакалавриата направления «Экономика»,
направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*

*К. Ю. Котова,
доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,
к.э.н., доцент
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь, Россия*

УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ В БАНКАХ И МЕТОДЫ ИХ ОБОСНОВАНИЯ

Характер банковской деятельности, связанный с работой на финансовом рынке и повышенной рискованностью операций, особенности их нормативного регулирования, цифровая среда, определяют применение специфических аналитических методов при обосновании управленческих решений. Рассмотрена сущность управленческих решений, изучена их классификация по уровням управления, показаны этапы их реализации. Представлены методы обоснования управленческих решений, используемые на предприятиях и в банках. Обоснована важность когнитивного моделирования на предварительном этапе реализации управленческого решения. Показаны подходы к определению потерь банков при моделировании кредитного риска, в которые входит Парадигма Дефолта. Сделан вывод о необходимости прогнозирования кредитного риска с помощью когнитивного моделирования, учитывающего факторы внешней и внутренней среды.

***Ключевые слова:** управленческие решения в банках, методы управленческих решений, кредитный риск, когнитивное моделирование.*

Процессы принятия и реализации управленческих решений возможны благодаря соответствующим специалистам, способным правильно распорядиться своими знаниями в той или иной области. Для работы на финансовом рынке в условиях повышенных рисков следует действовать с особой осторожностью. Проблема поиска максимально верифицируемого варианта управленческого решения встает перед любой организацией. Разработка и принятие управленческих решений – это один из центральных вопросов в управленческом процессе, являющийся значимым и для банковской сферы от решения которого зависит устойчивое развитие банка в конкурентной среде. Успешное функционирование организации способен обеспечить лишь грамотный руково-

датель, который следит за переменами и появлением новой информации, владеет методологией выработки правильных управленческих решений. При принятии управленческих решений необходимо владеть не только методами обработки информации и способами анализа, но и учитывать изменяющиеся условия внешней и внутренней среды.

Многие теоретики и практики, например, американский ученый Г. А. Саймон [9], проводивший исследования в области процессов принятия управленческих решений, российские исследователи – М. А. Вахрушина, Н. П. Кондраков [1], склоняются к мнению, что управленческое решение представляет собой творческий подход субъекта управления, который наделен знаниями в области законов функционирования управляемой системой и анализа информации такой системы. Иными словами, *управленческое решение* – это выбор альтернативы, осязаемый руководством.

Управленческое решение имеет два основополагающих значения: *процесс* и *явление*. Если охарактеризовать управленческое решение как процесс, то он заключается в поиске информации, ее группировке и анализе. В дальнейшем процесс переходит в разработку и принятия какого-либо управленческого решения. Под вторым значением, то есть «явление» подразумевается план мероприятий, постановление, устное или письменное распоряжение и т.д. [1].

Суть управленческого решения – результат анализа, прогнозирования, оптимизации и альтернативного варианта из множества для достижения поставленной цели.

В компаниях выделяют *запрограммированные* и *незапрограммированные* управленческие решения:

- *запрограммированные* управленческие решения – это результат действий в рамках процесса, заранее заложенных системой принятия решений и выполняемых в строго установленной последовательности. Например, прогноз бюджета за определенный период времени, расчет премий за выполнение плановых показателей и т.д.;

- *незапрограммированные* решения считаются интуитивными и принимаются на основе суждений, личного опыта, к ним можно отнести, например, решение о расширении отдела, изменение ассортимента товара и т.д.

В процессе разработки и принятия управленческого решения субъект управления применяют ряд методов (рис. 1)

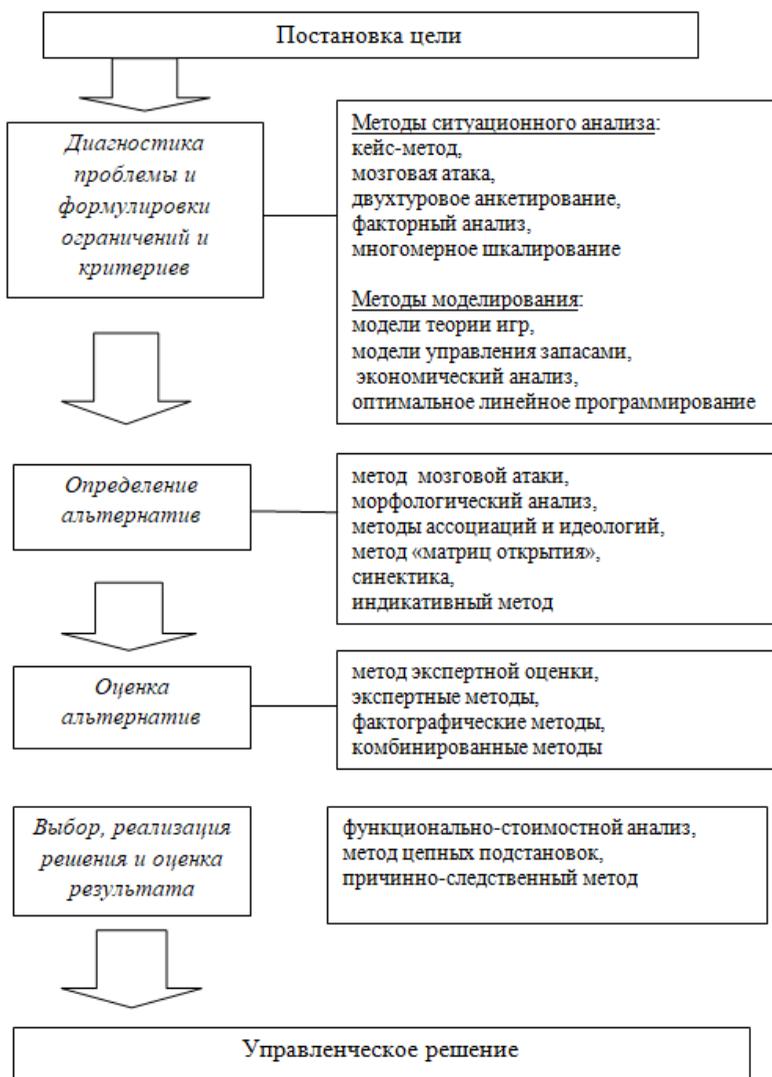


Рис. 1. Этапы и методы принятия управленческих решений

Банковская система представляет собой важную сферу национальной экономики. Определение банка и операции, которые он может

выполнять, установлены ст. 1 ФЗ №395-1 от 02.12.1995 «О банках и банковской деятельности».

Для того чтобы экстрагировать специфические методы принятия управленческих решений в кредитной организации, перечислим другие особенности банковской деятельности:

1. Поскольку деятельность банка связана с финансовыми потоками, она подвержена дополнительным рискам и требует специального регулирования со стороны органов банковского надзора. Возникает необходимость внедрения систем, позволяющих в автоматическом режиме контролировать возможные риски.

2. Банки вынуждены осуществлять свою деятельность в условиях усиливающегося контроля со стороны специальных органов, внедрения в полном объеме стандартов МСФО, что обуславливает осуществление дополнительных затрат, но обеспечивает прозрачность представляемой информации [2].

3. Значительная часть ресурсов банка состоит из заемных и привлеченных средств, что порождает повышенную ответственность за принятие управленческих решений.

4. Широко дифференцированная целевая аудитория банка приводит к необходимости формирования адекватной стратегии развития, учитывающей интересы всех групп клиентов, которые могут отличаться и быть полностью противоположными. Поэтому банкам приходится подстраиваться под запросы каждой группы клиентов, а это требует высокого уровня компетентности и опыта банковских работников.

5. В условиях стагнации экономики, жестких нормативов со стороны регулятора, банкам необходимо обеспечить прибыльную деятельность, поддерживать необходимый уровень ликвидности, осуществлять четкий контроль расходов.

В банковской практике управленческие решения должны учитывать рекомендации Банка России и установленные внутренними нормативными актами положения. В качестве примера приведем классификацию управленческих решений в зависимости от уровня управления и цели (табл. 1).

Таблица 1

Фрагмент классификаций решений по уровням управления

<i>Признак классификации</i>	<i>Виды решений</i>		
	<i>Низший уровень</i>	<i>Средний уровень</i>	<i>Высший уровень</i>
<i>Цель</i>	Оперативные	Оперативные Тактические	Оперативные Тактические Стратегические

Эффективными управленческими решениями в банковской сфере будут считаться те решения, которые выполняют следующий ряд условий:

1. Управленческое решение зависит от поставленных реальных целей.
2. Управленческие решения должны предусматривать нештатные случаи, например, возможность ограничения неплатежеспособности клиентов.
3. Возможные риски в ходе принятия управленческих решений должны прогнозироваться руководством.
4. Имеются необходимые ресурсы для реализации выбранного решения.
5. Проявление при принятии решения профессионализма и компетентности, основанных на объективных скептических оценках всех вариантов.
6. Обеспечение на каждом уровне контроля принятия решения, соответствующего сложности поставленной задачи и рискам принятия неверного решения.

Особенности процесса разработки, принятия и реализации управленческих решений в банке представлены в табл. 2.

Таблица 2

*Этапы и особенности процесса разработки, принятия и реализации управленческих решений в банке**

<i>Этапы формирования и реализация управленческих решений</i>	<i>Особенности управленческих решений в банке</i>
Выявление проблемы, анализ причин потерь	1. Соответствие нормативам ЦБ 2. Разработка методик управления кредитным риском
Анализ и разбор проблемы (ситуации)	1. Большую часть информации предоставляют клиенты в соответствии с запросами банка, из чего следует необходимость тщательной проверки этой информации 2. Учет влияния внешних факторов, которые сказываются на размещении и привлечении денежных средств 3. Расширение профессионального, экономического и инновационного кругозора и профессионализма сотрудников
Критерии решения	1. Надзор, оказывающий влияние на принятие управленческих решений

	2. Качество обслуживания клиентов 3. Снижение кредитного риска 4. и др.
Варианты решения с их разработкой	Применение специальных информационных технологий, которые помогут выбрать альтернативы и верифицировать их
Выбор альтернативы из всевозможных вариантов	Применение специальных методов и информационных технологий, способных оценить риск и ликвидность
Принятие решений	Координирование решений с клиентами и партнерами банка
Организация выполнения решений	Состав, хронология и срок реализации многих действий осуществляется при помощи нормативных документов и внутренних методик банка.
Контроль и реализация решения	1. Непрерывный контроль в результате государственного надзора 2. Применение широко использования различных технологий
Оценивание результатов при реализации решений	1. Основными источниками информации считается банковская отчетность: баланс коммерческого банка (бухгалтерский баланс), ОФР. Помимо этого для получения данных анализируют счета аналитического учета, кредитные дела. 2. Соблюдение норм пруденциального регулирования 3. Ответственность по центрам ответственности

*Составлена авторами на основе источников 3 и 4.

Данные таблицы показывают, что формирование и реализация управленческих решений в банковской среде достаточно специфичны, необходимо учитывать внутренние и внешние факторы, которые могут оказать существенное влияние на ликвидность, кредитный риск, а, значит, и на методику принятия управленческих решений.

Под риском понимаются ожидаемые потери в экономической и финансовой сферах, правильнее характеризовать понятие, как вероятность наступления того или иного экономического события. Благодаря измерению последствий ситуаций, связанных с риском, можно научиться управлять вероятностью их наступления, а также их масшта-

бами, другими словами, подобная деятельность носит название управление рисками. *Под банковским риском* подразумевается возможность возникновения в банках каких-либо материальных потерь, это может произойти, например, ввиду изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, изменений на валютном рынке. К основным банковским рискам относятся: кредитный риск, риск изменения кредитных ставок, риск достаточности капитала, риск ликвидности рыночный, валютный, операционный и т.д. В банковской сфере распространенным явлением считается невозврат заемщиком полученных кредитов и неумение создавать продуманную стратегию для решения такой ситуации, поэтому кредитный риск является одной из главных проблем в банковских учреждениях.

В банках применяют следующий набор методов управленческих решений: ситуационный анализ, индикативный метод, метод экспертной оценки, функционально-стоимостной анализ и т.д. Благодаря внедрению современных технологий, стало возможно использовать когнитивный метод моделирования.

Рассмотрим использование метода когнитивного моделирования на примере кредитного риска в коммерческих банках. Термин «когнитивный» в рамках науки управления подразумевает способность управленцев к умственному, познавательному, творческому восприятию и переработке полученной внешней информации. Метод когнитивного моделирования заключается в том, что с его помощью появляется возможность представить наиболее понятный и простой алгоритм для достижения поставленной цели. В банковской сфере использование такого метода является еще и менее затратным, так как в современных условиях при помощи специальных программ он позволяет наиболее точно выявить возможные риски, учитывая при этом все экономические потери. Суть когнитивного моделирования заключается в способе проектирования будущего, позволяющем увидеть возможности и риски до начала действий со стороны субъекта. В данном случае речь идет о компьютерном когнитивном моделировании, под которым понимается направление искусственного интеллекта, технологии, применяемой для реализации бизнес-целей, целей личного характера и в целом целей банка [10].

В связи с неизвестностью параметров при принятии управленческих решений выделяют условия риска, то есть ситуации, когда:

- 1) наступление события можно с точностью предугадать;
- 2) вероятность наступления события сложно обозначить.

В теории анализа выделяют следующие методы принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска (см. рис.2).

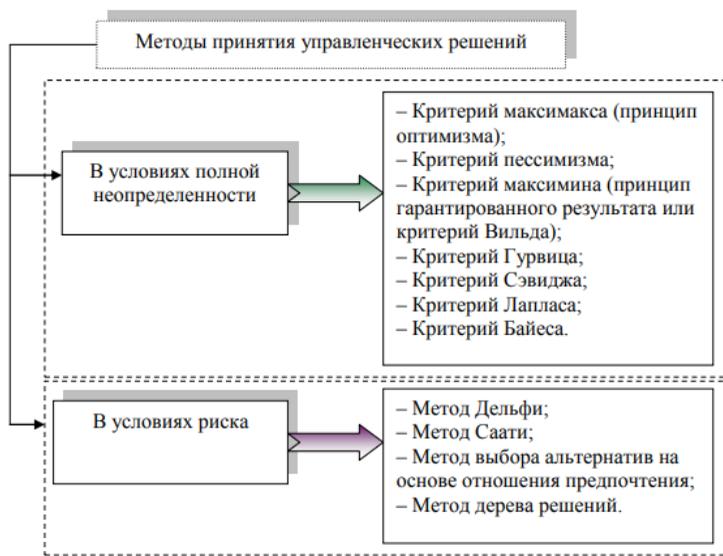


Рис 2. Методы принятия управленческих решений в условиях неопределенности и риска

Известны количественные, качественные, аналитические, статистические и формализованные методы, которые широко применяются в банковской практике, например, метод прогнозирования и платежной матрицы. К качественным методом относится метод моделирования кредитного риска.

В западных странах регулирующие органы применяют подход, направленный на применение внутренних банковских моделей во время оценивания кредитного риска. По их мнению, лучше всего измерить кредитный риск способен объект, который как раз и подвергается ему или связан с финансовыми потерями. Такие страны в своей практике пытаются достаточно эффективно использовать все достоинства банковских систем, чтобы избежать будущих потерь. Моделирование кредитного риска является на сегодняшний день острой проблемой, требующей обсуждений и дальнейшего решения. Под кредитным риском понимают не только событие, но и процесс, который появляется на основе отношений банк-клиент, банк-государство, банк-банк и т.д.

При моделировании кредитного риска имеют место разные подходы. Одним из распространенных подходов является Парадигма Дефолта, смысл которой заключается в следующем: кредитные потери возможны лишь в том случае, если в течение времени заемщик не исполняет свои обязательства перед банком. Получается, в случае возврата кредита проблем не возникнет, а во время дефолта заемщика, возникающие кредитные потери будут определяться разностью между потенциальными потерями при невыполнении своих обязательств по кредиту и текущей стоимостью будущего чистого возмещения. При использовании таких подходов в крупнейших международных банках, как, например, ICBC, Agricultural Bank of China, JP Morgan Chase и т.д. как раз и применяются внешние рейтинги компаний-заемщиков (индикативный метод) [3].

С другой стороны, на оценку вероятности дефолта оказывает влияние качество информации, используемой при такой оценке. Как правило, банки используют для оценки своих заемщиков их финансовую отчетность, а также данные бухгалтерского и управленческого учета, которые расширяют показатели отчетности. Специалистами в области бухгалтерского учета неоднократно поднимались вопросы влияния на показатели финансовой отчетности профессионального суждения [7]. Особенно это актуально, если речь идет о новых объектах учета, появляющихся с развитием экономики [6]. Оценка таких объектов еще не имеет принятой стандартизации, а полностью зависит от понимания лицом, составляющим отчетность, экономической сущности и возможного влияния этого объекта на финансовое состояние компании-заемщика. К таким объектам можно отнести венчурные проекты, криптовалюты и т.п. При этом опыт, квалификация и личностные убеждения лица, составляющего отчетность, могут коренным образом отличаться от установленных в банке подходов. Все это ведет к тому, что предварять применение индикативного метода должна качественная оценка финансовых данных заемщика и предпосылок их формирования.

Под невозвратностью кредита, то есть вероятностью дефолта заемщика будет подразумеваться вероятность перехода суммы кредита от одной группы внутреннего кредитного рейтинга в другую, оценка же будет производиться в определенный период времени, заданный рамкой определенной кредитной модели.

Кредитные потери также могут возникать ввиду понижения качества кредитных активов без наступления дефолта. В таком случае кредитный портфель – это подверженный модельной переоценке в начале и в конце планового периода промежуток. Разность же между

такими переоценками является величиной, характеризующей кредитные потери. Однако приведенные для примера методы не будут реагировать на внутренние и внешние факторы, которые и приводят к риску, в определенных обстоятельствах они будут лишь изменять его.

На рис. 3 представлены потери, возникающие при невозврате кредита. Такая схема предоставляет возможность проведения многофакторного анализа риска, с помощью которого можно выявить косвенные и прямые потери банков.

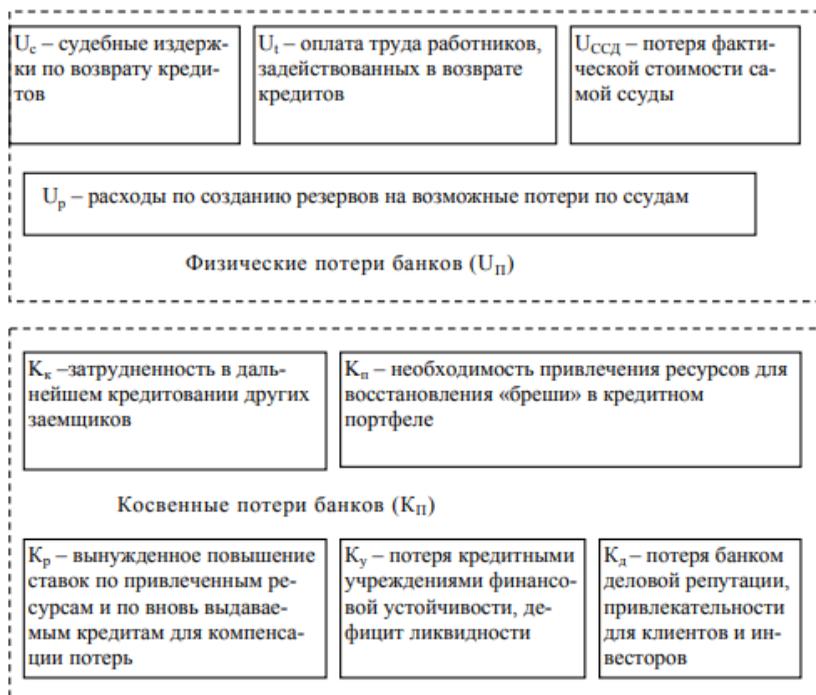


Рис. 3. Потери банков при невозврате кредитов

Чтобы принять верное управленческое решение в области моделирования кредитных рисков стоит вспомнить про разработку моделей, позволяющих отражать подвижность и взаимосвязь различных факторов. Сложность такого процесса заключается в том, что в слабо структурированных системах бывает затруднительно одним каким-либо толчком (воздействием) направить систему на благоприятный путь развития, обеспечить стабильность и самоуправление развития.

В качестве примера можно привести модель экономического эффекта от риск-менеджмента, которую используют в банках, рис. 4. Экономический эффект – это разность между результатами деятельности хозяйствующего субъекта и произведенными для их получения затратами на изменения условий деятельности. Принято выделять положительный и отрицательный эффект.

$$E(t, t_0) = U_{\text{п}}(t, t_0) + K_{\text{п}}(t, t_0) - M(t, t_0) \geq 0$$



где, $E(t, t_0)$ – экономический эффект от риск-менеджмента за период времени (t – рассматриваемый период, t_0 – базисный период, при этом $t_0 < t$); $U_{\text{п}}(t, t_0)$ – физические потери банков; $K_{\text{п}}(t, t_0)$ – косвенные потери банка; M – совокупные затраты на прогнозирование и компенсацию кредитного риска.

Рис. 4. Модель экономического эффекта от риск-менеджмента

Итак, модель экономического эффекта от риск-менеджмента можно трактовать следующим образом: она определяется разностью между размером совокупных потерь, которые наносятся банку в результате невозврата кредитов и затратами на разработку эффективной системы риск-менеджмента, которые также учитывают возвращение банком реализованных в указанный период времени просроченных кредитов.

Таким образом, в банковской деятельности необходимо применять системы поддержки принятия управленческих решений на базе когнитивного моделирования.

В сложных и неопределенных ситуациях при невозможности получить количественную или статистическую информация о протекающих процессах, появляется возможность прибегнуть к когнитивному моделированию при помощи цифровых технологий. Такой метод способен помочь при структуризации, анализе, поиске информации; появляется возможность выявить косвенные и прямые потери банков, определить риски, а также выявить положительный (отрицательный) экономический эффект от выбранной стратегии в ходе принятия управленческих решений.

Таким образом, для разрешения проблемы невозврата кредитов следует использовать когнитивный метод анализа и моделирования кредитного риска, который состоит из:

- разработки методики построения когнитивной модели, которая отражает взаимосвязь между банковским кредитованием и внешней средой;
- применения методики прогнозирования и кредитного риска;
- оценки показателей эффективности кредитных рисков [3].

Таким образом, метод когнитивного моделирования позволяет учитывать все взаимосвязи внутренней и внешней среды организации, своевременно реагировать на изменения и вносить необходимые изменения в кредитную политику. На практике применяются все больше модификаций известных методов экономического анализа, помогающих при подготовке и реализации управленческих решений. Огромную роль играет менеджмент банка, компетенции которого позволяют грамотно и оперативно реагировать на изменения внешней среды.

Список литературы

1. Вахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет. М: Омега-Л. 2010. с. 570.
2. Котова К. Ю. Банковская система России: тенденции, проблемы и перспективы развития // Вопросы региональной экономики. 2016. №4(29). С. 3-4.
3. Лаврушин О. И. Банковские риски. М: КноРус. 2010. с. 231.
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 23.07.2010 г.) [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы “КонсультантПлюс”.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ [Электронный ресурс] Доступ из справ.-правовой системы “КонсультантПлюс”.
6. Пашенко Т.В. Бухгалтерский учет: трансформация назначения и содержания // Вестник Пермского университета. Серия «Экономика». Выпуск 3 (30). Пермь, 2016. С. 182-192.
7. Пашенко Т.В. Профессиональная грамотность как показатель качества ведения бухгалтерского учета // Вестник Пермского университета. Серия «Экономика». Выпуск 3 (18). Пермь, 2013. С. 64-71.
8. Рабинович И. В. Оценка международной конкурентоспособности банка // Деньги и кредит № 9. 2008. С. 68-75.
9. Саймон Г. А. Рациональность как процесс и продукт мышления [Электронный ресурс] URL: https://igiti.hse.ru/data/003/314/1234/3_1_2Simon.pdf (дата обращения: 20.03.2019)

10. Чефронова Н. А. Когнитивный метод анализа и моделирования кредитного риска как эффективный способ поддержки принятия управленческих решений в коммерческих банках // Креативная экономика. №11 (59). 2011. С. 45-50.

11. Чудновская С.Н. Управленческие решения. М: Эксмо. 2007. с. 304.

Shumilova A.V., 4 year undergraduate student of Economy direction, «Accounting, Analysis, and Audit» focus

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

MANAGEMENT DECISIONS IN BANKS AND METHODS OF THEIR JUSTIFICATION

The nature of banking activities associated with the work in the financial market and increased risk of operations, especially their regulation, digital environment, determine the use of specific analytical methods in justifying management decisions. The essence of management decisions is considered, their classification by levels of management is studied, the stages of their implementation are shown. Methods of substantiation of management decisions used in enterprises and banks are presented. The importance of cognitive modeling at the preliminary stage of implementation of the management decision is proved. The approaches to determining the losses of banks in the modeling of credit risk, which include the Paradigm of Default, are shown. It is concluded that it is necessary to predict credit risk using cognitive modeling, taking into account factors of external and internal environment.

Keywords: *management decisions in banks, methods of management decisions, credit risk, cognitive modeling.*

Е.Б. Никитина,
доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,
к.э.н., доцент,
Пермский государственный
национальный исследовательский университет
Пермь, Россия

СТАТИСТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ В АУДИТОРСКОЙ ВЫБОРКЕ

Статистические методы позволяют обоснованно определить выборку в генеральной совокупности и повысить продуктивность аудиторской проверки. Важно, чтобы аудиторы овладевали статистическими методами и применяли их в своей деятельности. В статье рассмотрены основные простые статистические методы, используемые для отбора совокупностей, на примерах показано их действие.

Ключевые слова: *аудиторская выборка, репрезентативность выборки, статистические методы, контроль качества, риск выборки.*

Качество аудиторской проверки зависит от репрезентативности аудиторской выборки, которая в свою очередь имеет зависимость от используемых методов выборочного аудита при ее формировании. В ходе проверки контроля качества аудиторских компаний со стороны СРО и Казначейства, к наиболее существенному недостатку в их работе относятся отсутствие внутренних документов, обосновывающих объем аудиторской выборки (МСА 530 "Аудиторская выборка"). Применение в аудиторских проверках статистических методов формирования выборки – сложный, но необходимый элемент аудиторской проверки. Использование статистических методов для формирования выборки позволяет аудитору достичь целей аудиторской проверки более продуктивно, в том числе за счет использования средств автоматизации и программных комплексов, позволяющих облегчить отдельные процессы формирования выборки. В этой связи основной областью статистических методов формирования выборки является процесс планирования аудиторской проверки и оценки полученных по ее итогам результатов.

Теория управления качеством зародилась в Великобритании и получила развитие в Соединенных Штатах Америки, нашла широкое применение в Японии. Цель контроля качества состоит в максимальном уменьшении дефектов (ошибок) при этом особое внимание уделяется нахождению оптимальных решений, которые не оборачиваются слишком высокими издержками. Достижению этой цели способствует

применение статистических методов [3]. Наряду с приобретением знаний и навыков по специальному профилю, мы считаем, что будущему аудитору следует дать знания о статистических методах и как они могут быть использованы в аудиторской проверке.

Итак, более подробно остановимся на использовании статистических методов для определения объема выборки с целью обеспечения ее репрезентативности.

Обычно предусматривается статистический и нестатистический подходы. Статистический подход применяется при случайном отборе тестируемой совокупности, при этом в выборку может попасть любой элемент с одинаковой возможностью. Поэтому выбираются элементы с использованием генератора случайных чисел, который может быть представлен в виде программного продукта, таблиц случайных чисел.

Выбор подхода определяется аудитором, который должен исходить из своего профессионального суждения. Основным критерием стандарт выделяет получение надежных аудиторских доказательств в конкретных ситуациях. Кроме того, предусматривается возможность частичное использование статистического подхода, т.е. его отдельных составляющих, например, случайный отбор элементов на основании полученных с помощью средств электронно-вычислительной техники случайных чисел.

Для формирования выборки аудитор должен определить следующие составляющие: совокупность проверяемых данных, способы отбора элементов и непосредственно отбираемые элементы. Совокупностью данных будет совокупность элементов, соответствующих сальдо (оборот по определенному счету бухгалтерского учета), выбранные для проверки. Совокупность элементов может быть разделена на несколько под совокупностей, каждая из которых проверяется в дальнейшем отдельно.

К методам отбора случайных элементов относят случайный отбор, систематический отбор, бессистемный отбор и отбор элементов для блоками. Бессистемный подход не относится к статистическому методу, поэтому мы исключаем его из рассмотрения.

Случайный отбор использует программный комплекс (генератор случайных чисел) или таблицы случайных чисел.

Систематический отбор осуществляется путем деления элементов генеральной совокупности на объем отобранной совокупности таким образом, чтобы обеспечить интервал выборки (например, равный 20). После определения исходной точки в пределах первых 20 элементов, отбирается каждый 20-й элемент выборки. Необходимо следить,

чтобы элементы отобранной совокупности внутри генеральной совокупности не были структурированы, когда интервалы выборки соответствуют какой-то конкретной особенности структуры генеральной совокупности.

Отбор элементов блоками предполагает выбор смежных элементов генеральной совокупности (первичных документов какого-либо раздела учета, относящихся к одному конкретному месяцу). Однако выбор блоков для отбора совокупности имеет недостаток, т.к. элементы расположенные последовательно внутри блоков, могут иметь сходные характеристики и они отличаются от характеристик других элементов общей совокупности. Хотя в некоторых обстоятельствах проверка блока элементов может оказаться целесообразной, но этот метод не является подходящим методом для формирования выборочной совокупности, если аудитор собирается сделать на ее основе общие выводы о всей генеральной совокупности [4].

Случайный и систематический методы отбора выборки являются статистическими, они позволяют получить репрезентативную выборку, результаты которой могут быть распространены без больших погрешностей на весь объем проверяемой совокупности. Решение о применении того или иного метода отбора выборочной совокупности аудитор принимает на основе своего профессионального опыта.

Обычно аудиторская проверка осуществляется на основе выделения элементов в отдельную группу по операциям: основные средства, нематериальные активы и т. д. Кроме того, выборочная проверка различных операций может осуществляться по субсчетам. Если проверяются операции по реализации товаров и услуг, то распределение может быть осуществлено по клиентам или на основе группировки видов продукции.

Важно учесть, что использование методов отбора совокупности имеет свои отличительные особенности исходя из специфики проверяемого участка учета.

Допустим, необходимо сделать аудиторскую выборку из совокупности дебиторской задолженности организации по клиентам. Известен номер клиента и остаток задолженности (табл. 1).

Таблица 1

Совокупность дебиторской задолженности организации по клиентам

Номер клиента	Остаток задолженности, руб.	Номер клиента	Остаток задолженности, руб.
1	25 000	11	76 000
2	28 000	12	16 000
3	17 000	13	40 000
4	54 000	14	51 000
5	18 000	15	27 000
6	42 000	16	28 000
7	39 000	17	37 000
8	44 000	18	41 000
9	35 000	19	53 000
10	21 000	20	68 000

Случайный отбор осуществляется исходя из того, что любая комбинация в выборке может быть выбрана с равной вероятностью, поэтому процедура должна исключить возможность целенаправленного подхода, чтобы минимизировать вероятность ошибки в выборке по сравнению с другими методами. При использовании данного метода выбор клиентов для проверки может осуществляться с помощью случайных чисел или случайного выбора при использовании программных комплексов или табличных процессоров (табл. 2). В случайном отборе используются случайные числа, могут быть отобраны, например, следующие номера клиентов: 5, 10, 12, 13, 14, 18, 19.

Таблица 2

Выборка для проведения аудиторской проверки (случайные числа)

Номер клиента	Случайное число	Остаток задолженности, руб.
5	0,19	18 000
10	0,47	21 000
12	0,58	16 000
13	0,64	40 000
14	0,69	51 000
18	0,89	41 000
19	0,94	53 000

Таким образом, данный метод сводится к построению массива случайных чисел, выбору начальной точки из его последовательности, установление характера выбора случайных чисел и определение соответствия случайного числа с конкретным элементом совокупности, что предопределяет его выбор для проведения проверки.

Систематический отбор предполагает, что элементы совокупности будут отобраны в соответствии с заданным интервалом. Допустим, если отбирать каждого 4 клиента, то будут выбраны клиенты: 4, 8, 12, 16, 20. Существует формула определения интервала на основе количества элементов выборки:

$I = (\text{Кон} - \text{Нач}) / \text{Э}$, где

I – интервал выборки;

Нач – начальное значение совокупности;

Кон – конечное значение совокупности;

Э – количество элементов.

Точка выборки может быть определена исходя из формулы:

$T = I * Ч + \text{Нач}$, где

T – точка выборки;

I – интервал выборки;

Нач – начальное значение совокупности;

Ч – случайное число.

Данный подход применяется, если совокупность элементов сравнительно большая и нумерация элементов находится в произвольной порядке.

Модификацией метода систематического отбора является метод вероятности относительно объема, который может применяться в случаях, когда вероятность отбора каждой единицы зависит от ее размера. Приоритет отдается наибольшим величинам, т. к. вероятность нахождения ошибки может быть выше по сравнению с небольшими суммами. Так, в таблице 1 у клиентов с порядковым номером 11 и 20 вероятность быть отобранными примерно в 4,5 раза больше, чем у клиента с номером 12, так как задолженность в 76 000 руб. и 68 000 руб. почти в 4,5 раза больше чем 16 000 руб.

Отбор элементов блоками предполагает формирование выборки путем выбора смежных элементов совокупности, когда выбор первого элемента влияет на выбор всех остальных элементов, например, отбор для проверки первичных документов по учету дебиторской задолженности, относящиеся к конкретному месяцу. Поэтому необходимо следить, чтобы элементы совокупностей, структурированных таким образом, не имели схожие параметры, т.к. значимые выводы о всей совокупности могут быть искажены. Применение данного метода может использоваться при временной группировке элементов. В этом случае первичные документы по участку учета разбиваются по временным периодам на несколько блоков, из которых аудитор отбирает блоки за ряд периодов (7-10). Отбор блока элементов целесообразен в том случае, операций начисления заработной платы и удержаний из нее и др.,

когда генеральная совокупность состоит из элементов, повторяющихся с определенной периодичностью [2]. Тогда повторяющаяся ошибка может возникать в случае незнания или неправильного применения бухгалтером нормативных актов.

Отдельно отметим метод отбора совокупности по профессиональным суждениям. Данный метод применяется в условиях отсутствия гарантированной объективности и репрезентативности выборки элементов и аудитор должен опираться на свой профессиональный опыт и выбирает для проверки в первую очередь нетипичные для организации операции, где имеется высокая вероятность ошибки. Данный подход способствует получению достоверных выводов аудитором в отношении всей совокупности.

При определении объема выборки аудитор устанавливает риск выборки, допустимую и ожидаемую ошибки [4]. Риск выборки является частью выборочной проверки, так как проверке подвергается не вся генеральная совокупность.

Согласно, стандарт №16 "Аудиторская выборка" под риском аудиторской выборки понимается субъективно определяемая аудитором вероятность того, что его мнение на основе результатов проведения аудиторской выборки будет существенно отличаться, если бы он изучил всю полностью проверяемую совокупность [1].

Риск выборки включен в виде элемента в модель определения аудиторского риска: $AP = HP * PVK * PB * PH$ (4) AP – аудиторский риск, HP – неотъемлемый риск, PVK – риск внутреннего контроля, PB – риск выборки, PH – риск необнаружения.

Неотъемлемый риск – вероятность появления существенных ошибок до того, как они будут выявлены средствами системы внутреннего контроля.

Риск внутреннего контроля – вероятность того, что существующая в организации система внутреннего контроля не предотвращает существенные нарушения.

Риск необнаружения – вероятность того, что применяемые аудиторские процедуры не смогут выявить реально существующие существенные ошибки.

Аудиторский риск – объективно существующая вероятность не выявления возможных существенных нарушений в бухгалтерской отчетности.

Исходя из данной модели, риск выборки может быть определен следующим образом: $PB = AP / (HP * PVK * PH)$.

Определение ошибки является значимым параметром, который учитывается либо как ожидаемая ошибка, либо как допустимая ошибка.

Ожидаемая ошибка оценивается предварительно по совокупности в целом, а исходными условиями для оценки являются результаты аудиторских проверок за предыдущие периоды, а также результаты общего анализа счетов бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта.

Допустимая ошибка это максимально возможная ошибочная величина по совокупности, которая может быть обнаружена аудиторской проверкой. Выявление такой ошибки является предварительной оценкой аудиторского риска, отражая количественные и качественные аспекты аудиторской проверки [5].

Объем аудиторской выборки может быть найден по формуле:

$$ОВ = КН * КС, \text{ где}$$

ОВ – объем выборки,

КН – коэффициент надежности,

КС – коэффициент совокупности.

Коэффициент надежности определяется в соответствии с данными, представленными в табл. 3.

Таблица 3

Коэффициенты надежности

Уровень надежности, в %	99	98	95	90	88	85	80	75
Коэффициент надежности, ед.	4,6	3,9	3,0	2,3	2,1	1,9	1,6	1,4

Коэффициент совокупности определяется по формуле:

$$КС = (ОСД - НБ - КЛ) / СТ, \text{ где:}$$

ОСД – денежное выражение общего объема совокупности;

НБ – суммарное денежное значение элементов наибольшей стоимости;

КЛ – суммарное денежное значение ключевых элементов;

СТ – степень точности.

Генеральная совокупность в денежном выражении определяется нарастающим итогом сумм проверяемых документов (суммы в проверяемой совокупности счетов-фактур).

Суммарное денежное значение элементов наибольшей стоимости определяется нарастающим итогом, при этом к элементам наибольшей стоимости относятся такие элементы, сумма которых превышает степень точности.

Суммарное денежное значение ключевых элементов определяется нарастающим итогом. Аудитор определяет ключевые элементы на основе своих профессиональных суждений и имеющейся в его распоряжении информации.

Степень точности определяется на этапе планирования аудиторской выборки, когда рассчитывается уровень существенности, непосредственным выражением степени точности является 0,75 от рассчитанного уровня существенности.

Коэффициент совокупности может принимать значение от 10 до 35, в случае выхода расчетного значения за диапазон оно принимается как минимальное или максимальное соответственно.

Рассмотрим ситуацию, когда требуется проверить 1260 счетов-фактур за октябрь месяц года. Необходимо определить объем выборки. Суммарная стоимость всех проверяемых элементов составляет 170 млн. руб.

Суммарное денежное значение элементов наибольшей стоимости составляет 2,5 млн. руб. Суммарное денежное значение ключевых элементов 3,5 млн. руб.

Уровень существенности 5,5 млн. руб. Аудиторский риск составляет 5%, уровень надежности равен 95%. В соответствии с таблицей 4 коэффициент надежности следует выбрать равный 3. Расчет коэффициента совокупности производится по формуле коэффициента совокупности:

$$КС = (170 - 2,5 - 3,5) / (5,5 * 0,75) = 40$$

Поскольку $40 > 35$, то КС принимается равным 35.

$$\text{Отсюда определим объем выборки: } ОВ = 3 * 35 = 105$$

Следовательно, аудитору требуется проверить 105 счетов-фактур. Счета-фактуры в данном случае могут быть отобраны с помощью случайного метода или систематического метода. Рассмотрим использование систематического метода. Отбор выборки по номеру элемента производится в два этапа. Рассчитывается интервал выборки и определяется начальная точка выборки.

Расчет интервала выборки производится по формуле (2), определение начальной точки выборки – по формуле (3).

Счета-фактуры за октябрь 2018 года пронумерованы с 1 по 1260. Сгенерированное в Excel случайное число равно 0,39. Рассчитаем интервал выборки: $И = (1260 - 1) / 105 \approx 12$. $T = 12 * 0,39 + 1 \approx 6$. Следовательно, аудитор должен отобрать каждую двенадцатую счет-фактуру, начиная с шестой, при этом общее количество отобранных счетов-фактур должно составить 105 штук.

Теперь рассмотрим, как осуществляется отбор выборки монетарным способом, когда особое внимание уделяется документам с более высокими суммами. Интервал выборки в данном случае будем определять по формуле: $Им = ОСД / ОВ$.

$$\text{Получим: } Им = 1\ 604\ 478 / 8 = 200\ 560.$$

Начальная точка отбора определяется по формуле:

$$T_m = I_m * Ч, \quad (8)$$

Получим: $T_m = 200\,560 * 0,56 = 112\,313$

Допустим, аудитор должен проверить совокупность счетов-фактур общим количеством 20 штук. При этом из совокупности нужно выбрать 8 элементов.

Совокупность счетов-фактур приведена в табл. 4.

Таблица 4

Совокупность счетов-фактур № документа

№ документа	Сумма документа	Сумма нарастающим итогом	Сумма, попавшая в выборку
1	32 000	32 000	-
2	54 000	86 000	-
3	54 348	140 348	112 313
4	61 000	201 348	
5	67 346	268 694	
6	70 090	338 784	312 873
7	71 245	410 029	
8	75 367	485 396	
9	89 523	574 919	513 433
10	89 925	664 844	
11	90 450	755 294	713 993
12	90 490	845 784	
13	91 400	937 184	914 553
14	91 800	1 028 984	
15	93 890	1 122 874	1 115 113
16	93 980	1 216 854	
17	95 444	1 312 298	
18	95 490	1 407 788	1 315 673
19	98 200	1 505 988	
20	98 490	1 604 478	1 516 233

Начальной точкой является документ под номером 3, так как сумма документов 1 и 2 нарастающим итогом меньше значения T_m . Далее документы определяются по принципу: $112\,313 + 200\,560 = 312\,873$ (что соответствует документу № 6) $312\,873 + 200\,560 = 513\,433$ (что соответствует документу № 9) $513\,433 + 200\,560 = 713\,993$ (что соответствует документу № 11) Остальные документы определяются аналогичным образом. В результате проведенного отбора в выборку попали документы под следующими номерами: 3, 6, 9, 11, 13, 15, 18, 20.

Далее аудитор должен определить предполагаемую величину ошибки. В соответствии с полученными результатами необходимо использовать следующую формулу:

$$O = OF * (ОСД - НБ - КЛ) / СЭВ + ОНБ + ОКЛ \quad (9), \text{ где}$$

О – полная предполагаемая величина ошибки,

ОФ – фактическая ошибка, выявленная аудитором при проверке репрезентативной (представительной выборки),

ОСД – денежное выражение общего объема совокупности;

НБ – суммарное денежное значение элементов наибольшей стоимости;

КЛ – суммарное денежное значение ключевых элементов;

СЭВ – суммарная стоимость элементов репрезентативной выборки, проверенных аудитором (до корректировок по замечаниям аудитора);

ОНБ – найденные аудитором ошибки при проверке элементов наибольшей стоимости;

ОКЛ – найденные аудитором ошибки при проверке ключевых элементов.

Рассмотрим пример, когда требуется проверить 1260 счетов-фактур за октябрь 2018 года. Сумма всех проверяемых элементов составляет 150 млн. руб. Сумма элементов наибольшей стоимости составляет 2,5 млн. руб. Сумма ключевых элементов 3,5 млн. руб. Уровень существенности 5,5 млн. руб. Предположим, что в ходе выборочной проверки было отобраны элементы, общая сумма которых составляет 10 млн. руб., при этом в ходе проверки элементов была выявлена ошибка на сумму 0,37 млн. руб., при проверке элементов наибольшей стоимости и ключевых элементов были выявлены ошибки на 0,115 и 0,52 млн. руб. соответственно.

В соответствии с формулой 9 можно определить предполагаемую сумму ошибки: $O = 0,37 * (160 - 2,5 - 3,5) / 10 + 0,115 + 0,52 = 6,333$ млн. руб. Уровень существенности: 5 млн. руб. Уровень точности: $5 * 0,75 = 4,5$ млн. руб. Следовательно, полученная предполагаемая сумма ошибки в 6,333 млн. руб. превышает, как уровень точности, так и уровень существенности.

Важно, чтобы все установленные последовательности и формулы расчетов были закреплены во внутрифирменных стандартах аудиторской организации.

Повышению качества проверки, кроме рассмотренных подходов определения выборочной совокупности, способствует применение стратификации, т.е. деления генеральной совокупности на подмножества со сходными характеристиками.

Отдельными стратами могут быть, например, материалы – по местам их хранения, основные средства – по группам амортизации; выручку – по видам реализуемых товаров (работ, услуг), дебиторскую задолженность – по срокам возникновения и т. д. Стратифицировать генеральную совокупность можно по любым признакам в зависимости от целей аудитора. В отношении каждой страты аудитор вправе строить самостоятельную выборку и применять различные процедуры получения аудиторских доказательств. Отдельные страты могут подвергаться сплошной проверке. Но в целом существует следующая закономерность – надлежащая стратификация генеральной совокупности позволяет уменьшить объем выборки [6].

Применение статистических методов для определения объема выборки в аудиторских проверках позволяет получить более достоверные результаты, чтобы составить мнение об аудируемой организации в тех случаях. Для получения достоверных результатов при проведении выборочных проверок используют специальные методы отбора проверяемых элементов совокупности, но основным требованием при проведении выборочной аудиторской проверки является обеспечение равной вероятности попадания в выборку каждого элемента совокупности. Таким образом, формируемая выборка будет отвечать критерию репрезентативности и аудитор будет иметь основания для распространения выводов на всю генеральную совокупность.

Применение в аудиторских проверках статистических методов формирования выборки представляется наиболее перспективным. Этот вывод обусловлен тем, что использование статистических методов для формирования выборки рассматривается в качестве инструмента, который позволяет аудитору достичь целей аудиторской проверки более продуктивно, в том числе за счет использования средств автоматизации и программных комплексов, позволяющих облегчить отдельные процессы формирования выборки. В этой связи основной областью статистических методов формирования выборки является процесс планирования аудиторской проверки и оценки полученных по ее итогам результатов.

Список литературы

1. Васильева Н., Четыркин Е. Выборочные методы в аудите / Кнорус. М.: 2013. 132 с.
2. Калантаров Д. Построение аудиторской выборки. Аудит и налогообложение. 2012 г. №12., С 14-19.

3. Макарова Т. Е., Чекавинская Г. А. Проблемы использования выборочного метода аудита // Экономика, управление, финансы: материалы VII Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2017 г.). — Краснодар: Новация, 2017. С. 62-65. URL

<https://moluch.ru/conf/econ/archive/220/11861/> (Дата обращения: 01.09.2019).

4. Мамашев К.А., Макамбаев Т.Ж. Методические аспекты аудиторской проверки. // Известия Иссyk-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. 2015, №3 (10). С. 142-147.

5. Нестеров А.К. Методы выборочного аудита и определение объема аудиторской выборки [Электронный ресурс] // Образовательная энциклопедия сайт URL: <https://1okunevo.ru/sud-s-bankom/metodicheskie-rekomendacii-auditorskaya-vyboroka-auditorskaya.html> (Дата обращения: 20.08.2019)

6. Шешукова Т.Г., Берсенева А.В. Применение статистических методов в аудиторской выборке// Аудит и финансовый анализ. 2014. № 2. С.174-178.

STATISTICAL METHODS IN AN AUDIT SAMPLE

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

Statistical methods can reasonably determine the sample in the general population and increase the productivity of the audit. It is important that auditors master the statistical methods and apply them in their activities. The article discusses the basic simple statistical methods used to select populations, their effects are shown by examples.

Keywords: *audit sample, sample representativeness, statistical methods, quality control, sampling risk*

К.В. Разуваева,
*старший преподаватель кафедры учета, аудита
и экономического анализа,
Пермский государственный национальный исследовательский
университет
Пермь, Россия*
С.А. Гавриловских,
*геолог
ПАО «Пермнефтегеофизика»*

ФОРМАЛИЗОВАННЫЕ МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ПРИ АНАЛИЗЕ ПРИБЫЛИ ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Способность торговых предприятий обеспечивать неуклонный рост прибыли от продаж является их приоритетной задачей. Проведение экономико-статистического анализа финансовых результатов необходимо для эффективного управления факторами, влияющими на образование прибыли. Цель статьи сформировать экономико-математическую модель прибыли от продаж для построения уравнения множественной линейной регрессии, необходимой для решения новых многомерных экономических задач в части осуществления прогнозов прибыли.

Ключевые слова: *экономико-математическая модель, аномальность, факторный признак, парная регрессия, коэффициент корреляции.*

Для торговых предприятий, наибольший интерес представляет прибыль от продаж, на которую оказывают влияние выручка от продаж, себестоимость, коммерческие расходы и численность работников.

Построим экономико-математическую модель прибыли от продаж торгового предприятия А. В модель включены следующие признаки:

- y – результативный признак – прибыль от продаж;
- x_1 – факторный признак – выручка от продаж;
- x_2 – факторный признак – себестоимость;
- x_3 – факторный признак – коммерческие расходы;
- x_4 – факторный признак – численность персонала.

Данные для построения модели представлены в табл. 1.

Таблица 1

Информация для формирования модели

Вариант	Прибыль от продаж, тыс. руб., y_1	Выручка от продаж, тыс. руб., x_1	Себестоимость, тыс.руб., x_2	Коммерческие расходы, тыс. руб., x_3	Среднесписочная численность персонала, чел., x_4
1	-5352	27482	25986	6848	64
2	-4758	26986	25142	6602	64
3	-4713	25420	23647	6486	64
4	-4260	25281	23164	6377	63
5	-4247	23368	21487	6128	63
6	-2828	22984	19864	5948	63
7	-3086	19108	17010	5184	62
8	-3042	18176	16048	5170	62
9	-2940	18040	15868	5112	62
10	-2671	20850	17867	5654	60
11	-2503	19665	16984	5184	60
12	-2116	20860	17151	5825	60

Построим аппроксимирующие линии регрессии по всем факторам, исходя из следующих условий:

- 1) ряды регрессии не должны содержать аномальные уровни;
- 2) аппроксимирующие линии должны удовлетворять критерию Фишера (быть статистически значимыми с вероятностью 0,95) [3].

Представим полученные результаты по проверке на аномальность уровней ряда по результативному признаку [2] в табл. 2, а по первому факторному признаку «Выручка» в табл. 3.

Таблица 2

Проверка на аномальность уровней ряда по результативному признаку

Товарооборот, тыс. руб.						Критерий	Счет уровней
t	y_t	$(y_t - \bar{y})$	$(y_t - \bar{y})^2$	$ y_t - y_{t-1} $	$\lambda_y = \frac{ y_t - y_{t-1} }{\sigma_y}$		
1	-5352	-1809	3272481				
2	-4758	-1215	1476225	594	0,51	Норм	
3	-4713	-1170	1368900	45	0,04	Норм	
4	-4260	-717	514089	453	0,39	Норм	
5	-4247	-704	495616	13	0,01	Норм	
6	-2828	715	511225	1419	1,21	Норм	
7	-3086	457	208849	-258	-0,22	Норм	
8	-3042	501	251001	44	0,04	Норм	
9	-2940	603	363609	102	0,09	Норм	
10	-2671	872	760384	269	0,23	Норм	
11	-2503	1040	1081600	168	0,14	Норм	
12	-2116	1427	2036329	387	0,33	Норм	
Сум ма	-42516	-----	12340308	-----	----	-----	
Среднее значение -3543						Нормальных уровней	11
Среднее квадратическое отклонение			1171			Аномальных уровней	0

Таким образом, сравнивая расчетные значения критерия Ирвина с табличным критерием, приходим к выводу, что для уровня значимости $\alpha = 0,05$ и $n = 12$ табличное значение критерия Ирвина равно 1,4. Соответственно, исходные данные результативного признака не содержат аномальных уровней ряда и предварительное сглаживание не требуется. Аналогичным образом проверяются на аномальность уровни ряда по остальным факторным признакам.

Исходные данные факторного признака «Выручка» не содержат аномальных уровней ряда и предварительное сглаживание не требуется.

Таблица 3

Проверка на аномальность уровней ряда по факторному признаку «Выручка»

Выручка, тыс. руб.					Критерий	Счет уровней
t	x_i	$(x_i - \bar{x})$	$(x_i - \bar{x})^2$	$ x_i - x_{i-1} $	$\lambda_y = \frac{ x_i - x_{i-1} }{\sigma_y}$	
1	27482	5130	26320320			
2	26986	4634	21477045	-496	-0,13	Норм
3	25420	3068	9414669	-1566	-0,42	Норм
4	25281	2929	8580994	-139	-0,04	Норм
5	23368	1016	1032933	-1913	-0,51	Норм
6	22984	632	399845	-384	-0,10	Норм
7	19108	-3244	10521373	-3876	-1,04	Норм
8	18176	-4176	17436192	-932	-0,25	Норм
9	18040	-4312	18590469	-136	-0,04	Норм
10	20850	-1502	2255003	2810	0,75	Норм
11	19665	-2687	7218178	-1185	-0,32	
12	20860	-1492	2225069	1195	0,32	
	268220	----	125472093	----	----	
Среднее значение 22352		-----	-----	Нормальных уровней		11
Аномальных уровней 0						

В результате данного анализа (аналогично по остальным факторам) установлено, что все исходные данные не содержат аномальных

уровней ряда, в связи с этим предварительное сглаживание не требуется.

Изучим поле корреляции результативного признака с каждым из факторных признаков. В связи с тем, что видна прямая зависимость факторов (при росте показателей одного фактора увеличивается показатель другого фактора), используется метод наименьших квадратов для определения уравнения прямой линии.

Представим графики, содержащие поле корреляции с прямой регрессии, для результативного признака и каждого из факторных признаков (рис. 1– 4).

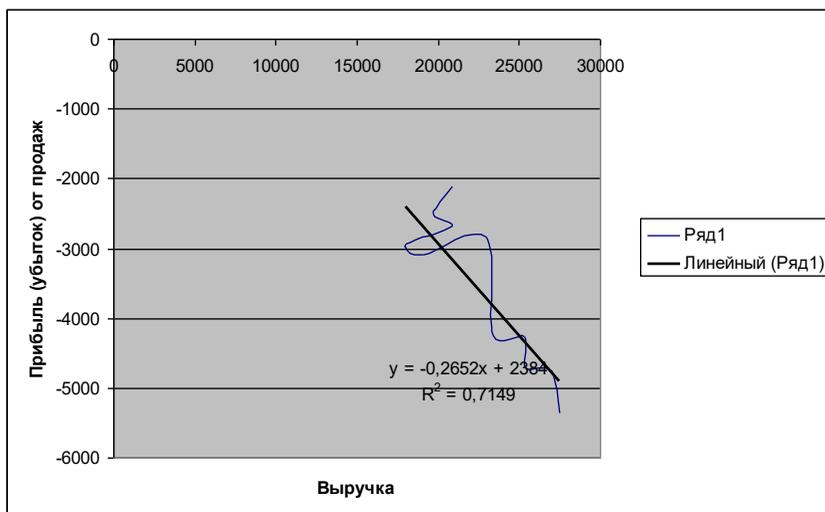


Рис. 1. Парная регрессия ($x_1; y_1$)

Наблюдается прямая зависимость по увеличению финансового результата от изменения показателя выручка.

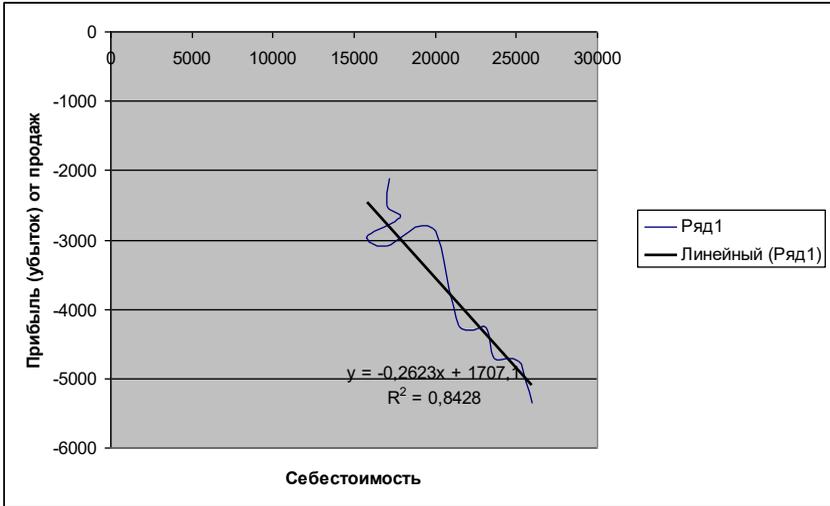


Рис. 2. Парная регрессия ($x_2; y_1$)

Наблюдается зависимость по изменению финансового результата от изменения показателя себестоимость.

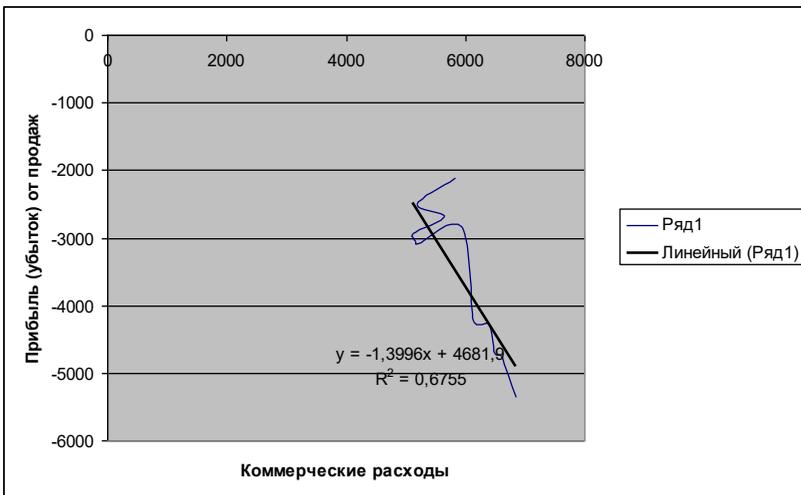


Рис.3. Парная регрессия ($x_3; y_1$)

Наблюдается зависимость изменения финансового результата от изменения показателя коммерческие расходы.

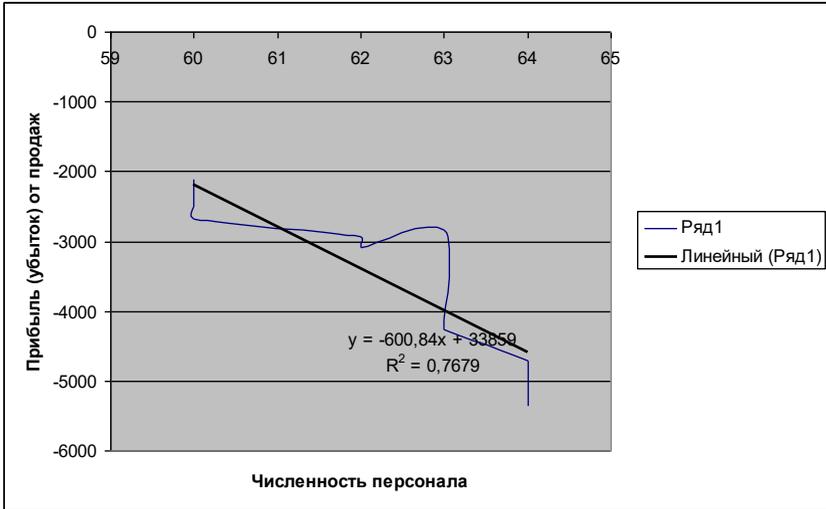


Рис. 4. Парная регрессия ($x_4; y_1$)

Наблюдается зависимость изменения финансового результата от изменения показателей численности работников. При этом наблюдается сокращение убытков при уменьшении численности работников.

Проверим мультиколлинеарность факторов по формуле:

$$r_{(y,x_j)} = \frac{\sum_{t=1}^n [(y_t - \bar{y}) \times (x_{jt} - \bar{x}_j)]}{\sqrt{\sum_{t=1}^n (x_{jt} - \bar{x}_j)^2 \times \sum_{t=1}^n (y_t - \bar{y})^2}}, r_{x_j, x_k} = \frac{\sum_{t=1}^n [(x_{jt} - \bar{x}_j) \times (x_{kt} - \bar{x}_k)]}{\sqrt{\sum_{t=1}^n (x_{jt} - \bar{x}_j)^2 \times \sum_{t=1}^n (x_{kt} - \bar{x}_k)^2}}$$

где m – число параметров в данном исследовании – 4;

n – число уровней ряда – 12.

Расчеты парных коэффициентов представлены в табл. 4.

Таблица 4

Расчеты парных коэффициентов корреляции

	Прибыль от продаж, y_1	Выручка от продаж, x_1	Себестоимость, x_2	Коммерческие расходы, x_3	Средняя численность работников, x_4
y_1	1	-	-	-	-
x_1	-0,84555	1	-	-	-
x_2	-0,91804	0,987351	1	-	-

x3	-0,8219	0,984443	0,963814	1	-
x4	-0,87631	0,724931	0,793743	0,697274	1

Анализ коэффициентов парной корреляции приводит к выводу, что все факторы не являются мультиколлинеарными. В модели оставим тот фактор, который имеет большее значение (по модулю) коэффициента парной корреляции с результативным фактором [1]. Следовательно, в модель войдет фактор x2 (0,9180) и фактор x1 (0,8456).

Поскольку коэффициент детерминации R^2 равен 0,99, можно говорить о том, что 99,0% вариации зависимой переменной учтено в модели. После проведения дисперсионного анализа, определены: Y- пересечение; переменные x_1 и x_2 .

Искомое уравнение множественной линейной регрессии имеет следующий вид:

$$y = 1594,62 + 0,76x_1 - 0,95x_2.$$

Оценка значимости построенного уравнения регрессии проверяется с помощью F – критерия Фишера.

Список литературы

1. Бакиева Г.Р. Совершенствование стратегического управления организационным развитием туристического предприятия на основе управленческого анализа //Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия Экономика. 2016. № 2(16). С. 60-66.
2. Бакиева Г.Р. Управленческий анализ деятельности туристических фирм: авт. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Бакиева Глюса Рафаеловна Орел, 2012 . 24 с.
3. Кудрявцев И.М. Определение влияния маркетинговых экономических факторов на чистую прибыль торговой фирмы //Современные научные исследования и инновации. 2014. № 1 [Электронный ресурс]/ URL: <http://web.snaauka.ru/issues/2014/01/31087> (дата обращения: 04.09.2019).

Gavrilovskih S.A., geologist

PAO Permneftegeofizika

Razuvaeva K.V.,

senior lecturer of accounting, audit and economic analysis department,

Perm State National Research University

Perm, Russia

FORMALIZED MATHEMATICAL METHODS IN THE ANALYSIS OF PROFITS OF COMMERCIAL ENTERPRISES

The ability of trading enterprises to ensure steady growth in sales profits is a priority. Economic and statistical analysis of financial results is necessary for the effective management of factors affecting the formation of financial results. The purpose of the article is to form an economic and mathematical model of profit from sales to construct the equation of multiple linear regression necessary for solving new multidimensional economic decisions in terms of profit forecasts.

Keywords: *economic-mathematical model, the anomalous, character of a sign factor, steamroom regression, correlation coefficient.*

И.М. Михейчик,
магистрант направления Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
Пермский государственный национальный
исследовательский университет,
Пермь, Россия

ПРОБЛЕМЫ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА АРБИТРАЖНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ

Институт несостоятельности подвергается постоянному реформированию, целью которого является повышение эффективности его функционирования. Однако изменения касаются только процессуальной составляющей, в методической части при этом все остается неизменным. Так, в частности, методика проведения финансового анализа арбитражным управляющим утверждена более пятнадцати лет назад и за все это время в нее не разу не вносились изменения, хотя формы бухгалтерской отчетности и состав отчетной информации значительно изменились. Целью данной статьи является выделение проблемных аспектов действующей методики анализа в рамках процедур банкротства.

Ключевые слова: *финансовый анализ, банкротство, экспертиза банкротства, финансовый учет, финансовая отчетность.*

Одной из важнейших функций арбитражного управляющего является проведение финансового анализа предприятия-должника. В 2003 году были утверждены Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа (далее – Правила проведения) [8]. Российская рыночная экономика уже более двадцати лет сталкивается с таким социально-экономическим явлением как несостоятельность, или банкротство, хозяйствующих субъектов.

Основная проблема финансового анализа заключается в отсутствии полноценной, закреплённой на законодательном уровне методики его проведения. Применяемая в настоящее время методика имеет ряд недостатков. Кроме того, она никак не учитывает отраслевую специфику предприятий, в результате чего не позволяет определить их объективное положение.

Вопросы проведения финансового анализа банкротных предприятий достаточно широко освещены учеными экономистами [6, 9, 14, 15]. Однако несмотря на значительное количество трудов посвященных финансовому анализу, проблематика его методического обеспечения,

оценки вероятности банкротства, выявления признаков преднамеренного и фиктивного банкротства строительных организаций практически не раскрыта.

По мнению А.З. Бобылевой на сегодняшний день в нормативно-правовых документах возникает путаница в понятиях, в Законе о банкротстве фигурирует «анализ финансового состояния», в Правилах – «финансовый анализ». Она предлагает использовать понятие «финансово-экономический анализ», которое в большей степени отражает реалии [3, 4].

В Правилах имеет место многосторонний анализ деятельности, который явно выходит за пределы просто финансового и может быть сопоставим с комплексным экономическим анализом хозяйственной деятельности или с анализом бизнеса. Рассмотрим определения данных понятий учеными-экономистами, которые представлены в таблице.

Таблица

*Определение понятия «комплексный анализ»
и «бизнес-анализ» учеными-экономистами*

№ п/п	Автор	Определение понятия
1	Шеремет А.Д.	Комплексный экономический анализ – это средство получения цельного знания о хозяйственной деятельности, знаний о бизнесе, понимания деятельности экономического субъекта; его методологическую основу составляют принципы материалистической диалектики и современного системного анализа [13]
2	Бариленко В.И.	Бизнес-анализ – это совокупность задач, методов, квалификаций и возможностей, необходимых для четкого определения проблем, стоящих перед бизнесом, и обоснования путей их решения [1]
3	Соловьева Н.А., Шовхалов Ш.А.	Комплексный анализ хозяйственной деятельности – это процесс системного исследования результатов работы коммерческих организаций с целью их экономически обоснованной оценки и выявления внутренних резервов роста рыночной стоимости субъектов хозяйствования [12]
4	Басовский Л.Е., Лунева А.М., Басовский А.Л.	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности – должен в наиболее общем виде в той или иной степени включать экономический анализ, отраслевой анализ, фундаментальный анализ, стратегический и оперативный внутрифирменный анализ [2]

Учитывая содержание анализа, проводимого арбитражным управляющим, весь спектр действий, осуществляемых им, представляется, что термин «анализ бизнеса» является более подходящим, чем «финансовый анализ».

Финансовый анализ, согласно Правилам проведения, следует проводить на основе информационной базы финансового анализа, установленной этими правилами. При этом арбитражный управляющий должен соблюдать принципы полноты и достоверности при проведении финансового анализа. Показатели, используемые для расчета коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности, предприятия-должника базируются на данных финансовой отчетности.

На протяжении около десяти лет аналитики и практики признают необходимость разработки новых нормативных документов, которые регламентируют проведение финансового анализа в процедурах банкротства. Одним из наиболее активных экономистов, продвигающих новые подходы к проведению анализа предприятия-должника в ходе процедур банкротства, является д. э. н. профессора А.Н. Ряховская [10, 11]. Под её руководством еще в 2011 году был разработан проекта Федерального Стандарта «Правила проведения арбитражным управляющим анализа финансово-экономического состояния должника» (далее – Стандарт).

В качестве основных предложений в проекте Стандарта выступают употребление термина «анализ финансово-экономического состояния» вместо «финансовый анализ», деление финансового анализа на базовый и расширенный, приведение примерного перечня документов и материалов, используемых при проведении анализа, изменение состава коэффициентов, применяемых при анализе.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что теоретиками и практиками осознается необходимость внесения изменений в существующий порядок проведения финансового анализа при банкротстве, неоднократно предпринимались попытки предложения изменений в методике анализа. Однако на сегодняшний день не удалось сформировать такую методику, которая учитывала бы все экономические и юридические аспекты, связанные с процедурой банкротства.

Множество исследований зарубежных и отечественных ученых в области финансового анализа при банкротстве и анализа прогнозирования банкротств также включают ряд различных финансовых показателей и коэффициентов предприятия. На основе анализа методик финансового анализа при банкротстве различных авторов был составлен рейтинг коэффициентов, наиболее часто предлагаемых авторами для

расчета. Данные коэффициенты представлены в ниже в порядке уменьшения частоты употребления различными авторами:

- Рентабельность активов по чистой прибыли
- Оборачиваемость активов
- Коэффициент текущей ликвидности
- Доля чистого оборотного капитала в активах
- Коэффициент финансовой автономии
- Рентабельность активов по ЕВІТ
- Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (платежеспособности)
- Рентабельность активов по прибыли до налогообложения
- Коэффициент абсолютной ликвидности
- Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

Видно, что в перечень наиболее часто используемых коэффициентов входят и коэффициенты, включенные в Правила, и коэффициенты, не употребляемые в них. Таким образом, следует критически оценить ряд коэффициентов, применяемых в нормативно закреплённой методике финансового анализа и скорректировать его в соответствии с требованиями современной экономики.

При изучении практики применения действующей методики проведения финансового анализа были выявлены следующие проблемы.

Во-первых, методика достаточно сильно устарела. Действующие Правила были приняты в 2003 и 2004 годах и не менялись более пятнадцати лет. С тех пор развитие получила не только теория экономического анализа, но практика формирования данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В 2013 году вступил в силу новый закон о бухгалтерском учете. А сам приказ, утверждающий формы бухгалтерской финансовой отчетности, действовавший на момент утверждения Правил, утратил силу, а новый приказ подвергается регулярным изменениями. Изменились название, коды и содержание строк бухгалтерской отчетности. Соответственно, изменений требует уже не только содержательная часть анализа, но и техника расчета показателей.

С другой стороны, ввиду изменений в нормативном регулировании самого учета и отчетности, меняется и содержание, подход к оценке и раскрытию данных об объектах учета. А если вспомнить, что значение показателей отчетности во многом зависит не только от принятых способов учета, зафиксированных в учетной политике, но и, пожалуй, даже в большей мере, от профессиональных оценочных сужде-

ний лиц, составляющих отчетность, то очевидным становится, что простой, по сути арифметический, расчет финансовых коэффициентов не даст никакого смысла.

Во-вторых, проблема информационной базы финансового анализа, которая зафиксирована в Правилах. Установленный в них перечень источников можно подвергнуть критике со стороны:

- обоснованности включения источника в список;
- недостающих источников.

К примеру, непонятно, как можно использовать при проведении финансового анализа учредительные документы, протоколы общих собраний участников и т.п.

С другой же стороны, имеет место неполнота списка и невключение в него таких важнейших источников информации как выписки по расчетным счетам в банках, информация из источников, находящихся в открытом доступе. Казалось бы, арбитражным управляющим предоставлено право использовать и иные источники, прямо не поименованные в Правилах. Но либо по незнанию, либо умышленно они не используются возможностью таких данных.

Часто возникает проблема отсутствия бухгалтерской, налоговой и управленческой отчетности у самого должника, возможно, ввиду её умышленного сокрытия, а возможно – и ввиду её отсутствия как таковой, неведения учета, пренебрежения требованиями закона.

В таких случаях арбитражному управляющему приходится запрашивать информацию у налоговых и прочих государственных органов, либо самому составлять отчетность, если имеются данные бухгалтерского учета предприятия-должника.

Однако, арбитражные управляющие, в случае отсутствия какой-либо информации при проведении финансового анализа прямо пишут «недостаточно информации для анализа», при этом неизвестно, на самом деле им не удалось ее получить, или они даже не пытались.

Другой вопрос, возникающий при рассмотрении информационной базы для финансового анализа, это достоверность информации, содержащейся в источниках.

Основным источником информации при финансовом анализе показателей и коэффициентов предприятия выступает его бухгалтерская отчетность.

В-третьих, состав показателей и коэффициентов, используемых при проведении финансового анализа. Действующие правила выделяют группы показателей по следующим направлениям анализа: платежеспособность, финансовая устойчивость, деловая активность.

Исследователи этих вопросов уже писали, что использование этих показателей должно быть обусловлено отраслевой принадлежностью организации. При оценке отчетности при банкротстве нельзя сравнивать между собой отчетность и финансовые показатели организаций разных отраслей, так как они имеют разную структуру и по-разному реагируют на вызовы внешней среды [5, 7].

На основе выявленных проблем можно сделать вывод о необходимости совершенствования действующей методики проведения финансового анализа арбитражным управляющим в соответствии с обозначенными направлениями. В первую очередь – в направлении разработки отраслевой специфики. Оценка финансовых коэффициентов согласно отраслевой специфике позволяет сделать финансовый анализ более качественным и обоснованным, определить реальные тенденции на предприятиях. В качестве рекомендуемых или нормативных значений в данном случае можно использовать среднеотраслевые показатели.

Другим направлением развития анализа предпринятый-банкротов арбитражным управляющим должно стать ужесточение порядка сбора и использования источников информации. Необходимо не просто рекомендовать, а обязывать арбитражных управляющих запрашивать внешние данные у независимых от должника лиц: банков, налоговых и регистрационных органов, и подвергать их тщательному анализу, с одной стороны, с целью поиска данных для финансовой оценки предприятий, а с другой – с целью выявления подлогов в документах предприятия-должника (банкрота).

Список литературы

1. Бариленко В.И. Основы бизнес-анализа: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2018. 270с.
2. Басовский Л.Е., Лунёва А.М., Басовский А.Л. Экономический анализ (Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности). М.: ИНФРА-М, 2008. 222с.
3. Бобылева А.З. Проведение анализа финансового состояния должника в процедурах банкротства: проблемы и решения // Предпринимательское право. 2017. №3. С. 21-25.
4. Бобылева А.З., Жаворонкова Е.Н., Львова О.А., Холина М.Г. О концепции проведения арбитражным управляющим анализа финансово-экономического состояния должника // Имущественные отношения в РФ. 2015. №10 (169). С. 71-79.

5. Михейчик И.М., Котова К.Ю. Формирование финансовой структуры строительной организации и оценка эффективности деятельности центров ответственности // Вестник совета молодых учёных и специалистов Челябинской области. 2018. № 4(23). Т.1. С. 62-67.
6. Михейчик И.М., Пашенко Т.В. Использование в ходе судебно-бухгалтерской экспертизы коэффициентов, включенных в Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа // Молодые ученые о современном состоянии контрольно-учетной и аналитической деятельности в рыночной экономике: Сборник научных статей . Под общей редакцией Т.Г. Шешуковой. Пермь, 2018. С. 59-65.
7. Пашенко Т.В. Использование анализа балансовых показателей для бухгалтерских экспертиз // Вестник Пермского университета. 2018. Т. 13. №3. С. 468-481.
8. Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа. Утв. постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 № 367.
9. Руднев М.Ю., Руденко М.Н. Анализ современных методик выявления признаков преднамеренного банкротства // Российское предпринимательство. 2015. № 16(17). С. 2831-2844.
10. Ряховская А.Н. Направления повышения эффективности функционирования института банкротства // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2016. №2 (26). С. 173-179.
11. Ряховская А.Н. Преднамеренное и фиктивное банкротство: некоторые алгоритмы решения проблемы // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2017. №3. С. 131-138.
12. Соловьева Н.А., Шовхалов Ш.А. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2016. 113с.
13. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. М.: ИНФРА-М, 2008. 416с.
14. Шешукова Т. Г., Пашенко Т. В. Методологические основы выявления неправомерного банкротства: контрольно-аналитический аспект // Бухгалтер и закон. 2007. №4. С. 7-13.
15. Шешукова Т.Г., Пашенко Т.В. Бухгалтерская и налоговая экспертизы: содержание, предмет и задачи в современных условиях // Экономический анализ: теория и практика. 2010. № 24. С. 2-9.

THE PROBLEMS OF THE FINANCIAL ANALYSIS THE ARBITRATION MANAGING DIRECTOR

Mikheychik I.M., undergraduate programme «Accounting, analysis and audit»

Perm State University
Perm, Russia

The institution of insolvency are subject to continuous reform, the purpose of which is to increase the efficiency of its functioning. However, the changes affect only the procedural component in the methodological part of all is unchanged. Thus, in particular, the methodology of the financial analysis the arbitration managing Director was approved over fifteen years ago and in all that time it never changed, although accounting forms and structure of accounting information has changed significantly. The purpose of this article is highlighting the problematic aspects of the current analysis techniques in the framework of bankruptcy procedures.

Keywords: *financial analysis, bankruptcy, examination, bankruptcy, financial accounting, and financial reporting.*

С.Л. Жуковская,
доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,
к.э.н., доцент,
Пермский государственный национальный исследовательский
университет
Пермь, Россия

МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Уровень дебиторской задолженности оказывает значительное влияние на текущую деятельность предприятия. В статье рассмотрено «двойное» отношение к дебиторской задолженности, показана необходимость управления ею, в том числе необходимость проведения экономического анализа. Предложена методика анализа дебиторской задолженности, которая предполагает анализ состава, динамики, движения, структуры, качества, оборачиваемости дебиторской задолженности, построение реестра старения дебиторов, ABC-анализ дебиторов.

Ключевые слова: *дебиторская задолженность, анализ, методика анализа, показатели.*

Сегодня многие торговые предприятия вынуждены продавать товары с отсрочкой платежа. Подобная практика естественна, поскольку она зачастую является необходимым маркетинговым ходом по привлечению покупателей, захватом новых рынков сбыта, способом обхода конкурентов. В то же время распространенным явлением является приобретение товаров для перепродажи у крупных поставщиков по предоплате с отсрочкой момента поставки. То есть появление дебиторской задолженности в бизнесе практически неизбежно.

Являясь объективным явлением, дебиторская задолженность тем не менее требует создания эффективной системы управления расчетами. С одной стороны, дебиторская задолженность – это будущие доходы и получение платежей от контрагентов является, как правило, основным источником поступления средств на предприятии. И, соответственно, резкое ее снижение может свидетельствовать о падении продаж в связи с потерей покупателей. С другой стороны, дебиторская задолженность – это отвлечение средств из оборота, следствием которого может быть дефицит оборотных средств, снижение платежеспособности предприятия и, как следствие, необходимость привлечения дополнительных (порой дорогих) ресурсов для обеспечения текущей деятельности. Кроме того, дебиторская задолженность всегда сопряжена с риском неплатежей.

Многие организации сталкивались с проблемой ненадежности своих партнеров, их неплатежеспособностью.

Сигналами того, что стоит пересмотреть систему управления дебиторской задолженностью на предприятии, могут быть:

- невыполнение плана поступлений денежных средств (при выполнении плана продаж). Это можно установить, проанализировав отчет о движении денежных средств;

- недостаток денежных средств в краткосрочном периоде на финансирование текущей деятельности;

- увеличение кредитной нагрузки. Предприятие все чаще и дольше вынуждено пользоваться овердрафтом, закрывая его только в конце периода, на который он выдан;

- привлечение краткосрочных кредитов, не предусмотренных бюджетом движения денежных средств, привлечение займов собственника сверх плана.

Поэтому предприятиям необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, вовремя выявлять проблемную (просроченную, сомнительную, безнадежную) задолженность, оценивать реальную стоимость задолженности, прогнозировать поступление денежных средств от дебиторов, разрабатывать эффективную кредитную политику, в том числе выбирать условия продаж, гарантирующие поступления денежных средств, определять возможные суммы и сроки кредитования для каждого клиента, определять скидки и надбавки для различных групп покупателей и т.д.

Решение этих задач требует эффективного взаимодействия всех функций управления, таких как учет, планирование, анализ, контроль, менеджмент. Результаты же работы многих предприятий, особенно малого и среднего бизнеса, показывают, что далеко не все эти функции реализуются должным образом на практике. Для многих российских предприятий характерны отсутствие систематизированной работы с дебиторами, недостатки организационной структуры, нерациональное использование оборотных средств, отсутствие анализа и финансового планирования.

Остановимся подробнее на одной из функций управления дебиторской задолженностью – экономическом анализе. Низкий уровень организации в целом аналитической работы на предприятии вызван рядом причин, как объективного, так и субъективного характера. Что же касается, в частности, анализа дебиторской задолженности, то среди факторов можно назвать такой немаловажный, на наш взгляд, как отсутствие в отечественной литературе «стройной» и полной методики проведения

анализа. Как правило, большинство авторов ограничиваются лишь отдельными показателями или методами анализа дебиторской задолженности, обычно – в рамках общих методик финансового анализа [1,2,3,5,6,8]. Часто показатели разных авторов «не корреспондируют» друг с другом. Поэтому задачей данной статьи является систематизация, согласование различных подходов, создание комплексной методики анализа дебиторской задолженности.

Анализ дебиторской задолженности начинается с определения ее величины и доли в стоимости активов, что позволяет оценить ее существенность для предприятия. Для оценки уровня дебиторской задолженности, определяя велика она или мала, целесообразно сравнить фактическую величину задолженности с ее «нормальным» значением. Его можно определить с помощью модели расчета оборачиваемости дебиторской задолженности исходя из значений выручки от продаж за рассматриваемый период и средней величины отсрочки платежа.

Далее проводится анализ состава дебиторской задолженности. Его необходимо проводить в разрезе отдельных видов задолженности (задолженность покупателей и заказчиков, полученные авансы, расчеты с подотчетными лицами, бюджет и др.), по отдельным контрагентам, а внутри них – по конкретным обязательствам.

Далее проводится горизонтальный (анализ динамики) и вертикальный анализ (анализ структуры), а также анализ структурной динамики.

Анализируя динамику необходимо провести факторный анализ. Причины изменения дебиторской задолженности могут быть внешние: укрепление (ослабление) платежной дисциплины контрагентов, снижение (увеличение) спроса и, соответственно, изменение продаж. Это могут быть внутренние факторы: изменение кредитной политики предприятия, например в части скидок или сроков предоставления товарного кредита.

Кроме анализа динамики, т.е. сравнения данных на начало и конец исследуемого периода, целесообразно провести анализ движения задолженности, т.е. оценить ее изменение внутри периода. Необходимо определить, сколько возникло и погашено обязательств за период. Для этого можно рассчитать коэффициенты погашения и возобновления дебиторской задолженности. Первый показывает, во сколько раз сумма погашенной дебиторской задолженности превышает ее величину на начало анализируемого периода. Второй коэффициент характеризует удельный вес возникшей в течение периода задолженности, которая была погашена на конец периода (и, соответственно, какая часть ее осталась непогашенной) [2].

Немаловажным моментом в анализе дебиторской задолженности является оценка ее качества (ликвидность). Для этого необходимо сгруппировать дебиторскую задолженность по формам расчетов, определить обеспеченные (поручительством, залогом, банковской гарантией) обязательства, уровень сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности. Низкое качество дебиторской задолженности приводит к увеличению риска неплатежей со стороны покупателей. Это делает необходимым оценку реальной стоимости дебиторской задолженности. Для этого дебиторская задолженность ранжируется по срокам ее возникновения. В каждой группе определяется общая сумма задолженности, которая затем корректируется на коэффициент, характеризующий вероятность непогашения долгов дебиторов. Возвратность дебиторской задолженности определяется на основе прошлого опыта предприятия, то есть рассчитывается процент невозврата долгов по средним данным за несколько лет. Определение реальной величины дебиторской задолженности является обязательным условием объективного планирования денежных потоков на предприятии.

Вообще наличие просроченной задолженности может являться сигналом нерационального предоставления отсрочек платежа отдельным клиентам, некачественной проверки финансовых документов новых покупателей, слабого контроля расчетов. Чтобы уменьшить риски неоплаты необходимо постоянно отслеживать долю просроченной задолженности в общей ее величине. Фактические данные сравнивают со значениями предыдущих периодов, а также с допустимыми для предприятия значениями. Если доля просроченной задолженности неизменна и, тем более, увеличивается, то это свидетельствует о проблемах в управлении дебиторской задолженностью, слабом контроле ответственных лиц за платежной дисциплиной покупателей.

Следующим этапом в проведении анализа является определение оборачиваемости дебиторской задолженности. Для этого рассчитывают количество оборотов, совершаемых дебиторской задолженностью за анализируемый период, и длительность одного оборота (или период инкассации долгов), который показывает продолжительность времени с момента отпуска товаров и получением за них денежных средств. Оборачиваемость показывает, насколько эффективно предприятие собирает долги покупателей. Данные показатели необходимо сравнивать с периодом кредитования, установленным в договорах с покупателями, оценивать в динамике и сопоставлять со средними значениями в данной сфере бизнеса. И если фактический период инкассации по предприятию выше, это может говорить либо о низкой результативности работы сотрудников

предприятия по взысканию задолженности либо о необходимости изменения кредитной политики, в том числе стандартов кредитоспособности покупателей. Однако оборачиваемость дебиторской задолженности не единственный критерий, которым необходимо руководствоваться на практике. Пытаясь ускорить оборачиваемость можно ухудшить ситуацию с продажами.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности предполагает также анализ сроков возникновения и погашения задолженности в разрезе каждого дебитора. Кроме того, для анализа полезно строить так называемый реестр старения счетов дебиторов [5], в котором дебиторская задолженность группируется по срокам, например, дебиторская задолженность до 1 месяца, от 1 до 2 месяцев и т.п. (интервал зависит от оборачиваемости дебиторской задолженности на каждом конкретном предприятии). Данный анализ предполагает выявление просроченной дебиторской задолженности. Полезной для управления может стать и разбивка дебиторов в сравнении сроков погашения отдельных долгов со средним периодом инкассации. Например, можно разбить дебиторов на три группы. Первая группа – со сроками погашения меньше среднего показателя. Вторая группа – со сроками, примерно соответствующими среднему. И третья группа дебиторов, у которых период погашения значительно превышает средний уровень. Естественно, особое внимание необходимо будет уделить третьей группе. Работа с ней должна предполагать ужесточения кредитной политики. Для первых групп, наоборот, возможно предоставление скидок, предоставление новых кредитных линий.

Схожим с оценкой оборачиваемости является анализ соотношения динамики продаж и дебиторской задолженности. Для каждого показателя предлагается рассчитывать темпы роста, например, поквартально. Если рост дебиторской задолженности опережает рост выручки, это является поводом для проверки, в первую очередь, соблюдения правил предоставления отсрочки платежа.

Одним из этапов проведения анализа является сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности. Для этого предлагается рассчитать индекс покрытия, как соотношение дебиторской и кредиторской задолженности [4]. Данный коэффициент показывает долю обязательств предприятия, которая может быть погашена при поступлении средств от дебиторов. С этих позиций, являясь важнейшим источником погашения кредиторской задолженности, дебиторская задолженность должна быть больше кредиторской. Это обеспечит платежеспособность предприятия. В то же время, анализ этого показателя позволяет выявить степень имобилизации средств или, наоборот, дополнительного вовлечения их в

хозяйственный оборот предприятия. Обычно считается, что если кредиторская задолженность больше дебиторской, то предприятие эффективно использует средства и привлекает денежных ресурсов в оборот больше, чем отвлекает их. Сумма превышения расчетов с кредиторами над дебиторской задолженностью считается дополнительным источником краткосрочного финансирования деятельности предприятия.

Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности проводится также по показателям их оборачиваемости. Считается, что дебиторская задолженность должна оборачиваться быстрее кредиторской. Обратное свидетельствует об ухудшении финансового состояния организации и необходимости дополнительного финансирования. Кроме того соотношение показателей оборачиваемости необходимо сравнивать с аналогичными показателями предыдущих периодов и с плановыми значениями. Если соотношение текущего периода меньше обоих, это свидетельствует о снижении эффективности управления дебиторской задолженностью.

Для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью полезным является проведение ABC-анализа дебиторов, который позволяет обеспечить диверсификацию подходов в работе с каждым дебитором. Этот метод основан на действии закона В.Парето. Применительно к дебиторской задолженности, его можно сформулировать следующим образом: 80% суммы дебиторской задолженности приходится на 20% дебиторов. При проведении ABC-анализа все дебиторы делятся на три группы. Группа А – наиболее важные дебиторы, на долю которых приходится 80% дебиторской задолженности. Они заслуживают особого контроля и управления, поскольку здесь усилия будут оправданы. Работа с данной категорией дебиторов требует персонального подхода. Группа В – дебиторы средней важности, на которые приходится порядка 15% задолженности. Они, соответственно, требуют меньшего внимания. В группу С входят маловажные дебиторы, на их долю приходится 5% всей задолженности. Они требуют контроля лишь изредка.

В целом анализ дебиторской задолженности позволяет сделать вывод об эффективности проводимой организацией кредитной политики, выявить ее сильные и слабые стороны, и на основе полученных результатов анализа совершенствовать систему управления дебиторской задолженностью на предприятии.

Список литературы

1. Артеменко В.Г., Анисимова Н.В. Экономический анализ. М.: Кнорус, 2016. 288 с.

2. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Формирование и оценка показателей промежуточной и годовой отчетности. М.: Дело и Сервис, 2013. 272 с.

3.Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений. М.: Омега-М, 2014. 351 с.

4. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.: Бухгалтерский учет, 2003.

5. Любушин Н.Г. Экономический анализ. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 575с.

6. Маркарьян Э.А., Г.П.Герасименко Финансовый анализ. М.: КНОРУС, 2017. 192 с.

7.Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия М.: Инфра-М, 2016. 608 с.

8. Шеремет А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: Инфра-М, 2019. 374 с.

METHODOLOGICAL APPROACHES TO ANALYSIS RECEIVABLES

*Zhukovskaya S.L., associate professor of the Department of accounting, auditing and economic analysis, Cand. Econ.Sci. associate professor
Perm State University
Perm*

The level of accounts receivable has a significant impact on the current activities of the enterprise. The article considers the "dual" attitude to receivables, shows the need to manage it, including the need for economic analysis. The method of analysis of receivables, which involves the analysis of the composition, dynamics, movement, structure, quality, turnover of receivables, building a register of aging debtors, ABC-analysis of debtors.

Keywords: *accounts receivable, analysis, methods of analysis, indicators.*

*Д.А. Ошканова,
студентка 4 курса бакалавриата, направления Экономика,
направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Ю.Г. Мурашова,
старший преподаватель кафедры учета,
аудита и экономического анализа
Пермский государственный национальный исследовательский
Пермь, Россия*

РАЗВИТИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РАСЧЕТОВ С ДЕЛОВЫМИ ПАРТНЕРАМИ

В связи с тем, что тема учетов расчетов с контрагентами весьма обширна и включает в себя большой массив информации, в данной работе рассматриваются расчеты, которые учитываются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Сальдо расчетов с разными дебиторами и кредиторами напрямую влияет на финансовое состояние предприятия, эффективность его деятельности и инвестиционную привлекательность.

Цель исследования: изучить и проанализировать современное состояние учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами, а также разработать мероприятия по его совершенствованию.

Теоретической основой написания статьи выступают нормативно-законодательные акты, отечественная литература.

***Ключевые слова:** расчеты с разными дебиторами и кредиторами, сверка расчетов, аналитический учет.*

В современных условиях любое предприятие не может вести свою хозяйственную деятельность изолированно от внешнего мира, что влечет за собой возникновение учета расчетов с деловыми партнерами. Каждый день в жизни организаций производится множество различных по своей природе расчетных операций. В результате этого возникает дебиторская и кредиторская задолженности.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у всех предприятий на постоянной основе возникают расчетные отношения с деловыми партнерами, которые отражают взаимные обязательства. Согласно статье 5 Закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, обязательства предусматриваются в составе объектов бухгалтерского учета как неотъемлемая часть хозяйственной деятельности предприятия [7].

Расчеты представляют собой денежные взаимоотношения, возникающие между организациями по товарным и нетоварным операциям

[1]. К товарным операциям можно отнести куплю-продажу сырья, материалов для производства или непосредственно готовой продукции. К нетоварным можно отнести операции, которые связаны с расчетами с учебными и научными заведениями, с жилищно-коммунальными организациями, с контрагентами по различным претензиям и другие.

К расчетам с разными дебиторами и кредиторами можно отнести следующие операции: расчеты по претензиям, расчеты по страхованию имущества и работников предприятия, по беспроцентным займам, по дивидендам, по арендной плате за землю и лес, по приобретению жилья и другие. Каждый вид расчетов найдет отражение на отдельном субсчете счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [11,12].

В ходе хозяйственной деятельности на предприятии могут возникнуть случаи, когда поставщики отправляют товарно-материальные ценности ненадлежащего качества, или не в том количестве, или другого ассортимента, или в поздние сроки, нарушая тем самым условия договора. В данном случае у пострадавшей стороны есть право на выставление претензии данному контрагенту за нарушение условий договора.

Счет 76 также используется для учета расчетов по добровольному медицинскому страхованию, которое страхует не здоровье, а затраты на лечение. Данный вид страхования подразделяют на индивидуальное и коллективное страхование.

Кроме того, согласно главе 48 части 2 ГК РФ, расчеты по страхованию могут включать страхование имущества организации, осуществляющегося на случай непредвиденных чрезвычайных ситуаций, например: аварии на предприятии, пожара, стихийных бедствий, экологических катастроф и др. [3]. Экономическое назначение такого страхования заключается в возмещении ущерба, возникшего в результате перечисленных ситуаций. Как правило, осуществляется специализированными организациями, которые имеют лицензию на проведение страховой деятельности, и, в случае чрезвычайной ситуации, повлекшей полное и частичное уничтожение движимого или недвижимого имущества, берут на себя ответственность по возмещению ущерба [2].

Предприятия, взявшие во временное пользование участок, для целей учета расчетов по арендной плате открывают отдельный субсчет к 76 счету. Арендная плата за землю является формой платежа за пользование землей, и в соответствии со статьей 22 ЗК РФ устанавливается договором аренды [4].

Кроме изложенных выше видов расчетов, на счете 76 учитываются удержания согласно судебным, исполнительным и иным распоря-

дительным документам. Исполнительным называется документ, который является основанием для возбуждения исполнительного производства и совершения судебным исполнителем действий по принудительному исполнению судебных решений, а также актов других органов.

Стоит отметить, что предприятия добывающей промышленности на счете 76 отражают расчеты по платежам за пользование недрами [8].

В статье 39 Закона «О недрах» выделены следующие виды платежей [8]:

- «разовые платежи за пользование недрами – те платежи, которые уплачиваются при наступлении событий, оговоренных в лицензии;

- сбор за участи в конкурсе или аукционе. Сбор уплачивается при регистрации заявки;

- регулярные платежи – платежи, уплачиваемые в течение периода действия лицензии, независимо от факта проведения работ».

Предоставление природных недр в право пользования оформляется специальным государственным решением в форме лицензии на бланке установленной формы.

В рамках современной хозяйственной деятельности человечества нельзя не отметить тот факт, что в последние десятилетия в разы возросло антропогенное влияние на окружающую среду. Данное влияние носит преимущественно негативный характер и заключается в загрязнении среды и истощении природных ресурсов нашей планеты. Поэтому можно констатировать тот факт, что применение различных мер на законодательном уровне в целях ограничения величины ущерба, наносимого окружающей среде – это важная задача. Таким образом, для учета расчетов по экологическим платежам открывается отдельный субсчет к 76 счету.

Согласно статье 16 Федерального закона «Об охране окружающей среды», плательщиками платы за загрязнение окружающей среды являются предприятия, которые осуществляют любые виды деятельности на территории Российской Федерации, связанные с природопользованием вне зависимости от их формы собственности [9]. Следует отметить, что внесение данной платы не освобождает плательщиков платы от выполнения мероприятий, связанных с охраной окружающей среды и рациональным природопользованием, а также от возмещения в полном объеме вреда, который был причинен окружающей среде и здоровью населения [9].

К 76 счету в Плане счетов предусмотрено только 4 субсчета, поэтому для повышения аналитичности учетных работ и достоверности информации следует выделять дополнительные субсчета, которые

должны быть прописаны в плане счетов организации. Также было выявлено, что 76 счет является активно-пассивным счетом с развернутым салдо (которое может быть как дебетовым, так и кредитовым). Данная особенность может вызвать трудности в бухгалтерском учете предприятия, поэтому важна большая аналитичность [11, 12].

С целью совершенствования учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами предлагается ввести усложненную кодировку счета 76. Представим кодировку на рисунке (рис. 1).

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	
XX	XX
10 Расчеты с дебиторами	10 Расчеты по страхованию
20 Расчеты с кредиторами	20 Расчеты по претензиям
	30 Расчеты по дивидендам
	40 Расчеты по депонированным суммам
	50 Расчеты по займам
	60 Расчеты связанные с основной деятельностью нефтеперерабатывающего предприятия
	70 Расчеты по исполнительным листам
	80 Расчеты с комиссионером, комитентом

Рис.1. Предполагаемая кодировка счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Как видно из рисунка, предполагается ввести обозначение 76.10 для отражения только дебиторской задолженности и 76.20 для отражения кредиторской задолженности. Следующие шифры предназначены для учета разных по виду расчетов. Также может быть включен дополнительный шифр, предназначенный для учета расчетов в зависимости от лица, места образования задолженности и т.д.

Для более полного понимания предложенной схемы 76 счета ниже приведем несколько примеров использования субсчетов для учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Для учета расчетов по страхованию предприятие может использовать счет 76.10.10 и 76.10.20. В целях уточнения информация могут быть открыты субсчета третьего порядка: для расчетов по добровольному имущественному страхованию, для расчетов по обязательному имущественному страхованию, для расчетов по добровольному медицинскому страхованию. Дополнительно введенная кодировка может служить уточнением информации по отдельным договорам или страховщикам.

Субсчет 76.10.60 и 76.20.60 предназначены для учета расчетов по основному виду деятельности нефтеперерабатывающего предприя-

тия. На данных субсчетах могут отражаться расчеты по государственным пошлинам и арендной плате за лес или землю, платежи за пользование недрами и негативное воздействие на окружающую среду. Также могут учитываться расчеты с учебными заведениями за обучающихся, расчеты за приобретенное жилье, расчеты по договором долевого участия по капитальному строительству и другие расчеты с прочими дебиторами и кредиторами.

Субсчета 76.10.70 и 76.20.70 предназначены для учета расчетов по исполнительным листам. Дополнительно добавленный шифр предоставит возможность уточнения информация о расчетах по алиментам, различным судебным решениям.

Можно гарантировать, что предложенная детализированная кодировка 76 счета поможет повысить аналитичность, способность давать подробный анализ дисциплины расчетов [13].

Авторами также было выяснено, что в целях сохранения устойчивого финансового состояния необходимо осуществлять строгий контроль за дебиторской и кредиторской задолженностями. Предприятия, имеющие насыщенную хозяйственную деятельность, целесообразным считается создание стандарта «Управление дебиторской и кредиторской задолженностью», что и делают большинство предприятий. В этот стандарт включается информация о том, как будет осуществляться контроль над состоянием задолженности, о схеме проведения инвентаризации задолженности, о документах при ее проведении (акт инвентаризации, справка к акту инвентаризации). Также в стандарте устанавливаются критерии, при наступлении которых задолженность переходит в разряд сомнительной.

Что касается просроченной задолженности, то в стандарте следует предусмотреть такие вопросы, как: ответственные лица, функции и этапы работы с задолженностью, отчеты, схема взаимодействия ответственных лиц, а также подразделений. На рис.2 представлены процедуры, которые предлагается закрепить в предполагаемом стандарте.

Длительность просроченной задолженности	Процедуры
До срока погашения 2-3 дня	Информирование контрагента о предстоящем платеже посредством телефонного звонка или почтового уведомления. Получение от должника информации о будущем произведении оплаты.
Момент перехода задолженности в просроченную	
До 7 дней	При неоплате в срок - звонок с выяснением причин, рассылка электронного и почтового уведомления, получение от должника письменного обязательства. Прекращение поставок до оплаты. Направление письма о начислении штрафа.
От 7 до 14 дней	Начисление штрафа и информирование об этом должника разными способами. Ежедневные звонки с напоминанием.
От 14 до 45 дней	Переговоры с ответственными лицами, рассмотрение вариантов погашения долга. Предупреждение о подаче иска в суд.
От 45 до 90 дней	Официальная претензия, отправленная заказным письмом.
Свыше 90 дней	Подача иска в суд.

Рис.2. Предлагаемый порядок управления просроченной дебиторской задолженностью

Однако проблема заключается в том, чтобы найти корректное решение как правильно перенести данный стандарт на бухгалтерский учет.

Данную задачу можно решить путем переноса вышеприведенной классификации дебиторской задолженности в систему бухгалтерского учета, а именно расширить детализацию счета, что необходимо закрепить в рабочем плане предприятия. Покажем это на примере 76 счета, для которого ранее были сформулированы субсчета (рис.3).

XX	XX	X (Информация по финансовой ответственности)
10 Расчеты с дебиторами	10 Расчеты по страхованию	1 До срока погашения осталось 3 дня
20 Расчеты с кредиторами	20 Расчеты по претензиям	2 Просрочка до 7 дней
	30 Расчеты по дивидендам	3 Просрочка 7-45 дней
	40 Расчеты по депонированным суммам	4 Просрочка 45-90 дней
	50 Расчеты по займам	5 Просрочка свыше 90 дней
	60 Расчеты связанные с основной деятельностью нефтеперерабатывающего предприятия	
	70 Расчеты по исполнительным листам	
	80 Расчеты с комиссионером, комитентом	

Рис.3. Предлагаемое включение классификации задолженности в кодировку 76 счета

С помощью этой информации менеджер может с легкостью получить информацию о состоянии сроков задолженности в разрезе перечисленных дат и предпринять мероприятия, которые были перечислены на рисунке 2 по управлению дебиторской задолженностью. Таким образом, можно добиться повышения аналитичности информации по финансовой ответственности для выполнения вышеупомянутого корпоративного стандарта.

Следующим шагом, используя данную кодировку, менеджер будет составлять отчет о просроченной задолженности в целях получения информации о точном нарушении сроков оплаты в разрезе всех контрагентов предприятия и проводимых процедурах возврата для эффективного ведения кредитной политики (табл. 4).

Таблица 4

Отчет о просроченной задолженности

Контрагент	Договор	Сумма по ставке	Дата по ставке	Дата оплаты по договору	Просрочка, дни	Сумма просрочки, руб.	Доля в общей сумме просроченной задолженности	Меры
Итого								
Просрочка до 7 дней								
Всего								
Контрагент								
Просрочка от 7 до 14 дней и т. д.								
Всего								
Контрагент								

Как было сказано выше, задолженность нереальная к взысканию может быть покрыта резервом по сомнительным долгам. В настоящее время формирование резерва в бухгалтерском учете производится на основании платежеспособности должника и вероятности погашения задолженности, а в налоговом учете зависит от срока возникновения задолженности.

В налоговом учете четко прописаны данные сроки и зависящие от них суммы резерва: «до 45 дней резерв не создается, от 45 до 90 дней в резерв включается 50% от суммы долга, а если срок превысил 90 дней, то в резерв включается вся сумма долга» [6]. В отличие от налогового,

в бухгалтерском учете отсутствует конкретная методика формирования резерва. Это означает, что необходимо самостоятельно разработать и закрепить ее в учетной политике.

Для выполнения этой задачи можно оценивать платежеспособность предприятия с учетом сроков задолженности, которые были предложены выше, то есть использовать методику формирования резерва в налоговом учете. Увеличение срока погашения долга может свидетельствовать об ухудшении финансового положения контрагента и его платежеспособности. Данный метод может быть использован в случае, когда у предприятия существует огромное число контрагентов, и невозможности при этом проанализировать финансовую отчетность каждого из них и установить истинное положение дел внутри каждой организации. В этом случае можно сблизить бухгалтерский учет с налоговым учетом для упрощения ведения учета [6,15].

Кроме того при разработке приказа об учетной политике необходимо выделить, что срок исковой давности по дебиторской и кредиторской задолженности устанавливается 3 года [5] .

Последняя мера, которая может быть предложена в рамках данного исследования – это внедрение специальных программных продуктов для сверки расчетов между контрагентами [10]. Рассмотрим программное обеспечение, которое предоставляет возможность автоматизации. Например, по истечении 45 дней программа автоматически формирует акт сверки на основании взаиморасчетов и заявок с контрагентами. В процессе формирования необходимо также чтобы программа подтягивала все счета, которые были в корреспонденции со счетами взаиморасчетов (например: 51, 19,60) для детализации информации. Документы можно будет отправлять контрагенту на почту непосредственно из программы, в которые автоматически загружаются печать и электронная подпись ответственного лица.

Отечественные системы, которые можно использовать на предприятиях с этой целью «Галактика», «Парус», «1С». Приведем расчеты экономической эффективности внедрения программы «1С Бухгалтерия».

Самым удобным из продуктов для сверки взаиморасчетов является система, работающая на базе 1С. В этом случае все действия происходят в рамках одной программы. Более того, для организаций использование функций автоматической сверки расчетов в таком случае будет совершенно бесплатным.

Также можно применить программу «Контур Взаиморасчеты», которая совместима с «1С Бухгалтерия 8.3». Проведем расчет экономической эффективности.

Стоимость данной программы на 1 контрагента составляет 15000 руб. (все сопутствующие услуги включены). На официальном сайте «Контур Взаиморасчеты» [17] представлена следующая статистика о том, сколько времени требуется на сверку 400 операций (рис.4):



Рис. 4. Сравнение видов сверки

Допусти, данный объем работы требуется провести за месяц. Затраты на 1 работника в месяц составляют 65100 руб. (оклад + взносы) или 407 руб. в час.

$$\text{Экономия за месяц} = 407 \cdot 18 - 407 \cdot 4,2 = 5616,6$$

Соответственно, покупка данной программы окупится уже через 3 месяца.

На сегодняшний день для крупных холдинговых предприятий является актуальным использование зарубежных программных продуктов, например производителей: Oracle (США), SAP (Германия), Ross Systems (США), однако использование таких программных решений является более затратным [16].

Цифровизация имеет множество преимуществ: снижение трудоемкости и ускорение процессов работы с контрагентами, обеспечение сохранности документов, достоверность и полнота сводной информации.

Предложенные в этом исследовании меры помогут совершенствовать учет расчетов с деловыми партнерами, повысить аналитичность информации и эффективность хозяйственных процессов.

Список литературы

1. Алексеев Г.И., Богомолцев С.Р., Сафонова И.В. Бухгалтерский учет: учебник. М.:Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013. 720с.
2. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

3. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

4. Земельный кодекс РФ от 25.10.2001 № 136-ФЗ. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

5. Мельникова Е., Мурашова Ю. Продажа дебиторской задолженности и особенности ее отражения в бухгалтерском учете / В сборнике: ОБЛІК, ЕКОНОМІКА, МЕНЕДЖМЕНТ: наукові нотатки Міжнародний збірник наукових праць. Луцьк, 2015. С. 170-180.

6. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

7. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

8. О недрах. Закон РФ от 21.02.1992 № 2395-1. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

9. Об охране окружающей среды. Федеральный закон от 10.01.2002 № 7-ФЗ. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

10. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утв. Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 № 49. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

11. Пашенко Т. В. Бухгалтерский финансовый учет: практикум: учеб. пособие. Пермь: Пермский государственный национальный исследовательский университет, 2016. 199 с.

12. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению. Утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

13. Подтуркина О.А., Гребнева М.Е. Учетно-аналитическое обеспечение дебиторской задолженностью предприятия // Политика, экономика и инновации. 2018. № 4 (21). С. 2-5. <https://cyberleninka.ru/article/n/uchetno-analiticheskoe-obespechenie-upravleniya-debitorskoj-zadolzhennostyu-predpriyatiya>

14. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

15. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н. [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

16. Шешукова Т. Г., Кутулбаева И. Совершенствование методического обеспечения управленческого учета на предприятиях нефтяной отрасли // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов. 2017. № 8. С. 3-14.

17. Контур взаиморасчеты. URL: <https://kontur.ru/akt-sverki> (дата обращения: 15.05.2019).

DEVELOPMENT OF ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT OF SETTLEMENTS WITH BUSINESS PARTNERS

Oshkanova D.A., 4 year undergraduate student of Economy direction, «Accounting, Analysis, and Audit» focus

Murashova Y.G., senior lecturer of the Department of accounting, audit, and economic analysis

Perm State University

Perm, Russia

Due to the fact that the subject of accounting for settlements with counterparties is very extensive and includes a large amount of information, this work will examine in detail the calculations that are accounted for on account 76 “Settlements with various debtors and creditors”. The balance of settlements with various debtors and creditors directly affects the financial condition of the enterprise, its performance and investment attractiveness.

Keywords: *settlements with different debtors and creditors, reconciliation of settlements, analytical accounting.*

Раздел 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, МСФО И АУДИТ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

*В.А. Громова,
студентка 2 курса магистратуры направления «Экономика»,
профиль «Аудит и финансовый анализ бизнеса»,
Т.Г. Шешукова,
профессор кафедры учета, аудита и экономического анализа,
д.э.н., профессор,
Пермский государственный национальный исследовательский
университет
Пермь, Россия*

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

В настоящий момент во многих сферах жизни современное общество переходит на цифровизацию. Развитие цифровых технологий и их распространение создает не только новые возможности, но и некоторые трудности, вызовы. Это касается и организаций разных форм собственности, что в свою очередь определило необходимость преобразования системы внутреннего контроля в учреждениях в части адаптации к изменяющимся условиям. Целью работы является определение, как будет осуществляться процесс организации внутреннего контроля в бюджетных учреждениях в цифровом государстве, его особенности. Авторами применялись методы анализа, сравнения, контекстного анализа. В данной работе приводятся основные возможности цифровой экономики, которые могут использоваться для оптимизации контроля, обозначены риски, которые могут наступить. Представлены особенности осуществления внутреннего контроля бюджетного учреждения в условиях цифровизации экономики.

***Ключевые слова:** внутренний контроль, бюджетные учреждения, внутренний финансовый контроль, цифровая экономика, цифровизация.*

Экономика России встала на этап становления и развития цифровизации. В настоящих условиях процессы цифровизации быстро распространяются и становятся неотъемлемой частью как коммерческих организаций, так и учреждений бюджетной сферы. Актуальность данного исследования обусловлена отсутствием конкретных механизмов и единых стандартов перехода бюджетных учреждений к тенденциям цифровизации экономики. Новизна работы

подтверждается тем, что такое явление, как цифровизация экономики достаточно новое, не изученное, однако динамично развивающееся. В связи с чем, все процессы, в том числе связанные с финансовой деятельностью государства, должны быть модернизированы так, чтобы соответствовать современным реалиям и использовать широкие возможности инновационных технологий. Практическая применимость и простота внедрения заключаются в возможности использовать теоретические рекомендации по совершенствованию финансового контроля в условиях цифровизации экономики.

Во время развития и становления цифровой экономики, изменяющиеся экономические условия требуют существенных перемен, как в законодательном регулировании хозяйственной деятельности, так и в системе бухгалтерского учёта для организаций разных форм собственности. В бюджетных учреждениях процессы цифровизации начинают интенсивно распространяться. Так скорость получения, обработки и качества информации во много определяют конкурентоспособность хозяйствующих субъектов. В свою очередь данная скорость зависит от системы документооборота, технологии сбора и обработки информации. Что касается качества информации, то это, главным образом, связано с организацией системы внутреннего контроля.

Особое внимание в системе бухгалтерского учета должно уделяться организации и внедрению внутреннего контроля. Организация внутреннего контроля, частью которой является оценка рисков и факторов, негативно влияющих на финансовые результаты, непосредственным образом связана со спецификой деятельности организации. Внутренний контроль – это значимый инструмент обеспечения экономической безопасности [6].

Потребность в организации внутреннего контроля в учреждениях бюджетной сферы обусловлена необходимостью в осуществлении эффективного контроля за расходованием средств бюджета. В данном аспекте следует выделить труды С. А. Орешкиной [9], Н. И. Даниленко [2], Г. В. Мокрецово [5], Т.М. Тарасовой и А.А. Кремнева [13].

Внутренний контроль способствует развитию и повышению эффективности работы, направлен на своевременное и незамедлительное устранение отклонений и ошибок.

Согласно предоставленной Минфином РФ информации внутренний контроль необходимо определять как процесс, направленный на получение необходимой уверенности, что экономический субъект обеспечивает:

– результат и эффективность своей текущей деятельности, в частности, в достижении финансовых и операционных показателей, сохранности активов;

– соблюдение законодательства, в частности, при совершении хозяйственной деятельности и ведении бухгалтерского учета;

– своевременное предоставление достоверной бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности [8].

По Приказу Минфина РФ, также внутренний контроль необходимо определять в качестве процесса, осуществляемого в условиях управления казначейскими рисками руководителями, прочими уполномоченными лицами органов Федерального казначейства и пр.. Процесс направлен на гарантию соблюдения нормативных правовых актов РФ, актов и иных документов Федерального казначейства, а кроме того, на повышение результативности (экономности и эффективности) действий органов Федерального казначейства, в рамках финансового, административного и технологического направлений деятельности. Следует согласиться, что существенными аспектами организации контроля являются соблюдение законодательства РФ и повышение результативности в расходовании средств бюджета [6].

Сущностью проведения внутреннего контроля является соблюдение объектами контроля бюджетного законодательства и законодательства РФ в сфере закупок для обеспечения муниципальных нужд, при формировании и исполнении бюджета; достоверности учета и полноты отчетности о реализации муниципальных программ, отчетности об исполнении муниципальных заданий в пределах компетенции органов внутреннего муниципального финансового контроля, установленной федеральными и иными законами, правовыми нормативными актами.

Данная трактовка определения внутреннего контроля согласуется с принципами ведения бухгалтерского учета, составления отчетности, содержит достоверное определение термина «внутренний контроль» и направленность его действий [14].

Авторы определяют внутренний контроль в учреждениях бюджетной сферы как систему действий, регламентированную внутренними документами, актами для контроля подведомственных подразделений и направленности деятельности организации с целью предотвращения бюджетных нарушений, проверки соблюдения законодательства РФ в части исполнения бюджета, эффективного пользования бюджетных средств, точности проведения бухгалтерского учета и отчетности, предупреждения рисков [14].

Необходимо определить, какие внутренние изменения в системе контроля будут производиться для того, чтобы идти вровень с техническим прогрессом и всеми нововведениями. Возможности цифровой экономики можно использовать с наибольшей степенью эффективности при проведении внутреннего государственного финансового контроля – снижаются затраты ресурсов: времени, финансов; снижается вероятность ошибки в полученных результатах контроля и повышается уровень точности. Для этого необходимо определиться с понятием «цифровой экономики».

Под цифровой экономикой следует понимать систему социально-экономических отношений, основанную на цифровой трансформации принципов производства и потребления, создании новых индустрий и рынков, которая, в свою очередь, характеризует современный этап эволюционного развития социально-экономической и производственной модели общества [1].

Цифровизация экономики активно началась с 2017 года, в первой половине которого разрабатывалась государственная программа «Цифровая экономика Российской Федерации». Цифровая экономика – общественные отношения, которые складываются в связи с использованием электронных технологий, инфраструктуры и услуг, а также технологий по исследованию значительного объема данных в целях составления прогноза для оптимизации производственных процессов, которые сопровождают социально – экономическое развитие государства. Разумеется, цифровизация экономики накладывает отпечаток на все процессы, происходящие в обществе и в государстве.

Несмотря на повсеместное применение технологий цифровизации и увеличивающееся количество граждан, которые обладают цифровыми навыками, в Российской Федерации преобладает значительное цифровое неравенство, неприемлемый уровень профессиональной подготовки кадров в сфере технологий. Кроме того, образовательные программы, курсы не в достаточной степени соответствуют необходимому уровню компетенции цифровой экономики. Становление цифровой инфраструктуры и компетенций трудовых кадров в области цифровой экономики должны становиться одним из ключевых условий устойчивого экономического развития страны.

Одновременно в ситуации роста количества киберпреступлений должны в обязательном порядке быть обеспечены сохранность и безопасность функционирования цифровой инфраструктуры в России. Государственный проект разработан в целях обеспечения повышения внутренних издержек на развитие и

становление цифровой экономики; создание и разработку устойчивой и безопасной информационно – телекоммуникационной, высокоскоростной передачи, обработки и хранения значительных объемов данных, которые должны быть доступны для всех организаций; использование особенно отечественного программного обеспечения государственными органами, муниципальными образованиями и организациями.

Для повышения уровня операционной эффективности и результативности управления бюджетными ресурсами проведены следующие мероприятия [10]. В области совершенствования контроля за использованием бюджетных средств подготовлены законодательные инициативы, обеспечивающие:

- расширение сферы государственного, муниципального финансового контроля;
- формирование федеральной системы стандартов внутреннего государственного, муниципального финансового контроля;
- развитие внутреннего финансового контроля и аудита;
- совершенствование порядка реализации результатов государственного, муниципального финансового контроля.

На данном этапе разработан целый ряд стратегических документов в России, затрагивающих цифровизацию и развитие цифровой экономики в целом. Данные программы призваны увеличить степень информированности и цифровой грамотности, улучшить доступность и качество государственных услуг для граждан, в том числе способствовать повышению безопасности как внутри территории страны, так и вне ее пределов.

Субъектами процесса государственного, муниципального финансового контроля, с одной стороны представлены различные бенефициары ресурсов казны, с другой стороны – различные профессиональные институты – контрольно-надзорные органы [11]. К первым можно отнести органы государственной власти, муниципальные образования, органы местного самоуправления, казенные учреждения, бюджетные, а также иные юридические и физические лица, получающие финансовые средства из федерального и прочих бюджетов.

Контрольно-надзорными органами в области финансовых отношений в России выступают Счетная палата РФ и Федеральное казначейство, а также иные правоохранительные и контрольно-надзорные органы.

Вместе с тем внутренний контроль в условиях цифровизации является не только средством контроля, но и гибким инструментом для

повышения функционирования и оперативного решения текущих и стратегических задач. Отсюда следует, что основная идея цифровизации – исключение всех рутинных процессов из деятельности человека, серьезное повышение эффективности работы, в том числе контрольной деятельности.

В современных условиях, если принимать во внимание внедрение цифровых технологий, в систему внутреннего контроля помимо традиционных элементов, таких как контрольная среда, учетная система и контрольные процедуры, появляется необходимость включать следующее: информацию и коммуникацию, оценку рисков, деятельность по контролю и мониторинг. Недостаточный уровень развития системы коммуникаций внутри организации может привести к недооценке рисков и их существенности [3].

В настоящих условиях в системе внутреннего контроля необходимо принимать во внимание тенденцию к сокращению или ликвидации бумажного документооборота. В связи с этим, цель грамотного распределения обязанностей и прав становится приоритетной как призванная уменьшать вероятность совершения ошибки. Кроме того, информационные технологии должны быть использованы для замены выполнения некоторых функций, обычно выполняемых человеком. Современные технологии могут позволить уменьшить или исключить повторение записей и проведение сверок.

При этом при проведении внутреннего государственного контроля в условиях цифровизации необходимо учитывать следующие основные риски и угрозы:

- от наступления кибератак;
- риски мошенничества в сфере информационных технологий;
- риски ошибок и недочетов в программном обеспечении;
- стратегические риски, которые связаны с оперативным развитием ИТ и изменением условий контроля;
- риск нарушения функционирования сложных информационных систем.

Поэтому следует также в условиях цифровизации предпринимать дополнительные меры для обеспечения и укрепления экономической безопасности [4].

Использование всех цифровых технологий во внутреннем контроле сводит к минимуму человеческий фактор, это не только положительно скажется на объективности, но и обеспечит снижение нарушений, коррупционность в данной структуре. Это приведет к автоматизму сбора и анализа прогнозов, планов и статистической информации, бюджетной, налоговой, иной отчетности, а также к еще

большей открытости и прозрачности информации по деятельности государственных финансовых органов, контроль за данной деятельностью [12].

Поэтому в случае негативной, отрицательной ситуации возрастет спрос не только к тому, чьими действиями эта ситуация спровоцирована, но и к контролеру, не предотвратившему негативных тенденций. Отсюда возникают новые механизмы и инструменты контроля. Стоит отметить, что Казначейство является не только контролирующим органом, но и выполняет функции кассира, главного бухгалтера и, в некотором роде, IT-менеджера, является представителем крупнейших информационных систем, в частности, zakupki.gov.ru. В ближайшем будущем будут максимально автоматизированы массовые казначейские операции, все документы, акты и процессы станут подписываться электронной подписью, и не смогут быть изменены в процессе реализации. Впоследствии они будут продолжительное время храниться в электронном архиве, к которому при необходимости можно обратиться в любое время.

На данный момент в бюджетных учреждениях деятельность осуществляется в автоматизированной модифицированной системе электронного документооборота и делопроизводства (МСЭД), широко и повсеместно используется электронно-цифровая подпись (ЭЦП). Кроме того, на портале Министерства по регулированию контрактной системы в сфере закупок Пермского края ¹ имеется раздел «Отдел цифровизации». Отдел цифровизации Государственного бюджетного учреждения Пермского края «Центр организации закупок» занимается организацией обучения пользователей системы РИС Закупки ПК (региональная информационная система в сфере закупок товаров, работ и услуг для обеспечения государственных нужд Пермского края) в целях эффективного использования системы.

Кроме того, основная финансовая деятельность в Пермском крае производится с помощью системы «АЦК-Финансы», основной задачей данной системы является централизация финансовых процессов региона, муниципального образования. В системе сосредоточена первичная, производная и отчетная финансовая информация по субъекту, муниципальному образованию. Также стоит отметить и систему «АЦК-Планирование». Данная программа необходима для автоматизации процесса планирования бюджета муниципального образования, региона на очередной финансовый год и

¹ Министерство по регулированию контрактной системы в сфере закупок Пермского края <https://mrks.permkrai.ru>

плановый период в соответствии с законодательством и новейшими тенденциями бюджетной реформы. Результатом внедрения данных программ является снижение трудозатрат по основной деятельности, снижение возможности допущения ошибок и неточностей, эффективная организация рабочего времени

Стоит отметить, что данные изменения могут повлечь повышение точности и качества анализа, генерацию необходимой отчетности, а также применения принципов управления рисками при проведении внутреннего контроля. Все это позволит повысить прозрачность деятельности бюджетных организаций, что сократит количество предписаний контрольных органов. Ведь будущее не за увеличением количества проводимых проверок (а наоборот – сокращением), но при этом необходимо налаживание более гибких элементов контроля, что позволит оставить наименьшее количество непроверенных зон, следовательно, снижение шансов на совершение нарушений.

Цифровизация в обязательном порядке повлечет за собой, в первую очередь, увеличение ответственности, сферы влияния контролера: имеет большие объемы данных для анализа, а значит должен давать еще более точную информацию и предотвращать негативные ситуации. Современные информационные и телекоммуникационные технологии готовы предоставить реальные инструменты для развития процессов внутреннего контроля.

Согласно опросу Центра стратегических разработок, около 80% сотрудников госаппарата РФ занимаются не стратегическими вопросами, а выполнением текущих задач². Также отсутствует система проверки работы госслужащих. На сегодняшний день, на них еще не распространилась система ключевых показателей эффективности (KPI), которая могла бы стать движущей силой на пути к цифровизации.

К текущим проблемам также можно отнести ситуацию, что в России на данный момент более 250 000 государственных сайтов, десятки тысяч государственных информационных систем, к тому же большая часть услуг остается в неэлектронном виде.

Авторами было проведено исследование на основе анализа внедрения цифровых технологий в бюджетной сфере на примере программ, в которых осуществляется основная деятельность учреждений, оптимизация рабочих процессов, проведен анализ результатов исследований в используемой литературе, научных трудах. Кроме того, проанализированы возможные риски цифровизации и

² Центр стратегических разработок <https://www.csr.ru>

рассмотрены возможные варианты их пресечения. Авторами сделан вывод, что современные условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности ставят новые задачи перед системой внутреннего контроля, которые могут и должны быть решены путем пересмотра философии контроля и аудита и перераспределения и изменения существующих функций, а также создания новых.

Очевидно, что для совершенствования качества внутреннего контроля в условиях цифровизации необходимо:

- внедрить новые информационные технологии и системы в работе бюджетных учреждений, которые будут взаимодействовать между собой, будут общими, едиными;

- повысить прозрачность и уровень доверия между гражданами и государством;

- сократить избыточные контрольно-надзорные функции, являющиеся одним из следствий недостатка доверия, заменив их автоматизированными системами контроля;

- подготовить специалистов качественного нового уровня подготовки, которые будут отвечать требованиям цифровой экономики;

- использовать опыт зарубежных стран в создании цифровой экономики, цифрового государства.

Современный инструментарий государственного финансового контроля должен рассматриваться как система автоматизированных и максимально антикоррупционных мероприятий, основанных на интеграции его субъектов в единое информационное и транзакционное пространство. Несмотря на все сложности, связанные с разработкой и внедрением цифровых технологий, цифровизация экономики приобретает масштабный характер.

Только внутренний контроль, в рамках которого с помощью современных технологий объединяется, сопоставляется и анализируется вся предоставляемая цифровая информация, способен дать необходимую оценку осуществляемой деятельности и, при необходимости, задать правильный вектор движения.

Список литературы

1. Алексеенко О.А. Цифровизация глобального мира и роль государства в цифровой экономике // Информационное общество. № 2. 2018. С. 25-28.

2. Даниленко Н. И. Методологические аспекты проверки правильности учета хозяйственных операций в государственных (муниципальных) учреждениях // Международный бухгалтерский учет. 2013. т. 16. №13. С. 41-52.

3. Колодин Д.М. Внутренний контроль. М.: Техносфера, 2017. 194с.
4. Коротеева М.А. Влияние цифровой экономики на финансовую безопасность // Научные записки молодых исследователей. 2018. № 3. С.56–60.
5. Мокрецова Г. В. Внутренний контроль в государственном (муниципальном) учреждении // Советник бухгалтера государственного и муниципального учреждения. 2013. №7. С. 44-53.
6. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 23 мая 2016 г.) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
7. Об утверждении стандартов внутреннего контроля и внутреннего аудита федерального казначейства, применяемых контрольно – аудиторскими подразделениями федерального казначейства при осуществлении ими контрольной и аудиторской деятельности. Приказ Минфина РФ от 29 ноября 2017 г. № 330. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
8. Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Минфин РФ, Информация № ПЗ11/2013 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
9. Орешкина С. А. Внутренний контроль в бюджетном учреждении // Молодой ученый. 2016. №6. С. 524-527.
10. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов. Минфин РФ. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
11. Прокофьев С.Е. Новации в сфере государственного финансового контроля, осуществляемого казначейством России// Финансы и кредит. № 10 (634). 2015. С.2-11.
12. Смирнова Е. Е. Оценка эффективности деятельности налоговых органов в условиях цифровизации экономики// Экономика. Налоги. Право. 2018. № 2. С.149–152.
13. Тарасова Т.М., Кремнев А.А. Становление и развитие законодательной базы по формированию внутреннего финансового контроля государственных и муниципальных учреждений и ведомств // Вестник СамГУПС. 2015. №3(29). С. 121-130.

14. Шешукова Т.Г., Громова В.А. Особенности внутреннего контроля в бюджетных учреждениях // Финансы и Кредит. Бухгалтерский учёт в бюджетных и некоммерческих организациях. 2019. № 13 (469). С. 11-18.

PECULIARITIES OF INTERNAL MONITORING OF BUDGETARY INSTITUTIONS UNDER CONDITIONS OF DIGITALIZATION OF ECONOMY

Gromova V.A., 2 year magistracy student of the Economy direction, «Audit and financial analysis of business» profile

Sheshukova T.G., professor of accounting, audit and economic analysis, doctor of economics, professor

Perm State University

Perm, Russia

At the moment, in many areas of life, modern society is moving to digitalization. The development of digital technologies and their dissemination creates not only new opportunities, but also some difficulties and challenges. This also applies to organizations of different ownership forms, which in turn determined the need to transform the internal control system in institutions in terms of adaptation to changing conditions. The aim of the work is to determine how the process of organizing internal control in budgetary institutions in a digital state will be carried out, its features. The authors used methods of analysis, comparison, context analysis. This paper presents the main opportunities of the digital economy that can be used to optimize control, and identifies risks that may arise. The authors presented the features of the internal control of a budgetary institution in the context of the digitalization of the economy.

Keywords: *internal control, budgetary institutions, internal financial control, digital economy, digitalization.*

Т.В. Пащенко,
доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,
к.э.н., доцент,
Пермский государственный национальный
исследовательский университет
Пермь, Россия

ЭТИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА: ВЗАИМОСВЯЗЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ПРОФЕССИИ

Этические принципы – не новая, но, в то же время, не понятая до конца практиками категория. Зачем они нужны? В чем их фактическое проявление? Какая ответственность предусмотрена за их нарушение? А где они вообще указаны? Как решаются спорные вопросы в отношении этических норм? Кто может судить о соблюдении или несоблюдении этической нормы? Где её границы? Весь этот спектр вопросов требует решения. Но в этой статье речь пойдет о том, на чем базируются и в зависимости от чего формируются и развиваются этические принципы в бухгалтерской профессии, а именно – для бухгалтеров и бухгалтеров-экспертов.

***Ключевые слова:** этические принципы, бухгалтерский учет, судебно-бухгалтерская экспертиза*

Сегодня при подготовке и прочтении финансовой отчетности и данных бухгалтерского учета особое значение имеет профессиональное суждение. Но главное в его формировании – обоснованность. Обоснованность с позиции квалификации, или, как сегодня говорят, уровня компетентности, бухгалтера, что проявляется в его теоретической базе и понимании принципов и сути учетного процесса, понимании и умении предвидеть экономические последствия фактов хозяйственной жизни, ориентации в сфере деятельности организации, умении подвергнуть свое убеждение сомнению и получить дополнительные доказательства справедливости своего суждения, понимании оценок пользователей отчетной информации и умении представить нужную информацию таким образом и в таком аспекте, чтобы она не сказала негативно на внешней оценке, но и чтобы организация не получила претензий о сокрытии значимых фактов. И такое мнение невозможно сформировать будучи профессионально неэтичным и не зная сути экономических процессов и факторов, на них влияющих, и принципов формирования учетных данных.

Вопрос формирования и применения принципов учета и судебно-бухгалтерской экспертизы актуален на уровне российских и международных исследований. Он неоднократно поднимался такими исследователями бухгалтерской профессии, как Иванова Т.Н. [1, 2,], Котова К.Ю. [3] Sarah Hegazy, Alan Sangster, Amr Kotb [9], Ibtihaj Ismail Yaqoob; Riyadh Al-Abdullah [7], Wm. Dennis Huber [8].

Выполняя широкий спектр функций, представители учетной профессии формируют экономическую информацию об организациях в форме бухгалтерской и финансовой отчетности, пользователями которой являются банки, инвесторы, государство, собственники, работники организации, население в целом и др. Поэтому одной из особенностей бухгалтерской деятельности является признание и принятие на себя обязанности действовать в общественных интересах, что говорит о повышенной значимости данной профессии для общества. Следовательно, бухгалтеры должны поддерживать знания и умения на высоком уровне, чтобы гарантировать обществу предоставление качественной, объективной и правдивой информации. Качественная сторона деятельности определяется степенью соблюдения нормативных правовых актов, соответствием профессиональным стандартам, этическим нормам и требованиям в области бухгалтерского учета.

Действующая концепция бухгалтерского учета в России определяет основы построения системы бухгалтерского учета в условиях новой экономической среды, ориентируется на модель рыночной экономики, использует опыт стран с развитой рыночной экономикой, отвечает международно признанным принципам учета и отчетности.

При этом сам подход к формированию в бухгалтерском учете и отчетности информации, ориентированной на экономическое содержание процессов, закреплён в научной литературе ещё советского, а позднее и российского периода, в первую очередь, в работах Соколова Я.В. [6].

С этих позиций сегодня в нормативном поле закреплены две группы категорий (которые иногда именуют принципами учета, что не вполне корректно): допущения в учете и требования к учетной информации.

Допущения – основополагающие предположения, исходя из которых отражается информация в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Допущение, являясь предположением, может в действительности не быть реализовано, так как связано с объективными условиями самих фактов хозяйственной жизни. Требование же должно быть выполнено непосредственно субъектом, формирующим учетную

и отчетную информацию, и нарушение требования есть нарушение правил бухгалтерского учета, влекущее соответствующие последствия.

Требования – обязательные условия, которые должны выполняться при формировании данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Несмотря на то, что данные определения даны и зафиксированы в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России еще в 1997 году, до сих пор многие не придают значения установленным в нем критериям признания активов.

Наиболее распространенные примеры этого: незавершенное строительство, которое отражается в отчетности по сумме произведенных затрат десятилетиями, даже когда очевидно отсутствие вероятности завершения строительства объекта, дебиторская задолженность или векселя, которые явно не будут предъявлены к оплате, отложенные налоговые активы при наличии многолетних убытков организации. Все это есть искажение активов и финансовых результатов, которые вскрываются в рамках арбитражных и уголовных процессов, когда обвинения в фальсификации отчетности предъявляются уже руководителям и бухгалтерам организаций-должников.

И причина, зачастую, не в злом умысле, а просто в пренебрежении бухгалтером общих подходов к учету в угоду буквальной трактовке норм: «Ведь нигде же не сказано, что надо списывать незавершенное строительство через 10 лет!».

Однако в этом и состоит главная ошибка бухгалтера: ни в одном нормативном документе невозможно установить четкие границы учета каждого объекта от шайбочки до завода. Учет – это описание экономических процессов профессиональным языком, а такое описание всегда будет зависеть от оценки конкретных условий хозяйствования и их восприятия лицами, ответственными за ведение учета и составление отчетности.

Вторая ошибка бухгалтера – отождествление объектов учета с элементами отчетности: когда речь идет о формировании отчетности, никто не требует списания (изменения стоимости) объектов учета. Напротив, объектов учета может стать еще больше: к основным счетам могут быть открыты регулирующие счета, объекты могут быть перенесены на забалансовый учет, а современные приемы учета позволяют формировать балансовые оценки и отражение данных в отчетности разными способами.

В общем смысле этические нормы могут быть определены как правила поведения людей, основанные на представлениях о добре и зле,

достоинстве и чести, справедливости, долге и др., служащие регулятором и мериллом оценки деятельности людей и их объединений.

Как пишет Подопригора М.Г., профессиональные этические нормы и требования включают в себя также систему норм поведения, но отличаются тем, что применяются к конкретному профессиональному сообществу и регулируют взаимоотношения людей в трудовой деятельности, определяют отношение работника к своим профессиональным обязанностям, долгу [5]. Профессиональные этические нормы и требования, как правило, закреплены в этических кодексах и утверждаются высшими должностными лицами конкретного профессионального сообщества.

Во времена Средневековья начали вырабатываться определенные моральные правила поведения бухгалтеров, создавались трактаты, целью которых являлось регулирование деятельности представителей учетной профессии. В XIX в. возникает институт бухгалтеров-ревизоров, который содействовал формированию и развитию этических требований к деятельности бухгалтеров. Особенностью XX в. являлось создание кодекса профессиональной этики бухгалтеров, в основу которого были положены моральные принципы, сформулированные американским ученым К.Д. Ленсингом.

В настоящее время регулятором этической стороны деятельности бухгалтеров в Российской Федерации выступает Кодекс этики профессиональных бухгалтеров – членов НП «ИПБ России», созданный на базе принятого в 1996 г. Международной федерацией бухгалтеров Кодекса этики профессиональных бухгалтеров [4].

Основными принципами этики профессиональных бухгалтеров, как известно, являются честность, объективность, профессиональная компетентность и должная тщательность, конфиденциальность, профессиональное поведение.

Кроме того, в кодексе этики профессиональных бухгалтеров представлены угрозы, способные привести к нарушению основных этических принципов и меры предосторожности, которые могут устранить указанные угрозы или свести их до приемлемого уровня.

Закрепление и соблюдение профессиональных этических норм практикующих бухгалтеров имеет важное значение для формирования объективного и независимого профессионального суждения специалистов. Основываясь на профессиональном суждении бухгалтеров, принимаются решения, касающиеся формирования учетной политики организации, выбора режима налогообложения, способов отражения эконо-

мической информации в финансовой отчетности и др. Профессиональное суждение также играет немалую роль при решении налоговых споров и судебных разбирательств.

Однако, в силу зыбкости этой категории, субъективности, возможности разносторонней оценки, отношение к нему, порой, критическое. Так, в своем исследовании Wm. Dennis Huber пишет: «A survey of 182 forensic accountants found that a significant number of forensic accountants did not investigate the codes and standards prior to receiving their certifications. The results further revealed that a significant number of forensic accountants incorrectly believe that the codes and standards are substantially similar when they are significantly different. This raises questions regarding forensic accountants' investigative ability. It raises further questions concerning forensic accountants' commitment to maintaining high ethical standards and standards of practice. The results suggest a need for reform within the forensic certification industry, for the establishment of an independent agency to monitor and accredit forensic accounting corporations and their certifications, or alternatively for state or federal regulations to enforce minimum standards for forensic accounting corporations and the certification³» [10].

И вот тут возникает другой этический вопрос «контролеров над контролерами». С одной стороны, действительно – ведь соблюдение этических принципов кто-то должен проверять. И сложность этого в сфере судебно-бухгалтерской экспертизы как раз в том и заключается, что нужно оценить не просто компетентность, а этическую компетентность эксперта. И если у нас нет ни стандартов поведения, ни закрепленных этических норма нам сложно понять, а где и что эксперт сделал не так. Ведь эксперт сам, порой, находится в заложниках у ситуации, когда ему ставят вопрос такой, что и методику его исследования нужно разработать, ибо объект новый, особый, нетипичный, и еще получить документы для исследования, которых фактически нет (напомним, что судебно-бухгалтерская экспертиза использует, в основном, методы документального контроля). И если процедурные вопросы можно подвергнуть сомнению, то как подвергнуть сомнению проявление, например, «профессионального скептицизма»?

³ Опрос 182 бухгалтеров показал, не изучают этические кодексы и положения при получении экспертных сертификатов. Многие из них ошибочно полагают, что фактические нормы и этические – одно и то же, в то время как это решительно разные позиции. Это поднимает вопросы исследования способности таких экспертов быть таковыми. А также рождает вопросы разработки стандартов этики и поведения. Все это вызывает предположение о необходимости создание независимого органа по этике, который бы регулировал экспертные сообщества (изложение автора).

На практике есть позиция, что эксперт должен отказаться от формирования мнения и выдачи заключения, если ему не хватает документов по какому-то вопросу. Но является ли такое поведение профессиональным?

Например, предположим, что при оценке возможности преднамеренного банкротства эксперт оценивает ряд финансовых коэффициентов, рассчитанных по отчетности предприятия-должника. Это установлено нормативными документами и, безусловно, проигнорировать установленную методику эксперт не может. Однако сами показатели зависят от того, насколько профессионально грамотно и беспристрастно составлена финансовая отчетность. Должен ли эксперт при этом подвергать сомнению сами показатели отчетности? Должен ли он запрашивать данные для их подтверждения? Должен ли он требовать предварительного проведения независимого аудита?

Вторая задача в этой ситуации связана с тем, что, ни для кого не секрет, что установленная методика анализа в рамках процедур банкротства устарела и фактически, и морально. И если пересчет показателей по фактическим показателям отчетности, естественно, производит каждый, то должен ли эксперт совершать какие-то иные расчеты, фигурирующие в научной литературе по данному вопросу? Вроде бы даже согласно характеристике эксперта, данной в процессуально законодательстве, должен (установлено, что эксперт применяет достижения науки и практики). Если должен, то какие? Не может же он применять все методы, о которых в статьях пишут ученые. Тогда встает вопрос, как обосновать необходимый для подтверждения соблюдения этических принципов «минимум». Если описывать по каждому методу подробное обоснование отказа от применения, то заключение превратится в описание оправданий, но никак не исследование данных и ответ на вопрос.

Еще один вопрос – достаточность данных и их проверка их независимых источников. С одной стороны, грамотный эксперт знает ряд способов проверки данных, но с другой – это не может связано с самостоятельным поиском объектов исследования. А в области судебно-бухгалтерской экспертизы все эти документальные данные и будут объектами исследования.

Таким образом, соблюдение этических принципов тесно связано и с теоретической подготовкой, и с уровнем профессиональных знаний и компетентности бухгалтера и эксперта. Но в то же время именно в области судебно-бухгалтерской экспертизы требует нормативного закрепления и обоснования сам процесс этического поведения, его основные критерии для предотвращения злоупотребления.

Список литературы

1. Иванова Т.Н. Применение концептуального подхода к соблюдению основных принципов этики публично практикующими профессиональными бухгалтерами // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2014. № 1. С. 15-18.
2. Иванова Т.Н. Применение концептуального подхода к соблюдению основных принципов этики публично практикующими профессиональными бухгалтерами // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2014. № 2. С. 18-23.
3. Котова К.Ю., Алексеева П.В. О необходимости совершенствования концепций бухгалтерского учета и отчетности в России // Актуальные вопросы современной экономики. 2019. № 1. С. 286-294.
4. Кодекс этики профессиональных бухгалтеров – членов НП «ИПБ России», утвержденный решением Президентского совета НП «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (протокол № 10/16 от 24 ноября 2016 г.).
5. Подопригра М.Г. .Деловая этика. Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2012. 116 с.
6. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2000. 496 с.
7. 12. Ibtihaj Ismail Yaqoob; Riyadh Al-Abdullah. The role of accounting literature and professional training in enhancing common life-based characteristics held by a forensic accountant (an empirical investigation) // International Journal of Accounting and Finance (IJAF), Vol. 7, No. 1, 2017. DOI: [10.1504/IJAF.2017.10004764](https://doi.org/10.1504/IJAF.2017.10004764)
8. 15. James A. DiGabriele, Wm. Dennis Huber. Topics and Methods in Forensic Accounting Research // Accounting Research Journal · July 2015. DOI: 10.1108/ARJ-08-2014-0071
9. 18. Sarah Hegazy, Alan Sangster, Amr Kotb. Mapping Forensic Accounting in the UK // Journal of International Accounting Auditing and Taxation · January 2017. DOI: 10.1016/j.intaccudtax.2016.12.004
10. Wm. Dennis Huber. Forensic accounting corporations' codes of ethics and standards of practice – a comparison // International Journal of Accounting, Auditing and Performance Evaluation (IJAPE), Vol. 9, No. 2, 2013. DOI: [10.1504/IJAPE.2013.054340](https://doi.org/10.1504/IJAPE.2013.054340)

**ETHICAL PRINCIPLES IN FORENSIC ACCOUNTING
AND ACCOUNTING: THE RELATIONSHIP
AND THE NECESSITY OF THE PROFESSION DEVELOPMENT**

T.V. Pashchenko,

associated professor of accounting, audit and economic analysis department, Cand. Econ. Sci., associated professor

Perm State University

Perm, Russia

Ethical principles – is not new, but at the same time, not well understood practices category. Why do they need? What is their actual manifestation? What responsibility is stipulated for violating them? Where are they all listed? How are controversies resolved in relation to ethical standards? Who can judge the compliance or non-compliance with ethical standards? Where are its borders? The whole spectrum of issues must be addressed. But in this article we will focus on what are based and depending on what shape and develop ethical principles in the accounting profession, namely accountants and chartered accountants.

Keywords: *ethical principles, accounting, forensic accounting*

*Н.С. Нечеухина,
заведующий кафедрой бухгалтерского учета и аудита
д.э.н., профессор,
О.В. Мустафина,
старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита
Уральский государственный экономический университет
Екатеринбург, Россия*

СИСТЕМА УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ

Управление финансово-хозяйственными процессами экономического субъекта торговли – это сложный интегрированный механизм, формируемый в рамках учетно-аналитической работы. Системы учетно-аналитического обеспечения финансового управления, являются продуктом генезиса экономической мысли различных областей научных знаний, таких как учет, анализ, планирование и контроль. Исследование теоретических и методологических материалов позволяет сделать заключение о необходимости развития концептуальных позиций, учитывающих отраслевые особенности экономических субъектов.

***Ключевые слова:** учетно-аналитическая работа, обеспечение, система, учетно-аналитическое обеспечение, объекты финансового управления, учет, анализ, планирование, контроль, экономический субъект.*

Учетно-аналитической работе в деятельности экономических субъектов на сегодняшний день определено приоритетное место, что обусловлено объективной и субъективной необходимостью финансового управления. Грамотно построенная учетно-аналитическая работа позволяет сформировать информацию об объектах учета, по средствам регистрации и обобщению учетных данных, что определяет возможность анализировать показатели деятельности экономического субъекта и использовать инструменты обеспечения финансового управления. Теоретические аспекты формирования системы учетно-аналитического обеспечения активно дискутируются учеными и специалистами. Анализируя изыскания в отношении понятий, составных элементов и инструментов системы учетно-аналитического обеспечения, нами выявлено отсутствие единой позиции. Это обусловлено недостаточным количеством объектов учета, а также различными теоретическими подходами к построению учетно-аналитической работы. В научной литературе вы-

деляются группы ученых, которые имеют различное видение к построению учетно-аналитической работы, что и обуславливает наличие разных понятий и определений (табл. 1).

Таблица 1

Обзор понятий и определений

Автор	Авторские взгляды
Г.С. Вечканов, Г.Р. Вечканова, В.Т. Пуляева	«...ценные бумаги и товары, которые являются гарантией погашения кредита или выполнения какого-либо обязательства в случае невыполнения обязательства обеспечение становится собственностью кредитора...» [5]
Б.А. Райзберг, Е.Б. Лозовский, Е.Б. Стародубцева	«...совокупность мер и средств, созданий условий, способствующих нормальному протеканию экономических процессов, реализации намеченных планов, программ, проектов по поддержанию стабильности функционирования экономической системы и ее объектов, предотвращению сбоев, нарушений законов, нормативных установок, контрактов...» [12]
Г.Г. Нор-Аревян	«...важнейшей составляющей учетного...обеспечения предприятия и включает в себя данные различных видов учета, а также внеучетные сведения; развитие учетного обеспечения управления – это развитие бухгалтерской мысли, позволяющей совершенствовать процесс управления хозяйственной деятельностью...» [9]
С.М. Бычкова	«...предполагает формирование информации и ее использование на следующих уровнях управления...производством: внутривозвращенном; общехозяйственном; внешнем...» [3]
И.Б. Манжосовой	«...совокупность процесса сбора, регистрации, обобщения учетной информации ... в зависимости от законодательно установленной или выбранной системы ведения учета за определенный производственный цикл, и проведенного на основе этой информации глубокого анализа с применением определенных методов и приемов...» [6]
И.В. Алексеева	«учетно-аналитическое обеспечение – это совокупность учетной информации и полученных на ее базе аналитических данных, способствующих принятию тактических и стратегических решений» [1]
С.Г. Чеглакова	«учетно-аналитическое обеспечение предусматривает наличие достоверной, детализированной информации в бухгалтерской отчетности и методик, включающих совокупность конкретных взаимосвязанных показателей, методов и приемов экономического анализа» [14]

Н.В. Валебникова М.З. Пизенгольц	«учетно-аналитическое обеспечение как интегрированная система, включающая вопросы как непосредственно бухгалтерского учета, так и планирования, контроля, анализа работы предприятия в целях принятия управленческих решений по совершенствованию производства, снижению затрат и повышению финансовых результатов деятельности» [4, 11]
-------------------------------------	--

Исходя из представленного обзора (табл. 1) можно сделать следующие выводы: во первых, понятие «обеспечение» является обязательным условием деятельности экономического субъекта, что заключается в создании условий для осуществления процесса финансово-хозяйственной деятельности, причем обеспечение может рассматриваться с позиций материально-технического обеспечения и обеспечения функций управления, что включает в себя учет, анализ, планирование и контроль; во вторых, «учетное обеспечение» включает в себя различные виды учета (такие как бухгалтерский, управленческий, статистический, актуарный и др.), которые базируются на общей теории учетных наук; в третьих, учетно-аналитическая работа, является обязательным элементом общего процесса управления финансово-хозяйственной деятельности, которая формируется в рамках учетного обеспечения, что определяется теорией и методологией применяемого вида учета и дает возможность управления финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта на различных уровнях, причем вся совокупность учетных процессов, используемой технологии представляется, как «учетно-аналитическое обеспечение».

Мы принимаем во внимание научно обоснованные мнения и делаем заключение, что общность взглядов заключается в наличии учетной информации, что обеспечивается методологией учета, анализа, планирования и контроля и дает возможность формировать аналитические данные об объектах учета в целях финансового управления. Процесс учетно-аналитического обеспечения может протекать в рамках системы, что определено системным подходам к экономическим явлениям и процессам. Следовательно, учетно-аналитическое обеспечение формируется в системе финансового управления, а применительно к области направления научного исследования в системе учетно-аналитического обеспечения (рис. 1).

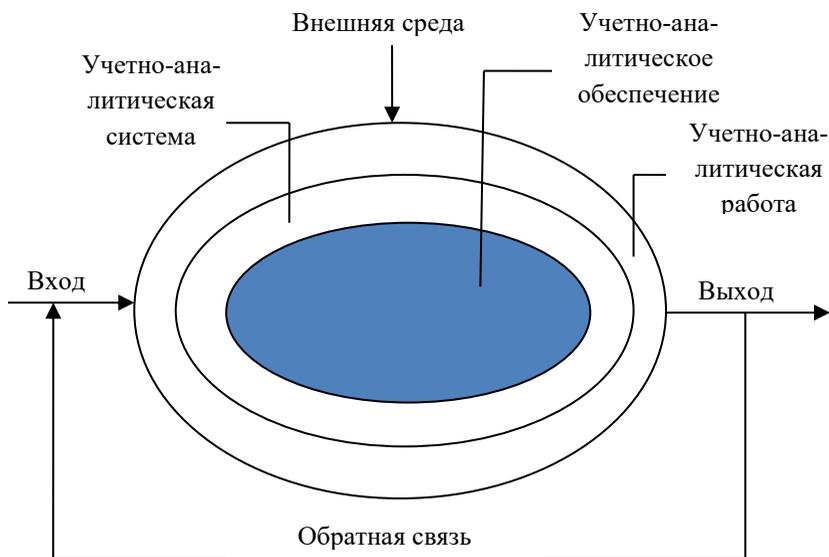


Рис. 1. Структура учетно-аналитической работы экономического субъекта

Учетно-аналитическая система – это более широкое понятие, так по мнению Л.В. Поповой и И.П. Ульянова это система «...которая образуется в результате формирования информации, источниками которой являются учетные и отчетные данные бухгалтерского и других видов учета» [10]. Данное мнение является обобщенным (комплексным), так как не конкретизирует, какие учетные и отчетные данные бухгалтерского и других видов учета используются в учетно-аналитической системе и какие объекты учета подлежат финансовому управлению. В общем понимании «система» – это «...целое, составленное из частей соединение...» [13], т.е. множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которое образует определенную целостность и единство. Исходя из этого, можно утверждать, что учетно-аналитическая работа экономического субъекта строится в рамках конкретной системы, которая обеспечивается информацией. С учетом области научного познания – это система, обеспечивается информацией, что и есть нечто иное, как система учетно-аналитического обеспечения, которая по нашему мнению представляет собой:

«... комплексный интегрированный механизм, включающий в себя элементы, обеспечивающие процесс сбора, регистрации, обработки, систематизации, учетно-аналитической информации о финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта; последующего обобщения и трансформации учетных данных, в различные виды отчетности исходя из используемых видов учета в учетно-аналитическом обеспечении, конкретного объекта финансового управления, а также последующего расчета и анализа динамических сдвигов системы сбалансированных показателей».

Современная система учетно-аналитического обеспечения экономического субъекта, должна включать в себя базовые элементы (обеспечивающие практическую значимость), которыми по нашему мнению являются: 1) элементы регулирования финансово-хозяйственной деятельности (нормативно – правовое регулирование финансово-хозяйственной деятельности); 2) элементы информационного обеспечения, что обеспечивает процесс непрерывного подбора соответствующих информационных показателей; 3) элементы различных видов учета, которыми являются финансовый, управленческий, налоговый учет, статистический учет и трансформация учетных данных в различные виды отчетности; 4) элементы различных методов анализа и оценки общего финансового состояния, с целью выявления резервов; 5) элементы методов финансового планирования (бюджетирования), в целях корректировки и прогнозирования повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности и определения перспектив стратегического развития; 6) элементы финансового контроля (контроллинга), в целях обеспечения и контроля текущей финансово-хозяйственной деятельности.

Все перечисленные элементы системы учетно-аналитического обеспечения в общей совокупности представляют собой, интеграционный процесс учета и анализа, планирования (бюджетирования) и контроля (контроллинга) в отношении значимых экономических категорий.

Таким образом, система учетно-аналитического обеспечения – является интегрированным инновационным продуктом, обеспечения эффективной финансово-хозяйственной деятельности на современном этапе экономического развития, которая должна иметь сквозной унифицированный характер, применительно к экономическому субъекту и соответствовать потребностям пользователей. При формировании системы учетно-аналитического обеспечения в рамках конкретного экономического субъекта необходимо учитывать: 1) отраслевую принадлежность экономического субъекта; 2) организационно-правовую

форму; 3) применяемый налоговый режим (ОСН или УСН); 4) технологические особенности бизнес-процессов (которые определяются отраслевой принадлежностью); 5) стратегические цели и задачи бизнеса в рамках интересов собственников.

Построение системы учетно-аналитического обеспечения в рамках экономического субъекта, обусловлено объектом финансового управления, что в свою очередь определяется потребностями финансового менеджмента исходя из основных функций, «...как управляющей системы или как специальной области управления предприятием...» [2].

Функции финансового менеджмента, как управляющей системы включают в себя: разработку финансовой стратегии развития экономического субъекта; создание организационных структур, обеспечивающих принятие и реализацию управленческого решения; формирование эффективных информационных систем, обеспечивающих выбор обоснованных альтернативных управленческих решений; анализ различных аспектов финансовой деятельности; планирование финансовой деятельности по основным направлениям; осуществление эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и за реализацией принятых управленческих решений.

Функции финансового менеджмента, как специальной области управления экономическим субъектом заключаются в: управлении активами; управлении капиталом; управлении инвестициями; управлении денежными потоками; управлении доходами; управлении расходами; управлении прибылью; управлении финансовыми рисками; антикризисное финансовое управление; и др.

Резюмируя все выше изложенное, мы определяем свое отношение к системе учетно-аналитического обеспечения и ее основным компонентам, что определено нашей концептуальной позицией (табл. 2). Предложенная концептуальная авторская модель системы учетно-аналитического обеспечения финансового управления деятельности экономического субъекта учитывает отраслевые особенности розничной торговли, ее существенные характеристики и

Таблица 2

Концепция системы учетно-аналитического обеспечения финансового управления экономического субъекта торговли [7,8]

Учетно-аналитическая составляющая					
Учетная составляющая			Аналитическая составляющая		
Система учетно-аналитического обеспечения					
Нормативно – правовое	Информационное обеспечение	Виды учета	Методы анализа	Методы финансового планирования	Методы финансового контроля и

регулиру- ние финан- сово-хозяй- ственной деятельно- сти				ния и бюд- жетирова- ния	контрол- линга
Учетно-аналитическое обеспечение объектов финансового управления					
Управление активами	Управление капиталом	Управле- ние инве- стициями	Управле- ние де- нежными потоками	Управление доходами	Управление расходами
Управление прибылью	Управление финансо- выми рис- ками	Управле- ние персо- налом	Управле- ние ре- зульта- тами дея- тельности	Управление финансо- вым состоя- нием	И др....

экономические категории (объектов финансового управления), а также их роли и значения, в общем механизме функционирования.

При этом, все перечисленные элементы системы учетно-аналитического обеспечения позволяют сформировать интегрированный механизм финансового управления, который обеспечивает реализацию функций различных пользователей в учетно-аналитической информацией в разрезе бизнес-процессов. Концепция системы учетно-аналитического обеспечения базируется на авторской позиции, что является основополагающим взглядом на процесс учетно-аналитической работы и включает в себя два компонента, это учетная и аналитическая составляющие. Следует обратить внимание, что объекты учетно-аналитического обеспечения финансового управления, определяются потребностями финансового менеджмента экономического субъекта.

Система учетно-аналитического обеспечения финансового управления включает в себя составные элементы. Первый элемент – нормативное регулирование системы учетно-аналитического обеспечения финансового управления регламентируется различными уровнями (законодательным, унифицированным, разъяснительными и пояснительными актами и на уровне экономического субъекта). Второй элемент – информационное обеспечение, является обязательным методом системы учетно-аналитического обеспечения финансового управления, причем используемый источник информации должен быть достоверным и значимым. Третий элемент – различные виды учета, что

представляет упорядоченную совокупность различных учетных данных формируемых исходя из потребностей пользователей. Четвертый элемент – методы анализа, которые представляют собой компонент, обеспечивающий количественной оценкой результаты финансово-хозяйственных процессов. Пятый элемент, это методы финансового планирования – процесс расчета и обоснования плановых технико-экономических показателей, результатов финансово-хозяйственной деятельности. Шестой элемент, это методы финансового контроля – процедура проверки исполнения плановых технико-экономических показателей.

Таким образом, система учетно-аналитического обеспечения, является составным элементом учетно-аналитической работы. Представляет собой интегрированную комплексную систему, формируемую в рамках экономического субъекта, которая включает в себя упорядоченный комплекс инструментов, механизмов и методологического обеспечения, что позволяет удовлетворять информационные потребности финансового менеджмента и прочих пользователей, способствует разработке и принятию эффективных управленческих решений направленных на динамическое и стратегическое развитие.

Развитие теории и практики в вопросах построения системы учетно-аналитического обеспечения финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, формирует специфическое направление в области экономических наук. Вследствие чего возникает необходимость унифицированности спорных и часто обсуждаемых вопросов. Система учетно-аналитического обеспечения финансово-хозяйственной деятельности должна базироваться на общих принципах и требованиях, что определено сущностными особенностями объектов финансового управления (их отраслевыми особенностями, организационно-правовой формой хозяйствования, налоговым режимом, и др.). В целях разработки общих унифицированных основ построения системы учетно-аналитического обеспечения финансового управления необходимо: во первых, конкретизировать объем вопросов учетно-аналитической работы; во вторых, определить роль и значение, различных видов учета в рамках системы учетно-аналитического обеспечения; в третьих, разработать общий, типовой механизм формиро-

вания учетных и отчетных данных, исходя из потребностей финансового менеджмента; в четвертых, сформулировать методологические принципы и методы, применяемые в системе учетно-аналитического обеспечения финансового управления.

Список литературы

1. Алексеева И. В. Учетно-аналитическое обеспечение принятия стратегических решений в деятельности промышленных предприятий [Текст] :автореф. дис. ... канд. экон. наук. 08.00.12 / Алексеева Ирина Владимировна. Ростов н/Д, 2002. 24 с.
2. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. Т.1. 2-е изд., перераб. и доп. К.: Эльга, Ника-Центр, 2004. 624 с.
3. Бычкова С. М. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве [Текст] / С. М. Бычкова, Д. Г. Бадмаева; под ред. С. М. Бычковой. М.: Эксмо, 2008. С. 13.
4. Валебникова Н. В. Современные тенденции управленческого учета [Текст] / Н. В. Валебникова, И. П. Василевич // Бухгалтерский учет. 2000. № 18. С. 53–58.
5. Вечканов Г. С., Вечканова Г. Р., Пуляев В. Т. Краткая экономическая энциклопедия [Текст] / Г. С. Вечканов, Г. Р. Вечканова, В. Т. Пуляев. Петрополис, 1998. С. 229.
6. Манжосова И. Б. Развитие учетно-аналитического обеспечения крестьянских (фермерских) хозяйств [Текст]: автореф. дис. ...канд. экон. наук / И. Б. Манжосова: Ростов н/Д, 2006. 19 с.
7. N.S. Necheukhina, O.V. Mustafina The genesis of accounting and analytical support for management of revenues and expenditures of economic agents in the retail segment of the consumer market. St. Petersburg State Polytechnical University Journal. Economics, Vol. 11, No. 2, 2018, 70-80 r. DOI: 10.18721/JE.11207 UDC 657
8. Нечехина Н.С., Мустафина О.В., Куклина Л.Н. Конкурентоспособность различных сегментов потребительского рынка региона// Экономика региона. 2018. Т. 14. вып. 3. С. 836 – 850 с.
9. Нор-Аревян Г. Г. Учетное обеспечение управления затратами на машиностроительных предприятиях [Текст] / Г. Г. Нор-Аревян: дис. ... канд. экон. наук. Ростов н/Д, 2006. С. 14.
10. Попова Л. В., Маслов Б. Г., Маслова И. А. Основные теоретические принципы построения учетно-аналитической системы [Текст] / Л. В. Попова, Б. Г. Маслов, И. А. Маслова // Финансы и менеджмент. 2003. № 5. С. 20–32.

11. Пизенголец М. З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве, Бухгалтерский управленческий учет, Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]: учебник / М. З. Пизенголец. 4-е изд. Т. 2. Ч. 2. Ч. 3., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2003. С. 3.

12. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь [Электронный ресурс] / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2007. 495 с.

13. Садовский В.Н. // Новая философская энциклопедия в 4 т./ пред. науч.-ред. совета В.С. Стёпин. 2-е изд., испр. и доп. М.: Мысль, 2010. 2816 с.

14. Чеглакова С. Г. Учетно-аналитическое обеспечение оценки эффективного развития сельскохозяйственного производства [Текст] /С. Г. Чеглакова // Бухучет в сельском хозяйстве. Сер. 2. 2010. С. 42.

15. Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий. Коллективная монография / Санкт-Петербург, 2014.

SYSTEM OF ACCOUNTING AND ANALYTICAL SUPPORT OF FINANCIAL MANAGEMENT

Necheuhina N.S., head of accounting, audit and economic analysis department

Dr. of Economics, professor

*Mustafina O.V., senior Lecturer, Department of Accounting and Audit,
Ural State Economic University*

Management of financial and economic processes of an economic subject of trade is a complex integrated mechanism, formed as part of accounting and analytical work. Systems of accounting and analytical support for financial management are a product of the genesis of economic thought in various fields of scientific knowledge, such as accounting, analysis, planning and control. The study of theoretical and methodological materials allows us to conclude that it is necessary to develop conceptual positions that take into account industry characteristics of economic entities.

Keywords: *accounting and analytical work, support, system, accounting and analytical support, financial management objects, accounting, analysis, planning, control, economic subject.*

*О.А. Тюрина,
аспирант кафедры учета, аудита и экономического анализа
профиль «Бухгалтерский учет, статистика»,
Пермский государственный национальный
исследовательский университет
Пермь, Россия*

ПРОБЛЕМЫ В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ДОШКОЛЬНЫХ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Деятельность дошкольных образовательных учреждений (ДОУ), как и любой другой организации, нуждается в своевременном и эффективном контроле. Контроль – это значимая и заключительная функция управления, которая является средством реализации обратных связей. Контроль – это составной компонент любой функции управления, который дает возможность оперативно улучшать деятельность ДОУ.

***Ключевые слова:** контроль, внутренний контроль, система внутреннего контроля, дошкольные образовательные учреждения.*

Внутренний контроль в деятельности ДОУ необходим в связи с тем, что он дает возможность повышения эффективности функционирования ДОУ за счет получения объективной и достоверной информации относительно различных аспектов его функционирования.

Контроль должен осуществляться руководством ДОУ, но получаемая в ходе реализации контроля информации необходима не только руководителям, но и сотрудникам, чтобы последние могли оптимизировать различные параметры своей работы, способствуя повышению эффективности работы ДОУ [2, с.83].

При эффективной реализации процедур внутреннего контроля в ДОУ сотрудники получают такой объем информации, который позволит им максимально объективно оценить свою работы в контексте функционирования всего ДОУ как системы и увидеть возможные пути оптимизации своей деятельности.

Для руководителя ДОУ информация, полученная на основании реализации процедуры внутреннего контроля, будет основой для эффективной деятельности по прогнозированию направлений развития ДОУ, целеполаганию (постановке целей на будущее) и т.д.

Но такая информация может быть получена только при условии оперативности и системности осуществления внутреннего контроля в ДОУ.

Ещё один аспект значимости системы внутреннего контроля в ДООУ заключается в том, что контроль является одним из важнейших источников получения информации о качестве работы сотрудников, является основой для принятия управленческих решений в ДООУ [4, с.671-675].

Система внутреннего контроля в ДООУ позволяет своевременно определить, насколько деятельность ДООУ соответствует заявленным целям и задачам, а также – нормам и правилам и при наличии каких-либо нарушений или проблемных моментов – своевременно их устранить [6].

Регулярность контроля обеспечивает возможность оперативной и своевременной корректировки деятельности ДООУ, недопущения каких-либо серьезных проблем в деятельности ДООУ. Процесс контроля взаимосвязан как с непосредственным выполнением работ в конкретный момент времени, так и с будущими действиями.

Для того, чтобы контроль в ДООУ осуществлялся эффективно, он должен соответствовать определенным требованиям, обозначим их далее [3, с.77]:

- Формирование системного подхода к обеспечению внутреннего контроля в ДООУ по всем направлениям деятельности ДООУ.
- Специфика контроля в ДООУ, его цели и задачи всегда должны определяться целями и задачами ДООУ.
- Единство контроля по воспитанию и обучению.
- Контроль должен осуществляться на основе планирования, обязательно должны быть сформулированы цели и задачи осуществления контроля в ДООУ.
- При наличии недостатков в ДООУ, контроль должен выявить причинно-следственные связи данной ситуации.
- Контроль должен быть своевременным.
- Контроль должен быть логичным и последовательным.
- Обнародование результатов внутреннего контроля, доступность данной информации для всех сотрудников.
- Тактичность и объективность при транслировании информации, полученной на основании реализации процедур контроля.
- На основании полученной в ходе контроля информации должны вырабатываться адекватные меры, направленные на устранение выявленных недостатков и оптимизацию ситуации.
- Разработанные мероприятия (на основе информации, полученной в результате контроля) должны в обязательном порядке реализовываться в ДООУ [3, с.78].

Для обеспечения эффективной системы внутреннего контроля в ДОУ, необходимо грамотное распределение обязанностей в данном направлении среди сотрудников ДОУ.

Для грамотного распределения обязанностей по реализации процедур контроля, необходимо руководствоваться функционалом сотрудников, представленным в их должностных обязанностях, а также другими внутренними документами ДОУ (например, «Положением о ДОУ», «Положением о внутреннем контроле» и т.д.) [4, с.671-675].

Для того, чтобы внутренний контроль в ДОУ был эффективен, необходимо его построение по определенному алгоритму [5, с.103]:

1. Определение цели контроля.
2. Определение объекта контроля.
3. Формирование плана контроля.
4. Сбор и анализ информации для проведения контроля.
5. Выявление проблемных моментов и разработка рекомендаций.

Качественно реализованная система внутреннего контроля в ДОУ обеспечивает следующие положительные результаты [1, с.173]:

- Моделирование, прогнозирование, проектирование желаемого, достойного уровня качества образования на основе анализа существующих достижений.
- Достижение заданного уровня качества путем обеспечения функционирования образовательной системы и образовательных учреждений в целом.
- Обеспечение повышения качества функционирования ДОУ.
- Диагностирование имеющегося уровня качества образования, т.е. проведение мониторинга [1, с.174].

Таким образом, рациональная система внутреннего контроля в ДОУ является важнейшим условием эффективного его функционирования.

Чтобы система внутреннего контроля в ДОУ была эффективной, она должна отвечать определенным условиям, таким как: системность подхода к осуществлению контроля, периодичность контроля, грамотное распределение функционала при проведении контроля и т.д.

Система внутреннего контроля в ДОУ может быть определена как эффективная только в том случае, если она предполагает разработку и реализацию предложений по оптимизации деятельности.

Но не всегда внутрифирменный контроль в ДОУ осуществляется на необходимом уровне качества, ошибки в реализации процедур контроля приводят к снижению уровня его эффективности, соответственно, решения, принимаемые на основании полученной в результате

такого контроля информации, также оказываются недостаточно эффективными.

Далее нами будут обозначены основные (наиболее часто встречающиеся) проблемы в системе внутреннего контроля в ДООУ. К таким проблемам можно отнести:

- Отсутствие планирования контроля в ДООУ (если процедуры контроля реализуются без предварительного планирования – легко упустить какие-либо важные аспекты контроля).
- Отсутствие системности в осуществлении внутреннего контроля в ДООУ (деятельность ДООУ может значительно меняться в разные моменты времени, поэтому именно системный подход обеспечивает достоверность и необходимую полноту информации о состоянии дел в ДООУ).
- Отсутствие последовательности при реализации процедур внутреннего контроля в ДООУ, нарушение алгоритма контроля, что может привести к получению искаженной информации, на которую нельзя ориентироваться при принятии управленческих решений (так как высок риск того, что данные решения окажутся неэффективными).
- Ограниченность процедуры контроля в отношении элементов контроля – то есть ситуация, когда в процедуре внутреннего контроля в ДООУ участвуют не все сотрудники. В таком случае некоторые аспекты функционирования ДООУ оказываются «не раскрытыми» и искажается общая картина относительно ситуации в ДООУ.
- Не используется весь комплекс механизмов и инструментов осуществления контроля. Применяется ограниченное число видов контроля, что снижает его эффективность.
- Результатом контроля становится поиск виноватых в каких-либо проблемных моментах, возникших в ДООУ и применение в отношении них санкций, а не установление причинно-следственных связей для недопущения проблем в будущем и принятия эффективных решений для их устранения в настоящем.
- Полученная в результате контроля информация не ведет к разработке мероприятий по корректировке ситуации.

Прежде всего, необходимо обеспечить системный подход к организации и проведению внутреннего контроля в ДООУ. Для этого необходима разработка специальной внутренней документации, представляющей реализацию данной функции как системы с детальным описанием всех составляющих данной системы.

Важна не только системность обеспечения внутреннего контроля в деятельности ДООУ, но и стратегичность – внутренний контроль должен соответствовать стратегии развития ДООУ, создавать необходимые условия для её эффективной реализации.

Обязательным требованием к организации внутреннего контроля в ДООУ является наличие планов данного контроля. Контроль должен обязательно планироваться, при этом наилучшим вариантом будет, если в планировании примут участие не только руководители ДООУ, но и рядовые сотрудники, которые представят своё видение того, как должна быть организована процедура контроля.

Внутренний контроль в ДООУ должен быть выстроен по схеме: исследование – диагностика – коррекция. Только в таком случае он будет максимально полезен и результативен. Необходимо отдельная оценка корректирующих мер в контексте воспитанников ДООУ (уровень их развития, комфортность среды для воспитанников и т.д.).

Для того, чтобы система внутреннего контроля в ДООУ была максимально эффективной, её можно построить на системе ежемесячной отчетности сотрудников ДООУ.

Также в систему внутреннего контроля в ДООУ необходимо внедрить систему самооценки сотрудников. Данные о самооценке сотрудников (данные самообследования) дадут принципиально новую информацию для руководства и позволят максимально глубоко и всесторонне проанализировать причинно-следственные связи тех или иных проблем и ситуаций в ДООУ.

Повысить качество системы внутреннего контроля в ДООУ могут конкурсы профессионального мастерства сотрудников, который позволят в полной мере оценить потенциал и возможности сотрудников, а также – степень реализации данного потенциала.

Возможным элементом системы внутреннего контроля в ДООУ может быть формирование рейтинга сотрудников, но такой инструмент необходимо использовать крайне аккуратно, поскольку ошибки в его использовании могут крайне негативно отразиться на внутреннем социально-психологическом климате в коллективе ДООУ, отношениях по «вертикали» и «горизонтали».

Также может сложиться такая нежелательная ситуация, когда место в рейтинге для сотрудника ДООУ станет определяющим в противовес другим (более гуманистическим) мотивам работы.

Система внутреннего контроля должна постоянно совершенствоваться. В неё необходимо включать все новые и новые элементы, чтобы обеспечить максимально высокий уровень объективности контроля и получаемой информации. Оптимизация системы внутреннего

контроля в ДОУ предлагает активное использование информации, поступающей из внешней среды – необходимо проведение мониторинга отзывов о ДОУ и сотрудниках на различных ресурсах в сети Интернет и оффлайн-источниках информации (в том числе – мониторинг мнений родителей относительно эффективности функционирования ДОУ и сотрудников).

В настоящее время, благодаря открытости информации в сети интернет, проведение подобного мониторинга является вполне доступным для ДОУ.

Необходимо создание системы «реагирования» на результаты внутреннего контроля в ДОУ. При выявлении каких-либо моментов, связанных с недостаточно высоким уровнем эффективности сотрудников или подразделений – необходимо, чтобы сотрудники не только устранили недостаток в работе, но и предоставили отчет о проведенной корректирующей работе. Данная информация должна обрабатываться и храниться в ДОУ.

Необходимо формирование нормативно-правовой базы осуществления внутреннего контроля в ДОУ (от разработки стратегических положений, регламентирующих наиболее общие подходы к осуществлению внутреннего контроля в ДОУ до разработки типовых форм для фиксации результатов контроля и проведенных корректирующих мероприятий).

Разработанная нормативно-правовая документация должна представлять собой единый механизм, в котором изменение одного элемента воздействует на состояние других элементов и системы в целом.

Для того, чтобы ДОУ мог максимально эффективно организовать систему внутреннего контроля, необходима определенная научно-методическая работа, которая может реализовываться в следующих направлениях:

Проведение мероприятий (при сотрудничестве с другими ДОУ, образовательными учреждениями, консалтинговыми структурами) по обмену опытом в рамках формирования системы внутреннего контроля («Круглые столы», конференции и т.д.).

Обучение и подготовка сотрудников (с привлечением сторонних организаций и партнеров) для обеспечения сотрудников необходимыми знаниями и навыками в области организации внутреннего контроля в ДОУ и проведении самоконтроля.

Привлечение экспертов для получения консультационной помощи и поддержки по организации системы внутреннего контроля в ДОУ.

Таким образом, может быть выделен достаточно широкий перечень направлений и механизмов совершенствования системы внутреннего контроля в ДООУ. Выбор каждого конкретного механизма должен осуществляться на основе ситуативного подхода – то есть в зависимости от складывающихся условий в каждый конкретный момент времени в каждом ДООУ.

Эффективная система внутреннего контроля в ДООУ является важнейшим условием эффективного его функционирования.

Чтобы система внутреннего контроля в ДООУ была эффективной, она должна отвечать определенным условиям, таким как: системность подхода к осуществлению контроля, периодичность контроля, грамотное распределение функционала при проведении контроля и т.д.

Система внутреннего контроля в ДООУ может быть определена как эффективная только в том случае, если она предполагает разработку и реализацию предложений по оптимизации деятельности (в случае выявления каких-либо проблемных моментов и недоработок).

Список литературы

1. Голицына Н.С. Система методической работы с кадрами в дошкольном образовательном учреждении. СПб.: Питер, 2015. 212 с.
2. Денякина Л.М. Технологии управления образовательным учреждением. М.: Новая школа, 2014. 187 с.
3. Прохорова О. Г. Управление образовательной организацией: учебное пособие. 2-е изд. – М.: Юрайт, 2019. 117 с.
4. Носкова Т.Л. Анализ подходов к организации системы внутреннего контроля в ДООУ // Молодой ученый. 2017. № 2. С.671-675.
5. Корепанова Н.В., Липчанская И.А. Контроль функционирования и развития ДООУ. М.: Сфера, 2008. 123 с.
6. Шешукова Т.Г., Громова В.А. Особенности внутреннего контроля в бюджетных учреждениях // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2019. № 13 (469). С. 11-18.

PROBLEMS IN THE SYSTEM OF INTERNAL CONTROL IN PRESCHOOL EDUCATIONAL INSTITUTIONS

*Tyurina O.A., 3 year postgraduate of the accounting, audit and economic analysis department, «Accounting, Analysis and Audit» profile
Perm State University
Perm, Russia*

The activities of pre-school educational institutions (DOE), like any other organization, need timely and effective control. Control is a significant and final function of control, which is a means of implementing feedbacks. Control is an integral component of any management function, which makes it possible to quickly improve the activities of the DOE.

Keywords: *control, internal control, internal control system, pre-school educational institutions.*

А.В. Паикова,
*студентка 2 курса магистратуры
кафедры учета, анализа и аудита,
ФГАОУ ВО «Уральский Федеральный
Университет имени первого
Президента России Б.Н. Ельцина»,
Екатеринбург, Россия*

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА ПРИ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ БИЗНЕСА

В процессе управления организацией могут появляться ситуации, когда владельцы видят будущее бизнеса по-разному, в результате чего зачастую возникает необходимость разделения бизнеса и выхода одного из участников из состава учредителей. Данный процесс является длительным и очень часто вызывает массу трудностей с точки зрения бухгалтерского учета его [выхода участника] этапов и налоговых последствий. В статье рассмотрены основные проблемы, с которыми сталкивается организация на всех этапах изменения состава участников, и предложены пути их решения. В работе проанализированы нормативно-законодательные акты, а также судебная практика по данному вопросу.

Ключевые слова: *реструктуризация бизнеса, бухгалтерский учет, действительная стоимость доли, номинальная стоимость доли.*

Управление бизнесом – трудная задача, особенно в условиях постоянно изменяющихся экономических условий. Если система выходит из так называемого баланса, то владельцы, как правило, принимают решение о реструктуризации бизнеса. Она может осуществляться по разным направлениям, например, изменение масштабов и/или видов деятельности, изменение внутренней структуры предприятия, пересмотр

состава капитала и/или активов компании, а также финансовая реструктуризация [1]. Если управленческие мысли собственников по поводу путей дальнейшего развития компании и возвращения ее в равновесное состояние не совпадают, и они принимают решение идти разными путями, то речь идет об изменении внутренней структуры организации, а именно о выходе одного из участников из состава учредителей. Именно этому вопросу посвящена данная статья.

Таким образом, один из участников выходит из состава, на что он имеет полное право согласно ст.26 Федерального Закона №14-ФЗ, только если данная возможность закреплена в уставе и он [участник] не является единственным учредителем.

Решения одного из участников о выходе из компании (ООО) влечет за собой череду непростых и порою неприятных ситуаций. С одной стороны, данные разбирательства и документальное оформление может замедлить естественный ход хозяйственной жизни компании и привести к определенным рискам и финансовым потерям. С точки зрения бухгалтерского и налогового учета, у сторон также возникают последствия, решение которых зачастую растягивает процесс выхода участника и вызывает немало споров. Основными вопросами при решении данного вопроса являются:

С точки зрения налогового учета:

- Определение границ отчетного периода для расчета чистых активов предприятия и действительной стоимости доли выходящего участника;

- Налоговые последствия для организации при безвозмездном получении доли от выходящего участника;

- Налоговые последствия для оставшихся участников при распределении доли вышедшего участника.

С точки зрения бухгалтерского учета:

- Корректная регистрация всех этапов выхода участника в регистрах бухгалтерского учета.

Ключевым показателем, участвующим в расчете налоговых и бухгалтерских последствий для сторон сделки и вызывающим наибольшее количество вопросов, является показатель «Чистые активы» предприятия. Чистые активы – это та часть собственного капитала, которая останется у организации после выплаты всех своих обязательств. Таким образом, данный параметр можно определить согласно следующей формуле:

$$ЧА = СК - З_{УК} = КиР + ДБП - З_{УК}, \quad (1)$$

где ЧА – Чистые активы,

СК – собственный капитал,

$Z_{УК}$ – Задолженность участников по вкладам в уставный капитал,
КиР – капитал и резервы,
ДБП – доходы будущих периодов.

Стоит обратить внимание на тот факт, что включение доходов будущих периодов в собственный капитал компании обосновано тем, что с экономической точки зрения данный показатель в большей степени относится к собственным средствам, нежели к обязательствам организации [2].

Расчет чистых активов по строкам бухгалтерского баланса будет выглядеть следующим образом:

$$ЧА = \text{стр. 1300} + \text{стр. 1530} - Z_{УК} \text{ (в составе стр. 1170)} \quad (2)$$

Исходя из совокупной величины чистых активов предприятия рассчитывается их размер, относящийся только к участнику, покидающему ООО, который называется Действительная часть доли участника и рассчитывается по формуле:

$$ДЧД = ЧА_{ОП} * (НСД/УК), \quad (3)$$

где ДЧД – действительная часть доли,

$ЧА_{ОП}$ – это чистые активы предприятия на дату последнего отчетного периода, предшествующему выходу участника из Общества,

НСД – номинальная стоимость доли участника,

УК – уставный капитал.

И на данном этапе появляется первый спорный момент, а именно, какой период считать отчетным [5]. В общем случае отчетный период для годовой бухгалтерской отчетности является календарный год. Ранее все без исключения организации были обязаны составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность согласно п.29 Приказа Минфина №34н и п.48 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Однако данные формулировки были отменены редакцией Приказа №34н от 11.04.2018 и решением Верховного суда РФ от 29.01.2018 №АКПИ17-1010 соответственно. Теперь единственный документом, которым должна руководствоваться организация при установлении границ понятия «отчетный период», остается Федеральный закон №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В отношении тех предприятий, где составление промежуточной бухгалтерской отчетности оговорено иными законами или нормативно-правовыми актами, ситуация однозначна. Однако для организаций, которые не попадают в данный список, вопрос о составлении отчетности, помимо годовой, остается открытым. На основании решения собственника компания имеет право составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность и руководствоваться ею при принятии экономических решений. В таком случае отчетным будет считаться

период с 1 января по отчетную дату. Каким документом руководствоваться является действительно серьезным и актуальным вопросом, так как размер чистых активов предприятия на разные даты может существенно отличаться друг от друга. Например, на 31 декабря N года компания может иметь убыток, а на 30.09.N+1 года (за 9 месяцев следующего года) за счет заключения выгодного контракта не только выйти из отрицательных экономических значений, но и получить прибыль и сократить показатели кредиторской задолженности. В данном примере если расчет чистых активов осуществляется на последний день календарного года, предшествующему заявлению участника о выходе, то организация не будет иметь дальнейших налоговых последствий, связанных с выплатой доли. Существует точка зрения, что опираться на данные промежуточной отчетности некорректно, так как ее [промежуточной отчетности] данные не подлежат публикации и передачи в государственные органы власти. Ситуация осложняется еще и тем, что в судебной практике не выработана единая позиция в связи с данным вопросом. Существуют решения, которые поддерживают различные точки зрения [6]:

- Постановлением 9-го ААС №А40-209925/2014, 02-02-16 установлено, что за отчетный период следует принимать промежуток, равный календарному году.
- Постановление ФАС Уральского округа №Ф09-4725/12, 17-03-14 г. по делу №А76-16944/2011 определяет границы отчетного периода как квартал, предшествующий выходу одного из участников.
- Постановление ФАС Северо-Западного округа №Ф07-453/14 по делу №А66-8323/2011, 12-03-2014 поддерживает позицию признания месячного отчетного периода, предшествующего выходу участника.

Для того чтобы обезопасить себя от дополнительных и нежелательных затрат, в том числе финансовых и судебных, компаниям по данному вопросу рекомендуется придерживаться следующих положений:

- В случае если организация обязана составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность согласно законам, иным нормативно-правовым актам или решениям собственника, расчет чистых активов и действительной доли участника должен осуществляться на отчетную дату промежуточной бухгалтерской отчетности. Отсутствие необходимости публичного представления данных, содержащихся в ней, не тождественно невозможности ее использования для целей организации (на что Федеральными законами нет прямого или косвенного запрета).

- В случае если организация промежуточную отчетность не составляет, в качестве отчетного периода необходимо брать предыдущий календарный год за отсутствием иных отчетных дат.
- Рекомендуется также опираться на судебную практику своего региона с целью официального подкрепления точки зрения, которой придерживается организация.

После выбытия одного из участников его доля переходит непосредственно организации (ООО), которой в течение года после данного события следует распорядиться данной долей, на что есть несколько механизмов:

- распределить ее между оставшимися участниками в соответствии с их долями в уставном капитале;
- продать ее оставшимся участникам;
- продать ее иному лицу, не являющемуся участником Общества.

Если компания выбирает пойти по первому пути решения судьбы доли ранее выбывшего участника, то есть распределить ее между оставшимися, то она сталкивается с еще одним спорным моментом, а именно возникновение налоговой базы по НДФЛ у учредителей, в пользу которых доля была распределена. В арбитражной практике существуют решения, высказывающие точку зрения о том, что распределенная доля в налоговую базу по НДФЛ не попадает. Так, в постановлении ФАС Московского округа №А41-34018/12 от 05.06.2013 сказано, что «до реализации участником доли в уставном капитале общества, номинальная стоимость которой увеличилась вследствие увеличения капитала за счет имущества общества, у налогоплательщика отсутствует объект налогообложения и поэтому не возникает обязанность по исчислению и уплате налога на доходы физических лиц». Однако более позднее письмо Минфина № 03-04-06/7991 от 09.02.2018 содержит указание на то, что в подобной ситуации у оставшихся участников возникает доход, полученный в результате увеличения номинальной доли в уставном капитале.

Чтобы разобраться в деталях, обратимся к Налоговому Кодексу РФ [3]. Согласно статье 209 НК РФ объектом налогообложения является доход, полученный налогоплательщиками. Доход, полученный от увеличения номинальной доли собственника в результате распределения доли вышедшего участника, не входит в перечень доходов, освобождаемых от налогообложения согласно ст. 217 НК РФ. Таким образом, в момент распределения доли у оставшегося участника возникает доход в виде имущественного права на обладание дополнительной долей, то есть доход мнимый или потенциальный. Несмотря на то что реальный

доход, вызванный увеличением номинальной доли участника и подлежащий налогообложению согласно статье 209 НК РФ, возникнет только в будущих ситуациях, например, при выплате дивидендов или выходе этого участника из общества, налогообложение распределенной доли это не исключает.

Оплата подоходного налога с дохода в виде прироста номинальной доли за счет распределенной доли и налог с дохода, полученного, например, при последующем выходе этого участника из Общества, не может быть приравнена к ситуации двойного налогообложения. Данный риск устранен, так как при расчете НДФЛ мы имеем дело с:

- *разными налогоплательщиками* (в случае если НДФЛ удерживается с действительной стоимости доли выходящего участника и с перераспределенной доли оставшегося участника);
- *разными основаниями удержания* (в первом случае участник имеет реальный доход, полученный имуществом или денежными средствами, во втором случае оставшийся участник имеет доход в виде экономической выгоды);
- *разными налоговыми базами* (в случае если оставшемуся участнику перераспределена доля вышедшего участника, доходом будет являться прирост стоимости доли, в случае выплаты дивидендов доходом будет являться выплаченная часть прибыли организации).

Таким образом, расчет налоговой базы для целей налогообложения НДФЛ при распределении доли вышедшего участника оставшимся будет выглядеть следующим образом:

$$Д = (НСД_1 - НСД_0) * ЧА = \Delta НСД * ЧА, \quad (4)$$

где $НСД_1$ – номинальная стоимость доли после приращения,
 $НСД_0$ – первоначальное значение номинальной стоимости доли,
 $ЧА$ – чистые активы предприятия на отчетную дату,
 $\Delta НСД$ – прирост номинальной стоимости доли.

Следует также отметить, что НДФЛ с данного вида дохода удерживается и оплачивается из иных доходов данного участника, например, при последующей выплате дивидендов, о чем сообщается в налоговые органы при помощи годовой справки 2-НДФЛ и ежеквартального расчета 6-НДФЛ. Если выплаты в пользу данного участника в течение года отсутствовали, в налоговые органы подаются сведения о невозможности удержать налог с данного лица.

Несмотря на то что более поздняя арбитражная практика (после письма Минфина от 09.02.2018) в пользу вышеизложенного понимания вопроса отсутствует, организациям рекомендуется начислять НДФЛ

при распределении доли вышедшего участника между другими участниками во избежание налоговых проверок и судебных разбирательств.

Следующим моментом, вызывающим немало споров, является появления у организации основания для уплаты налога на прибыль при безвозмездном получении доли от вышедшего участника. Безвозмездно полученное имущество согласно п. 8 статьи 250 НК РФ является внереализационным доходом и включается в налоговую базу с целью исчисления налога на прибыль организаций. Таким образом, безвозмездно полученная доля облагается 20% налога. Несмотря на то что на первый взгляд кажется абсурдной ситуация оплаты налога со своих же активов, с бухгалтерской точки зрения данное событие расценивается однозначно. Согласно принципу автономности, имущество учредителей существует обособленно от имущества организации. Иными словами, долю владельца нельзя отождествлять с имуществом организации, и в данной ситуации осуществляется безвозмездное отчуждение доли собственника в пользу нового собственника, то есть самой компании. Во избежание увеличения налоговой нагрузки в виде оплаты 20% с дополнительного дохода рекомендуется рассмотреть замену вида сделки с безвозмездной передачи доли организации на сделку купли/продажи доли другими участниками. Таким образом, цена сделки не влияет на показатели бухгалтерской финансовой отчетности, так как в бухгалтерских регистрах фиксируется только переход доли от одного собственника другому.

Последним пунктом хотелось бы коснуться особенностей бухгалтерских записей [4]. Сложность данного вопроса кроется в выборе счетов бухгалтерского учета, участвующих в регистрации фактов хозяйственной деятельности организации.

Изменения, связанные с изменением уставного капитала и состава учредителей, отражаются на счетах 75 «Расчеты с учредителями» и 80 «Уставный капитал».

Примеры бухгалтерских записей, регистрирующих этапы выходы участника из состава учредителей, представлены в табл. 1.

Таблица 1

*Бухгалтерские проводки этапов выхода участника
из состава учредителей*

Дебет	Кредит	Суть хозяйственной операции
Выход участника из состава учредителей		
81	75	Отражен переход доли выходящего участника к организации по номинальной стоимости
75	51/50	Выплата действительной стоимости доли за вычетом НДФЛ

75	68	Удержание НДФЛ с действительной стоимости доли
75	91.01	В ситуации, когда чистые активы организации имеет отрицательное значение и действительная стоимость доли не выплачивается, номинальная стоимость доли относится на прочие доходы организации
Распределение доли вышедшего участника между оставшимися участниками		
75	81	Отражен переход части номинальной стоимости вышедшего участника
80/Выб. уч./	80/Ост. уч./	Отражено изменение состава участников
84	75	Распределение доли вышедшего участника производится за счет собственных источников компании
84	75	Начислены дивиденды участникам по итогам отчетного периода
75	68	Начислен НДФЛ с дивидендов, а также с дохода, полученного ранее при приросте номинальной стоимости доли
75	51/50	Перечислены дивиденды за вычетом НДФЛ

В данной статье были рассмотрены аспекты наиболее затруднительных ситуаций, возникающих при выходе участника из состава учредителей. Внимательное и тщательное изучение всех этапов выхода поможет организациям избежать незапланированных экономических потерь, простоев или замедления процессов функционирования компании, а также позволит сэкономить личное время всех участников процесса.

Список литературы:

1. Казакова М.А., Юрьева Л. В. Мониторинг инфраструктуры предприятия как ключевой механизм управленческого учета инновационной деятельности // «Международный бухгалтерский учёт» Научно-практический и аналитический журнал № 7 2014. ООО ИД «Финансы и кредит», 2014. С. 14 – 25.
2. Крылов С.И., Анализ бухгалтерского баланса с помощью финансовых коэффициентов // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2013. №8. С. 10.
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».
4. Пашкова А.В., Юрьева Л. В. Система управления коммерческой дебиторской задолженностью как механизм обеспечения финансовой устойчивости организации // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018. Т. 4. № 8. С. 174-181.

5. Центр структурирования бизнеса и налоговой безопасности taxCOACH, Налоговые особенности при выходе участника из ООО. 2017. URL: <https://www.audit-it.ru/articles/account/assets/a24/903300.html> (дата обращения 02.09.2019).

6. Электронное правосудие URL: <http://kad.arbitr.ru/> (дата обращения 02.09.2019).

*Pashkova A. V., 2 year magistracy student of the Department of accounting, analysis and audit
Ural Federal University
Ekaterinburg, Russia*

THE FEATURES OF BUSINESS RESTRUCTURING FROM ACCOUNTING AND TAX ACCOUNTING POINT OF VIEW

While running the company, its owners might have different vision of company's future developing. That is sometimes the reason for separation, and one owner leaves the organization. This process can last for a long period, causing difficulties in accounting and tax accounting. The article issues main problems that can occur during the owner's exit and suggests some solutions. Laws and arbitrage practice are analyzed in the work as well.

Key words: *business restructuring, accounting, actual share's value, nominal share's value.*

О.И. Хайруллина,
профессор кафедры учета, аудита и экономического анализа,
д.э.н., доцент,
А.А. Кайгородова,
студентка 2 курса магистратуры направления Экономика,
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
Пермский государственный национальный
исследовательский университет
Пермь, Россия

ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ СВЯЗИ

От организации системы внутреннего контроля зависит эффективности деятельности экономического субъекта, достоверность отчетности, используемой внутренними и внешними пользователями. При организации системы внутреннего контроля следует учитывать отраслевые особенности. В статье описаны основные теоретические понятия и особенности организации системы внутреннего контроля экономического субъекта осуществляющего деятельности в области оказания услуг связи.

Ключевые слова: *внутренний контроль, система, эффективность, предприятия связи, учет.*

В организации системы внутреннего контроля заинтересовано высшее руководство экономического субъекта, поскольку выстроенная система внутреннего контроля позволяет обеспечить эффективную работу компании, достоверность отраженной информации, достоверность формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческой отчетности, которая является основой для принятия стратегических решений.

Актуальность организации внутреннего контроля в сфере электросвязи обусловлена тем, что, используя контрольные функции обеспечиваются финансовая безопасность организации, а также достижение целей ее деятельности [7, с. 29].

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает обязанность ведения внутреннего контроля [3]. Отдельные положения внутреннего контроля содержатся в следующих нормативно-законодательных актах:

- ст. 85 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» [1];

- ст. 47 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» [2].

Также и отдельные документы в области регулирования бухгалтерского учета содержат отсылки к внутреннему контролю и необходимости его организации (например, ПБУ 1/2008).

Минфин России рекомендовал основные направления внутреннего контроля как получение уверенности в отношении эффективности и результативности деятельности организации, достоверности и своевременности её отчетности и соблюдения применимого законодательства [4].

Таким образом, он призван через совокупность последовательных действий обеспечивать руководство и собственников бизнеса информацией о результатах деятельности организации в целом, достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соблюдении законодательства при осуществлении предпринимательской деятельности [9, с. 45].

Внутренний контроль рассматривается как система контрольных процедур, план организации и методы управления объектом в целях эффективного проведения бизнеса, защиты активов, предотвращения ошибок, аккуратности учетных проводок и своевременного представления финансовой информации [10, с. 167].

По мнению В.Д. Андреева, внутрихозяйственный контроль – это самостоятельная форма контроля, осуществляемого за производственной, хозяйственной и финансовой деятельностью внутри отдельной организации ее подразделениями в непосредственной взаимосвязи с общественными организациями и имеющего своей задачей систематическое и повседневное наблюдение за использованием всех видов ресурсов и максимальное повышение эффективности общественного производства [5].

Система внутреннего контроля представляет из себя совокупность организационных мер, методик и процедур, применяемых руководством экономического субъекта в качестве средств не только для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, но и обеспечения сохранности активов, а также выявления, исправления и предотвращения искажений информации, своевременной подготовки достоверной бухгалтерской отчетности [6, с. 26].

Представленные определения авторов имеют как положительные, так и отрицательные факторы. Среди положительных отметим достаточно полное отражение информации для чего экономическому субъекту необходимо внедрении системы внутреннего контроля. Среди

негативных составляющих представленных мнений отметим отсутствие в определениях периодичности осуществления контроля и контрольных мероприятий.

С учетом представленных определений и характеристик определим, что внутренний контроль – это система постоянного исследования и мониторинга хозяйственной деятельности экономического субъекта, организованная для непрерывного контроля за корректностью отраженных операций, которые являются основой для формирования объективной информации о его деятельности.

Процедуры внутреннего контроля представляют собой действия, направленные на минимизацию рисков, влияющих на достижение целей экономического субъекта. Организационная структура системы внутреннего контроля следует разделять по участкам учета, при этом каждый раз необходимо учитывать необходимые особенности.

Несмотря на то, что представленная структура внутреннего контроля определяет роль и значение анализа системы оплаты труда, следует отметить ее универсальность, т.е. возможность ее применения во всех отраслях экономики в целом, а также в иных аспектах деятельности АО «ЭР-Телеком Холдинг», в частности.

В таком случае исходя из отрасли и участка учета потребуется скорректировать стадии планирования контрольных мероприятий, в частности изменить перечень исследуемых документов; содержание контрольных мероприятий, которые также будет определить исходя из конкретной ситуации.

Итогом построения организационно-функциональной структуры внутреннего контроля экономического субъекта будут являться рекомендации для внедрения. Рекомендации будут зависеть от следующих факторов:

- конкретная сфера деятельности экономического субъекта, выбранный участок учета;
- существующая система внутреннего контроля и оценка ее качества;
- выявленные недостатки, и возможные риски, которые могут негативно отразиться на результатах деятельности организации;
- цели менеджмента экономического субъекта.

Контрольная среда – представляет из себя связь определенных функций и организационных мер, мероприятий, которые определены менеджментом экономического субъекта или ее акционерами.

Контрольная среда реализуется для организации и поддержания актуализации системы внутреннего контроля, что достигается пу-

тем выполнения четко определенных задач. Она состоит из ряда элементов, которыми можно оценить степень эффективности используемых средств и методов контроля:

- стиль и основные принципы управления экономическим субъектом – указанный элемент в первую очередь определяет заинтересованность и цели акционеров и менеджмента компании в организации внутреннего контроля;

- структура экономического субъекта, осуществляемая кадровая политика, что определяет распределение ответственности и полномочий при организации системы внутреннего контроля;

- качество организации финансового и управленческого учета – данные элементы можно назвать основополагающими, поскольку они являются основой деятельности компании;

- порядок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности для внешних пользователей – указанный элемент определяет степень соблюдения учетной политики экономического субъекта, требований действующего законодательства;

- деятельность структурных подразделений (например, служба внутреннего аудита) и исполнительных органов (ревизионная комиссия) экономического субъекта. Следует отметить, что деятельность указанных органов оказывает непосредственное и значимое влияние на систему внутреннего контроля, наличие указанных органов с большой степенью вероятности свидетельствует о соответствующем уровне качества организации контроля в компании.

Безусловно, организация системы внутреннего контроля на конкретном предприятии должна быть основана на отраслевых особенностях его деятельности, оценки проблем конкретного предприятия, необходимом перечне контрольных процедур, с определением соответствующего уровня контроля.

Подходы к определению сущности учетно-аналитической системы субъекта хозяйствования и ее элементов можно разделить на три направления:

- как к неотъемлемой составляющей общей системы его управления;

- как к инструменту контроля принимаемых управленческих решений;

- как к базе учетно-аналитического обеспечения осуществляемых им бизнес-процессов.

Отсутствие единого подхода к определению «учетно-аналитическая система субъекта хозяйствования» объясняется вариантностью подходов к анализу ее формирования, содержания и функциональной

роли. В отношении ее структуры у большинства исследователей прослеживается общность взглядов: базисным элементом на уровне субъекта хозяйствования является подсистема бухгалтерского учета. Кроме того, основными элементами выступают подсистема анализа и подсистемы контроля или аудита. Однако ряд ученых считают включение подсистемы аудита неправомерным. Так, по мнению Т.Б. Кувалдиной, «включение в учетно-аналитическую систему экономического субъекта подсистемы аудита не совсем корректно в связи с тем, что независимость является ключевой особенностью аудита» [11]. Е.Б. Кибирева [8] в данном вопросе поддерживает такое мнение в отношении совокупности элементов, формирующих учетно-аналитическую систему экономического субъекта, и включения в эту совокупность подсистемы внутреннего контроля. Так по мнению автора, основными элементами учетно-аналитической системы организации являются подсистемы учета, анализа и внутреннего контроля.

В настоящей статье рассмотрим особенности организации системы внутреннего контроля (далее – СВК) на предприятиях связи, в частности на примере АО «ЭР-Телеком Холдинг».

Организация СВК экономического субъекта указанной отрасли экономики должна учитывать следующие особенности:

- производство услуг связи осуществляется в участии нескольких хозяйственных субъектов, каждый из которых выполняет только один из этапов производственного процесса: исходящий, входящий или транзитный этап.

Например, каждый оператор связи в своей деятельности использует магистральные сети, взаимодействие с другими операторами по договорам присоединения сетей, который является основой деятельности данного сектора экономики, поскольку на территории России навряд ли найдется компания, которая имеет собственные сети от Калининграда до Владивостока. В данном случае существует риск корректности учета потребленного трафика, что отражается на затратах экономического субъекта.

Второй особенностью является лицензирование деятельности операторов связи, возможная перепродажа услуг стороннего оператора. Наиболее яркий пример в данном случае оказание услуг международной связи. Большинство региональных операторов не имеют такой лицензии, и оказывают данную услугу своим операторам по агентскому договору от имени крупной компании, например, АО «Компания ТрансТелеКом», ПАО «Вымпелком», ПАО «Ростелеком» и т.д. По таким договорам как правило учет потребленного телефонного трафика ведет агент, при этом по итогам расчетного периода агент единовременного

производит оплату принципалу за оказанные услуги, а в дальнейшем производит сбор дебиторской задолженности с абонентов. В данном случае существенным риском является определение потребленного объема оказанных услуг и как следствие объем выручки как для целей бухгалтерского, налогового учета для принципала, для агента – сбор дебиторской задолженности.

- особенности отраслевого законодательства, в том числе при строительстве объектов связи, организации процесса оказания услуг и иных бизнес-процессов предприятия связи.

Без строительства объектов сети оператор не сможет осуществлять свою деятельность. При этом важно помнить, что данный процесс контролируется Роскомнадзором, кроме того для проведения ряда работ необходимо получать необходимые разрешения:

- при строительстве сети в кабельной канализации – разрешение и согласование проведения от ее владельцев;

- при строительстве волоконно-оптических линий связи – разрешение и согласование проведения от соответствующих организаций, в том числе собственников опор, на которых размещаются линии.

Отсутствие указанных разрешений и согласований может поставить под сомнение правомерность отражения расходов на строительство, в том числе в налоговом учете, что напрямую оказывает негативное влияние на налоговую базу и нагрузку экономического субъекта.

Рассмотрим особенности построения системы внутреннего контроля в АО «ЭР-Телеком Холдинг». В настоящий момент на предприятии проходит активная стадия становления системы внутреннего контроля, которая будет охватывать все сферы деятельности экономического субъекта, проводится работа по формированию политики СВК, формированию матрицы рисков, ее описанию, разработке дизайна контрольных процедур, формированию отчетной среды.

Отметим основные недостатки текущей системы внутреннего контроля АО «ЭР-Телеком Холдинг» на рисунке.



Рисунок. Недостатки системы внутреннего контроля АО «ЭР-Телеком Холдинг»

Описанные недостатки фактически свидетельствуют о том, что отдельные контрольные процедуры в Обществе существуют, они зачастую не формализованы, и не имеют следа контроля, что не позволяет оценить эффективность проведения контрольных процедур.

Большая часть описанных и автоматизированных контрольных процедур выполняется бухгалтерией АО «ЭР-Телеком Холдинг», поскольку основной целью данного структурного подразделения является достоверное формирование бухгалтерской (финансовой), налоговой и консолидированной отчетности.

Один из важнейших процессов в деятельности организации осуществляющей деятельность в области связи является тарификация услуг и начисление выручки. Для организации указанного процесса используются биллинговые системы, которые содержат всю необходимую информацию об:

- абонентах;
- объеме потребляемых услуг и их видах;

- тарификации этих услуг.

В настоящее время в АО «ЭР-Телеком Холдинг» действует несколько биллинговых систем – RIAS (основная биллинговая система, используемая Обществом), КРУС, ФАСТКОМ и другие (биллинговые системы присоединенных дочерних организаций Общества).

Наличие перечисленной информации обусловлено, в первую очередь:

- необходимостью формирования и направления в адрес абонентов оператора связи документов об оказанных услугах, сформированных по итогам прошедшего периода (биллингового цикла);

- контроле за уровнем дебиторской задолженности.

В итоге в биллинговых системах Общества после завершения процесса расчета выручки содержится актуальная информация о начисленной выручке, объеме платежей, величине дебиторской и кредиторской задолженности.

Основной мерой контроля выступает блокировка отражения начислений и платежей в биллинговых системах АО «ЭР-Телеком Холдинг». Так в ночь с 3 на 4 число месяца следующего за истекшим операционным за отчетный период в биллинге блокируются, все исправления могут быть внесены только путем отражения корректировочных операций в текущем периоде.

Отметим, что перечисленные показатели имеют колоссальное значение в деятельности экономического субъекта, что определяет актуальность организации системы внутреннего контроля (табл. 1).

Таблица 1

Возможные риски, являющиеся предпосылками организации системы внутреннего контроля за полнотой и правильностью отражения выручки, расчетов с абонентами

Предмет контроля	Области влияния	Последствия искажения показателей
Начисление выручки за оказанные услуги связи	Корректность определения финансового результата экономического субъекта; Начисления налоговых обязательств (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость).	Искажение финансового результата деятельности компании в финансовой и управленческой отчетности; Штрафы и пени со стороны контролирующих органов при занижении налоговой базы по налогу на прибыль и НДС
Отражение платежей, поступивших от абонентов	Корректность определения дебиторской или кредиторской задолженности абонента	Искажение информации о дебиторской и кредиторской задолженности в финансовой и управленческой отчетности;

		Возможные финансовые потери при занижении объема дебиторской задолженности
Величина дебиторской и кредиторской задолженности	Формирование резерва по сомнительной дебиторской задолженности; Определение налоговых обязательств (начисление НДС с авансов полученных); Формирование расходов в виде списанной дебиторской и кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	Искажение финансового результата деятельности компании в финансовой и управленческой отчетности; Искажение информации о дебиторской и кредиторской задолженности в финансовой и управленческой отчетности; Штрафы и пени со стороны контролирующих органов при занижении налоговой базы НДС

С учетом особенностей организации деятельности АО «ЭР-Телеком Холдинг» сведения о выручке, платежах и корректные показатели дебиторской и кредиторской задолженности после отражения в биллинговой системе подлежат переносу в 1С Предприятие, конфигурация Управление корпоративными финансами (далее – 1С: УКФ), используемый для ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности. При этом данные обеих систем должны быть тождественны. Проверка корректности и полноты перенос сведений является важнейшей контрольной точкой при построении системы внутреннего контроля на предприятиях связи. Для этих целей на предприятии реализованы необходимые отчеты из биллинговой системы, сверки между биллинговой и бухгалтерской программами.

С учетом представленных характеристик, по мнению автора, надлежащим уровнем контроля является реализация следующей контрольной среды в АО «ЭР-Телеком Холдинг»:

1. Формирование в биллинговой системе отчета об объеме выручки.

Отчет отражает сведения о величине выручки, отраженной в биллинге.

2. Формирование в биллинговой программе отчета об объеме платежей, в том числе с указанием источников платежей (денежные средства, поступившие наличным путем, оплата, поступившая на расчетный счет, платежи, полученные через платежные системы).

Указанный отчет позволяет сравнить информацию о поступлениях денежных средств, отраженную в бухгалтерской программе с данными отраженными в биллинге. Распределение платежей по источни-

кам позволяет проанализировать корректность отражения бухгалтерских операций при поступлении денежных средств. Например, сумма поступлений с указанием источника платежей наличные денежные средства должна быть тождественна сумме бухгалтерских операций в 1С: УКФ по дебету счета 50 «Касса» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

3. Формирование в биллинговой программе сведений об объеме дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе по срокам образования, информации о просроченной (безнадежной) задолженности которую необходимо списать в состав доходов или расходов.

4. Отчеты по сверке тождественности данных о выручке, платежах, объеме дебиторской и кредиторской задолженности в биллинговой и бухгалтерской программах.

Перечисленные отчеты предоставляются Обществом внешним аудиторам для целей подтверждения достоверности показателей выручки, дебиторской и кредиторской задолженности отраженных в отчетности.

Указанные отчеты позволяют оптимизировать контрольные процедуры и сократить трудозатраты персонала на их проведение.

Поскольку взаимодействие с абонентами – это задача бизнес-подразделений Общества, выполнение описанных выше контрольных процедур и достижение тождественности данных биллинговой системы и 1С: УКФ осуществляется Отделом по работе с корпоративными клиентами и Абонентским отделом. Сотрудники бухгалтерии осуществляют второй уровень контроля путем проверки отсутствия отклонений в отчетах.

Описанные точки контроля позволяют АО «ЭР-Телеком Холдинг»:

- подтвердить правильность отражения в бухгалтерском учете и отчетности информации о выручке, объеме дебиторской и кредиторской задолженности, объем поступивших денежных средств;
- подтвердить корректность определения своих налоговых обязательств.

Система внутреннего контроля АО «ЭР-Телеком Холдинг» зависит от множества внешних и внутренних факторов. Внешние факторы, влияющие на содержание и масштаб подсистемы внутреннего контроля, можно разделить на группы, представленные в табл. 2.

Таблица 2

Группировка внешних факторов, воздействующих на подсистему внутреннего контроля АО «ЭР-Телеком Холдинг»

Факторы	Характер влияния на подсистему внутреннего контроля через процедуры контроля
Общегосударственные	
Увеличение деловой активности в стране и регионе в отрасли связи	Увеличение превентивных процедур, направленных на: - проверку юридического оформления договоров на оказание услуг ввиду роста их объемов; - разработку и описание новых бизнес-процессов (например организация wi-fi зон в парках, общественном транспорте)
Ужесточение налоговой политики государства	Рост превентивных и ревизионных процедур в отношении: - проверки сумм налогов, включаемых в себестоимость услуг связи; - проявления должной осмотрительности с целью исключения из делового оборота контрагентов, которые могут быть признаны налоговыми органами «фирмами-однодневками»; - согласие на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными
Падение уровня доходов населения	Сокращение ревизионных и репарационных процедур проверки себестоимости дополнительных услуг
Отраслевые	
Усиление олигополии на рынке услуг связи	Увеличение ревизионных и регулирующих процедур, используемых при проверке правильности и обоснованности калькуляций услуг связи, ценообразовании, в том числе для сравнения цен с ближайшими конкурентами

Ужесточение политики государства в части обязательных отчислений (неналоговые платежи) операторов сети связи	Расширение превентивных и ремонтных процедур, ориентированных на проверку правильности расчета платежа в резерв универсального обслуживания, который планируется перенести из числа неналогового платежа в состав налогов и сборов
Увеличение числа фродо (вид мошенничества в области информационных технологий, в частности, несанкционированные действия и неправомерное пользование ресурсами и услугами)	Расширение превентивных и ремонтных процедур, ориентированных на проверку правильности работы систем мониторинга потребления трафика, формирования выручки, дебиторской задолженности

Общество вынуждено оперативно реагировать на перечисленные внешние факторы, в том числе для соблюдения требований федерального законодательства.

Внутренние факторы, оказывающих влияние на организацию системы внутреннего контроля АО «ЭР-Телеком Холдинг», представлены в табл. 3.

Таблица 3

Характеристика внутренних факторов, влияющих на формирование подсистемы внутреннего контроля АО «ЭР-Телеком Холдинг»

Факторы	Влияние на формирование подсистемы учета	Влияние на формирование подсистемы внутреннего контроля
Организационная структура	- порядок реализации бизнес-процессов, оказывающих влияние на отражение факта хозяйственной жизни в учете; - количество аналитических счетов; - график документооборота	Частота и совокупность используемых типов и видов контрольных процедур при проверке правильности ведения синтетического и аналитического учета услуг связи
Технология оказания услуг связи	- порядок реализации бизнес-процессов, оказывающих	Увеличение ремонтных контрольных процедур, направленных на контроль качества оказываемых услуг

	<p>вающих влияние на отражение факта хозяйственной жизни в учете;</p> <ul style="list-style-type: none"> - график документооборота; - справочник статей доходов и расходов 	связи, эксплуатацию объектов связи
Учетная политика для РСБУ и МСФО	<ul style="list-style-type: none"> - организация синтетического и аналитического учета доходов и расходов; - график документооборота; - справочник статей доходов и расходов; - применяемый метод калькулирования себестоимости оказываемых услуг; - оценка материальных затрат и т.д. 	Выбор типов и видов контрольных процедур в зависимости от утвержденных положений применяемой учетной политики в отношении затрат и порядка формирования себестоимости услуг. Рост ревизионных и распорядительных процедур затрат
Режим налогообложения	<ul style="list-style-type: none"> - обобщение информации о доходах и расходах в регистрах налогового учета; - порядок признания доходов и расходов в налоговом учете; - порядок и состав налоговой отчетности и др. 	Повышение числа превентивных и ревизионных процедур в отношении проверки обоснованности и реальности затрат, включаемых в себестоимость услуг водоснабжения и водоотведения
Вид оказываемых услуг и их количество	<ul style="list-style-type: none"> - количество используемых счетов; - порядок ведения аналитического учета; - справочник статей доходов и расходов; - порядок закрытия счетов учета затрат и обобщение сводной информации о доходах и расходах; - документооборот 	Расширение типов и видов контрольных процедур, ориентированных на контроль спецификации оказания услуг связи, достоверности определения себестоимости по видам оказываемых услуг

Внутренние факторы, пожалуй, выделяются непосредственно из потребностей менеджмента АО «ЭР-Телеком Холдинг», компания способна сама оказывать на них влияние, чего нельзя сказать о внешних факторах.

Например, процесс калькулирования себестоимости в Обществе предполагает создание упорядоченной системы исчисления себестоимости учетной единицы продукции. Система исчисления себестоимости учетной единицы продукции основана на применении в учете счета 90 «Продажи», в частности:

- субсчет 90.02 «Себестоимость продаж»;
- субсчет 90.07 «Расходы на продажу»;
- субсчет 90.08 «Расходы на управление».

Аналитическим признаком всех вышеприведенных субсчетов является продукт, то есть при списании расходов со счетов учета затрат производится их распределение между продуктами в соответствии с определенной базой.

Продуктами для АО «ЭР-Телеком Холдинг» являются: Интернет; Wi-Fi; VPN; Телефония; Облачная телефония; Цифровое кабельное телевидение; Дополнительные сервисы (услуги домофонии, реализация пакетных предложений антивирусов, аренда каналов связи и прочее, не вошедшее в указанные выше продукты).

Кроме того, в АО «ЭР-Телеком Холдинг» продукты поделены по сегментам бизнеса, т.е. типу абонента:

- физические лица – B2C;
- юридические лица – B2B;
- государственные, муниципальные организации – B2G;
- операторы связи – B2O.

Соответственно каждый продукт делится в свою очередь на продукт и указание сегмента. Например, Интернет B2C, Интернет B2B, Интернет B2G, Интернет B2O. Так Общество может контролировать эффективность деятельности в разрезе не только продуктов, но и сегментов бизнеса, что является стратегически важным решением. Продукт указывается при отражении доходов и затрат в бухгалтерском учете, что транслируется в данные управленческого учета.

Организация системы внутреннего контроля зависит от внутренних и внешних факторов, в том числе целей определенных менеджментом компании, конъюнктуры рынка, отраслевых особенностей деятельности экономического субъекта. Таким образом, как показало исследование, среди основных проблем организации СВК на предприя-

тиях связи следует выделить специфику ведения данного вида экономической деятельности, а именно соблюдение тождественности данных биллинговых и учетных систем, особенности оказания услуг связи от имени стороннего оператора, ужесточение политики государства, которое предполагает разработку и внедрение новых контрольных процедур, для минимизации возможных рисков.

Перечисленные проблемы могут быть решены путем разработки и внедрения системы внутреннего контроля на основе внутреннего локального акта (внутреннего стандарта), которая будет затрагивать все сферы деятельности оператора связи, учитывая отраслевые особенности, требования действующего законодательства.

Список литературы

1. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». [Электронный ресурс] Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс»

2. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». [Электронный ресурс] Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс»

3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». [Электронный ресурс] Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс»

4. Информация Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности». [Электронный ресурс] Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс»

5. Андреев В.Д. Практический аудит: Справ. пособие. М.: Экономика, 2000. 205 с.

6. Анциферова А.И. Проблемные вопросы системы внутреннего контроля в сфере строительства // Бухгалтер и закон. 2016. № 3. С. 26–32.

7. Егорова И.С. Особенности оценки эффективности внутреннего финансового аудита // Аудитор. 2018. № 4. С. 29–35.

8. Кибирева Е.А., Кибирева Е.Б. Роль внутреннего контроля в учетно-аналитической системе ресурсоснабжающих субъектов жилищно-коммунального хозяйства // Международный бухгалтерский учет. 2018. № 12. С. 685–699.

9. Кувалдина Т.Б., Вильмс А.Э. Организация внутреннего контроля в организациях, входящих в стратегический альянс // Аудиторские ведомости. 2016. № 10. С. 45–54.

10. Скачко Г.А., Тихонов Г.В. Основы формирования системы внутреннего контроля в условиях рыночной экономики // Аудиторские ведомости. 2017. № 1-2. С. 167–176.

11. Кувалдина Т.Б., Лапин Д.Р. Учетно-аналитическая система экономического субъекта: настоящее и будущее // Учет. Анализ. Аудит. 2015. № 5. С. 16–26. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/uchetno-analiticheskaya-sistema-ekonomicheskogo-subekta-nastoyashee-i-budushee>.

PROBLEMS OF ORGANIZING THE INTERNAL CONTROL SYSTEM AT COMMUNICATIONS

Kaigorodova A.A., 1 year magistracy student of the Economy direction, «Accounting, Analysis and Audit» profile

Khairullina O.I., professor of accounting, audit and economic analysis, Dr. of Economics., associate professor

Perm State University

Perm, Russia

Internal control continues to be relevant because of the introduction by Russian legislation of the requirements for the mandatory implementation of internal control for all commercial organizations. The effectiveness of the economic entity, the reliability of the reporting used by internal and external users depends on the organization of the internal control system. When organizing an internal control system, industry specifics should be considered. The article describes the basic theoretical concepts and features of the organization of the internal control system of an economic entity carrying out activities in the field of communication services.

Key words: *internal control, internal control system, efficiency of the internal control system, internal control system at communications enterprises.*

М.Н. Наам,
доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,
к.э.н.,
Пермский государственный национальный
исследовательский университет
Пермь, Россия

РОЛЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СУЖДЕНИЯ В ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА

Профессиональное суждение становится все более весомым в нормативном регулировании бухгалтерского учета и при составлении отчетности. В международной же практике это давно принятое явление. Если ранее в российской практике о нем даже не говорили, то теперь оно имеет место в нормативных актах, порой, как ключевой и единственный вариант основы для принятия решений о квалификации объекта в бухгалтерском учете, его оценке в отчетности, закреплении тех или иных методов в учетной политике. В настоящей статье представлены основные аспекты, с которыми связано профессиональное суждение в российском бухгалтерском учете сегодня.

***Ключевые слова:** учетная политика, способ бухгалтерского учета, профессиональное суждение.*

В настоящее время действующие нормативно-правовые акты по бухгалтерскому учету не дают понятие «профессиональное суждение», нет регламентации порядка его использования, а также нет правил его документального оформления. В свою очередь, большинство установленных стандартов учета и финансовой отчетности невозможно применить без профессионального суждения. Данный факт затрагивает большинство вопросов организации учетного процесса, формирующего информацию для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Без применения профессионального суждения невозможно принять решение о признании большинства активов (например, в практике ведения учета и составления отчетности признание объектов интеллектуальной собственности основывается полностью на профессиональном суждении), их оценки, а также группировки объектов бухгалтерского учета по их классификационным признакам, и наконец, итоговые показатели и формы бухгалтерской отчетности [6].

Профессиональное суждение – субъективная профессиональная категория, которая свойственна многим профессиям, в которых есть

место принятию таких решений человеком, которые невозможно алгоритмизировать и отдать на откуп технологиям ввиду именно «человеческого фактора» не столько в оценке происходящих событий (внешних, внутренних, политических, климатических, технологических и т.д.), сколько в причинах, сущности и процессе их (событий) совершения. Для учетной профессии эта категория обозначена в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. В п. 2.8 данной Концепции регламентирована необходимость выработки «навыков профессионального суждения» в ряде процедур организации и ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности [2]. При этом, необходимо подчеркнуть, что в самой Концепции не раскрывается сущность и содержание понятия профессионального суждения, порядок его применения в бухгалтерском учете и также порядок его документального оформления.

Но в отличие от федеральных стандартов бухгалтерского учета, принятых в российском законодательстве, МСФО широко используют понятие «профессиональное суждение». Федеральные стандарты бухгалтерского учета в России разрабатываются на основе принятых и действующих МСФО, в которых нацеленность практически каждого стандарта ориентирована на применение профессионального суждения. А также в Концептуальных основах финансовой отчетности, выпущенных Советом по МСФО в марте 2018 г., профессиональное суждение закреплено в качестве основы формирования финансовой отчетности [3].

Понятие «профессиональное суждение в бухгалтерском учете» можно определить как обоснованное суждение по вопросам бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности профессионального работника-специалиста, который в силу своей компетенции и занимаемой должности может принимать решение по таким вопросам, основанное на требованиях действующего законодательства, стандартов, специальных знаниях, опыте, сложившейся практике, выработанное с соблюдением принципов профессиональной этики.

Для чего и какова цель выработки и применения профессионального суждения по вопросам бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности? В большей части с целью соблюдения требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленных статьей 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» [4].

Профессиональное суждение в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности может приниматься по следующим направлениям, при этом не ограничиваясь перечисленным:

- признание либо не признание объекта бухгалтерского учета;

- первоначальная оценка объекта бухгалтерского учета;
- последующая оценка объекта бухгалтерского учета;
- группировка объектов бухгалтерского учета а по классификационным признакам;
- отождествление экономического содержания факта хозяйственной жизни (событие, сделка или операция);
- выбор способа бухгалтерского учета из числа предложенных стандартом учета;
- разработка нового способа бухгалтерского учета при его отсутствии в стандартах либо при нецелесообразности применения уже установленных стандартами способов;
- предельная возможность отступления от общего порядка формирования учетной политики;
- возможность соблюдения либо несоблюдения связи между понесенными затратами и полученным активом;
- оценка существенности информации, формируемой в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности [1];
- определение возможного уровня детализации статей отдельных форм отчетности;
- определение уместности и существенности раскрываемого объема информации в отчетности;
- уровень и степень надежности источников, из которых получает субъект информацию о фактах хозяйственной жизни;
- оценка рисков при отражении в бухгалтерской (финансовой) отчетности объектов бухгалтерского учета;
- выбор методики оценки при этом;
- возможность допуска использования условных расчетных величин вместо фактических, исходя из требования осмотрительности и рациональности;
- оценка вероятности и риск наступления либо ненаступления будущих событий – прогноз на будущее;
- оценка вероятных количественных параметров будущих событий;
- условия отнесения объектов к материальным запасам или основным средствам;
- периодичность последующей оценки объектов бухгалтерского учета (ежегодная переоценка основных средств, нематериальных активов – установление периода времени, либо обоснованность проведения теста на обесценение);

- определение периода, в течение которого актив может приносить полезный потенциал организации в разрезе отдельных объектов бухгалтерского учета;

- квалификация объектов бухгалтерского учета в качестве активов или расходов на НИОКР;

- оценка объектов бухгалтерского учета, полученных по договорам мены, договорам дарения. Безвозмездного пользования имуществом;

- выбор срока полезного использования, а также метода начисления амортизации для группы однотипных по содержанию и способам эксплуатации объектов основных средств и нематериальных активов;

- первоначальное признание и последующая оценка объектов интеллектуальной собственности, полученных в ходе производственного цикла;

- выбор способа изменения срока полезного использования объекта, а также способа начисления амортизации по нему;

- порядок установления неопределенности в сроке полезного использования объекта;

- выбор способов начисления резервов, а также порядок и периодичность уточнения величины резерва;

- порядок отражения общих административных расходов в себестоимости произведенной продукции или в себестоимости реализованной продукции (работ, услуг);

- группировка по классификационным признакам финансовых вложений для целей последующей оценки;

- периодичность переоценки финансовых вложений по рыночной стоимости;

- порядок расчета и применения дисконтированной стоимости, а также порядок применения справедливой стоимости по отношению признаваемых в бухгалтерской (финансовой) отчетности объектов бухгалтерского учета [5,8].

Данный перечень не является исчерпывающим, поэтому при применении профессионального суждения в зависимости от ситуации необходимо соблюдать следующие правила:

1. Если для формирования профессионального суждения в области бухгалтерского учета необходима информация, относящаяся к другим областям знаний, то для получения обоснованного и надежного профессионального суждения можно использовать мнения квалифицированных экспертов в соответствующей области знаний.

2. Принятое профессиональное суждение в отношении той или иной ситуации, того или иного факта хозяйственной жизни не должно

оказывать влияние на решение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, то есть должен соблюдаться принцип нейтральности.

3. При отражении объектов бухгалтерского учета в бухгалтерской (финансовой) отчетности должен соблюдаться принцип приоритета содержания над юридической формой, то есть исходя из экономической сущности фактов.

4. При применении профессионального суждения необходимо его документальное оформление. Способы документального оформления принятого профессионального суждения для его обоснования могут быть подразделены по следующим направлениям:

- если принимается профессиональное суждение в отношении факта хозяйственной жизни по конкретной ситуации (то есть вопрос однократного применения), то данный факт может включаться непосредственной в первичный документ, которым оформлена данная ситуация, либо в другом документе, сопровождающем этот первичный документ;

- если профессиональное суждение касается определенного способа бухгалтерского учета, не связанного только с конкретным фактом или конкретной ситуацией (то есть вопрос неоднократного применения), то оно может оформляться соответствующим организационно-распорядительным документов (например, включаться в действующую учетную политику в организации, отдельным приказом по организации, в отдельный стандарт учета, который является приложением к учетной политике организации и т.д.);

- если профессиональное суждение связано с вопросами, касающимися порядка составления отдельных форм отчетности, либо с порядком формирования отдельных показателей в отчетности, что может повлиять на мнение пользователей и понимание ими представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности, то необходимо в пояснениях к соответствующим формам отчетности дать расшифровку о значимых элементах учетной политики, формируемых на основе профессионального суждения в области бухгалтерского учета.

В настоящее время многие эксперты в области экономики и финансов утвердительно считают, что в условиях цифровизации экономических процессов и роботизации профессиональный статус «бухгалтер» должна исчезать, то есть с течением времени произойдет замена бухгалтера на облачную бухгалтерию, а ввод данных будут осуществлять простые операторы. Однако, бухгалтер высококвалифицированный специалист, который способен выражать экономически обоснованное и профессиональное суждение о существенных фактах хозяйственной жизни, о существенных событиях, способных оказывать влияние на содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые, в свою

очередь, должны достоверно отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, не может быть заменен никакими прогрессивными технологиями, роботами и программами, в том числе так называемой «облачной бухгалтерией» (это мнимый миф в области бухгалтерского учета, нельзя не учитывать человеческий фактор при идентификации тех или иных событий, явлений, операций). Действительно, можно роботизировать однотипные, однородные операции по устоявшимся правилам и стандартам, но как показывает практика, в действительности огромное множество сложных операций, требующих тщательной проработки для определения экономической сущности, не вписывающихся в принятые стандарты, достоверное отражение которых в бухгалтерской (финансовой) отчетности основывается только на профессиональном суждении. Современный бухгалтер всегда должен иметь свое мнение и свой профессиональный взгляд на бухгалтерский учет и собственное суждение по любому факту хозяйственной жизни экономического субъекта [11,12].

Понятие «профессиональное суждение в области бухгалтерского учета» разносторонняя категория. Но главное в его формировании – обоснованность. Обоснованность с позиции квалификации, или, как сегодня говорят, уровня компетентности, бухгалтера, что проявляется в его теоретической базе и понимании принципов и сути учетного процесса, понимании и умении предвидеть экономические последствия фактов хозяйственной жизни, ориентации в сфере деятельности организации, умении подвергнуть свое убеждение сомнению и получить дополнительные доказательства справедливости своего суждения, понимании оценок пользователей отчетной информации и умении представить нужную информацию таким образом и в таком аспекте, чтобы она не сказалась негативно на внешней оценке, но и чтобы организация не получила претензий о сокрытии значимых фактов.

Все это подводит к выводу о том, что сегодня бухгалтер – это, в первую очередь, теоретически и методологически подготовленный специалист, который может не просто следовать норме положений и указаний, а знает как и может самостоятельно формировать подходы к подготовке и представлению финансовой информации.

Список литературы

1. Дружиловская Э.С. Проблемы применения справедливой стоимости в российском и международном бухгалтерском учете // Международный бухгалтерский учет. 2014. N 17. С. 2 – 12. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/problemy-primeneniya-spravedlivoy-stoimosti-v-rossijskom-i-mezhdunarodnom-buhgalterskom-uchete>.

2. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу Приказ Минфина РФ от 01.07.2004 N 180. Официальный сайт Минфина России URL: <http://www.minfin.ru/> (дата обращения: 01.09.2019).

3. "Концептуальные основы представления финансовых отчетов" URL: <http://www.minfin.ru/> (дата обращения: 01.09.2019).

4. "О бухгалтерском учете" Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019). Официальный интернет-портал правовой информации URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 07.12.2011).

5. Плотников В.С., Плотникова О.В., Шевчук А.И. Эволюция концепции оценки справедливой стоимости // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2015. N 20. С. 38 – 41. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/evolyutsiya-kontseptsii-otsenki-spravedlivoy-stoimosti>.

6. Рожнова О.В. Актуальные вопросы оценки по справедливой стоимости активов и обязательств // Международный бухгалтерский учет. 2013. N 23. С. 2 – 7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/aktualnye-voprosy-otsenki-po-spravedlivoy-stoimosti-aktivov-i-obyazatelstv>.

7. Соколов В.Я., Соколов Я.В. Международные стандарты и мы // Юрист и бухгалтер. 2001. N 6. С. 6 – 8.

8. Laux C., Leuz C. Did Fair-Value Accounting Contribute to the Financial Crisis? Journal of Economic Perspectives, 2010, vol. 24, no. 1, pp. 93 – 118. URL: <https://doi.org/10.1257/jep.24.1.93>.

9. Lee Charles M.C. Performance Measurement: An Investor's Perspective. Accounting and Business Research, 2014, vol. 44, iss. 4, pp. 383 – 406. URL: <https://doi.org/10.1080/00014788.2014.910376>.

10. Fawzi A. Al Sawalqa. Fair Value Accounting: A Controversial but Promising System. Accounting and Finance Research, 2016, vol. 5, no. 1, pp. 88 – 98. URL: <https://doi.org/10.5430/afr.v5n1p88>.

11. Magnan M., Menini A., Parbonetti A. Fair Value Accounting: Information or Confusion for Financial Markets? Review of Accounting Studies, 2015, vol. 20, no. 1, pp. 559 – 591. URL: <https://doi.org/10.1007/s11142-014-9306-7>.

12. Кувалдина Т.Б., Лапин Д.Р. Теория и практика применения текущей рыночной стоимости в оценке активов организации // Международный бухгалтерский учет. 2015. N 20. С. 2 – 15. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/teoriya-i-praktika-primeneniya-tekushey-rynochnoy-stoimosti-v-otsenke-aktivov-organizatsii>.

13. Кувалдина Т.Б., Лапин Д.Р. Теоретические и практические вопросы использования дисконтированной стоимости в бухгалтерском

учете и отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2015. N 10. С. 2-13. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/teoreticheskie-i-prakticheskie-voprosy-ispolzovaniya-diskontirovannoy-stoimosti-v-buhgalterskom-uchete-i-otchetnosti>.

A ROLE OF PROFESSIONAL JUDGEMENT IS IN ORGANIZATION OF REGISTRATION PROCESS

Naam M.N., associate professor of department of accounting, audit and economic analysis, Cand.Econ.Sci.

Perm State University

Perm, Russia

Professional judgment is becoming more significant in the normative regulation of accounting and reporting. In international practice this is a long-accepted phenomenon. In earlier Russian practice about him not even talking, but now it occurs in the regulations, sometimes as the key and the only option is the basis for decision making about qualification of the object in accounting, him reporting, consolidation of certain methods in accounting policy. This article presents the main aspects, which are associated with professional judgment in Russian accounting today.

Keywords: *registration politics, method of accounting, professional judgement.*

*Ю.Г. Мурашова,
старший преподаватель кафедры учета,
аудита и экономического анализа
Пермский государственный национальный исследовательский
Пермь, Россия
Я.В. Рыболовлев,
ученик экономического класса
МАОУ «Лицей №2»*

ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ МЕТОДИКИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Актуальность темы обоснована тем, что кадровое обеспечение и ведение бухгалтерского учета расчетов по оплате труда является главным условием для деятельности организации, как с небольшой численностью, так и для градообразующих. Кадровая и бухгалтерская служба предприятия должны самостоятельно следить за выходом поправок в существующие или новых нормативных по данному вопросу.

Для упорядочения организации системы внутреннего контроля оплаты труда работников экономическим субъектом разрабатываются собственные стандарты.

Ключевые слова: *оплата труда, внутренний контроль, градообразующие предприятия.*

Изменения в экономической и социальной политике в стране существенно влияют на изменение организации учета в области оплаты труда на коммерческих предприятиях.

Многие факторы непосредственно влияют на оплату труда: это и условия труда, компетенции работника, итоги выполнения работы и предприятия в целом. Юридическим основанием для учета и регулирования трудовых отношений являются коллективный и трудовой договоры, где отражаются все условия оплаты труда, принятые у конкретного работодателя.

Проблематика учета расчетов по оплате труда появляется по причине многогранности возникающих нюансов в процессе организации учета начислений и удержаний из заработной платы сотрудникам у любого работодателя независимо от масштаба и вида его деятельности,

форм собственности. Поэтому данный вопрос требует детального изучения всех особенностей организации учета расчетов по оплате труда с персоналом на каждом предприятии.

Правильное осуществление расчетов с работниками позволяет корректно сформировать себестоимость продукции и избежать конфликтов с персоналом организации, налоговыми органами и иными участниками хозяйственных отношений.

Целью данной статьи является разработка рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля за расчетами по оплате труда.

Концептуальные вопросы, касающиеся организации учета вознаграждений работникам, рассматривались такими зарубежными учеными в области бухгалтерского учета, как П. Друкер, Н. Штайнманн, Дж. Карлсон, Р. Марр, Роберт М. Ноу. В нашей стране данный вопрос был исследован в трудах таких ученых, как Т. Ю. Базаров, Е. А. Борисова, В. Р. Веснин, Н. А. Волгин, Н. А. Горелов. Информационную базу исследования также составили законодательные и нормативные документы, регулирующие ведение бухгалтерского учета, материалы периодической печати.

В нормативно-законодательных актах, связанных с бухгалтерским учетом, оплата труда работников признается расходами организации. В зависимости от содержания выплат, они входят либо в расходы по обычным видам деятельности (себестоимость производства и реализации продукции), либо в прочие расходы (прибыли до налогообложения отчетного года), либо списываются за счет чистой прибыли организации при наличии разрешения собственника, либо за счет средств ФСС РФ.

В статистическом учете согласно Приказу № 498 от 26.10.2015 г. (ред. от 06.02.2017 г.) Федеральной службы Государственной статистики понятие «заработная плата включает все виды начислений, связанные с количественными или качественными результатами труда наемных работников, независимо от источников их выплаты, предоставленных налоговых льгот и срока выплаты, в том числе:

- 1) суммы оплаты труда в денежной и неденежной формах за отработанное и неотработанное время;
- 2) компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда;
- 3) стимулирующие доплаты, надбавки и премии;
- 4) систематическая оплата питания, жилья, топлива» [7].

Исключение составляют «пособия и выплаты за счет государственных внебюджетных фондов, то есть пособия по временной нетрудоспособности по беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком, оплата санаторно-курортного лечения, страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и другие» [7].

В бухгалтерском учете затраты на оплату труда относятся к расходам по обычным видам деятельности. В Положении по ведению бухгалтерского учета (далее – ПБУ) 10/99 «Расходы организации» расходы по обычным видам деятельности классифицируются на пять экономических элементов [6].

В Налоговом кодексе РФ есть глава 25 «Налог на прибыль организации», согласно которой расходы на оплату труда принимаются к учету как расходы, связанные с производством и реализацией.

В статье 255 НК РФ приводится перечень конкретных выплат, учитываемых в составе затрат на оплату труда, в частности суммы, начисленные по тарифным ставкам, должностным окладам, сдельным расценкам или в процентах от выручки в соответствии с принятыми у налогоплательщика формами и системами оплаты труда и т.д. [1].

Доходы, полученные сотрудниками, являются объектом налогообложения НДФЛ. Налоговой базой для исчисления указанного налога в соответствии с главой 23 НК РФ выступают «все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды» [1].

Оплата труда сотрудников также определяется как база при расчете страховых взносов. Согласно статье 421 главы 34 НК РФ она включает «выплаты и иные вознаграждения в рамках трудовых отношений и по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг, начисленные отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода нарастающим итогом» [2].

В Федеральном законе № 125-ФЗ от 24.07.1998 под заработком, с которого уплачивают страховые взносы, понимают «страховой тариф, определяемый в соответствии с основным видом экономической деятельности принимающей стороны, а также из надбавок и скидок к страховому тарифу, устанавливаемых с учетом результатов специальной оценки условий труда» [4].

Таким образом, можно сделать вывод, что единого методологического подхода к понятию оплата труда нет в бухгалтерском, статистическом и налоговом учете. Трактовка данного понятия отличается в

нормативных документах, исполнение которых контролируется государственными финансовыми службами и зависит от вида налога (взноса) и плательщика.

Для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета оплаты труда работников экономическим субъектом разрабатываются собственные стандарты.

Кадровая и бухгалтерская служба предприятия должны самостоятельно следить за выходом поправок в существующие или новых нормативных по данному вопросу.

Необходимость осуществления внутреннего контроля закреплена не только производственной необходимостью, но законодательно. Так, в ст. 19 Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» установлено, что «экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни» [5].

Учетная политика организации закрепляет основные способы и правила ведения бухгалтерского учета, документооборота, а также порядок контроля за хозяйственными операциями. Однако методика проведения внутреннего контроля, учета расчетов по оплате труда недостаточна в учетной политике с достаточной полнотой будет не проработана. Ввиду того, что работодатель обязан обеспечивать правильное начисление оплаты труда и удержание сумм из заработной платы, своевременно осуществленный контроль производимых удержаний способствует минимизации возможных нарушений законодательства.

В настоящее время в организациях контроль за состоянием учета оплаты труда осуществляется специалистами, наделенными полномочиями по ведению бухгалтерского учета, такими как: главный бухгалтер Общества, заместители главного бухгалтера, а также старший бухгалтер расчетного отдела [8].

Подобный контроль не совершенен, так как вышеперечисленные управленцы зачастую не имеют достаточного времени, чтобы проверить правильность отражения операций в бухгалтерском учете, а также могут не обладать специфическими инструментами такой проверки ввиду отсутствия единой методики проверки. Следовательно, могут возникнуть проблемы со своевременностью обнаружения искажений.

Осуществление бухгалтерского учета в условиях применения методов компьютерной обработки данных также обуславливает необходимость совершенствования системы внутреннего контроля [9, 10].

Ввиду вышеизложенного хозяйствующим субъектам целесообразно разработать Стандарта внутреннего контроля за состоянием расчетов по оплате труда персонала в части удержаний из заработной платы, которая позволит:

- 1) наладить эффективный контроль специалистами;
- 2) проводить экспертизу внутренних локальных актов предприятия на соответствие действующему законодательству;
- 3) осуществлять мероприятия по предупреждению ошибок в расчетах.

Основные направления осуществления контроля расчетов удержаний из заработной платы персонала приведены в таблице.

Таблица

Объекты внутреннего контроля расчетов по оплате труда

Объекты	Содержание
Проверка соблюдения требований действующего гражданского и трудового законодательства	Отслеживать изменения действующего законодательства, касающиеся порядка исчисления удержаний из заработной платы, а именно таких нормативно-правовых актов, как: 1) Налоговый Кодекс РФ [1]; 2) Семейный Кодекс РФ [2]; 3) Трудовой Кодекс РФ [3]; 4) и другие.
Проверка правильности удержаний НДФЛ	Правильность определения облагаемых доходов: - приведение налоговой базы по НДФЛ в соответствие с НК РФ; Соответствие применяемой ставки по налогу: - документы, подтверждающие статус резидента/ не резидента РФ; - вид дохода (дивиденды/призы/остальные выплаты). Правомерность применения вычетов: - наличие всех подтверждающих документов на предоставление стандартных вычетов (свидетельств о рождении детей, справок об обучении по очной форме – если ребенок в возрасте от 18 до 24 лет); Соблюдение сроков уплаты НДФЛ и сведений о полученных доходах работниками организации: - проверка платежных поручений, подтверждающих перечисления НДФЛ; - уведомлений, подтверждающих факт отправки отчетности.
Проверка правильности удержаний на основа-	Проверка правильности определения базы для взыскания сумм на основании исполнительных документов: - контроль видов начислений, с которых нельзя согласно ТК РФ производить удержания. Проверка в части удержаний алиментных обязательств:

нии исполнительных документов	<ul style="list-style-type: none"> - изменение размера/прекращение удержаний в связи с совершеннолетием одного из детей или на основании судебного приказа. Проверка в части удержаний по прочим исполнительным листам: <ul style="list-style-type: none"> - на равномерность распределения размера удержаний, в случае поступления нескольких исполнительных листов; - очередности взыскания (алименты на детей и т.п. – в первую очередь); - сопоставление сумм удержанных и перечисленных взыскателю с суммой, подлежащей к взысканию по исполнительному документу; - на отсутствие превышения по максимально допустимому ТК РФ размеру удержаний.
-------------------------------	--

Предложенный алгоритм должен обеспечить надежность системы внутреннего контроля расчетов по оплате труда.

Сформированный Стандарт вводят в действие отдельным распорядительным документом или стандартом организации.

Для того, чтобы процесс контроля осуществлялся наиболее эффективно, следует включить в должностную инструкцию одного из бухгалтеров расчетного отдела обязанности по осуществлению внутреннего контроля в соответствии с разработанными методиками.

Все документы, связанные с кадровой политикой, бухгалтерским учетом расчетов по заработной плате, формированием отчетных показателей, в обязательном порядке должны контролироваться данным специалистом.

Периодичность проведения должна составлять один месяц. Во временной отрезок между проверок должен осуществляться контроль за правильностью заполнения первичной документации, наличием и оформлением надлежащим образом регистров бухгалтерского учета.

Таким образом, необходимость формирования Стандарта внутреннего контроля за состоянием расчетов по оплате труда персонала в части удержаний из заработной платы обоснована как на законодательном уровне, так и на уровне экономического субъекта.

Соблюдение Стандарта имеет важное значение не только при определении достоверности состояния расчетов, а также и при проверке правдивости расчетов себестоимости продукции, расчетов с бюджетом по НДФЛ, заполнения бухгалтерской и налоговой отчетности. В поле зрения бухгалтера, специализирующегося на внутреннем контроле расчетов, будут попадать и налоговая отчетность, и отчетность по социальному страхованию.

Создание эффективной системы внутреннего контроля в организации обеспечит оперативность принятия управленческих решений, своевременное выявление недостатков учета, соблюдение законодательства, внутренней политики, что позволит минимизировать такие риски, как, например, штрафы за нарушения трудового законодательства в случае превышения допустимых величин удержаний их заработной платы работников, налогового законодательства – при занижении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль организации.

Менеджментом предприятия будут создаваться условия для наиболее полной отдачи сотрудников и интенсивного развития их потенциала, в том числе за счет выплачиваемых вознаграждений.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 17.06.2019) [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

2. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ (ред. от 01.05.2017) [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (ред. от 01.04.2019) [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

4. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ (ред. от 07.03.2018) [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

5. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ. (ред. от 28.11.2018) [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

7. Об утверждении Указаний по заполнению форм федерального статистического наблюдения № П-1 «Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг», № П-2 «Сведения об инвестициях в нефинансовые активы», № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации», № П-4 «Сведения о численности и заработной плате работников»: Приказ Росстата от 26.10.2015 № 498 (ред. от 06.02.2017) [Электронный ресурс]. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».

8. Пашенко Т.В. Бухгалтерский финансовый учет: практикум: учебное пособие. П.: Перм. гос. нац. исслед. ун-т, 2016. 199 с.

9. Остапова В. В. Аудит расчетов с персоналом по оплате труда: методический аспект // Аудиторские ведомости. 2015. № 2. С. 5-6.

10. Якимова В. А. Оценка внутреннего контроля расчетов с персоналом по оплате труда в условиях применения аудируемым лицом автоматизированной информационной системы // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2017. № 1. С. 2-3.

SOME ISSUES OF THE METHODOLOGY OF INTERNAL CONTROL OF PAYROLL CALCULATIONS IN ORGANIZATIONS

Murashova Y.G., senior lecturer of the Department of accounting, audit, and economic analysis

Perm State University

Perm, Russia

Rybolovlev Y.V., economics student

MAOU "Lyceum №2"

Activity is justified for all types of activity, both for a small number and for city-forming. Personnel and accounting services of the enterprise should independently monitor changes in existing or new regulatory documents.

To streamline the organization of the system of internal control of remuneration by employees of an economic entity, its own standards are developed.

Keywords: *remuneration of labor, internal control, city-forming enterprises.*

И.А. Кензеева,
доцент кафедры аудита и внутреннего контроля,
к.э.н.,
Санкт-Петербургский государственный
экономический университет
Санкт-Петербург, Россия

СИСТЕМА НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В настоящее время к организации и проведению внутреннего контроля предъявляется множество требований на разных уровнях нормативного регулирования. В статье приведена систематизированная информация о действующих нормативных документах в области внутреннего контроля на международном, национальном, отраслевом уровнях, а также рассмотрены подходы к формированию внутренних регламентирующих документов по организации внутреннего контроля на уровне отдельной организации (корпорации). Предложен подход к формированию интегрированной системы внутреннего контроля на основе целей конкретной организации и применимых к данной организации нормативных требований.

Ключевые слова: *внутренний контроль, система нормативного регулирования, COSO.*

В сформировавшейся на сегодняшний день системе нормативного регулирования внутреннего контроля можно выделить три уровня [1]:

- уровень международных стандартов и регламентов;
- уровень российских нормативно-правовых актов и иных регламентирующих документов;
- уровень внутрифирменных (корпоративных) локальных нормативных актов.

Документы **международного уровня** включают стандарты и иные регламентирующие документы в области корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками, а также внутреннего аудита.

Общие принципы и требования к системе внутреннего контроля (СВК) как неотъемлемой части системы корпоративного управления отражены в международных рекомендациях в области корпоративного управления, среди которых наиболее важную роль играют Прин-

ципы корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). В соответствии с данными Принципами обеспечение объективности систем учета и финансовой отчетности, а также наличия необходимых систем контроля, в частности, систем управления рисками, финансового и операционного контроля, а также соблюдения требований законодательства является одной из ключевых обязанностей управляющих органов компании. В функции Совета директоров компании также входит: контроль за исполнением планов и деятельностью компании; надзор за осуществлением крупных капиталовложений, приобретения и отчуждения активов; контроль за эффективностью практики корпоративного управления в компании; надзор за процессом раскрытия информации [3, 5].

Среди международных документов, определяющих конкретные методологические и организационные подходы к внутреннему контролю и управлению рисками, наиболее широко применяемыми на практике являются документы COSO (Комитета спонсорских организаций комиссии Тредвея – The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) [6,7]. Он был учрежден в США в 1985 г. для выработки мер противодействия мошенничеству с финансовой отчетностью.

На сегодняшний день модели системы риск-менеджмента и внутреннего контроля, предложенные COSO, рассматриваются в качестве эталонных внутрикорпоративных моделей.

Основными руководствами COSO являются «Интегрированная концепция управления рисками организаций», а также «Интегрированная концепция внутреннего контроля», более детально описывающая систему внутреннего контроля и требования к ее организации.

В соответствии с концепцией COSO цели внутреннего контроля подразделяются на три важнейшие категории:

1. Операционные цели: включают обеспечение эффективности и рациональности финансово-хозяйственной деятельности предприятия, достижение целевых финансово-экономических показателей, а также обеспечение сохранности активов.

2. Цели, связанные с отчетностью: своевременное представление достоверной и прозрачной финансовой и иной отчетности в соответствии с установленными требованиями.

3. Цели соблюдения требований: обеспечение соблюдения применимого законодательства и иных регулирующих норм и требований.

Исходя из вышеобозначенных целей, в Интегрированной концепции внутреннего контроля COSO сформулировано следующее:

«Внутренний контроль – это процесс, осуществляемый Советом директоров, руководством и другим персоналом организации, направленный на получение разумной уверенности в достижении операционных целей организации, обеспечении достоверности отчетности и соблюдения установленных требований».

Из определения внутреннего контроля видно, что внутренний контроль осуществляется всеми органами управления и иными работниками организации. Органы управления и работники, выполняющие функции внутреннего контроля, являются субъектами внутреннего контроля.

В модели COSO выделены 5 компонентов внутреннего контроля, которые универсальны и подходят для организации любой сферы деятельности.

Кроме модели COSO при постановке системы внутреннего контроля широко используются модель риск-менеджмента Федерации европейских ассоциаций по управлению рисками (FERMA), а также Международные стандарты по риск-менеджменту серии ISO 31000 [9].

Стандарт по управлению рисками FERMA представляет собой документ более общего характера, нежели концепция управления рисками COSO. Также в стандарте FERMA, в отличие от концепции управления рисками COSO, значительно меньше внимания уделяется рискам, связанным с обеспечением достоверности финансовой отчетности.

Международные стандарты по риск-менеджменту серии ISO 31000 содержат, на наш взгляд, наиболее систематизированный и практико-ориентированный подход к постановке риск-менеджмента в организации. В частности, в них детально проработан процесс риск-менеджмента, приведены конкретные подходы к выбору методов оценки риска. Важно отметить, что стандарты серии ISO 31000 введены в действие на территории Российской Федерации в качестве стандартов национальной системы стандартизации соответствующими приказами Росстандарта.

Требования к процедурам оценки рисков и системы внутреннего контроля, проводимым аудитором в процессе проведения внешнего аудита определены в Международных стандартах аудита (МСА) 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» и 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски». МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» определяет понятие системы внутреннего контроля, содержит описание компонентов СВК и общие требования к процедурам

оценки рисков в ходе проведения аудита, которые более детально раскрываются в МСА 330 «Аудиторские процедуры в ответ на оцененные риски». Состав компонентов СВК и общая концепция организации СВК и оценки рисков в международных стандартах аудита соответствуют модели COSO. С 1 января 2017 года российские аудиторы и аудиторские организации обязаны руководствоваться требованиями МСА, в связи с чем указанные МСА носят обязательный характер с точки зрения применения в ходе аудиторской проверки.

И, наконец, порядок проведения внутреннего аудита, который может рассматриваться как часть системы внутреннего контроля, регламентируется Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита.

На **национальном (российском) уровне** нормативно-правового регулирования внутреннего контроля можно выделить документы, содержащие:

- общие требования к организации внутреннего контроля;
- требования к организации внутреннего контроля для целей налогового мониторинга;
- требования к организации внутреннего контроля для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- отраслевые требования к организации внутреннего контроля.

Прежде всего, общие требования к порядку внутреннего контроля предусмотрены в документах, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с п. 8 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 г. № 34н, порядок контроля за хозяйственными операциями является одним из решений, закрепляемых в системе документов по учетной политике организации.

Письмом Минфина России от 25.12.2013 г. № 07-04-15/57289 была выпущена Информация № ПЗ-11/2013 по организации и осуществлению внутреннего контроля[4]. Данный документ носит рекомендательный характер и основан на модели внутреннего контроля COSO.

Также необходимо отметить разработанные негосударственным регулятором бухгалтерского учета Фондом «НРБУ «БМЦ» Методические рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля (Р-44/2013-КпР). Данные Методические рекомендации также базируются на модели COSO, но при этом по своему содержанию они

шире рекомендаций Минфина России, представленных в Информации № ПЗ-11/2013. В частности, в документе БМЦ содержатся разработки практического характера, которые могут быть применены организациями в качестве основы для разработки внутренних регламентирующих документов: примеры политики по внутреннему контролю, матрицы рисков и контролей, роли субъектов СВК в рамках «трех линий защиты».

Общие требования к организации управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита для акционерных обществ отражены в Федеральном законе от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». Законом предусмотрены повышенные требования в этой сфере к публичным обществам. Так, в публичном обществе в обязательном порядке и в соответствии с внутренними документами, утверждаемые советом директоров должны быть организованы управление рисками и внутренний контроль, должен проводиться внутренний аудит. В состав обязательных комитетов, формируемых советом директоров публичного общества, включен комитет по аудиту, основной функцией которого является оценка независимости и качества проведения внешнего аудита, а также общий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью публичного общества.

Также общие принципы системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита изложены в Кодексе корпоративного управления, рекомендованном к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам (письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463).

Акционерные общества и холдинговые структуры с государственным участием при постановке системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита должны руководствоваться рядом методических рекомендаций Росимущества.

Описание трудовых функций и требования к квалификации специалистов в области внутреннего контроля и внутренних аудиторов закреплены в утвержденных Минтрудом России профессиональных стандартах «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» и «Внутренний аудитор». Также необходимо отметить, что в соответствии с профессиональным стандартом «Бухгалтер» (утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 г. № 103н) в функции бухгалтера включена трудовая функция «Внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Налоговым законодательством установлены требования к организации внутреннего контроля *для целей налогового мониторинга*.

Налоговый мониторинг – это особая форма налогового контроля, которая применяется наряду с камеральными и выездными проверками и заключается в электронном информационном взаимодействии между налоговыми органами и налогоплательщиками [2].

Главой 14.7 части 1 Налогового кодекса Российской Федерации предусмотрено включение в регламент информационного взаимодействия в рамках налогового мониторинга информации о системе внутреннего контроля организации за совершаемыми фактами хозяйственной жизни и правильностью исчисления (удержания), полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) налогов, сборов, страховых взносов. В развитие данных положений Налогового кодекса Федеральной налоговой службой России выпущены Требования к организации системы внутреннего контроля, а также закреплены формы документов, используемых при проведении налогового мониторинга, и требования к ним. Требования к организации СВК для целей налогового мониторинга базируются на компонентах модели COSO и содержат конкретизированный подход к документальному оформлению оценки рисков, организации и проведения контрольных процедур.

Требования к организации внутреннего контроля для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» распространяются на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом. К таким организациям, по смыслу Закона № 115-ФЗ, относятся кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, страховые организации, организации федеральной почтовой связи, компании, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества и др.

Конкретные требования к порядку внутреннего контроля в соответствии с Законом № 115-ФЗ установлены Постановлением Правительства РФ от 30.06.2012 № 667. В частности, правила внутреннего контроля должны включать: программу идентификации клиентов и выгодоприобретателей (бенефициаров); программу оценки степени рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем; программу выявления сделок по легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма; программу действий по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и т.п.

Специфические требования к организации системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита для отдельных отраслей закреплены в соответствующих законодательных и иных нормативно-правовых актах [8]. В частности, особенности внутреннего контроля и внутреннего аудита регламентированы для организаций следующих отраслей:

- организаций бюджетной сферы;
- некоммерческих организаций, в частности, публично-правовых компаний;
- кредитных организаций;
- организаторов биржевой торговли и клиринговых организаций и др.

Наконец, на уровне локальных нормативных актов (корпоративном уровне) компании на основе действующих нормативно-правовых актов и рекомендаций и с учетом специфики осуществляемой деятельности формируют систему регламентирующих документов по внутреннему контролю.

Ряд ключевых аспектов организации внутреннего контроля, как правило, включают учредительные документы организации. Так, учредительными документами определяются полномочия органов управления организации, в том числе в области контроля деятельности компании, вопросы создания и компетенции ревизионной комиссии, осуществления крупных сделок и сделок с заинтересованностью и т.п. В отдельных случаях в учредительных документах может быть предусмотрен порядок принятия документов в области организации управления рисками и внутреннего контроля.

Исходя из проведенного анализа системы нормативных документов в области внутреннего контроля и внутреннего аудита можно сделать вывод, что при постановке системы внутреннего контроля и организации внутреннего аудита крупным российским организациям предпочтительно ориентироваться на модель COSO. При этом в части организации управления рисками целесообразно использовать подходы стандартов серии ISO (ГОСТ Р) 31000.



Рис. 1. Формирование интегрированной системы внутреннего контроля

Вместе с тем, необходимо учитывать требования национального российского законодательства в области налогового мониторинга, противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, требования ФСФР России при выпуске ценных бумаг для обращения на организованных торгах, а также отраслевые требования к организации и проведению внутреннего контроля. Для акционерных обществ и холдингов с государственным участием актуальными также являются методические рекомендации и указания Росимущества в области внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Считаем, что с точки зрения эффективности системы внутреннего контроля, включая минимизацию затрат на ее постановку и поддержание, следует стремиться к созданию интегрированной СВК, отвечающей как стратегическим и операционным целям компании, так и всем применимым нормативно установленным требованиям. Так, при определении состава органов (субъектов) внутреннего контроля акционерные общества, ценные бумаги которых обращаются на организованных торгах, должны учитывать соответствующие требования Кодекса корпоративного управления, направленного письмом Банка России, а также требования ФСФР России. Если организация планирует переход к системе налогового мониторинга, при разработке регламентов по СВК следует предусмотреть детализацию и документирование контрольных процедур и процедур оценки рисков, отвечающие соответствующим требованиям Федеральной налоговой службы России и т.п.

Предлагаемый подход к формированию интегрированной СВК на основе всех нормативно установленных требований представлен на рисунке 1.

Список литературы

1. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». [Электронный ресурс] Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».

2. Налоговый Кодекс Российской Федерации. [Электронный ресурс] Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».

3. ГОСТ Р ИСО 31000-2010. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Принципы и руководство. (утвержден и введен в действие Приказом Росстандарта от 21.12.2010 № 883-ст) [Электронный ресурс] Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».

4. Письмо Минфина России от 25.12.2013 г. № 07-04-15/57289. Информация Минфина России «Организация и осуществление экономического субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» № ПЗ-11/2013. [Электронный ресурс] Доступ из справ.-прав. системы «КонсультантПлюс».

5. Методические рекомендации Фонда «НРБУ «БМЦ» по организации и осуществлению внутреннего контроля. Рекомендация Р-44/2013-КпР, принята Комитетом по рекомендациям 09.08.2013 [Электронный ресурс] <http://bmcenter.ru/>

6. Internal Control – Integrated Framework. Executive Summary. Committee of Sponsoring Organizations of the Tradway Commission (COSO), 2013. [Электронный ресурс] <http://coso.org/>

7. Enterprise Risk Management – Integrating with Strategy and Performance. Executive Summary. Committee of Sponsoring Organizations of the Tradway Commission (COSO), 2017. [Электронный ресурс] <http://coso.org/>

8. Колабаева А.А. Нормативное регулирование организации внутреннего финансового контроля предприятий энергетики // Научный форум: Инновационная наука: сб. ст. по материалам I междунар. науч.-практ. конф. № 1(1). М., Изд. «МЦНО», 2016. С. 39-46.

9. Моисеева А. В. Обзор международных и национальных стандартов в области управления рисками // Молодой ученый. 2017. №10. С. 261-264.

LEGAL REGULATION SYSTEM OF ORGANIZATION AND IMPLEMENTATION OF INTERNAL CONTROL

Kenzeeva I.A., associate professor of audit and internal control,
Cand.Econ.Sci.
St. Petersburg State University of Economics
St. Petersburg, Russia

Currently, there are many requirements at different levels of regulation for the organization and implementation of internal control. The article classifies the information about the regulatory documents for internal control at the international, national, industry levels, as well as approaches to the creation of internal regulatory documents on the organization of internal control at the enterprise level. The article also proposes an approach to the integrated system of internal control based on the goals of a particular entity and applicable regulatory requirements.

Keywords: *internal control, legal regulation system, COSO.*

Научное издание

**Развитие учетно-аналитической и контрольной системы
в условиях глобализации экономических процессов**

*Сборник научных статей
Выпуск 10*

Редакционная коллегия:

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

Издается в авторской редакции
Компьютерная верстка: **А. Л. Костылев**

Объем данных 3,7 Мб
Подписано к использованию 24.09.2019

Размещено в открытом доступе
на сайте www.psu.ru
в разделе НАУКА / Электронные публикации
и в электронной мультимедийной библиотеке ELiS

Издательский центр
Пермского государственного
национального исследовательского университета
614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15