

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«ПЕРМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ПЕРМСКАЯ ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ ПАЛАТА

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

Сборник научных статей

Выпуск 9

Под общей редакцией проф. Т. Г. Шешуковой



Пермь 2018

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. –
Пермь, 2018. – Вып. 9. – 180 с.

ISBN 978-5-7944-3167-4 (вып. 9)
ISBN 978-5-7944-2184-2

Рассматриваются 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. Учитывая повышенное внимание к ресурсоэффективности в современных условиях, сделан акцент на необходимости учета в финансовом анализе ограниченности ресурсов.

Издание предназначено для специалистов в области бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита и финансов, а также преподавателей, аспирантов, магистрантов 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).

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

Редакционная коллегия:

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

Научное издание

Издается в авторской редакции

Компьютерная верстка: *А. Л. Костылев* Макет обложки: *Т. А. Басова*

Подписано к печати 20.09.2018. Формат 60×84/16

Усл. печ. л. 10,46. Тираж 100 экз. Заказ 193

Издательский центр "Perm University Press". 614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15
Типография ПГНИУ. 614990, г. Пермь, ул. Букирева, 15

ISBN 978-5-7944-3167-4 (вып. 9)
ISBN 978-5-7944-2184-2

© ПГНИУ, 2018

Раздел 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, ФИНАНСЫ И КОММЕРЧЕСКИЙ РАСЧЕТ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

*О.В. Баженов,
доцент кафедры учета, анализа и аудита,
к.э.н., доцент
Уральский федеральный университет имени
первого Президента России Б.Н. Ельцина»
Екатеринбург, Россия*

АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ НАПРАВЛЕНИЙ АДМИНИСТРАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВНУТРЕННЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЫ ПРЕДПРИЯТИЙ МЕДНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ¹

В данной статье представлено и охарактеризовано направление использования сбалансированно-эмпирического механизма стратегического анализа и прогнозирования деятельности предприятий медной промышленности для целей административного регулирования их внутренней экономической среды. Исследование обеспечено реализацией общенаучных методов исследования. Полученные результаты позволят автору развить существующую систему управления предприятия на основе реализации стратегических направлений сформированных с учетом существующих социальных, экономических, экологических и технологических трендов.

***Ключевые слова:** сбалансированно-эмпирический механизм, предприятия медной промышленности, стратегический анализ, прогнозирование деятельности, администрирование внутренней среды, конкурентная разведка.*

Реализация оценочных процедур, проводимых в рамках стратегического анализа и прогнозирования деятельности предприятий медной промышленности, обоснована и бесспорна. Это во многом обосновано, по мнению автора, стратегическим значением металлургии как отрасли в целом и медной промышленности как частного ее сегмента. Обеспечение притока существенной массы валютной выруч-

¹ Статья подготовлена в рамках поддержанного Советом по грантам Президента Российской Федерации для государственной поддержки молодых российских ученых и по государственной поддержке ведущих научных школ РФ проекта № МК-1946.2017.6 «Направления административно-финансовой поддержки предприятий медной промышленности в условиях транзитивной экономики»

ки в экономику страны, существенная инвестиционная, энергетическая, экологическая и социальные составляющие – обуславливают необходимость пристального изучения и обеспечения сонаправленного развития предприятия медной промышленности и территорий их дислокации (от микроуровня – муниципального образования, до макроуровня – государства как субъекта обеспечения экономической деятельности).

Таким образом, целью данного исследования является формирование авторского методического подхода к аналитическому обоснованию направлений административного регулирования внутренней экономической среды предприятий медной промышленности. Заявленная цель решается последовательным выполнением следующих задач:

1. Представить и кратко охарактеризовать информационный базис (и источники его формирования), необходимый для реализации оценочных суждений и аналитических процедур

2. Предложить методику использования сбалансированно-эмпирического механизма для целей обоснования направлений административного регулирования внутренней экономической среды предприятий медной промышленности.

Итак, основной задачей, стоящей перед стратегическим анализом и прогнозированием деятельности предприятий медной промышленности является информационное обоснование формулируемых управленческих решений и направлений их применения.

Управленческие решения, направленные на реализацию целевого (согласно стратегии развития) вектора развития, могут быть условно разделены на две группы:

- решения, направленные на управление производственной деятельностью;
- решения, направленные на управление непроизводственной деятельностью.

Для информационного обеспечения управленческой деятельности не всегда достаточно ориентироваться на положения миссии предприятия, сформулированные на ее основе стратегические цели, стратегические задачи, стратегические программы и мероприятия, также важно иметь представление о динамике и направлении развития основных конкурентов. В силу того, что предприятия медной промышленности из-за их глобальных размеров представлены небольшим количеством организаций, сравнение результатов стратегического анализа исследуемого предприятия (при наличии надлежашей информа-

ции) не является столь трудоемким процессом, как в случае с представителями прочих отраслей [1].

При этом основным способом получения информации о конкурентах, по мнению автора, является конкурентная разведка.

Несмотря на широкое разнообразие определений понятия «конкурентная разведка», для целей данной работы представим следующую трактовку данного термина.

Конкурентная разведка – это способ получения информации о состоянии и динамике внутренней (производственной и непроизводственной) среды предприятия-конкурента в условиях влияния внешних факторов (отраслевого, межотраслевого и государственного уровней), на основании которой может быть проведено межкорпоративное сравнение и сформулированы соответствующие мероприятия.

Информационным базисом получения данных посредством конкурентной разведки являются своевременно представленные результаты анализа статистических данных, данных о развитии предприятий-конкурентов, опубликованные в средствах массовой информации, а так же прочая информация, полученная из открытых и закрытых источников.

Основной целью конкурентной разведки является непосредственно сбор необходимой информации, аналитические процедуры при этом используются лишь в качестве обеспечивающего инструментария (так анализ позволяет получить необходимую информацию посредством рассмотрения косвенных данных)[4].

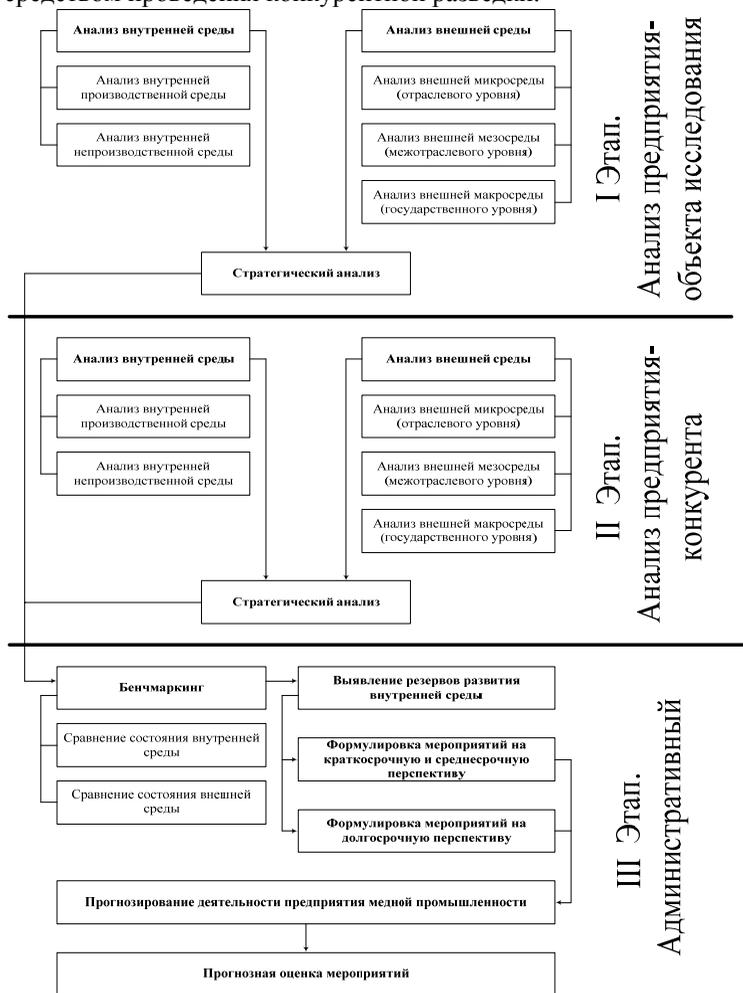
К числу главных задач, стоящих перед конкурентной разведкой можно отнести:

- формирования информационного базиса обеспечения формулировки управленческих решений;
- выявление потенциального негативного влияния, способного причинить существенный материальный или имиджевый урон со стороны третьих сил и акцентирование на этом внимания управленцев предприятия;
- определение потенциально благоприятных путей осуществления деятельности предприятием;
- «корпоративная контрразведка» - выявление случаев доступа предприятий-конкурентов к информации, носящей гриф для служебного пользования и прочей конфиденциальной информации.

Задачи конкурентной разведки, нашедшие отражение выше, являются ключевыми для предприятия медной промышленности. На

их основе определяется основной функционал структурной единицы, ответственной за проведение конкурентной разведки [3].

Далее рассмотрим порядок реализации процедур, направленных на формулировку административных решений в целях управления внутренней средой предприятий медной промышленности и построенный на принципах анализа информации, полученной, в частности, посредством проведения конкурентной разведки.



Порядок реализации процедур, направленных на формулировку решений в целях управления внутренней средой предприятий медной промышленности

Рассмотрим представленный на рисунке порядок реализации процедур, направленных на формулировку решений в целях управления внутренней средой предприятий медной промышленности, более детально.

Результатом реализации первых двух этапов: «Анализ предприятия-объекта исследования» и «Анализ предприятия-конкурента» - должны стать данные, консолидировано представляющие текущее состояние внутренней и внешней среды анализируемых предприятий медной промышленности. При этом внутренняя среда, согласно авторской методики, рассматривается в разрезе:

- внутренней производственной среды;
- внутренней непроизводственной среды.

Уровни внешней среды:

- внешней микросреды (внешней среды отраслевого уровня);
- внешней мезосреды (внешней среды межотраслевого уровня);
- внешней макросреды (внешней среды государственного уровня).

Данные, необходимые для реализации аналитических этапов, представлены следующими источниками: формулы для расчета ключевых показателей, входящих в систему оценки внутренней среды, внешней микросреды (отраслевого уровня), внешней мезосреды (межотраслевого уровня), внешней макросреды (государственного уровня), матрицы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств отчетного периода, матрицы балансовой модели внешней микросреды (отраслевого уровня), внешней мезосреды (межотраслевого уровня), внешней макросреды (государственного уровня) с оцененными значениями показателей; поперечная схема производственной деятельности с оцененными значениями показателей; дополнительные данные управленческого учета и данные о стоимости, сроках и порядке реализации стратегических программ [2].

Комплексные данные анализа среды, представляющие собой данные стратегического анализа, отражаются с целью упрощения их восприятия в графическом виде.

Первым шагом реализации третьего этапа «Административного» является проведение бенчмаркинга, то есть сравнения предприятия медной промышленности, выступающего в качестве объекта исследования, с конкурентом (конкурентами) выступающими в качестве ори-

ентира для сравнения (в основном для проведения бенчмаркинга выбирается ведущий конкурент либо предприятие-лидер отрасли) [5].

Бенчмаркинг осуществляется в разрезе двух основных направлений:

- сравнение состояния внутренней среды;
- сравнение состояния внешней среды.

В ходе проведения бенчмаркинга сравниваются условия деятельности предприятий во внешней среде, при этом целесообразно сопоставить качество (положительное или отрицательное) влияния консолидированной внешней среды в разрезе каждого уровня (отраслевого, межотраслевого, государственного) и для каждого основного стратегического направления (инерционная стратегия, стратегия интенсивного развития, стратегия экстенсивного развития, рецессивная стратегия).

Кроме сравнения условий внешней среды, целесообразно сопоставить также текущий уровень внутренней среды. При этом сравнивается не только текущий рейтинг внутренней среды, но и соответствие внутренней среды состоянию внешней среды для каждого основного стратегического направления.

Сравнение состояния внешней и внутренней среды рассматриваемых предприятий медной промышленности может явиться информационным базисом для формулировки следующих суждений:

- в случае, если при схожем качестве влияния внешней среды (отраслевого, межотраслевого, государственного уровней) внутренняя среда предприятия медной промышленности-объекта исследования имеет более высокое качество (более высокий рейтинг) по сравнению с предприятием, выбранным за базу сравнения, это означает, что предприятие-объект развивается более эффективно по сравнению с конкурентом;
- в случае, если при схожем качестве влияния внешней среды (отраслевого, межотраслевого, государственного уровней) внутренняя среда предприятия медной промышленности-объекта исследования имеет более низкое качество (меньший рейтинг) по сравнению с предприятием, выбранным за базу сравнения, это означает, что предприятие-объект имеет некоторые резервы для развития в рамках основного производства;
- в случае, если при схожем качестве влияния внешней среды (отраслевого, межотраслевого, государственного уровней) внутренняя среда предприятия медной промышленности-

объекта исследования имеет схожий рейтинг с предприятием, выбранным за базу сравнения, это означает, что предприятие-объект по качеству развития подобно предприятию-конкуренту;

- в случае, если наблюдается принципиально отличное состояние внешней среды (отраслевого, межотраслевого, государственного уровней) предприятия медной промышленности-объекта исследования по сравнению с предприятием, выбранным за базу сравнения, то делать вывод о существовании или о не существовании резервов развития внутренней среды в данном случае (при данной базе сравнения – данном конкуренте) невозможно.

Информационной основой реализации представленных выше процедур является матрица фактических значений ключевых показателей оценки внешней и внутренней среды предприятия медной промышленности, рассчитанных на основе текущих данных.

Далее на основе выявления факта о наличии возможностей развития внутренней среды предприятия медной промышленности-объекта исследования формулируются административные решения на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективы.

При этом краткосрочными и среднесрочными мероприятия будут считаться те, которые позволят достичь более высоких значений рейтинга предприятия медной промышленности, принятого за базу. Долгосрочными мероприятия будут считаться те, которые позволят достичь значение рейтинга, превышающего рейтинг предприятия медной промышленности, принятого за базу.

Формулируемые мероприятия должны быть направлены на создание условий, обеспечивающих соответствующее изменение показателей, входящих в сбалансированную систему оценки внутренней среды.

Следующим шагом реализации третьего этапа является прогнозирование деятельности предприятий медной промышленности. Прогнозирование осуществляется на основе подходов ситуационного моделирования. При этом, состояние внутренней среды корректируется с учетом мероприятий (краткосрочных, среднесрочных, долгосрочных), сформулированных и подлежащих реализации во исполнение администрирования внутренней среды.

Прогнозные результаты представляются в матрице прогнозного состояния внешней и внутренней среды предприятия.

Заключительной процедурой «Административного» этапа является прогнозная оценка сформулированных мероприятий. Для этого проводится весь комплекс аналитических процедур, представленных на первом этапе.

По результатам данных анализа среды прогнозные значения показателей сравниваются с аналогичными показателями оценки среды конкурента, выбранного за базу для сравнения, и делается вывод о целесообразности сформулированных решений. Также необходимо сравнить прогнозное значение данных стратегического анализа с подобными значениями отчетного периода. Подобные аналитические процедуры также призваны оценить эффективность и целесообразность реализации управленческих решений, сформулированных органами управления предприятием медной промышленности-объектом исследования.

Следовательно, основным тезисом, полученным по результатам прогнозирования деятельности в рамках реализации процедур, направленных на формулировку административных решений по обоснованию программ развития внутренней среды предприятия медной промышленности, должен стать вывод о целесообразности проведения сформулированных административных мероприятий.

Таким образом, в данной работе было предложено одно из возможных направлений практического использования авторской системы стратегического анализа и прогнозирования деятельности предприятий медной промышленности – обоснование административных процедур по управлению внутренней средой.

В ходе подготовки публикации были получены следующие промежуточные результаты:

- представлен порядок реализации процедур, направленных на формулировку решений в целях управления внутренней средой предприятий медной промышленности;
- кратко охарактеризованы процедуры, реализация которых позволит обеспечить формулировку решений в целях управления внутренней средой предприятий медной промышленности;
- сделано общее заключение о возможности использования авторской системы стратегического анализа и прогнозирования деятельности предприятий медной промышленности для целей обоснования административных мероприятий, направленных на управление внутренней средой.

Список литературы

1. Баженов О.В. Рыночное позиционирование предприятий медной промышленности. Современное состояние и динамика развития отрасли // Экономика и предпринимательство. 2014. № 1-3 (42-3). С. 445-451.
2. Баженов О.В. Методика формирования прогнозных данных на основе результатов стратегического анализа (на примере предприятий медной промышленности) // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2015. Т. 14. № 3. С. 413-431.
3. Ильшев А. М. Стратегический конкурентный анализ в транзитивной экономике России / А.М. Ильшев, Н.Н. Ильшева, Т.С. Селевич. – М: Финансы и статистика, 2010. 480 с.
4. Официальный сайт Российского Общества профессионалов конкурентной разведки. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.rscip.ru> (дата обращения: 03.07.2018).
5. Харрингтон Х.Д., Харрингтон Д.С. Бенчмаркинг в лучшем виде! 20 шагов к успеху. – СПб.: Питер, 2004. 176 с.

ANALYTICAL SUBSTANTIATION OF DIRECTIONS OF ADMINISTRATIVE REGULATION OF INTERNAL ECONOMIC ENVIRONMENT OF COPPER INDUSTRY ENTERPRISES

Bazhenov O.V.,

associate professor of accounting, analysis and audit department,

Cand. of Economics, associated professor,

Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin, Ekaterinburg, Russia

This article presents and describes the direction of using the balanced-empirical mechanism of strategic analysis and forecasting of the activity of copper industry enterprises for the purposes of administrative regulation of their internal economic environment. Thus, the purpose of this study is to form an authoritative methodological approach to the analytical justification of the directions of administrative regulation of the internal economic environment of copper industry enterprises. Research was ensured the implementation of general scientific methods of research. The results obtained will allow the author to develop the existing enterprise management system based on the implementation of strategic directions formed taking into account existing social, economic, ecological and technological trends

Keywords: *balanced-empirical mechanism, copper industry enterprises, strategic analysis, activity forecasting, administration of the internal environment, competitive intelligence.*

*М.А. Городилов,
и.о. декана экономического факультета,
заведующий кафедрой учета,
аудита и экономического анализа,
д.э.н., доцент,
Я.Н. Гладких,
старший преподаватель кафедры маркетинга
Пермский государственный
национальный исследовательский университет
Пермь, Россия*

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ВУЗАХ

Одной из главных причин участия ведущих мировых университетов в проведении научных исследований и коммерциализации их результатов является повышение вероятности новых открытий, получение инновационных продуктов, способствующих развитию реального сектора экономики и страны в целом. При этом опыт зарубежных стран свидетельствует о том, что эффективное осуществление инновационной деятельности вузом невозможно без активной поддержки со стороны государства. Целью настоящей статьи является обзор зарубежного опыта государственной поддержки осуществления инновационной деятельности в вузах на примере США, Великобритании, Китая, Японии, Германии. В статье представлены и изучены основные мероприятия, которые способствовали началу процесса коммерциализации технологий в университетах, взаимодействия науки и промышленности (на примере США, Японии). Особый интерес представляют основные направления дальнейшего инновационного развития стран и их вузов, изучение которых является важным при разработке программ и мероприятий, способствующих развитию инновационной деятельности российских вузов.

***Ключевые слова:** инновационная деятельность, вуз, государственная поддержка инновационной деятельности*

В условиях глобализации мировой экономики наблюдается возрастание роли инноваций и инновационной деятельности. Инновационная деятельность, основанная на эффективном использовании механизмов получения, передачи и внедрения на практике результатов научно-технической деятельности, позволяет повысить интенсивность экономического развития страны. При этом среди основных факторов успешного развития национальной инновационной системы можно

выделить: наличие интеллектуальных активов и инноваторов, развитая система организации и проведения исследований, высокий уровень инновационного сотрудничества и предпринимательства, финансирование и поддержка со стороны государства.

Инновационная деятельность представляет собой вид деятельности, связанный с трансформацией идей (обычно результатов научных исследований и разработок) в технологически новые или усовершенствованные продукты или услуги, внедренные на рынке, в новые или усовершенствованные технологические процессы или способы производства (передачи) услуг, использованные в практической деятельности. Инновационная деятельность включает целый комплекс мероприятий: научных, технологических, организационных, финансовых и коммерческих, которые в совокупности приводят к возникновению инноваций [8].

К основным субъектам инновационной деятельности относят: физические и юридические лица, реализующие инновационные проекты;

органы государственной власти и местного самоуправления, осуществляющие формирование и реализацию инновационной политики;

специализированные организации инновационной инфраструктуры (финансовые, консалтинговые, юридические и другие), способствующие осуществлению инновационной деятельности;

потребители инновационной продукции (физические и юридические лица).

Рассматривая субъекты инновационной деятельности, необходимо отметить роль высших учебных заведений (вузов), как субъектов, обладающих огромным научно-инновационным потенциалом. Именно в вузах сконцентрированы основные составляющие успешной инновационной деятельности: высококвалифицированные кадры, научно-технические идеи и разработки, уникальное оборудование для проведения различных исследований. В последнее время проблемам, механизмам и направлениям развития инновационной деятельности вузов уделяется большое внимание, как стороны ученых, так и со стороны государства.

Анализ опыта зарубежных стран с развитой экономикой свидетельствует о наличии различных форм и методов государственной поддержки осуществления инновационной деятельности (налоговые льготы, информационная поддержка, развитие бизнес-инкубаторов и технопарков, прямое финансирование инновационных предприятий и другие). При этом в первую очередь данная поддержка направлена на

стимулирование организации и проведения научных исследований и разработок с последующей коммерциализацией их результатов в университетах.

Так, практика США показала, что государственная поддержка, безусловно, сыграла значимую роль в развитии инновационной деятельности университетов. Началом процесса коммерциализации технологий в университетах, взаимодействия науки и промышленности принято считать Закон Бэй-Доула (1980 г.), который позволил университетам начать зарабатывать на собственных научных разработках [6, с. 217]. Закон Бэй-Доула определил основные правила распоряжения интеллектуальной собственностью вузов, лицензирования и трансфера университетских разработок. Согласно этому закону, университет становится владельцем интеллектуальной собственности на изобретение, которое появилось при исследованиях, финансируемых из государственных фондов [5, с. 24].

После принятия Закона Бэй-Доула университетская система США становится важнейшим источником новых технологий и крупным лицензиатом, наблюдается интенсивный рост лицензионной торговли университетами и их доходов от указанной деятельности. Только в Калифорнийском университете за 15 лет (1978 - 1993 гг.) доходы от лицензий выросли в 78,3 раза и в 1993 г. составили – 44,6 млн. долларов (в 1978 г. – 0,5 млн. долларов) [1, с. 20].

По данным отчета Национального совета по науке США «Science&Engineering Indicators 2018» [13] в 2016г. изобретателями по всему миру было получено более 300 000 патентов. При этом Соединенные Штаты получили почти половину (47%) из них, за ними следуют Япония (16%) и страны-члены Европейского союза (ЕС) (15%). На американских исследователей приходилось чуть меньше одной пятой глобального объема выпуска рецензируемых статей: Китай и США произвели 18,6% и 17,8%, соответственно, из 2,3 млн. общемировых публикаций в 2016 году.

Постоянными заказчиками инновационных и образовательных услуг являются американские бизнес-структуры. Для корпораций, финансирующих проведение НИОКР, американское законодательство предусматривает различные льготы - безвозмездная аренда государственной земли, льготы на приобретение сырья и материалов, возможность работы в научных лабораториях, принадлежащих государству, снижение налогов на прибыль. В США существуют организации, которые занимаются развитием инновационных проектов. Основной из них является независимое агентство Федерального Правительства, оказывающее помощь, поддержку и защиту интересов малого пред-

принимательства и сохранения свободной конкуренции в США. Федеральное Правительство включает в себя Администрацию малого бизнеса, которая поддерживает развитие инноваций в маленьких компаниях [2, с. 30]. Одной из наиболее известных программ, поддерживаемых Администрацией малого бизнеса, является Программа инновационных исследований малого бизнеса (Small Business Innovation Research Program, SBIR), запущенная в 1982 г. Ее главная задача – стимулирование технологических инноваций и ориентирование малого бизнеса на осуществление научных разработок, интересующих федеральное правительство [7, с. 25]. Также необходимо отметить создаваемые в США специализированные центры трансфера технологий на мировые рынки, которые обычно функционируют самостоятельно, но числятся в качестве структурных подразделений университетов. Данные центры отбирают наиболее перспективные научные проекты, проводят оценку их коммерческого потенциала, обеспечивают правовую защиту авторских прав, защищают национальные интересы США в ходе реализации наукоемкой продукции на мировом рынке [3, с. 21].

Рассматривая дальнейшее развитие науки в США, американские исследователи выделяют ключевые задачи, на решение которых должна быть направлена государственная политика в области научных и инженерных исследований [14]:

- обеспечение эффективного выполнения исследований мирового уровня во всех основных областях и достижение превосходства среди стран в отдельных областях исследований;

- предпочтительное финансирование исследовательских проектов и отдельных ученых. При принятии решений о финансировании исследовательских проектов в области науки и техники правительственные учреждения должны уделять особое внимание проведению независимой оценки, в том числе с привлечением внешних экспертов;

- реализация мер по поддержке и развитию карьеры для ученых и инженеров.

Активная государственная поддержка развития инновационной деятельности и оказания инновационных услуг реальному сектору экономики университетами наблюдается и в других зарубежных странах. В Великобритании создана одна из наиболее крупных систем стимулирования взаимодействия академического сектора с промышленностью в Западной Европе. Комплекс мер по поддержке взаимодействия университетов и компаний состоит из трех основных блоков: выработка стратегии (например, десятилетняя стратегия в области науки и инноваций (2014 г.); план действий в области мобильности и карьерного роста научных кадров в ERA (2009 г.), создание институциональ-

ной базы (организация технико-инновационных центров; формирование региональных инновационных партнерств), регулирование охраны интеллектуальной собственности [9, с. 122]. Финансирование проводимых научных исследований в Великобритании осуществляется государством, бизнесом, а также за счет благотворительных организаций.

Университеты Великобритании, взаимодействуя с реальным сектором экономики, оказывают следующие виды инновационных услуг: обеспечение непрерывного профессионального развития, проведение исследований, консультирование [17]. Совместная деятельность вузов и бизнеса также осуществляется в форме проведения научных конференций, создания центров предпринимательства, обмена персоналом, публикации результатов проводимых исследований.

С целью развития инновационной деятельности в вузах Японии, Правительство данной страны в 80-е годы разработало и внедрило ряд мероприятий, способствующих партнерству между университетами и промышленностью. Так, начиная с 1987 г. началось формирование исследовательских центров в национальных университетах, а с 1999 г. выдача исследовательских грантов для поощрения совместных проектов университетов и промышленности. В 2003 году Правительство приступило к реализации Программы управления правами интеллектуальной собственности университетов [18]. Данные мероприятия способствовали активному созданию новых инновационных компаний, а также появлению совместных публикаций между учеными и представителями бизнеса.

Марио Сервант в своем докладе «История японской политики в области сотрудничества между промышленностью и наукой» [12] отмечает следующее: «Сотрудничество между университетами и промышленностью ставится одной из основных миссий университетов Японии наряду с образованием и исследованиями». Рассматривая пути дальнейшего сотрудничества вузов и бизнеса Японии, он выделяет необходимость увеличения инноваций для средних и малых фирм, ускорения инновационных процессов в узких приоритетных областях экономики. При этом одним из приоритетных направлений сотрудничества современных университетов Японии, по мнению М. Серванта, является развитие глобальных партнерств: «Корейцы и китайцы движутся в этом направлении быстрее. Япония должна внимательно следить за этой тенденцией и не пропустить ее».

Университеты Китая оказывают существенное влияние на региональное экономическое развитие и на развитие страны в целом. Начиная с конца 1980-х годов, китайское правительство решило со-

средоточить свое внимание на научно-техническом развитии. 23 октября 1980 года Чэнь Чуньсян, научный сотрудник Китайской академии наук, основал первое в КНР негосударственное инновационное предприятие (сервисный центр по технологическому развитию) «Служба поддержки передовых технологий» в Чжунгуаньцунь. В июне 1999 года был создан научный и технологический центр – Zhongguancun, это была первая в Китае зона развития высоких технологий. Китайская академия наук, а также ведущие университеты и колледжи, в том числе Пекинский университет и Университет Цинхуа, расположены в районе Чжунгуаньцунь [19]. Обладая высоким инновационным потенциалом, основанным на знаниях и информационных отраслях, Zhongguancun привлекает сотни тысяч квалифицированных специалистов. Таким образом, он широко известен как «Силиконовая долина Китая». Также в 2008 году в Китае было создано семь новых национальных инженерно-исследовательских центров и 51 национальная инженерная лаборатория.

За последние два десятилетия лучшие университеты Китая стали важными центрами фундаментальных и прикладных исследований, а также способствовали развитию культуры, поддерживающей высокотехнологичное предпринимательство. При этом китайская научная политика характеризуется сильным акцентом на национальные потребности. В настоящее время финансирование исследований осуществляется через национальные программы или «платформы», курируемые Министерством науки и технологий Китая. Китай поддерживает стимулирование инвестиций в науку и технологии с целью создания высокоэффективной инновационной системы, построенной на экономике знаний. Основные мероприятия, реализуемые государством, направлены на развитие человеческих ресурсов и вовлечение высшего образования в экономическое развитие. В своем среднесрочном и долгосрочном плане развития науки и техники (2006-2020 гг.) Китай поставил перед собой цель использовать 2,5% ВВП на исследования и разработки к 2020 году. Среди основных программ поддержки инновационной деятельности в Китае можно выделить: «Национальная программа развития высоких технологий», «Национальная программа фундаментальных исследований», «Программа коммерциализация новых технологий путем создания специальных высокотехнологичных зон и инкубаторов», «Программа ключевых лабораторий», «Инженерные исследовательские центры» и другие [15].

Согласно последнему отчету Национального совета по науке США, опубликованному 18.01.2018г., в 2015 году Китай превзошел

Европейский союз (ЕС) по расходам ВВП на исследования и разработки и теперь уступает только Соединенным Штатам. В период с 2000 по 2015 год расходы на исследования и разработки выросли в Китае в среднем на 18% в год, тогда как аналогичные расходы США выросли примерно на 4% в год. По данным за 2015г. США потратили на научные исследования 496,6 млрд. долл., Китай - 408,8 млрд. долл., а ЕС - 386 млрд. долл. Лидерами по объему расходов на развитие науки также являются Япония (170 млрд. долл.), Германия (114,8 млрд. долл.), Южная Корея (70,1 млрд. долл.), Франция (60,8 млрд. долл.), Индия (50,3 млрд. долл.) и Великобритания (46,3 млрд. долл.) [20].

Интересными представляются основные направления инновационного развития, изложенные в докладе Китайской Академии наук и технологии «Наука и технологии в Китае: Дорожная карта до 2050 года» [16, с. 115]:

- опора на внутренние ресурсы и эффективная интеграция глобальных инновационных ресурсов (открытость для внешнего мира);

- обучение и привлечение талантливых инновационных кадров (ведущих ученых, элитных специалистов и высококвалифицированных специалистов). Основные механизмы: содействие ведущим ученым, подготовка квалифицированных инженеров для промышленности, воспитание молодых талантов, создание условий для конкурентного развития;

- поддержка инновационной деятельности (увеличение инвестиций на научные исследования и разработки, приоритетное внимание стратегическим областям, имеющим решающее значение для страны, развитие инновационных кластеров, совершенствование законов и нормативных актов, направленных на продвижение инноваций и инновационных предприятий);

- формирование национальной инновационной системы, которая включает следующие компоненты: технологическая инновационная система, ориентированная на рынок и основанная на взаимодействии промышленности и университетов; инновационная система знаний; научно-техническая инновационная система национальной оборонь;

- создание эффективной системы менеджмента науки и технологий.

Изучение опыта развитых стран в сфере поддержки системной инновационной деятельности вузов также показывает, что многие государства используют различные инструменты, побуждающие университеты конкурировать за государственное финансирование, отдельные гранты, проекты с предприятиями. Так, например, в Германии финан-

сирование науки осуществляется в рамках так называемой программы - Инициатива превосходства. Целью данного проекта является повышение конкурентоспособности немецкой науки в условиях мировой борьбы за умы. Отбором проектов занимается немецкое исследовательское общество (DFG, крупнейшая в Европе национальная научная грантовая организация) и Совет Германии по науке (WR, совещательный федеральный орган, состоящий из делегатов - ученых). По результатам данного отбора осуществляется финансирование трех типов проектов:

аспирантские школы (50-60 аспирантов, которые ведут исследования под руководством коллектива профессоров, финансирование - до €1 млн. в год на школу);

научные кластеры (компактные центры превосходства по наиболее сильным тематикам данного университета, финансирование - до € 6,5 млн. в год);

институциональные стратегии развития (программы мирового уровня; необходимо наличие 1 аспирантской школы и 1 кластера, грант – около €10-20 млн. в год) [4].

Рассматривая дальнейшее развитие исследовательских университетов ряд зарубежных ученых считает [11, с. 675], что эффективными условиями оказания инновационных услуг бизнесу являются:

1. Наличие в университете четко определенной структуры, которая поддерживает развитие исследовательских проектов.
2. Наличие системы управления инновационными проектами и мониторинга их выполнения.
3. Привлечение молодых исследователей.
4. Постоянное развитие новых партнерских отношений и поддержка существующих проектов для создания новых возможностей.
5. Развитие организационной культуры университета, характеризующейся открытостью для сотрудничества с бизнесом.

С точки зрения государственного влияния на развитие инновационных услуг университетов [10] отмечается важность обеспечения предсказуемой и стабильной среды долгосрочного финансирования и регулирования инновационной деятельности вузов, предоставление университетам автономии в их работе и формировании партнерских отношений, помощь и поощрение университетов в развитии их инновационной деятельности.

Таким образом, на основании изученной практики зарубежных университетов считаем, что деятельность российских вузов должна быть направлена не только на развитие образовательных услуг, но и на коммерциализацию технологий, создание новых наукоемких предпри-

ятий. Опыт зарубежных стран свидетельствует о том, что для эффективного оказания инновационных услуг в вузах необходимо:

активная государственная поддержка развития инновационной деятельности вузов, формирования долгосрочных партнерских отношений между университетами и бизнесом;

наличие диверсифицированных источников финансирования деятельности вузов (бюджетное финансирование, различные формы внебюджетного финансирования);

развитие различных форм взаимодействия с субъектами реального сектора экономики, в том числе малого и среднего бизнеса, ориентация на глобальные партнёрства;

формирование и развитие элементов инновационной инфраструктуры вузов, в том числе создание центров трансфера технологий, эндаумент-фондов, центров прогнозирования и других;

формирование эффективной системы управления инновационной деятельностью университета.

Список литературы

1. Зараменских Е.П. Зарубежный опыт инновационных процессов трансфера технологий на базе высших учебных заведения // Образование. Наука. Инновации. – 2013. - № 4(30). С. 17-23.
2. Киселев К.А. Коммерциализация вузовских инноваций - современные тенденции в России и за рубежом // Транспортное дело России. - 2012. - № 5. С. 29-30.
3. Куфтырев И.Г., Рыхтик М.И. Партнерство университетов и бизнеса: опыт США (информационно-аналитические материалы). – 2011. С. 21
4. Ковтунов А.В., Мулюкин О.П. Цель, задачи и пути реализации концепции Минобрнауки РФ по созданию сети национальных исследовательских университетов // Вестник СамГУПС. - 2009. - № 4. С. 70-73.
5. Марков К.А. Коммерциализация научных исследований в университетах США // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. - 2009. - № 5. С. 22-30.
6. Миролобова Т.В., Суханова П.А. Зарубежный опыт развития инновационной инфраструктуры университетов в региональных инновационных системах // Фундаментальные исследования. - 2013. № 1-1. С. 215-220.
7. Султанова Д.Ш. Инфраструктура коммерциализации научно-технических разработок и развития инновационного предпринимательства

тельства в университетах США и Великобритании // Вестник Казанского технологического университета. - 2013. - № 2, Т. 16. С. 253-255.

8. Статистический сборник. Индикаторы инновационной деятельности: 2011. – М.: Росстат, 2012. 240 с.

9. Шелюбская Н.В. Государственное стимулирование интеллектуальной мобильности в Великобритании // Проблемы деятельности ученого и научных коллективов. - 2015. - № 1 (31). - С. 115-130.

10. Gail Edmondson, Lori Valigra, Michael Kenward, Richard L Hudson, Haydn Belfield. MAKING INDUSTRY-UNIVERSITY PARTNERSHIPS WORK. Lessons from successful collaborations, 2012.

11. Larisa Ivascu, Bianca Cirjaliua, Anca Draghicia. Business model for the university-industry collaboration in open innovation // Procedia Economics and Finance 39 (2016) . С. 674 – 678.

12. Mario CERVANTES. Industry-Academia Collaborations for Open Innovation in Japan: OECD's latest survey as seen in cases from the United States and Europe. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rieti.go.jp/en/events/bbl/16110101.html> (дата обращения: 11.07.2018г.).

13. National Science Board. Science&Engineering Indicators 2018. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nsf.gov/statistics/2018/nsb20181/> (дата обращения: 10.07.2018г.).

14. PREPARING FOR THE 21ST CENTURY. SCIENCE AND ENGINEERING RESEARCH IN A CHANGING WORLD. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nas.edu/21st/research/research.html> (дата обращения 24.07.2018).

15. Science and technology in China. [Электронный ресурс]. URL: https://en.wikipedia.org/wiki/Science_and_technology_in_China (дата обращения 24.07.2018).

16. Yongxiang Lu. Science & Technology in China: A Roadmap to 2050 Strategic General Report of the Chinese Academy of Sciences. Science Press Beijing and Springer-Verlag Berlin Heidelberg, 2010.

17. Zoltan Zavargo and Zdravko Šumić. Cooperation between educational institutions and businesses // Učenje za poduzetništvo. – 2011. – С. 51-59.

18. 21st Century Innovation Systems for Japan and the United States: Lessons from a Decade of Change: Report of a Symposium (2009). Chapter: University-Industry Partnerships in Japan (Masayuki Kondo). [Электронный ресурс]. URL: <https://www.nap.edu/read/12194/chapter/14> (дата обращения: 12.07.2018г.).

19. Development of Science and Technology in New China [Электронный ресурс]. URL: http://www.chinadaily.com.cn/china/95thrcp/2016-06/15/content_25721293.htm (дата обращения: 26.07.2018г.).

20. China Catching Up to United States in Research and Development [Электронный ресурс]. URL: <https://eos.org/articles/china-catching-up-to-united-states-in-research-and-development> (дата обращения: 10.08.2018г.).

FOREIGN EXPERIENCE OF STATE SUPPORT OF INNOVATION ACTIVITIES IN UNIVERSITIES

Gorodilov M.A.,

Dean of the faculty of Economics,

head of accounting, audit and economic analysis Department,

Dr. of Economics,

Gladkih Y.N.,

senior teacher of marketing Department

Perm State University

Perm, Russia

To increase the possibility that of new discoveries, obtaining innovative products that will contribute to the development of the real sector of the economy and the country as a whole is one of the main reasons why the world's leading universities are involved in research and commercialization of their results. At the same time, the experience of foreign countries shows that the effective implementation of innovative activities by the University is impossible without active support from the state. The purpose of this article is to review the foreign experience of state support for innovation in universities on the example of the United States, Great Britain, China, Japan, Germany. The article presents and studies the main activities that contributed to the beginning of the process of commercialization of technologies in universities, the interaction of science and industry (for example, the USA, Japan). The subjects of research are the main directions of further innovative development of countries and their universities, the study of which is important in the development of programs and activities that contribute to the development of innovative activities of Russian universities.

Keywords: *innovative activity, innovative activity of universities, state support of innovative activity*

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

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

К ВОПРОСУ О РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВ

Оценка финансовой устойчивости важна и интересна как для клиентов банка, так и для самих банков. Имеется множество различных методик, многие из них взяты из зарубежной практики. Рейтинговую оценку банков могут осуществлять, как рейтинговые агентства, так и все заинтересованные пользователи. Возможно, использовать несколько рейтинговых систем одновременно. Рейтинговые оценки банка за более длительные периоды дают основу для построения статистических моделей. В статье приведены результаты рейтинговой оценки для банков Пермского края и Свердловской области.

***Ключевые слова:** рейтинговая система, региональные банки, методики рейтинговой оценки, групповой анализ, статистические модели.*

Для подтверждения своей надежности банк должен постоянно оценивать финансовое состояние для своевременного выявления и предотвращения отклонений, которые могут в будущем нанести ущерб его клиентам. Банк также должен оценивать свое финансовое состояние для определения позиций на рынке и темпов развития в будущем. Наблюдается высокая степень конкуренции между банками т.к. в некоторых регионах банковский рынок насыщен различными банками, широким ассортиментом банковских продуктов и услуг [1].

Вопрос о надежности стабильности коммерческого банка как обычно актуален и представляет экономический интерес как для потенциальных клиентов банка, так и для самих банков. Клиенты банковских учреждений, размещая свободные денежные средства на депозитных счетах, обращают внимание на его рейтинговую оценку, которая демонстрирует степень надежности банка и его устойчивость к различным рискам.

Именно рейтинговая оценка надежности банков направлена на выявление проблем и преимуществ банка. Банковские рейтинги существуют более 100 лет. За этот период рейтинги превратились в признанный критерий оценки банковских рисков. Если первоначально присвоение рейтингов сопровождалось с проверкой деятельности банков на местах, но в последние годы рейтинговый подход связан с дистанционным мониторингом. Комплексная оценка позволяет выявить количественные и качественные факторы риска, происходит оценка рисков кредитной организации в целом. На основе рейтинговой системы выявляют кредитные институты, требующие повышенного внимания со стороны регулирующих органов.

Известные зарубежные рейтинговые системы, оценивающие финансовой устойчивости коммерческих банков – CAMEL (CAMELS), PATROL, ORAP. Признанные международные рейтинговые агентства занимаются и рейтингованием банков, – Fitch Ratings, Standard & Poor's, Moody's Investor Service в удаленном доступе[8].

Диагностика и оценка рисков в ряде стран проводится одновременно по нескольким оценочным системам. Какие-то из них подтверждают существующие проблемы у банка, другие сигнализируют о возможном ухудшении в будущем на основе текущих рисков. Эти системы решают следующие задачи:

- дистанционная систематизация кредитных организаций;
- выявление проблемных банков и направлений их деятельности;
- своевременное воздействие контролирующих органов.
- определение приоритетных сфер деятельности банка для оптимального распределения ресурсов[3].

Итальянская рейтинговой системы оценки PATROL анализирует финансового состояния кредитных учреждений и состоит из пяти основных компонентов: степень достаточности капитала, качество активов и кредитов, управление организацией, уровни прибыльности и ликвидности[2].

Во французской системе ORAP используются различная информация – базы данных Банка Франции, результаты проверок банков, данные внешних аудиторов и других надзорных органов Франции, другая доступная информация. ORAP – это рейтинговая система оценки, определяющая проблемы коммерческого банка на основе анализа 14 показателей, которые разделены на 5 групп: установленные нормативные показатели по капиталу, ликвидности и др.); качество активов; рыночный риск; доходы и прибыльность деятельности, а также качественные параметры (оценка акционеров, управления, внутреннего контроля).

Система RAST, используемая в Нидерландах, предполагает разделение банка на подразделения или по функциональным признакам. Каждое подразделение оценивается по внутренней структуре, степени риска, и системе контроля; каждому параметру присваивают баллы. Индивидуальные баллы агрегируются до конечной рейтинговой оценки банка.

Наибольшую известность в мире получила американская рейтинговая система оценки CAMELS, которая основывается на шести параметрах: достаточность собственного капитала, качественное состояние активов, оценка управления, уровни прибыльности и ликвидности, а также степень чувствительности к риску. Рейтинг, как правило, присваивают по результатам деятельности за год. Банки, получившие высокий рейтинг проверяются один раз в полтора года, а проблематичные банки проверяются более часто. Присвоенный рейтинг является «закрытым» и используется внутри надзорного органа.

Несмотря на то, что рейтинговые системы позволяют выявить проблемные банки, однако они характеризуются статичностью, так как информационные данные, получены на определенный период времени. Удаленный мониторинг при отсутствии проверок на местах, достоверность информации снижает. Финансовое состояние любого банка можно представить в виде набора финансовых показателей, которые включают в основные параметры, связанные с достаточностью капитала, качеством активов, ликвидностью, прибыльностью[6]. Информационная база для построения рейтинговых систем поступает из годовой отчетности банка и данных, имеющихся у контрольных органов.

В Нидерландах система наблюдения планировалась как ранняя диагностика возможного банкротства банков, но из-за отсутствия необходимой статистической информации от этой идеи пришлось отказаться.

Важно, что результаты рейтингового анализа позволяют сформировать сравнительные показатели деятельности отдельных кредитных институтов и установить реальные критерии финансовой деятельности для групп банков. Таким образом, межбанковский рейтинговый анализ – это, прежде всего, групповой анализ, построенный на расчете финансовых коэффициентов для каждой группы банков. В результате выявляют банки, не соответствующие групповым значениям показателей. В этих случаях выявляется, насколько показатели отдельного банка отклоняются от аналогичных банков и каковы причины полученных отклонений.

Банки группируются в зависимости от размеров активов (например, мелкие, средние, крупные банки) или по специфическим сегментам рынка (местные, федеральные, иностранные, кооперативные или сберегательные банки). Специальные группировки используются для сравне-

ний банков из одного региона или нескольких схожих регионов. В каждой группе банков полученные показатели выстраивают от наилучших к наихудшим по сравнению со средними значениями, что позволяет ранжировать банки. Групповой анализ банков используется, как для изучения тенденций во всем банковском секторе, так и для его отдельных сегментов. Полученная система показателей может быть применена для построения сценариев в стрессовом тестировании и оценке ожидаемого поведения банков при ухудшении финансовых условий [5].

В настоящее время рейтинговые системы стали самостоятельным элементом оценки системы рисков отдельного банка, хотя изначально они использовались как элемент инспекционной проверки банка. Так, в США, Федеральная резервная система на основе индивидуальных наблюдений за каждым банком осуществляет построение и интерпретация статистических моделей, позволяющих осуществить раннюю диагностику. Хотя имеются риски для использования данных оценочных систем, т.к. отбираемые показатели не полностью зависят от общего состояния банка. Присвоение веса отдельным показателям в рейтинговых системах обычно происходит методом субъективной экспертной оценки. Поэтому результаты группового анализа могут не учитывать общее ухудшение для всей банковской системы или группы банков. Однако же своевременная и достоверная отчетность является главной предпосылкой качественного анализа.

Статистические модели ставят задачу прогнозирование будущего состояния банка, выявление проблем на ранней стадии их развития. Вероятность банкротства банка основывается на расчетах данных с помощью статистических моделей. Статистические модели получили развитие в США 1980-х - начала 1990-х гг.. во время банковского и сберегательного кризиса.

Отличия между статистическими моделями и рейтинговыми системами состоят в следующем. Статистические модели определяют риски, которые приведут к ухудшению состояния банка в будущем, т.е. выявляют рискованные зоны банка до наступления банкротства. Статистические модели в большей степени основаны на количественных методах для определения причин между показателями и результатами – финансовая неустойчивость, кризис и банкротство, выживаемость. Выбирают количественные измерители причинно-следственной связи, статистические выводы используют как руководство к определению свойств этих связей. Полученные данные помогают предсказать будущие события с похожими характеристиками.

Часто модели ранней диагностики исходят из того, что каждый банк в конечном итоге должен обанкротиться. Поэтому основным по-

казателем является не факт банкротства, а время, оставшееся до банкротства. В статистических моделях влияние качественных факторов – качество управления, внутренний контроль, кредитная культура и другие специфические факторы, как правило, не учитывается,

Актуальность контроля за безопасным и разумным ведением дел каждым банком все более возрастает в развитых странах, учитывая влияния отдельных банков на общее состояние отрасли. Поэтому надзорные органы прилагают все больше усилий к разработке эффективных систем мониторинга рисков банковских институтов.

Среди отечественных рейтинговых систем особую популярность завоевала методика В. Кромонава, основанная на признании кредитного учреждения финансово устойчивым, т.е. в любой период своей деятельности способного расплатиться по своим обязательствам. Такой коммерческий банк характеризуется как оптимальный, а его рейтинговый балл должен быть равен - 100. Рейтинг рассчитывается по следующей формуле:

$$N=45*k_1+20*k_2+10/3*k_3+15*k_4+5*k_5+5/3*k_6, \quad (1)$$

где k_1 – генеральный коэффициент надежности; k_2 – коэффициент мгновенной ликвидности; k_3 – кросс-коэффициент; k_4 – генеральный коэффициент ликвидности; k_5 – коэффициент защищенности капитала; k_6 – коэффициент фондовой капитализации прибыли.

Если рейтинговый балл N равен 100, и коммерческий банк соответствует следующим критериям: объем всех выданных кредитов и других рискованных вложений не превышает величины его собственного капитала; средства на счетах «до востребования» полностью обеспечены ликвидными активами, ликвидные активы и защищенный капитал «покрывают» все совокупные обязательства; собственный капитал банка более чем втрое покрывает взносы учредителей, то банк будет считаться надежным.

Однако рейтинговая система В. Кромонава, имеет ряд особенностей: не учитывает показатели прибыльности деятельности и качество управления в банке [4], данная система является доступной для многих пользователей, как по показателям, так и по необходимой информации.

Для проведения рейтингового анализа кредитных организаций, были выбраны региональные банки Пермского края и Свердловской области. Такой выбор обусловлен территориальной и социально-экономической близостью данных регионов. Сегодня Пермский край входит в Приволжский федеральный округ, а Свердловская область – в Уральский федеральный округ, однако ранее данные регионы входили

в один Уральский экономический район. Свердловская область обладает довольно развитой банковской структурой. Количество региональных банков Свердловской области насчитывает 11 кредитных организаций[7].

- В Пермском крае присутствует всего 4 региональных банка:
- ПАО АКБ «Уральский финансовый дом» (ПАО АКБ «Урал ФД»);
 - ПАО АКБ «Профессиональный инвестиционный банк» (ПАО АКБ «Проинвестбанк»);
 - АО Банк «Пермь»;
 - АО АКИБ «Почтобанк».

Итоговые рейтинговые оценки региональных банков Пермского края и Свердловской области по результатам 2017 года представлены в табл. 1.

Таблица 1

Итоговые рейтинговые оценки региональных банков Пермского края и Свердловской области по результатам 2017 года

| <i>Наименование кредитной организации</i> | <i>Итоговый рейтинговый балл, балл</i> | <i>Место в рейтинге</i> |
|---|--|-------------------------|
| Пермский край | | |
| ПАО АКБ «Урал ФД» | 42,05 | 10 |
| ПАО АКБ «Проинвестбанк» | 56,61 | 8 |
| АО Банк «Пермь» | 1245,68 | 15 |
| АО АКИБ «Почтобанк» | 59,00 | 7 |
| Свердловская область | | |
| ПАО АКБ «УБРИР» | 38,78 | 11 |
| ПАО «СКБ-банк» | 29,36 | 12 |
| ПАО «Меткомбанк» | 24,71 | 13 |
| ПАО «Уралтрансбанк» | 110,25 | 2 |
| ПАО «Банк «Екатеринбург» | 103,67 | 1 |
| АО «ВУЗ-Банк» | -429,77 | 14 |
| АО «Первоуральскбанк» | 113,96 | 3 |
| АО «Тагилбанк» | 63,39 | 5 |
| ООО КБ «Кольцо Урала» | 54,34 | 9 |
| ООО КБ «Уралфинанс» | 137,05 | 6 |
| ООО Банк «Нейва» | 83,20 | 4 |
| Оптимальное значение | 100 | -- |

Согласно методике В. Кромонава, оптимальный банк имеет рейтинговую оценку 100 баллов. Банк считается надежным при значении рейтинговой оценки выше 40-50 баллов. Банк считается ненадежным при оценке ниже 30-25 баллов.

Наивысший рейтинговый балл 1245,7 баллов принадлежит региональному банку Пермского края АО Банк «Пермь». Такой высокий балл банк получил за счет коэффициента фондовой капитализации прибыли, так как уставный капитал в 682 раза меньше, чем собственный капитал банка. Собственный капитал АО Банк «Пермь» сформирован в большей степени за счет нераспределенной прибыли за предыдущие периоды. Однако, данная рейтинговая оценка в 12 раз превышает оптимальное значение, что характеризует банк не с лучшей стороны, не смотря на то, что рейтинговый балл данного банка является наивысшим среди рассматриваемых банков. Исходя из этого, АО Банк «Пермь» занимает 15 место в рейтинге региональных банков Пермского края и Свердловской области после АО «ВУЗ-Банк», обладающим отрицательным капиталом.

Наиболее близкую к оптимальной оценке, по методике Кромонава, получил банк ПАО «Банк «Екатеринбург» - 103,8 баллов, поэтому в рейтинге региональных банков Пермского края и Свердловской области ПАО «Банк «Екатеринбург» занимает 1 место. Так, данный банк можно считать наиболее надежным. Банк получил оценку наиболее близкую к оптимальной так как собственный капитал банка в 15 раз превышает уставный, что является существенным отклонением от оптимального значения. В то же время, генеральный коэффициент надежности данного банка вдвое ниже оптимального значения.

Банк ООО КБ «Уралфинанс», согласно методике Кромонава, занимает только 6 место (137,05 баллов). Его рейтинговый балл находится дальше от оптимального значения 100 баллов, чем баллы ПАО «Банк «Екатеринбург» (103,8 баллов), ПАО «Уралтрансбанк» (110,3 баллов), АО «Первоуральскбанк» (113,9 баллов), ООО Банк «Нейва» (83,2 балла) и АО «Тагилбанк» (63,4 балла).

Достаточно надежными можно также считать АО АКИБ «Почтобанк» (59,0 баллов), ПАО АКБ «Проинвестбанк» (56,6 баллов) и ООО КБ «Кольцо Урала» (54,3 балла).

ПАО АКБ «Урал ФД» получил оценку 42,1 баллов, что соответствует 10 месту в рейтинге региональных банков Пермского края и Свердловской области. Согласно классификации банковских рейтингов по методике В. Кромонава, ПАО АКБ «Урал ФД» можно назвать сравнительно надежным банком.

Кредитные организации, обладающие наибольшей стоимостью активов, обязательств и капитала, ПАО АКБ «УБРиР» (балансовая стоимость 311 252 806 тыс. руб.), ПАО «СКБ-банк» (балансовая стоимость 111 363 053 тыс. руб.), ПАО «Меткомбанк» (балансовая стоимость 63 957 023 тыс. руб.), обладают наименьшей надежностью. Со-

гласно методике Кромонава, данные банки нельзя назвать достаточно надежными, так как их рейтинговая оценка не достигает 40 баллов (38,8 баллов, 29,4 баллов, 24,7 баллов, соответственно).

Наименьшей рейтинговой оценкой, более того, отрицательной оценкой, обладает АО «ВУЗ-Банк» (рейтинговый балл: -429,8 баллов). Такой результат рейтингового анализа банк получил в следствии того, что совокупные убытки за предыдущие периоды значительно превышают объем собственного капитала банка, а обязательства банка превышают его активы.

Таким образом, был проведен рейтинговый анализ финансового положения региональных банков Пермского края и Свердловской области. В качестве лучшего банка был выделен ПАО «Банк «Екатеринбург», так как его рейтинговый балл наиболее близок к оптимальной оценке, в соответствии с методикой В. Кромонава.

Было выявлено, что только ООО КБ «Уралфинанс», АО «Первоуральскбанк» и АО Банк «Пермь» способны обеспечить выданные кредиты собственными средствами. ПАО АКБ «Урал ФД» способен обеспечить выданные кредиты менее чем на 50%, также как и наиболее близкий к оптимальному ПАО «Банк «Екатеринбург», а АО «ВУЗ-Банк» абсолютно не способен обеспечить выдаваемые кредиты собственным капиталом, так как его собственный капитал – отрицателен.

Также была определена современная тенденция региональных банков Пермского края и Свердловской области, не инвестировать в недвижимость, так как современные условия функционирования банков заставляют в большей степени вести деятельность в интернет-сети. Наиболее близкий к оптимальному ПАО «Банк «Екатеринбург» вкладывает в недвижимость и драгоценные металлы не более 30% капитала.

Таким образом, в статье были представлены результаты группового рейтингового анализа банков Пермского края и Свердловской области. Если проанализировать данную группировку банков за более длительный период, пять и более лет, то мы получили данные для построения статистических моделей, которые позволят спрогнозировать финансовую устойчивость банков в будущем.

Список литературы

1. Казанский А.В. Малые и средние банки: зарубежный опыт и российские перспективы: монография, Казанский А.В. Санкт-Петербургского государственного университета, 2014. С. 207-210.
2. Клаас Я.А. Сравнительный анализ зарубежных методик оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Вестник ТИСБИ.

Издательский центр Университета управления «ТИСБИ». 2014. № 4. С. 163–169.

3. Матевосян М. Г., Хамидуллина А. И. Использование рейтинговых систем оценок в межбанковской конкуренции // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 35. – С. 55–60.

4. Никитина Е.Б. Анализ деятельности коммерческого банка. Методология финансового анализа и управления деятельностью коммерческого банка: учебное пособие, Никитина Е.Б., Пустовалова Е.Г., Перм. гос. нац. исслед. университет, Пермь, 2016. С. 212.

5. Портал Банковского аналитика [электронный ресурс]. URL: <http://analizbankov.ru/> (дата обращения: 30.05.1018 г.).

6. Трошин В. А. Проблематика оценки финансовой устойчивости коммерческого банка // Молодой ученый. 2014.-№10. С. 263-266.

7. Шахова И.Е. Региональные банки: функциональный и архитектурный аспекты [электронный ресурс]. URL: <http://raai.sfedu.ru/> (дата обращения: 18.04.2018 г.).

8. Shevrinovsky V.N. The development of banking systems monitoring: analysis of international experience // Banking technology. 2015. № 5.

TO THE QUESTION OF THE RATING EVALUATION OF THE FINANCIAL STATUS OF BANKS

Mokrousova A.V.,

4th year bachelor student of the Economy direction, «Accounting, Analysis and Audit» profile

Nikitina E.B.,

associated professor of accounting, audit and economic analysis department,

Cand. of Economics, associated professor

Perm State University,

Perm, Russia

Evaluation of financial sustainability is important and interesting for both the bank's customers and for the banks themselves. There are many different methods, many of them are taken from foreign practice. Rating of banks can be implemented by both rating agencies and all interested users. It is possible to use several rating systems. Ratings of the bank for five years or more provide a basis for building statistical models. The article presents the results of the rating evaluation for the banks of the Perm region and the Sverdlovsk region.

Keywords: *rating system, regional banks, rating evaluation methods, statistical models.*

Э.Д. Садыева,
студентка 4 курса бакалавриата направления Экономика,
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»,
К.В. Разуваева,
старший преподаватель кафедры учета,
аудита и экономического анализа,
Пермский государственный
национальный исследовательский университет
Пермь, Россия

СОКРАЩЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРИ СОВМЕЩЕНИИ МЕТОДОВ АНАЛИЗА: ABC И XYZ

Коммерческие организации в процессе осуществления деятельности сталкиваются с образованием дебиторской задолженности. Цель статьи рассмотреть объединение методов анализа: ABC и XYZ. Совмещение двух методов необходимо для формирования направлений по сокращению дебиторской задолженности. Проведенное исследование демонстрирует результативность от объединения и применения рассмотренных методов. Совмещение методов анализа приводит к разработке дифференцированных условий работы с покупателями.

Ключевые слова: *дебиторская задолженность, ABC-анализ, XYZ-анализ, управление дебиторской задолженностью.*

При осуществлении коммерческой деятельности, предприятия не всегда получают в полном объеме денежные средства в срок, что приводит к образованию дебиторской задолженности [3]. Размер, качество, структура, тенденции изменения дебиторской задолженности оказывают существенное влияние на финансовое состояние организации [4]. Не грамотное управление размером дебиторской задолженности, как правило, приводит к росту ее величины и замораживанию средств в расчетах, что приводит к дополнительным убыткам. Существуют различные методы сокращения величины дебиторской задолженности, но они имеют временный эффект. Поэтому необходимо вести работу с дебиторской задолженности в процессе всей хозяйственной деятельности организации.

Для сокращения дебиторской задолженности и увеличения ее оборачиваемости в организации необходимо реализовывать комплекс мероприятий, состоящий из следующих этапов:

1. Ранжирование покупателей.

С этой целью дается описание метода ABC и XYZ-анализа

для рассмотрения дебиторской задолженности организации.

В основе ABC-анализа положена степень весомости дебиторской задолженности покупателей. Предполагается деление объектов ABC-анализа на 3 группы:

- 1) группа А - незначительное количество объектов с высоким удельным весом дебиторской задолженности;
- 2) группа В - среднее количество объектов со средним удельным весом;
- 3) группа С - большое количество объектов с незначительной величиной удельного веса.

Результаты проведенного анализа по условным компаниям и условным данным представлены в табл. 1.

Таблица 1

ABC – анализ дебиторской задолженности

| № n/n | Наименование | Сумма ДЗ, тыс. руб. | Доля ДЗ, % | Накопительный итог, % | Категория |
|----------|--------------|------------------------|------------|--------------------------|-----------|
| 1 | Компания А | 20561 | 44,49 | 44,49 | А |
| 2 | Компания В | 7939 | 17,18 | 61,67 | А |
| 3 | Компания С | 7068 | 15,30 | 76,97 | А |
| 4 | Компания D | 3868 | 8,37 | 85,34 | А |
| 5 | Компания Е | 1756 | 3,80 | 89,14 | В |
| 6 | Компания F | 1482 | 3,21 | 92,35 | В |
| 7 | Компания G | 932 | 2,02 | 94,37 | В |
| 8 | Компания H | 685 | 1,48 | 95,85 | В |
| 9 | Компания I | 246 | 0,53 | 96,38 | С |
| 10 | Компания J | 419 | 0,91 | 97,29 | С |
| 11 | Компания K | 179 | 0,39 | 97,68 | С |
| 12 | Компания L | 296 | 0,64 | 98,32 | С |
| 13 | Компания M | 214 | 0,46 | 98,78 | С |
| 14 | Компания N | 197 | 0,43 | 99,21 | С |
| 15 | Компания O | 240 | 0,52 | 99,72 | С |
| 16 | Компания P | 129 | 0,28 | 100 | С |

Далее необходимо выявить тенденцию взаимоотношения с клиентом. Для этого используется метод XYZ-анализа, основанный на определении коэффициента вариации (v) по следующей формуле [2]:

$$v = \frac{S}{Rcp} \cdot 100\% , \quad (1)$$

где S – среднеквадратическое отклонение объемов реализации за период, тыс. руб.;

R ср – средний объем реализации за этот же период, тыс. руб.

Показатели, полученные при использовании метода XYZ-анализа в рассматриваемой условной организации, представлены в табл. 2.

Таблица 2

XYZ – анализ дебиторской задолженности

| N n/n | Покупатель | Продажи за квартал тыс. руб | | | | R ср, тыс.руб | S, тыс. руб | v, % | Группа |
|----------|------------|--------------------------------|--------|--------|--------|------------------|----------------|--------|--------|
| | | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | | | | |
| 1 | Компания А | 1 138 | 9 582 | 13 231 | 17 818 | 10442,25 | 6113,26 | 58,54 | Z |
| 2 | Компания В | 13 314 | 13 911 | 14 014 | 14 694 | 13983,25 | 489,70 | 3,50 | X |
| 3 | Компания С | 6 604 | 9 042 | 9 269 | 12 108 | 9255,75 | 1950,19 | 21,07 | Y |
| 4 | Компания D | 1 711 | 1 107 | 4 492 | 3 868 | 2794,5 | 1419,11 | 50,78 | Z |
| 5 | Компания Е | 15 919 | 8 941 | 5 776 | 5 989 | 9156,25 | 4099,96 | 44,78 | Z |
| 6 | Компания F | 0 | 0 | 0 | 1 482 | 370,5 | 641,72 | 173,21 | Z |
| 7 | Компания G | 276 | 1 068 | 1 042 | 932 | 829,5 | 323,62 | 39,01 | Z |
| 8 | Компания H | 999 | 1 160 | 1 391 | 2 057 | 1401,75 | 403,15 | 28,76 | Z |
| 9 | Компания I | 40 075 | 65 377 | 72 270 | 64 877 | 60649,75 | 12232,82 | 20,17 | Y |
| 10 | Компания J | 0 | 0 | 722 | 419 | 285,25 | 304,70 | 106,82 | Z |
| 11 | Компания K | 261 | 348 | 467 | 564 | 410 | 115,12 | 28,08 | Z |
| 12 | Компания L | 823 | 807 | 701 | 833 | 791 | 52,78 | 6,67 | X |
| 13 | Компания M | 404 | 404 | 320 | 320 | 362 | 42,00 | 11,60 | Y |
| 14 | Компания N | 204 | 538 | 563 | 517 | 455,5 | 146,11 | 32,08 | Z |
| 15 | Компания O | 6 | 555 | 121 | 240 | 230,5 | 204,81 | 88,85 | Z |
| 16 | Компания P | 11 | 12 | 16 | 3 332 | 842,75 | 1437,17 | 170,53 | Z |

Таким образом, в группу X входят покупатели Компания В и Компания L (менее 10%).

В группу Y - Компания С, Компания I, Компания М (10-25%).

Остальные покупатели попали в группу Z, то есть нерегулярное потребление, тенденции отсутствуют, точность прогнозирования низкая (более 25%).

Далее, необходимо совместить результаты ABC и XYZ анализа. Совмещение ABC и XYZ анализов позволяет предприятию выделить лидеров и аутсайдеров. Если ABC анализ дает возможность оценить вклад каждого покупателя в структуру продаж, то XYZ анализ оценивает нестабильность продаж. Рассмотрим, следующую матрицу в табл. 3.

Таблица 3

Матрица ABC и XYZ анализ дебиторской задолженности

| | <i>X</i> | <i>Y</i> | <i>Z</i> |
|---|------------|----------------------------|--|
| A | Компания В | Компания С | Компания А; Компания D. |
| B | - | - | Компания Е ; Компания F; Компания G; Компания H. |
| C | Компания L | Компания I; Компания M. | Компания J; Компания K; Компания N; Компания O; Компания P |

Согласно табл. 3 большое количество дебиторов попадает под категорию CZ, соответственно продажи с ними четко не налажены. Покупатель с наибольшим удельным весом - Компания А относится к категории AZ, так как имеет нестабильный объем продаж.

В табл. 4 рассмотрим значение возможных вариаций:

Таблица 4

Описание вариантов матрицы

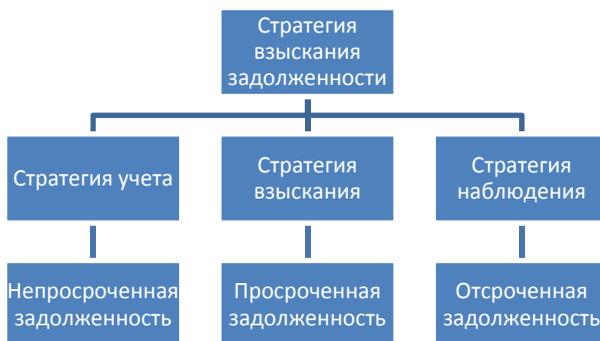
| <i>Категория покупателя</i> | <i>Описание покупателя</i> |
|-----------------------------|---|
| AX, BX | Покупатели отличаются высокими продажами и стабильностью (удельный вес объема продаж более 8%). Закупка покупателей этой группы стабильна и хорошо прогнозируется. (точность прогноза менее 10%) |
| AY | Постоянные клиенты с небольшой задержкой платежа. (возможность прогнозирования 10-25%) |
| AZ | Покупатели имеют нестабильные закупки или новые покупатели. (объем продаж более 8% и возможность прогнозирования более 25%) |
| BY | Покупатели данной категории обеспечивают стабильный объем продаж с длительными сроками оборачиваемости платежа. (объем продаж от 1-8% и возможность прогнозирования 10-25%) Необходимо в работе с ними применять методы увеличения оборачиваемости |
| CY | Небольшие клиенты. (удельный вес продаж менее 1% и возможность прогнозирования менее 10-25%). Необходимо в отношении них стимулировать сбыт и тщательно вести учет их дебиторской задолженности |
| CZ | Клиенты с низкими продажами и оборачиваемостью. (удельный вес продаж менее 1% и возможность прогнозирования более 25%) |

Результаты выше указанной методики показывают сложность выбора стратегии взаимодействия с покупателями.

2. Определить стратегию взимания дебиторской задолженности.

Дебиторскую задолженность необходимо разделить на не просроченную, просроченную и отсроченную.

От категории задолженности конкретного должника, принимается одна из трех стратегий, представленная на рисунке - стратегия учета, стратегия взыскания или стратегия наблюдения за возможностью взыскания [5].



Стратегия взыскания дебиторской задолженностью

Суть каждой из выше названных стратегий представлена в табл. 5.

Таблица 5

Виды и сущность стратегий по взысканию дебиторской задолженности

| <i>Наименование стратегии</i> | <i>Сущность стратегии</i> |
|-------------------------------|--|
| Стратегия учета | Не требует активных действий по взысканию. Сумма задолженности с учетом просрочки платежа не отличается от изначальной суммы. Необходимо использовать самые комфортные способы расчетов. |
| Стратегия взыскания | Целью является сокращения срока просрочки платежа: -личные встречи с должником, переговоры; -направление претензии. Меры, которые возможно использовать для урегулирования вопросов в досудебном порядке. |
| Стратегия наблюдения | Происходит наблюдение за финансовым состоянием. Работа с должником ведется уже на судебном уровне. |

Распределение стратегий по категориям контрагентов представлено в табл. 6.

Таблица 6

Распределение стратегий по работе с дебиторской задолженностью по категориям контрагентов

| <i>Контрагент</i> | <i>Категория контрагента</i> | <i>Стратегия</i> |
|-------------------|------------------------------|--|
| Компания А | AZ | Стратегия учета |
| Компания В | AX | |
| Компания С | AY | |
| Компания D | AZ | |
| Компания E | BZ | Стратегия взыскания (напоминания, переговоры) |
| Компания F | BZ | |
| Компания G | BZ | |
| Компания H | BZ | |
| Компания I | CY | Стратегия учета |
| Компания J | CZ | Стратегия взыскания (досудебное урегулирование) |
| Компания K | CZ | Стратегия взыскания (досудебное урегулирование) |
| Компания L | CX | Стратегия учета |
| Компания M | CY | |
| Компания N | CZ | Стратегия взыскания (досудебное урегулирование) |
| Компания O | CZ | |
| Компания P | CZ | |
| Прочие | CZ | |

Также возможно применение смешанных стратегий. Например, если с клиентом ведутся не долгосрочные отношения (менее 2 месяцев), то применять одну стратегию является не целесообразным, в комплексе могут быть приняты более мягкие меры.

3. Разработать систему скидок и штрафов для клиентов.

Метод поощрения имеет положительный эффект, он подразумевает предоставление покупателям возможность на получение скидки с отпускной цены.

Предоставление скидок не только стимулирует увеличение выручки, но также сокращает сроки отвлечения денежных средств в расчетах с покупателями.

Шкала скидок включает две величины: скидку и срок, в погашения задолженности. Размер скидки за досрочное погашение дебиторской задолженности рассчитывается по формуле Калинина Н.В. [1]:

$$C = \frac{Cm \cdot (D \max - D)}{365}, \quad (2)$$

где C – размер скидки за досрочное погашение дебиторской задолженности, %;

$Ст$ – принятая предприятием ставка коммерческого кредита, % годовых;

$Д_{max}$ – максимальная отсрочка платежа, предоставляемая предприятием, дней;

$Д$ – период, в течение которого дебитор должен рассчитаться, чтобы получить рассчитанную скидку, дней.

Условно установим ставку коммерческого кредита для дебиторов 23,6%. Максимальная отсрочка платежа – 35 дней.

Рассчитаем величину скидок.

$$C = \frac{23,6 \cdot (35 - 1)}{365} = 2,2; \quad C = \frac{23,6 \cdot (35 - 34)}{365} = 0,06$$

Соответственно, наибольшая скидка за досрочное погашение дебиторской задолженности составляет - 2,2% наименьшая, если покупатель рассчитается в течение 34 дней - 0,06%.

В табл. 7 рассчитаны значения шкалы вознаграждений.

Таблица 7

Шкала вознаграждения покупателей за досрочное погашение дебиторской задолженности

| <i>Срок оплаты (в днях)</i> | <i>Величина скидки (%)</i> | <i>Срок оплаты (в днях)</i> | <i>Величина скидки (%)</i> |
|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| 1 | 2,20 | 19 | 1,03 |
| 2 | 2,13 | 20 | 0,97 |
| 3 | 2,07 | 21 | 0,91 |
| 4 | 2,00 | 22 | 0,84 |
| 5 | 1,94 | 23 | 0,78 |
| 6 | 1,88 | 24 | 0,71 |
| 7 | 1,81 | 25 | 0,65 |
| 8 | 1,75 | 26 | 0,58 |
| 9 | 1,68 | 27 | 0,52 |
| 10 | 1,62 | 28 | 0,45 |
| 11 | 1,55 | 29 | 0,39 |
| 12 | 1,49 | 30 | 0,32 |
| 13 | 1,42 | 31 | 0,26 |
| 14 | 1,36 | 32 | 0,19 |
| 15 | 1,29 | 33 | 0,13 |
| 16 | 1,23 | 34 | 0,06 |
| 17 | 1,16 | 35 | - |
| 18 | 1,10 | - | - |

Таким образом, по данной шкале видно, размер скидки для покупателя в зависимости от срока оплаты.

В ряде случаев целесообразно применять систему шкалы штрафных санкций.

Вариантом разработки такой шкалы является установка определенных размеров штрафов для контрагентов, про ранжированных в соответствии со значением кредитных рейтингов.

После того, как проведено ранжирование дебиторской задолженности по дате образования и величине, необходимо в соответствии с методикой начисления штрафных санкций произвести начисление штрафов на задолженность клиентов по тем договорам, по которым произведена задержка выполнения работ или оплаты.

Таким образом, в случае если клиентом допущена просрочка платежа при сумме 1500000 рублей на срок 30 дней, размер штрафов рассчитывается следующим образом в табл. 8:

Таблица 8

Расчет штрафных санкций

| <i>Группа клиента</i> | <i>Расчет</i> | <i>Сумма штрафа, руб.</i> |
|-----------------------|-------------------------|---------------------------|
| АХ | $1500000 * 0\% * 30$ | 0 |
| АУ | $1500000 * 0\% * 30$ | 0 |
| АЗ | $1500000 * 0,01\% * 30$ | 4500 |
| ВУ | $1500000 * 0,01\% * 30$ | 4500 |
| ВХ | $1500000 * 0,01\% * 30$ | 4500 |
| ВЗ | $1500000 * 0,02\% * 30$ | 9000 |
| СУ | $1500000 * 0,03\% * 30$ | 13500 |
| СХ | $1500000 * 0\% * 30$ | 0 |
| СЗ | $1500000 * 0,03\% * 30$ | 13500 |

Для внедрение системы вознаграждений и штрафов необходимо провести мероприятия, отраженные в табл. 9.

Таблица 9

Мероприятия, необходимые для внедрения системы скидок и штрафов

| <i>Наименование мероприятия</i> | <i>Ответственное лицо</i> |
|---|---------------------------|
| Расчет основных параметров шкалы вознаграждения | Бухгалтер |
| Определение критериев шкалы по штрафам | Бухгалтер |
| Контакты с контрагентами | Менеджер по продажам |
| Оценка заинтересованных контрагентов в вознаграждении | Менеджер по продажам |
| Корректировка договоров | Юрист |

На заключительном этапе целесообразно закрепить рассмотренные параметры в регламенты по управлению дебиторской задолженностью.

Список литературы

1. Калинин Н.В., Медведева Т.В. Методические вопросы механизма преодоления банкротства предприятий // North Carolina, USA, 2016. 159 с.
2. Кравченко В.С., Мурашкин Р.Н., Рогозин М.В. К вопросу об управлении дебиторской задолженностью организации // Международный научный журнал «Символ науки» №3, 2016. С. 83-86.
3. Разуваева К.В. Береснева А.В. Система внутреннего контроля дебиторской задолженности на предприятиях коммунальной отрасли: современное состояние и направления развития // Учетно-контрольные и аналитические инструменты инновационной экономики: сборник научных статей под общей редакцией Т.Г. Шешуковой; Пермский государственный национальный исследовательский университет Пермь, 2013. С. 74-86.
4. Разуваева К.В., Косатурова О.А. Формирование дебиторской и кредиторской задолженностей в энергосбытовых компаниях // Учетно-контрольные и аналитические инструменты инновационной экономики: сборник научных статей под общей редакцией Т.Г. Шешуковой; Пермский государственный национальный исследовательский университет Пермь, 2016. С. 99-106.
5. Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: практическое руководство по управлению дебиторской задолженностью // Москва, Статут, 2017. 528 с.

REDUCTION OF ACCOUNTS RECEIVABLE AT COMBINATION OF ANALYSIS METHODS ABC AND XYZ

Sadyeva E.D.,

4th year bachelor student of the Economy direction, «Accounting, Analysis and Audit» profile

Razuvaeva K.V.,

senior lecturer of accounting, audit and economic analysis department,

Perm State University

Perm, Russia

Commercial organizations in the course of business faced with the formation of accounts receivable. The purpose of article consider combining analysis methods: ABC and XYZ. The combination of the two the methods are necessary for the formation of the reduction directions receivables. The conducted research shows the effectiveness of the combination and application of the methods considered. The combination of methods of analysis leads to the development of differentiated working conditions with customers.

Keywords: *accounts receivable, ABC-analysis, XYZ-analysis, receivables management*

*Т.Г. Шешукова,
профессор кафедры учета,
аудита и экономического анализа,
д.э.н., профессор
А.А. Саначева,
магистр 1 года обучения направления «Экономика»,
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит,
Пермский государственный
национальный исследовательский университет
Пермь, Россия*

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА СОВРЕМЕННЫХ МЕТОДИК АНАЛИЗА ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

В статье рассмотрены основные методики проведения анализа производственно-хозяйственной деятельности, определены их преимущества и недостатки. Произведена сравнительная оценка отечественных и зарубежных методик финансового анализа. Предложена модель проведения анализа, учитывающая достоинства и недостатки существующих подходов. Методика авторов позволит организации получить наиболее точные и исчерпывающие результаты о ее финансовом положении.

Ключевые слова: методики, анализ производственно-хозяйственной деятельности, зарубежные и отечественные методики, инструменты анализа.

Для повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности организации необходим ее анализ, учитывающий особенности предприятия, его возможности и ресурсы, специфику условий рынка. Такой анализ позволяет изучить внутреннюю сущность протекающих процессов и явлений в организации, выявить внутрихозяйственные резервы, определить причины, обусловившие положительные и отрицательные отклонения от базы сравнения, а также сформулировать цели, к которым предприятию необходимо стремиться, чтобы повысить эффективность деятельности.

Анализ производственно-хозяйственной деятельности организации является трудоемким процессом, требующим тщательной обработки значительных объемов информации, применения сложных математических моделей, а также современных компьютерных техноло-

гий. В настоящее время на крупных предприятиях создаются специальные отделы, отвечающие за аналитику эффективности протекания различных производственных процессов.

В зависимости от конкретных общих и частных экономических задач, от вида осуществляемой деятельности или форм собственности анализ финансового состояния предприятия может быть осуществлен с использованием ряда методик, предлагаемых отечественной наукой. Рассмотрим некоторые из них (табл. 1).

Основными преимуществами методики, разработанной Д. Шереметом, С. Сайфулиным и Е.В. Негашевым, являются использование в анализе всех форм бухгалтерской отчетности, возможность сравнения рассчитанных показателей предприятия с эталонными и установление в соответствии с полученными данными типа финансовой устойчивости организации, незначительные временные затраты, отсутствие специальных требований к знаниям аналитика и др. В качестве недостатков можно выделить исключительное использование данных бухгалтерской отчетности, отсутствие анализа рисков и прогнозирования финансовой деятельности, а также игнорирование отраслевых особенностей и характеристики жизненного цикла организации.

Скоринговая модель, разработанная Л. В. Донцовой и Н. А. Никифоровой, отличается простотой и удобством вычислительных процедур. Кроме того, к преимуществам методики можно отнести диагностику рисков банкротства. Недостатками методики является избыточность и дублирование коэффициентов, что повышает трудоемкость работы.

Методику И. Т. Балабанова отличает использование приемов сравнения, группировки, метода цепных подстановок, а также индексов, что позволяет на каждом этапе провести наиболее глубокий анализ. Однако размытость методики и недостаточность анализа финансовых коэффициентов приводят к снижению качества полученных результатов.

Таблица 1

Методики проведения анализа производственно-хозяйственной деятельности

| <i>Характеристика методики</i> | <i>Содержание</i> | <i>Основные показатели</i> |
|---|---|---|
| 1. Методика сравнительной рейтинговой оценки [6] | | |
| В данной методике анализируется динамика и структура абсолютных и относительных показателей. Используются такие инструменты, как горизонтальный, вертикальный, коэффициентный, трендовый анализы. Анализ способствует объективной оценке финансового положения организации. | 1) Оценка финансовых результатов; 2) оценка финансового состояния; 3) комплексный анализ и оценка хозяйственной деятельности. | - Коэффициент покрытия; - коэффициент управления предприятием; - рентабельность предприятия и др. |
| 2. Скоринговая модель, разработанная Л. В. Донцовой и Н. А. Никифоровой [2] | | |
| Рекомендуется исследовать финансовое положение организации при помощи сравнительного аналитического баланса. Предприятия классифицируются по степени риска, исходя из фактического уровня экономической устойчивости и рейтинга каждого показателя. | 1) Анализ финансового положения; 2) оценка вероятности банкротства. | - коэффициенты финансового положения; - коэффициенты вероятности банкротства |
| 3. Методика финансового анализа, разработанная И. Т. Балабановым [1] | | |
| Финансовое положение организации понимается как характеристика его конкурентоспособности, использования финансовых ресурсов и капитала. | 1) Анализ рентабельности; 2) анализ финансовой устойчивости; 3) анализ кредитоспособности; 4) анализ использования капитала; 5) анализ уровня самофинансирования; 6) анализ валютной самокупаемости. | - общая рентабельность; - рентабельность капитала - уровень доходности - кредитоспособность; - норм прибыли на вложенный капитал; |

| | | |
|--|---|---|
| | | -ликвидность -уровень самофинансирования -оборачиваемость -валютная окупаемость и др. |
| 4. Методика финансового анализа О. В. Ефимовой [3] | | |
| На начальных этапах методика предполагает проведение предварительного, анализа, а затем на основе выявленных проблем – углубленного исследования финансового положения организации | 1)Предварительное обследование и оценка надежности информации, экономической интерпретации показателей бухгалтерской отчетности; 2)экспресс-анализ текущего финансового состояния, предполагающий формулировку основных проблемы и ключевых вопросов; 3)углубленный финансовый анализ. 4) Прогнозирование основных финансовых показателей | -ликвидность, -рентабельность, -текущая платежеспособность -обеспеченность обязательствами и др. |
| 5. Методика финансового анализа Н. П. Любушина и В. Г. Дьяковой [5] | | |
| Методика проводится с учетом динамики цикличности развития организации, существующих рисков, внешних условий | 1)Анализ финансового состояния 2)анализ организационно-технического уровня, внешних условий, стадий жизненного цикла; 3)анализ объема производства и реализации продукции; 4)анализ оборотного капитала; 5)анализ использования основных фондов; 6)анализ трудовых ресурсов; 7)анализ себестоимости; 8)анализ формирования прибыли 9)анализ инвестиционной и инновационной деятельности 10)анализ рисков и др. | -рентабельность; -эффективность использования оборотных средств, материальных ресурсов; -динамика товарооборота; -фондоотдача, фондовооруженность -обеспеченность трудовыми ресурсами и др. |
| 6. Методика финансового анализа В. В. Ковалева [4] | | |
| Методика отличается делением анализа на два больших блока: | 1) экспресс-анализ; 2) подготовительный этап (принятие решения о целесообразности дальнейшего проведения анализа); 3)начальный обзор бухгалтерской отчетности; | -коэффициенты финансового состояния; -коэффициент общей рентабельности; |

| | | |
|--|--|---|
| <p>предварительного экспресс-анализа и детализированного анализа финансово-хозяйственной деятельности, что позволяет дать оперативную оценку деятельности предприятия, а также определить готовность к дальнейшему проведению анализа.</p> | <p>4) анализ отчетности; 5) предварительный обзор экономического и финансового положения предприятия; 6) анализ экономического потенциала предприятия; 7) анализ прибыльности и рентабельности финансово-хозяйственной деятельности.</p> | <p>-коэффициент рентабельности основной деятельности; -коэффициенты авансированного и собственного капиталов</p> |
| <p>7. Методика финансового анализа Г. А. Савицкой [7]</p> | | |
| <p>Анализируются причинно-следственные связи экономических явлений и процессов. раскрыв которые можно быстро рассчитать изменения основных результатов хозяйственной деятельности за счет определенных факторов, а также изменить суммы прибыли, безубыточного объема продаж, запаса финансовой устойчивости, себестоимости на единицу продукции</p> | <p>1) Анализ имущественного положения и структуры капитала; 2) анализ рентабельности капитала; 3) анализ оборачиваемости капитала; 4) анализ финансовой устойчивости капитала; 5) анализ ликвидности и платежеспособности</p> | <p>-Коэффициент финансовой независимости; -коэффициент текущей ликвидности; -коэффициент окупаемости затрат; -рентабельность продаж; -рентабельность совокупного капитала и др.</p> |

Основным преимуществом методики анализа О. В. Ефимовой является проведение предварительного анализа финансовой информации, что позволяет выявить ключевые проблемы, на изучении которых должен быть сосредоточен дальнейший анализ, и значительно сократить временные затраты на исследование наименее существенных вопросов. К недостатку методики следует отнести недостаточный учет инфляционных процессов. Также недостаточное внимание уделяется анализу структуры и динамики имущества предприятий, его реальной стоимости.

Методика финансового анализа Н. П. Любушина и В. Г. Дьяковой позволяет определить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Однако использование в ме-

тодике только относительных показателей (в связи со сложностью приведения в условиях инфляции абсолютных показателей баланса в сопоставимый вид) является ее недостатком.

Методика финансового анализа В. В. Ковалева содержит две двухмодульные структуры: экспресс-анализ организации и детализированный анализ финансового состояния. Кроме того, методика учитывает специфику предприятия (отраслевую, региональную) и основывается на анализе не только данных бухгалтерской отчетности, но и аудиторского заключения, пояснительной записки. В качестве недостатка можно отметить высокую трудоемкость работы при расчете множества коэффициентов.

Методика финансового анализа Г. А. Савицкой применяет метод сравнения фактических результатов предприятия с результатами прошлых лет. Однако сложность восприятия методики и расчетов финансовых коэффициентов затрудняет ее применение [8, 9].

Рассмотрим также методики производственно-хозяйственной деятельности организации, применяемые зарубежными авторами.

В формировании зарубежных научных направлений анализа финансовой отчетности выделяют пять относительно самостоятельных подходов, научных школ. Такое деление достаточно условно, поскольку в той или иной степени эти подходы пересекаются и взаимно дополняют друг друга (табл.2).

Однако системы отечественных и зарубежных методик анализа производственно-хозяйственной деятельности нельзя назвать идентичными. Имеются некоторые различия в области ограничений нормальных значений коэффициентов. Кроме того, российские финансовые коэффициенты имеют более сложное построение. Большинство величин, используемых для их вычисления, сами являются расчетными и представляют собой либо сумму нескольких строк баланса, либо другой коэффициент. Такой подход неминуемо ведет к потере прозрачности и удобства интерпретации полученных значений.

Также следует отметить, что существенное отличие заключено в исходных данных, подвергающихся анализу. В виду различия сложившихся правил и методик учета производственно-хозяйственной деятельности в нашей стране и за рубежом соответствующие формы отчетности не совпадают как по составу, так и по значениям отдельных строк. Поэтому даже характеризующие один и тот же критерий и сходные по методике расчета коэффициенты часто демонстрируют существенное отличие значений в разных системах учета.

Таблица 2

Характеристика зарубежных методик анализа производственно-хозяйственной деятельности

| <i>Название</i> | <i>Автор</i> | <i>Направления аналитических расчетов</i> |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| 1. Empirical Pragmatists School | Р. Фоулк [14] | Аналитические коэффициенты, которые определены по данным бухгалтерской отчетности и могут быть использованы для принятия управленческих решений финансового характера Анализируются показатели деловой активности |
| 2. Ratio Statisticians School | А. Уолл [12] | Аналитические коэффициенты рассчитываются по данным бухгалтерской отчетности и должны соответствовать определенным нормативным значениям или диапазонам значений. Классификация всей совокупности коэффициентов на группы |
| 3. Multivariate Modelers School | Дж Блосс, А. Винакор [15], [16] | Разработка имитационных моделей на основе построения пирамиды финансовых показателей |
| 4. Distress Predictors School | Э.Альтман, У. Бивер [10], [11] | Предпочтение перспективного анализа перед ретроспективным при проведении анализа финансовой устойчивости организации, что обеспечивает предсказуемость возможного банкротства |
| 5. Capital Marketers School | Дж.Фостер [13] | Использование отчетности для прогнозирования уровня эффективности инвестирования |

В зарубежной практике анализ финансового состояния проводится преимущественно путем коэффициентного анализа по отдельным направлениям. Кроме того, в зарубежных методиках особое внимание уделяется расчету рисков, а также прогнозных значений, что не нашло значительного применения в отечественном анализе. К важнейшим преимуществам зарубежных методик анализа можно отнести их конкретность и определенность в количественном составе показателей и интерпретации их результатов, а также простоту применения.

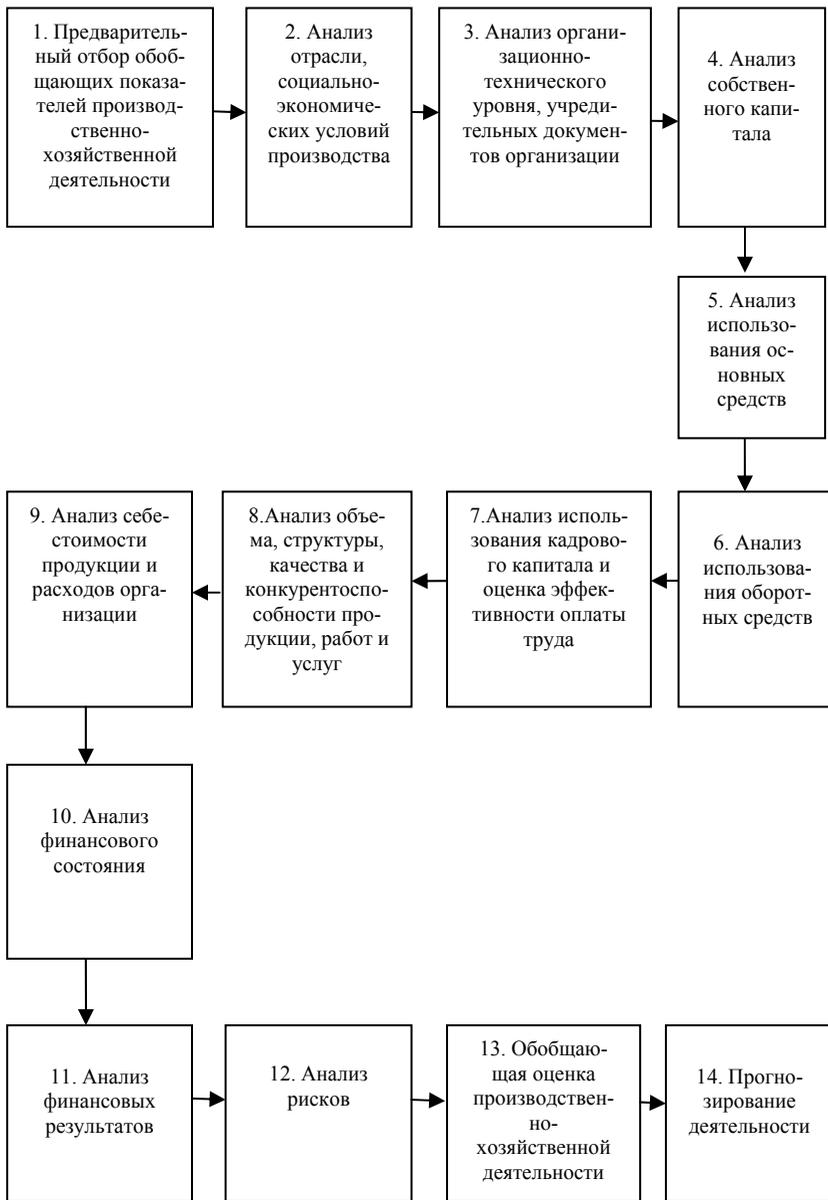


Схема комплексного анализа производственно-хозяйственной деятельности организации

На основе исследования различных методик анализа производственно-хозяйственной деятельности составим собственную схему проведения такого анализа (рисунок).

К традиционным этапам были добавлены такие элементы анализа производственно-хозяйственной деятельности, как анализ отрасли, анализ учредительных документов, анализ рисков, а также прогнозирование деятельности организации.

Анализ отрасли будет способствовать более глубокому пониманию ситуации, сложившейся в данной сфере экономики, выявлению ключевых особенностей деятельности предприятий, функционирующих в отрасли, оценке ее значимости и привлекательности, а также определению отраслевых рисков организации, связанных с наличием определенных проблем в отрасли.

Анализ учредительных документов также важен в процессе исследования производственно-хозяйственной деятельности организации.

Он позволит более подробно ознакомиться с видами деятельности организации, формой собственности, структурой управления экономическим субъектом и изменениями в составе ключевого персонала, наличием связанных сторон и др. С помощью информации, полученной из учредительных документов, мы можем наиболее обоснованно пояснять закономерности тех или иных процессов и явлений, выявленных в ходе проведения анализа.

Анализ рисков, редко встречающийся в методиках отечественных авторов, находит широкое применение в практике зарубежных ученых. Данное исследование позволит нам выявить и идентифицировать возможные виды рисков, свойственных деятельности организации, а также определить причины и факторы, влияющие на уровень данного вида риска. Кроме того, необходимо описать последствия наступления того или иного вида риска и предложить мероприятия по минимизации этих последствий.

Прогнозирование деятельности организации в методиках анализа российских авторов почти не встречается. Однако это является достаточно значимым этапом в системе анализа производственно-хозяйственной деятельности, поскольку позволяет определить приблизительные потребности в финансировании на прогнозируемый период и оценить общее состояние организации к этому моменту.

Подводя итог всему вышесказанному, отметим, что анализ производственно-хозяйственной деятельности является сложным процессом, исследующим различные направления работы предприятий в комплексе. Выбор методики проведения анализа зависит от целей,

преследуемых хозяйствующим субъектом, а также имеющихся ресурсов, необходимых для проведения анализа. Необходимо учитывать, что каждая методика имеет свои преимущества и недостатки. Наибольший эффект достигается при комплексном использовании рассмотренных методик с последующим сопоставлением результатов.

Список литературы

1. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. М.: «Финансы и статистика», 2013. 184с.
2. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. М: Дело и сервис, 2015. 160 с.
3. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений. М.: Омега-Л, 2013. 349 с.
4. Ковалев, В. В. Анализ баланса. М: Проспект, 2016. 448 с.
5. Любушин Н.Л. Финансовый анализ. М: КноРус, 2018. 300 с.
6. Негашев Е.В., Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: ИНФРА-М, 2016. 208 с.
7. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М:Инфра-М, 2017. 384 с.
8. Мингалиев К.Н. Сравнительный анализ различных подходов к оценке финансовой устойчивости высокотехнологичных компаний//Все для бухгалтера. 2015. №1. С.17-25.
9. Омельчак Е.А. Отечественные и зарубежные методики прогнозирования банкротства//Вестник студенческого научного творческого общества КСЭИ. 2016. № 17. С.49-53.
10. Altman E.I., Hotchkiss E. Corporate Financial Distress and Bankruptcy. John Wiley & Sons, 2010. 368 p.
11. Beaver W.H., Correia M. Financial Statement Analysis and the Prediction of Financial Distress. Now Publishers Inc, 2011. 79 p.
12. Duning R.W., Wall A. American institute of banking. New York city. 1930. 368 p.
13. Foster G. Financial statement analysis. Pearson Education, 2004. 793 p.
14. Foulk R.A. Practical Financial Statement Analysis, New York: McGraw-Hill, 1968. 714 p.
15. Harris J. Financial and Operating Ratios in Management. Ronald Press Company, 1923. 396 p.
16. Smith R.F., Winakor A.H. Changes in the Financial Structure of Unsuccessful Industrial Corporations. University of Illinois, 1935. 44 p.

COMPARATIVE EVALUATION OF FINANCIAL ANALYSIS METHODS

Sanacheva A.A.,

1st year magister student of the Economy direction, «Accounting, Analysis and Audit» profile

Sheshukova T.G.,

professor of accounting, audit and economic analysis department,

Dr. of Economics, professor

Perm State University

Perm, Russia

In the article the main methods of analysis of production and economic activity are considered, their advantages and disadvantages are determined. The comparative estimation of domestic and foreign methods of the financial analysis is made. An analysis model that takes into account the advantages and disadvantages of existing approaches is proposed. The results of this study can be applied to the selection of methods for conducting an analysis of production and business activities, which will enable the organization to obtain the most accurate and comprehensive results about the company's financial position.

Keywords: methods, analysis of production and economic activities, foreign and domestic methods, analysis tools.

А.Е. Шевелев,
профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,
д.э.н., профессор,
М.А. Шарапова
старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета,
анализа и аудита
Южно-Уральский государственный университет (НИУ)
Челябинск, Россия

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ИННОВАЦИЙ В СТРОИТЕЛЬСТВЕ ТРУБОПРОВОДНОГО ТРАНСПОРТА

Планирование реализации инновационной технологии строительства трубопроводного транспорта сопряжено с высокой степенью неопределенности, которую необходимо минимизировать до производственного процесса. Любые отклонения, возникающие в производственном строительном процессе с высокой степенью вероятности могут приводить к существенному увеличению затрат. С целью минимизации этих последствий предлагается на стадии планирования применять систему проектно-ориентированного бюджетирования, позволяющую оценить риски реализуемого инновационного проекта и разработать инструменты, позволяющие снизить влияние возможных отклонений на оценку эффективности инновации.

Ключевые слова: *управленческий учет инноваций, строительство трубопроводного транспорта, проектно-ориентированное бюджетирование, показатели эффективности инновационной деятельности.*

Реализация инновационной технологии в строительстве трубопроводного транспорта сопряжена со значительным уровнем неопределенностей различного происхождения. Это обусловлено как спецификой отрасли (длительность производственного процесса, сложность условий, в которых производится строительство, высокая степень значимости экологической чистоты производства, значительные потери при возникновении отклонений в цикле производственного процесса и т.п.), так и новизной реализуемой технологии. В связи с этим процесс планирования реализации инновационного процесса является наиболее сложным этапом формирования информации в управленческом учете и требует детальной проработки и индивидуального, нестандартного подхода к комплексу показателей, учитываемых при предварительной оценке затрат на выполнение заказа.

Одним из основных элементов управленческого учета, формирующих информационное обеспечение хозяйственной деятельности является бюджетирование. В системе управленческого учета административный персонал использует данные бюджетирования для принятия обоснованных управленческих решений, контроля и регулирования хозяйственных процессов, что характеризует бюджетирование как важнейший источник информации управленческого учета. Сущность бюджетирования состоит в формировании согласованных между собой планов, отражающих наиболее значимые (ключевые) показатели финансов-хозяйственной деятельности. Проблема формирования системы бюджетирования реализации инновационной технологии строительства трубопроводного транспорта состоит главным образом в том, что в процессе реализации инновационной технологии могут возникнуть неблагоприятные события, в результате которых организация может понести значительные потери ресурсов, которые по своей финансовой оценке могут увеличивать затраты на реализацию технологии более чем в два раза, в результате чего эффективность реализации инновационной технологии снижается к минимуму.

В большинстве источников бюджетирование выступает как информационная система управления организацией с помощью бюджетов, которые представляют собой финансовые документы, созданные до выполнения предполагаемых действий.

Адамов рассматривает бюджетирование как инструмент распределения ресурсов, находящихся в собственности организации. Создание бюджетов позволяет количественно определить перспективы деятельности предприятия, все его затраты, а также оценить результаты деятельности в денежной оценке [1]. Везденева Ю.С. раскрывает данное понятие как управленческую технологию, предназначенную для поиска управленческих решений и повышения их финансовой обоснованности [2]. Рыбалко О.А. считает, что под бюджетированием следует понимать систему показателей, отражающих специфику деятельности организации, созданную для осуществления контроля и оценки при стратегическом планировании деятельности организации [5].

Существуют различные определения бюджета. По мнению Л.А. Попп бюджетирование служит инструментом выполнения стратегии предприятия. Оно позволяет связать стратегические цели компании с планами их достижения и обеспечивает реализацию этих планов, связывая их с оперативными процессами [4].

К.Друри, Ч.Т. Хорнгрен, ДЖ. Фостер считают, что главной функцией бюджетной системы является планирование деятельности предприятия. Эта функция сводится к формированию основного бюд-

жета предприятия [3, 7], отражающего снабженческие, производственные, сбытовые, финансовые и инвестиционные процессы его деятельности в их взаимосвязи и взаимообусловленности на базе принятых учетных концепций.

Бюджетирование помогает компании более эффективно принимать решения, выполнять эти решения и контролировать их выполнение. Т.е. система бюджетирования позволяет заранее оценивать будущие результаты решений, которые нужно принимать сегодня [8].

Однако, в рамках управленческого учета инноваций в строительстве трубопроводного транспорта бюджетирование выступает как инструмент планирования реализации инновационного проекта (инновационной технологии) и сокращения влияния рисков ситуаций на оценку эффективности инновационной разработки и ее преимуществ по сравнению с существующими технологиями.

Для целей управленческого учета основным инструментом, выполняющим функцию планирования выполняет именно бюджетирование. Вопрос бюджетирования инноваций в строительстве трубопроводного транспорта требует детальной проработки и может быть решен только посредством разработки такой системы бюджетирования, которая позволила бы на этапе планирования оценить все возможные риски, с которыми хозяйствующий субъект может столкнуться в процессе реализации инновационного проекта, создать совокупность инструментов, позволяющих предупредить последствия от наступления неблагоприятных событий, оценить степень влияния возможных рисков на конечный результат реализации инновационного проекта, тем самым обеспечить надлежащий контроль за производственным строительным процессом и сформировать наиболее полную информационную базу, необходимую для принятия обоснованного управленческого решения о результатах реализации инновационного проекта и перспективах применения инновационной технологии в дальнейшей деятельности организации. Это обусловлено в первую очередь длительностью технологического процесса, которая, как правило, может длиться несколько лет, а также высоким приоритетом качества над величиной затраченных ресурсов.

На наш взгляд, сложность планирования инновационного проектирования в строительстве трубопроводного транспорта прежде всего обусловлена сложностью и длительностью данного вида строительства, и особенностью показателей, определяющих эффективность инновационной технологии. Бюджет инновационного проекта в строительстве трубопроводного транспорта должен отражать комплекс различных показателей, отражающих направления инновационной поли-

тики организации по совершенствованию технологического процесса и конечного объекта.

Для систематизации затрат на инновационную деятельность и планирования эффективности инновационной технологии строительства трубопроводного транспорта возникает необходимость построения проектно-ориентированного бюджета.

Проектно-ориентированный подход к составлению бюджета предполагает четкое определение результатов и планирование уровня значимых показателей еще на стадии планирования инновационного проекта. Таким образом, проектно-ориентированный бюджет инновационного проекта должен отражать совокупность показателей, характеризующих основные направления инновационной политики предприятия, уровень затрат, необходимых для достижения заданного уровня показателей, риски, возможные при реализации инновационного проекта, и резервы, покрывающие расходы, на устранение последствий, связанных с наступлением рискованного события.

Данный подход позволяет определить основные задачи бюджетирования в системе управленческого учета инноваций в строительстве трубопроводного транспорта следующее:

- снижение влияния уровня рисков на формирование данных об эффективности инновационной технологии за счет планирования данной эффективности с учетом степени влияния выявленных рисков и формирования бюджета резервов, которые, в случае наступления неблагоприятного события, покрывают возникшие отклонения;

- обозначение ключевых показателей эффективности инновационной технологии и ее преимуществ в сравнении с существующими технологиями строительства трубопроводов, а также оценка значимых преимуществ инновационной технологии, способствующих развитию отрасли в целом;

- осуществление оперативного контроля производственного строительного процесса и выявление возможных отклонений до момента окончательного анализа результатов реализации инновационного проекта.

Строительство трубопроводного транспорта сопряжено с множеством рисков, которые невозможно устранить в полном объеме на стадии планирования, но можно дать их приблизительную оценку. К числу таких рисков можно отнести риски как технологического, так и финансового характера. Данное допущение приводит к необходимости формирования бюджета показателей и затрат, рассчитанных с учетом влияния рассматриваемых рисков.

При формировании бюджета инновационного проекта следует опираться на специфические особенности деятельности по строительству трубопроводного транспорта. К таким специфическим особенностям относятся:

1) высокая значимость экологической чистоты и безопасности производственного процесса;

2) необходимость контроля качества по каждой технологической операции;

3) опасные условия производственного процесса (при большинстве технологий рабочим приходится работать в ограниченном пространстве и на глубине, опасной для здоровья);

4) труднодоступность мест добычи природных ресурсов (газ, нефть);

5) сложность ландшафтных условий в местах, где прокладываются трубопровод и т.п.

Данные особенности деятельности необходимо учитывать на стадии планирования реализации инновационного процесса. Таким образом возникает необходимость включения в состав бюджета проекта не только затраты, связанные с реализацией проекта, но и необходимо задать планируемый уровень показателей эффективности проекта, которые необходимо достичь при реализации проекта. При определении планируемого уровня данных показателей необходимо брать во внимание такие факторы, как специфика деятельности, наиболее значимые направления деятельности и уровень рисков, оказывающих влияние на данные показатели.

Поскольку инновационная деятельность предполагает высокий уровень неопределенности и требует детальной оценки уровня рисков, влияющих на уровень показателей эффективности проекта, предлагается в бюджет инновационного проекта включать планируемый уровень показателей эффективности инновации, рассчитанный с учетом влияния рисков. Однако, при рассмотрении множества показателей эффективности инновационной деятельности в строительстве необходимо учитывать, что одни показатели больше подвергаются влиянию рисков, а другие-меньше. В связи с этим, при формировании бюджета проекта необходимо разделять данные показатели. При расчете показателей, на которые риск оказывает влияние в большей степени, предлагается учитывать степень влияния данных рисков. Данные показатели являются модифицированными показателями.

В соответствие с экономическим словарем терминов под модификацией следует понимать внесение прогрессивных изменений, пре-

образование производства, технологии, производимой продукции, создание улучшенного варианта, новой модели [6].

В рамках данного исследования под модифицированными показателями следует понимать показатели, отражающие уровень значимого параметра инновационной технологии строительства трубопроводного транспорта, рассчитанные с учетом влияния на эти показатели риска наступления неблагоприятного, в рамках анализа этого параметра, события.

Источником информации для составления проектно-ориентированного бюджета служат сметные расчеты и технические характеристики инновационного проекта.

Следует отметить, что существует несколько видов смет. И каждая из них составляется на основе предыдущей сметы.

Для составления проектно-ориентированного бюджета предполагается использовать локальные сметные расчеты, так как данный вид смет составляется при утверждении инновационного проекта.

Технические характеристики инновационного проекта формируются на основании данных технико-экономического обоснования проекта, так как в данном документе отражаются основные технические и экономические показатели инновационной технологии.

В первую очередь для формирования наиболее полного и информативного проектно-ориентированного бюджета для целей планирования реализации инновационной технологии производится идентификация возможных рисков с различным уровнем значимости и выявление финансовых и нефинансовых показателей эффективности инновационного проекта, на которые выявленные риски оказывают влияние. Как было обозначено ранее, нами предложено деление показателей на показатели с высокой степенью влияния рисков и показатели с незначительной степенью влияния рисков.

Таким образом, при выявлении существенного уровня влияния рисков на технологический процесс, формируется ряд модифицированных финансовых и нефинансовых показателей эффективности инновационного проекта. В противном случае, формируются стандартные финансовые и нефинансовые показатели эффективности инновационного проекта без учета влияния рисков.

При предварительной оценке показателей эффективности реализации инновационной технологии следует учитывать возможную степень влияния неопределенности на эти показатели и возможные потери от наступления неблагоприятных событий. Так же для целей снижения влияния неблагоприятных событий на общую оценку эффективности инновационной технологии следует создавать финансо-

вые резервы. В системе бюджетирования эти резервы предлагается представлять в виде бюджета резервов.

В результате на основании проведенных расчетов формируется проектно-ориентированный бюджет инновационного проекта, в котором детально отражены показатели эффективности инновационного проекта, резервный фонд, созданный под обеспечение рисков наступления неблагоприятных событий, а также уровень затрат по их видам.

На основании проектно-ориентированного бюджета затрат и показателей составляется план затрат и показателей эффективности инновационной технологии, который является базой для принятия руководством управленческого решения о запуске апробации инновационной технологии. Данный план отражает основные финансовые и нефинансовые показатели эффективности инновационной технологии и модифицированные показатели. Так же в данном плане описывается уровень риска, который был идентифицирован на стадии планирования, и на основании которого проводился предварительный расчет показателей.

В процессе выполнения строительных работ и по итогам апробации инновационной технологии производится контроль исполнения бюджетов, созданных в проектно-ориентированном бюджетировании. На каждом этапе системы управленческого учета наиболее значим тот или иной бюджет. Так на этапе формирования сведений о фактически понесенных затратах основную роль в контроле исполнения бюджета играет бюджет затрат. По итогам расчёта показателей по каждому центру ответственности и анализа совокупной эффективности инновационной технологии производится контроль исполнения показателей и модифицированных показателей эффективности инновационной технологии.

В случае выявления отклонений производится сверка данных об отклонениях и данных указанных в соответствующих бюджетах. Если отклонения возникли по показателям, предусмотренных бюджетами, то производится контроль по бюджету резервов, если отклонения выявлены по показателям, не предусмотренных бюджетом показателей и модифицированных показателей, то производятся корректирующие действия в проектно-ориентированном бюджете.

По результатам исследования, приведенного в данном разделе можно сделать следующие основные выводы:

– инновационной деятельности в строительстве трубопроводного транспорта сопутствует высокий уровень рисков, обусловленный спецификой данного вида строительства, а именно: высокая значимость экологической чистоты производства и экологической безопас-

ности эксплуатации трубопровода; опасные условия производственного процесса; сложность ландшафтных условий в местах, где прокладывается трубопровод. Все эти особенности необходимо учитывать при планировании апробации инновационной технологии, с целью снижения величины риска, следовательно, данные критерии должны быть отражены в бюджете;

– для целей детального планирования эффективности инновационной технологии разработана система проектно-ориентированного бюджетирования, позволяющая составить бюджет затрат, показателей, которые характеризуют эффективность инновационной технологии и рассчитаны с учетом величины риска, оказывающей влияние на результаты апробации инновационной технологии, а также бюджет резервов, на случай наступления рискованного события;

– разработана процедура контроля исполнения бюджетов, в системе проектно-ориентированного бюджетирования. Данная процедура позволяет выявить отклонения фактического уровня показателей эффективности инновационной технологии от планируемых значений, дать оценку существенности этих отклонений и причин их возникновения, а также сформировать информационную базу, на основании которой руководство организации сможет принять обоснованное управленческое решение об успешности разработанной инновационной технологии и целесообразности применения данной технологии в текущей деятельности организации.

Список литературы

1. Адамов Н. А., Адамова Г. А. Бюджетное планирование в организации // Аудиторские ведомости. 2008. № 2. С.5-7.
2. Везденеева Ю.С. Роль бюджетирования в системе управленческого учета. Бухгалтерский учет и отчетность по договору доверительного управления имуществом // Учет и статистика. 2009. № 16. С. 14-17.
3. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Пер. с англ. / Под ред. Н.Д. Эриашвили.- М.: ЮНИТИ.-, 1998. 774 с.
4. Попп Л.А. Бюджетирование как фактор повышения эффективности деятельности предприятия. ВесТник КазЭУ. Финансы и анализ №1/2007. С. 246-250 .
5. Рыбалко О.А., Шалаева Л.В. Стратегические планирование и бюджетирование как базовые элементы современной системы управления // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 28. С. 25-38.
6. Словарь современных экономических терминов / сост. А.И. Базылева [и др.]. -Минск: Междунар. ун-т «МИТСО», 2012. 176 с.

7. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. – М.: Финансы и статистика, 2000. 415с.

8. Хорнгрен Ч., Фостер Дж., Датар Ш. Управленческий учет. 10-е изд./ Пер. с англ. - СПб.: Питер, 2005. 1008 с.

BUDGET IN THE MANAGEMENT SYSTEM OF INNOVATION IN THE CONSTRUCTION OF PIPELINE TRANSPORT

Shevelev A.E.,

professor of the accounting, analysis and audit department,

Dr. of Economics, professor

Sharapova M.A.,

senior lecturer of the accounting, analysis and audit department,

South Ural State University (NRU),

Chelyabinsk, Russia

Planning for the implementation of innovative technology for the construction of pipeline transport is associated with a high degree of uncertainty, which must be minimized before the production process. Any deviation that occurs in the manufacturing process with a high degree of probability can lead to a significant increase in costs. In order to minimize these consequences, it is proposed to apply at the planning stage a system of project-oriented budgeting that allows to assess the risks of the implemented innovation project and develop tools that reduce the impact of possible deviations on the evaluation of innovation efficiency.

Keywords: *managerial accounting of innovations, construction of pipeline transport, project-oriented budgeting, performance indicators of innovation activity.*

Л.В. Юрьева
профессор кафедры «Учет, анализ и аудит»,
д.э.н., доцент,
М.С. Марфицына
студент 4 курса бакалавриата направления Экономика,
профиль « Учета, анализа и аудита»,
Уральский федеральный университет имени первого
Президента России Б. Н. Ельцина,
Екатеринбург, Россия

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ТОРГОВЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ НА ОСНОВЕ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Актуальность исследования состоит в том, что проведение финансового анализа поможет добиться эффективности деятельности торговых организации и обеспечить их экономическую безопасность. Отрицательной динамики некоторых показателей, которые были выявлены через финансовый анализ, могут повысить эффективность управления всеми хозяйственными процессами организации, обеспечить экономическую безопасность. Финансовый анализ состоит из анализа платежеспособности и ликвидности, оборачиваемости и рентабельности, анализа деловой активности. В заключении статьи были сформулированы основные рекомендации, которые обеспечат безопасность организации в будущем. В статье представлены статистические данные по числу хозяйствующих субъектов и оборотов торговых организации по Свердловской области.

***Ключевые слова:** управленческая деятельность, эффективность, финансовый анализ, экономическая безопасность.*

Организации стремятся достичь эффективности своей деятельности, удержаться на рынке и занимать лидирующие позиции по всем показателям. Это возможно, если обезопасить предприятие от определенных рисков и научиться управлять всеми процессами на предприятии слажено и продуктивно. Комплексная безопасность бизнеса – это система мер, которые обеспечивают безопасность компании, защиту интересов руководства от внешней среды, то есть это меры для создания экономической безопасности организации, состояния, когда она постоянно функционирует на рынке и эффективно использует имеющиеся ресурсы. [7]

Эффективность деятельности торговых организаций зависит от многих факторов, которые необходимо изучать и анализировать. Изучение данной проблемы актуально в настоящее время, потому что организациям, занимающимся оптовой и розничной торговлей, необхо-

димо контролировать многие процессы, как на макро, так и на микро-уровнях, следить за ходом выполнения указаний и многое другое.

Все предприятия, не зависимо от их вида деятельности, по форме собственности, которой она владеет, размеру организации имеют общие и отличительные черты. Эти черты руководители определяют еще в момент их создания, именно они планируют свою деятельность, точно знают, чем они хотят заниматься, какие преимущества будет иметь организация по сравнению с конкурентами, на какой доход они рассчитывают и многое другое.

Эффективность – это достижение каких-либо определенных результатов с минимально возможными издержками или получение максимально возможного объема продукции из данного количества ресурсов [2].

В настоящее время принято разделять торговые организации на два основных вида, а именно по форме торговой деятельности выделяют оптовую и розничную торговлю. Создавая организацию, руководитель стремится получить максимальную прибыль, но при этом уменьшить издержки. Для каждой организации существует свой способ повышения эффективности деятельности, а именно, либо предприятие выбирает один из подходов, представленных в табл. 1, либо совмещает несколько наиболее действенных, опираясь на несколько критериев эффективности, вычисляет показатели эффективной деятельности.

Таблица 1

Подходы в достижение эффективности деятельности организации

| <i>Подходы</i> | <i>Авторы, изучающие подход в работах</i> | <i>Понимание эффективности</i> |
|---|---|---|
| 1. Эффективность как степени достижения цели организации (Целевой подход) | Д. Томпсон, В. Афанасьев | Постановка правильных целей и задач поможет добиться желаемого результата для повышения эффективного функционирования организации |
| 2. Операционный подход | А. Смикей, Г. Слезингер, А. Сильченков, А. Пригожин, Ю. Тихомиров | Эффективность степенью управления решений и труда |
| 3. Эталонный подход | К. Сор, А. Керней | Улучшение показателей эффективности на предприятии, путём изучения других более успешных предприятий |
| 4. Стоимостной подход | К. Сор, А. Керней | Эффективность управления организацией определяется ее стоимостью, чем выше стоимость компании, тем эффективнее ее работа. |

| | | |
|--------------------------------|--|--|
| 5. Многопараметрический подход | <ul style="list-style-type: none"> • модель удовлетворенности участников (Р. Георгиу, С. Леддик); • модель доминирующей коалиции (П. Гудман, Д. Пенинге) | Эффективность определяется заинтересованностью групп, взаимодействием людей |
| 6. Комплексный подход | <ul style="list-style-type: none"> • модель открытого типа (Д. Синк, А.Лоулер) • модель закрытого типа (А. Тихомирова, В. Рапопорт, М. Князев) | В моделях системы открытого типа критерием эффективности является степень результативности, а сам подход ориентирован на оценку управления. В моделях системы закрытого типа критерий эффективности – это степень результативности, подход, соответственно, ориентирован на выпуск продукции или услуг |

В первую очередь предприятию необходимо оценить, к чему стремится организация, определить деятельность организации в целом. Так как предприятия применяют подходы в достижении эффективности не только для оптимизации детальности, то есть выбора наилучшего варианта из всех возможных, но и для достижения результативности и эффективности процессов [1]. Процессы способны привести предприятие в наилучшее состояние способствовать сохранению персонала, увеличению продуктивности бизнес процессов, обеспечению длительной работы на рынке.

Следующим пунктом является выбор наиболее уместного подхода, способного увеличить результативность деятельности. Организация необходимо выбрать метод достижения эффективности, можно остановиться на целевом подходе, который характеризуется правильной постановкой целей и задач, быстротой и качеством их выполнения. Данный подход направлен на определение конкретных, четких, измеримых установок, которые увеличат продуктивность деятельности всего предприятия. Необходимо определить цели, которые возможно достичь в ближайшем будущем, в ином случае нечеткая постановка задач не приведет к росту продуктивности, замедлит свою деятельность. Заметим, что организация должна ставить цели и задачи для повышения своей конкурентоспособности и достижения успеха на рынке. Так, например, каждая организация может применять бизнес планирование на первом этапе и последующем этапе развития организации. Руководству необходимо начать планировать будущую дея-

тельность еще в момент создания компании, бизнес планирование – это один из методов применение целевого подхода, основной смысл, которого заключается в оценке всех процессов, происходящих на предприятии, анализе целевого рынка, конкурентоспособности организации. Составление бизнес-плана поможет аккумулировать всю необходимую информацию о предприятии, поможет скоординировать деятельность [5].

В отличие от целевого подхода, который направлен, на эффективное функционирование персонала, операционный подход направлен на продуктивное регулирование сотрудниками, которое может быть достигнуто только в том случае, если будет максимально задействован потенциал самого руководителя. Эффективность производства неразрывно связана с продуктивностью управления. Руководителю не только необходимо контролировать деятельность, определять цели и задачи для организации, но и уметь адаптироваться к новым условиям среды, анализировать потребителей, организовывать эффективный маркетинг, контролировать качество, доставку товара на рынок. Внедрение новых технологий так же является основным показателем продуктивного управления. Но даже это еще не все, согласно мнению ученых И. Адизеса, Л. Грейнера, Б. Скотта, Р. Брюса, занимающихся исследованием жизненного цикла организации, каждая новая стадия его развития нуждается в эффективном управлении, понимании своего положения, конкурентоспособности. Так, например, Ицхак Адизес выделяет, что, несмотря на то, на какой стадии находится организация, управленцу необходимо сочетать в себе четыре основные роли PAEI ((P)roducing, (A)dministrating, (E)ntrepreneuring, (I)ntegrating) [3].

Первая функция – это оценка рынка, потребителей товара, необходимо знать своих потенциальных потребителей, с какой целью они покупают данный продукт, как часто они готовы это делать. Следующее умение – это администрирование, контроль над всеми бизнес процессами, необходимо систематизировать деятельность и обеспечить эффективное выполнение поставленных целей и задач. Лидер не только должен уметь управлять организацией, но и приспосабливаться к постоянно изменяющейся среде. Адаптация к новым условиям, функция предпринимательства способствует обеспечению долгосрочной работы в компании. Данное умение идти на риск и стремление находить творческий подход к любой поставленной задаче приведет к стабильному функционированию предприятия, потому что руководитель будет просчитывать, предугадывать изменения в стране и приспосабливать организацию к новым возможностям, которые открываются на пути.

Не для всех организаций правильная постановка цели считается основным в улучшении деятельности предприятия. Другие выбирают эталонный подход, анализируют работу предприятий, которые стали более успешными, в той или иной области. Выбирая данный подход, предприятие перенимает опыт у своих конкурентов или иных компаний с целью достижения таких же показателей. Так, например, компания может применить метод банчмаркинг. Данный метод анализа состоит из 12 основных этапов его проведения, умелое применение собранного материал увеличит продуктивность деятельности, так как организация сможет понять, в чем ее недостатки, применить новые технологии управления, взаимодействия коллектива. Причем эта деятельность помогает проанализировать все аспекты ведения и регулирования организации, представляет собой сотрудничество и взаимопомощь двух организации для достижения результата. Процесс бенчмаркинг направлен на определенные бизнес процессы для устранения основных ошибок, что способствует эффективному влиянию на сферы деятельности с максимальной силой.

Предприятия могут выбрать стоимостной подход, который нацелен на увеличение рыночной стоимости компании, стоимость всех активов и пассивов. Это и является основным критерием эффективности работы организации. Подход ориентирован на то, чтобы компания смогла не только оценить стоимость, но и контролировать ее. При выборе метода направленного на определение продуктивности компании необходимо разработать функциональную стратегию деятельности предприятия по достижению целей. Стратегии, которые направлены на все сферы деятельности организации, а именно на маркетинг, финансовую, инновационную и экологическую сферу, а также реализовать стратегии производства и социальную стратегию. Данные направления помогают организовать взаимодействие внешней и внутренней среды в организации, контролировать все возможные процессы, от финансовых ресурсов компании до инновационного развития и решения природоохранных проблем.

После выбора подхода необходимо начать применять его на практике, так предприятие сможет проследить разницу в величине количественных показателей, сравнивая их с предыдущими месяцами, годами. Практическое применение подходов, несомненно, приведет к положительному результату.

Согласно данным табл. 1 существуют шесть основных подходов в понимании эффективности, они нацелены на изучение недостатков компании, стремление устранить их. Все они имеют преимущества и

недостатки, которые будут подходить одной, но не подходить другой. Торговая организация также обладает своими преимуществами и недостатками. Интересно заметить, что даже находясь в одной отрасли руководители, могут применять разные методы, стратегии повышения эффективности деятельности организации, именно поэтому в статье были представлены основные подходы эффективности деятельности.

В настоящее время принято разделять торговые организации на два основных вида, а именно по форме торговой деятельности выделяют оптовую и розничную торговлю.

Розничная торговля – это вид предпринимательской деятельности, который связан с продажей товаров конечному потребителю для личного, семейного или домашнего пользования, обычно расчеты осуществляются наличными денежными средствами, по кредитным картам, по перечислению со счетов вкладчиков и по помощи расчетных чеков.

Оптовая торговля – это вид предпринимательской деятельности, при котором производится покупка товаров производителями или торговыми посредниками для профессионального использования или перепродажи в розничной торговле. Обычно товары закупаются партиями, и оплата производится по безналичным расчетам.

Специфической чертой деятельности торговых организаций является то, что в их деятельности сочетаются операции производственного характера (закупка, хранение, фасовка, упаковка и т.д.) с операциями непромышленного характера, связанными со сменой форм собственности, то есть непосредственно с реализацией продукции.

Для предприятий торговли важно своевременно определить стратегию управления запасами и нормативный уровень запасов, позволяющие высвободить значительные оборотные средства, замороженные в неликвидных запасах, что в конечном итоге повышает эффективность деятельности предприятия.

Для анализа наилучшего пути наиболее подходящего пути в повышении эффективности деятельности торговых организаций, комплексной безопасности бизнеса, был проведен финансовый анализ организации занимающейся оптово-розничной торговлей ООО «Энерготехстрой». [4,6]

На первом этапе был проведен анализ платежеспособности, который представлен в табл. 2.

Таблица 2

Основные финансовые коэффициенты оценки платежеспособности

| Наименование финансового коэффициента | Рекомендуемое значение | Расчетные значения | | | Расчетные значения | | |
|---------------------------------------|------------------------|--------------------|-------|-----------|--------------------|------|-----------|
| | | 2015 | 2016 | Изменение | 2016 | 2017 | Изменение |
| Общей платежеспособности (вариант 1) | ≥ 2 | 4,47 | 5,309 | 0,835 | 5,309 | 6,83 | 1,52 |
| Инвестирования (вариант 1) | ≥ 1 | 7,43 | 11,1 | 3,687 | 11,12 | 25,4 | 14,2 |
| Инвестирования (вариант 2) | > 1 | 7,43 | 11,1 | 3,687 | 11,12 | 25,4 | 14,2 |

Анализируя основные коэффициенты заметим, что наблюдается положительная динамика, а именно коэффициент общей платёжеспособности в 2015 составил 4,474 единица, а в 2016 году вырос на 0,835 единицы и составил 5,309 единицы, в 2017 году составил 6,836 единиц, вырос на 1,527 единиц. Согласно данным анализа можно сделать вывод, что организация обеспечена всеми её активами.

Коэффициент инвестирования в первом и втором варианте равен друг другу, потому что у организации отсутствуют долгосрочные обязательства, все показатели значительно больше единицы. В 2016 году произошел его рост на 3,678 единиц, что говорит достаточно высоком уровне платёжеспособности, так как внеоборотные активы достаточно профинансированы за счет собственного капитала. В 2017 году наблюдается такая же положительная динамика, а именно показатель вырос на 14,280 единиц.

В целом можно сделать вывод об абсолютной платежеспособности организации и о полном отсутствии рисков касающихся платёжеспособности.

Таблица 3

Относительные показатели оценки ликвидности предприятия

| Наименование финансового коэффициента | Рекомендуемое значение | Расчетные значения | | | Расчетные значения | | |
|--|------------------------|--------------------|-------|-----------|--------------------|------|-----------|
| | | 2015 | 2016 | Изменение | 2015 | 2016 | Изменение |
| Абсолютной ликвидности | $\geq 0,2$ | 0,074 | 0,380 | 0,306 | 0,38 | 0,62 | 0,247 |
| Быстрой ликвидности (упрощенный вариант) | ≥ 1 | 0,858 | 1,285 | 0,428 | 1,28 | 1,40 | 0,123 |
| Текущей ликвидности | ≥ 2 | 4,007 | 4,922 | 0,915 | 4,92 | 6,60 | 1,685 |

Следующим этапом финансового анализа в данной организации является анализ ликвидности бухгалтерского баланса, представленный в таблице 3. Анализ начинается с изучения динамики структуры активов и пассивов. Заметим, что в конце 2016 года произошел прирост наиболее ликвидных активов на 5,5% в 2015 и 2016 года, и на 2,4% в 2016 и 2017 года, но при этом по остальным показателям наблюдается убыль, а именно активы средней скорости реализации снизились на 1,3 %, а затем и еще на 4,5%, медленно реализуемые активы также подверглись снижению на 1,1% в 2015 и 2016 года, а затем выросли на 11,6%, а труднореализуемые активы сначала снизились на 3,1%, а затем и еще на 3,4%.

Основная часть пассивов состоит из наиболее срочных обязательств и постоянных пассивов, а именно примерно 80 и 20 % соответственно. Причем несмотря на самую большую часть, которую составляют постоянные пассивы, на конец 2016 года наблюдается его прирост на 3,5%, при этом наиболее срочные обязательства убыли на 3,5%. Снижение доли наиболее срочных пассивов можно объяснить сокращением расходов на реализацию продукции, это может положительно повлиять на платежеспособность организации. Из-за схожести данных показатели прироста сохранились и на конец 2017 года.

Следующим этапом анализа является анализ ликвидности бухгалтерского баланса в целом по ликвидности активов и погашаемости пассивов.

Из результатов расчетов можно сделать вывод о том, что выполняются три условия из четырех, для организации занимающейся оптово-розничной торговлей – это хороший результат. Данные показатели говорят о ликвидности бухгалтерского баланса на 75%.

Следующим этапом необходимо провести анализ деловой активности, данный анализ начинается с нахождения коэффициентов оборачиваемости, представленных в таблице 4, и рентабельности, представленных в табл. 5, 6.

Таблица 4

Анализ коэффициентов оборачиваемости

| <i>Показатель</i> | <i>2015</i> | <i>2016</i> | <i>Изменение</i> | <i>2016</i> | <i>2017</i> | <i>Изменение</i> |
|--|-------------|-------------|------------------|-------------|-------------|------------------|
| 1. Выручка, тыс. р. | 23299 | 23133 | -166 | 23133 | 22451 | -682 |
| 2. Средняя валюта баланса (сумма всех активов), тыс.р. | 6839,5 | 7046,5 | 207 | 7046,5 | 6717 | -329,5 |
| 3. Средняя сумма собственного капитала, тыс. р. | 5624,5 | 5590,5 | -34 | 5590,5 | 5592 | 1,5 |

| | | | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 4. Средняя сумма заемного капитала, тыс. р. | 1215 | 1456 | 241 | 1456 | 1125 | -331 |
| 5. Средняя сумма инвестированного капитала, тыс.р. | 5624,5 | 5590,5 | -34 | 5590,5 | 5592 | 1,5 |
| 6. Средняя сумма внеоборотных активов, тыс. р. | 900 | 629,5 | -270,5 | 629,5 | 359 | -270,5 |
| 7. Коэффициент оборачиваемости активов | 3,407 | 3,283 | -0,124 | 3,283 | 3,342 | 0,060 |
| 8. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | 4,142 | 4,138 | -0,005 | 4,138 | 4,015 | -0,123 |
| 9. Коэффициент оборачиваемости заемного капитала | 19,176 | 15,888 | -3,288 | 15,888 | 19,956 | 4,068 |
| 10. Коэффициент оборачиваемости инвестированного капитала | 4,142 | 4,138 | -0,005 | 4,138 | 4,015 | -0,123 |
| 11. Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов | 25,888 | 36,748 | 10,860 | 36,748 | 62,538 | 25,789 |

Коэффициент оборачиваемости активов в 2016 году по сравнению с 2017 снизился на 0,124. Это значит, что отдача с каждого рубля, вложенного в активы в 2016 году, снизилась на 12,4 копейки. То есть произошло, снижение эффективности использования активов предприятия, которое привело к перерасходу активов в 2016 году. Но в 2017 году возник рост коэффициента на 0,06, что говорит о том, что отдача с каждого рубля, вложенного в активы в 2017 году выросла на 6 копеек. В целом можно сделать вывод об отрицательной динамике данного показателя, а именно его снижении на 0,118.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала в 2016 году снизился на 0,002, а в 2017 году на 0,123 единицы. Это значит, что отдача с каждого рубля собственного капитала снизилась на 0,2 копейки и на 12,3 копеек, что привело к перерасходу собственного капитала. Можно сделать вывод об отрицательной динамике данного показателя, а именно его снижении на 0,125.

Коэффициент оборачиваемости заемного капитала снизился на 3,288 в 2016 году. Это значит, что отдача с каждого рубля заемного капитала снизилась на 3 рубль и 28,8 копеек в 2016 году, что привело к перерасходу заемного капитала. Но в конце 2017 года показатель вырос на 4,068 единицы, что говорит о возросшей отдаче на 4 рубля и 6,8 копеек. В целом можно сделать вывод об положительной динамике данного показателя, а именно его рост на 0,78 единиц.

Коэффициент оборачиваемости инвестированного капитала вырос на 0,731 в 2016 году, снизился на 0,123 единицы в 2017 году. Это значит, что отдача с каждого рубля инвестированного капитала в 2016 году возросла на 73,1 копейки, а в 2017 году данный показатель уменьшился на 12,3 копейки. В целом можно сделать вывод об положительной динамике данного показателя.

Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов вырос на 10,860 единиц в 2016 году и на 25,789 единиц в 2017 году. Это значит, что отдача с каждого рубля, вложенного во внеоборотные активы, возросла сначала на 11, а затем и на 26 копеек. Можно сделать вывод об положительной динамике данного показателя.

Иными словами, интенсивность использования активов, собственного капитала, заемного капитала, инвестированного капитала и внеоборотных активов имела значения спуска и подъема, так как коэффициенты оборачиваемости активов и оборачиваемости собственного капитала снижались, а коэффициенты оборачиваемости заемного капитала, инвестированного капитала и внеоборотных активов повышались. Можно сделать вывод о том, что в основном прослеживался рост показателей, это положительное явление.

Следующим этапом был проведен анализ основные коэффициенты рентабельности деятельности организации, представленных в табл. 5.

Таблица 5

Анализ рентабельность деятельности организации

| <i>Наименование коэффициента</i> | <i>Расчетные значения</i> | | | <i>Расчетные значения</i> | | |
|--|---------------------------|-------------|------------------|---------------------------|-------------|------------------|
| | <i>2015</i> | <i>2016</i> | <i>Изменение</i> | <i>2016</i> | <i>2017</i> | <i>Изменение</i> |
| Рентабельность реализованной продукции (товаров, работ, услуг) | 0,050 | 0,019 | -0,031 | 0,019 | 0,057 | 0,038 |
| Рентабельность продаж | 0,047 | 0,019 | -0,029 | 0,019 | 0,054 | 0,035 |
| Норма прибыли (по чистой прибыли) | 0,039 | 0,008 | -0,031 | 0,008 | 0,038 | 0,030 |

Анализируя основные коэффициенты рентабельности, характеризующие эффективность деятельности организации, можно сделать вывод о снижении всех трех показателей в 2016 году и их повышении на конец 2017 года. Снижение первого показателя, а именно рентабельности реализованной продукции говорит о том, что на каждый рубль полной себестоимости товаров, работ, услуг в 2016 году приходится на 31 копейку прибыли от продаж меньше, чем в 2015 году. В 2017 году повышение данного показателя говорит о том, что на каждый рубль полной себестоимости товаров, работ, услуг приходится на 38 копеек прибыли от продаж больше. В целом это говорит о повышении эффективности затрат на производство и реализацию продукции.

Рентабельность продаж уменьшилась на 0,029 на конец 2016 года, то есть удельный вес прибыли от продаж снизился почти на 3%, но на конец 2017 года коэффициент рентабельности продаж увеличился на 0,035 или почти на 4%. В целом можно говорить о повышении эффективности ценообразования и снижении эффективности затрат на производство и реализацию продукции

Снижение нормы прибыли на 0,031 показывает, что в 2016 году приходило на 31 копейку меньше чистой прибыли по сравнению с 2015 годом, но на конец 2017 года данный показатель увеличился на 0,030. В целом это говорит о уменьшении эффективности деятельности организации на 0,001. Можно сделать вывод о положительной динамике изменения показателей.

Основными рекомендациями ООО «Энерготехстрой» для увеличения продуктивности работы является выбор наиболее уместный подход, который будет способствовать увеличению эффективности, а именно организации необходимо выбрать комплексный подход, который поможет применить сразу несколько описанных ранее методов на практике.

Кроме, применения подходов для повышения эффективности деятельности необходимо так же улучшить показатели финансового анализа.

В данной организации существуют две основные проблемы, а именно снижение показателей оборачиваемости и рентабельности.

Первая проблема – это снижение коэффициентов оборачиваемости активов на 0,118, а коэффициента оборачиваемости собственного капитала на 0,125, которые говорят о том, что интенсивность использования активов сократилась, то есть отдача от собственного капитала, так и от всех активов снизилась.

Вторая проблема – это низкие показатели рентабельности. Несмотря на положительную динамику показателя рентабельности реализованной продукции (рентабельность проданных товаров) заметим, что процент намного меньше в сравнении со среднеотраслевыми значениями, а именно 5%, 1,9%, 5,7% – данные организации и 7,4%, 7,1%, 5,3% – это существующие отраслевые значения, относительно 2015, 2016, 2017 годов.

В организации произошло снижение нормы прибыли на 0,001, то есть снижение эффективности деятельности, также произошло уменьшение рентабельности активов на 0,01, рентабельность собственного капитала и инвестированного капитала на 0,01, рентабельности внеоборотных активов на 0,292.

Для улучшения динамики показателей, решения двух основных проблем необходимо применить мероприятия:

- рост объёма продаж в количественном выражении за счет снижения розничных цен;

- привлечение новых клиентов;

- снижение стоимости закупаемых ТМЦ за счет изменения договорной политики.

Мероприятия приведут к увеличению продуктивности организации. Согласно экспертной оценке уменьшение закупочной цены на 10 %, приведет к увеличению выручки на 15%.

После проведения финансового анализа можно сделать вывод о том, ООО «Энерготехстрой» является организацией, которая имеет достаточную стабильность на рынке, но несмотря на это повышения коэффициентов оборачиваемости и рентабельности, как двух основных проблем, найденных на предприятии, поможет повысить продуктивность деятельности, обеспечить экономическую безопасность.

Список литературы:

1. Головань С. И., Бизнес планирование и инвестирование / Головань С.И., М. А. Спиридонова - Ростов на Дону.: Феникс, 2008. 302 с.

2. Дж. Блэк. Экономика. Толковый словарь. – М.: "ИНФРА-М", Издательство "Весь Мир". Общая редакция: д.э.н. Осадчая И.М., 2000. 356с.

3. Зайцева О.А./ Основы менеджмента: Учебное пособие для вузов/ О.А. Зайцева, А.А. Радугин, К.А. Радугин, Н.И. Рогачева – М.: Центр, 1998. С.432

4. Крылов. С.И. Финансовый анализ: Учебное пособие/ Екб: Урал. Ун-та, 2016. 160 с.

5. Тихомиров, Ю.А. Эффективность закона: от цели к результату Журнал Российского права/ Ю.А Тихомиров// Юридическое издательство «Норма». – 2009.- №4(148). С. 3-9.

6. Юрьева Л.В. Методика формирования затрат на производство в системе управленческого учета на металлургическом предприятии // Все для бухгалтера. 2008. № 12. С. 30-37

7. Юрьева Л.В. Особенности и проблемы системы информационной безопасности в металлургических холдингах // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2008. № 10. С. 74-80.

THE ECONOMIC SECURITY OF COMMERCIAL ENTERPRISES BASED ON WRITE-UPS OF ANALYSIS

Iureva L. V.,

professor of the accounting, analysis and audit department,

Dr. of Economics, associate professor

Marfitsyna M. S.,

4th year bachelor student of the Economy direction, «Accounting, Analysis and Audit» profile

Ural Federal University named after the first

President of Russia B.N/ Yeltsin,

Yekaterinburg, Russia

The relevance of the study is that conducting financial analysis will help to achieve the effectiveness of the trade organization and ensure their economic security. Negative dynamics of some indicators, which were identified through financial analysis, can improve the management of all economic processes of the organization, ensure economic security. The financial analysis consists of the analysis of solvency and liquidity, turnover and profitability, analysis of business activity. In the conclusion of the article, the main recommendations were formulated, which will ensure the security of the organization in the future. The article presents statistical data on the number of economic entities and turnover of trade organizations in the Sverdlovsk region.

Keywords: *management activity, efficiency, financial analysis, economic security*

Раздел 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, МСФО И АУДИТ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

А.В. Балина,

*студентка 1 курса магистратуры
направления «Финансы и кредит»*

Е.Р. Синянская,

*доцент кафедры учета, анализа и аудита,
к.э.н., доцент,*

*Уральский федеральный университет
имени первого Президента России Б.Н.Ельцина,
Екатеринбург, Россия*

ПРОБЛЕМЫ ПРИЗНАНИЯ ВЫРУЧКИ ПРИ СОСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТНОСТИ ПО РОССИЙСКИМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ СТАНДАРТАМ

В статье рассмотрены основные проблемы, возникающие у предприятий и организаций, при составлении отчетности по российским и международным стандартам. Исследованы основные направления различий в признании выручки, формирующей финансовый результат, что весьма актуально в связи с принятием новой редакции МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями». Использован метод сравнения основных требований МСФО и РСБУ в отношении критериев признания дохода. Рассмотрены возможности применения положений нового стандарта в практике российских организаций для повышения эффективности учетных операций и совершенствования договорных отношений с контрагентами.

Ключевые слова: МСФО, РСБУ, доход, выручка, финансовый результат

Независимо от вида деятельности компании в процессе ее функционирования происходит формирование доходов и расходов, которые, в свою очередь, определяют финансовый результат. Показатель финансового результата имеет большое значение для всех участников для достижения своих финансовых целей. На его формирование напрямую влияют правила признания, учета и отражения доходов компании.

Особое внимание уделяется правильному учету доходов и расходов, формирующих налогооблагаемую прибыль, поскольку в рос-

сийском законодательстве существуют определенные различия в отношении требований к показателям, участвующим в расчете прибыли в бухгалтерском и налоговом учете.

В процессе реформирования бухгалтерского учета все больше российских организаций начинают внедрять в своей практике учет по международным стандартам. Непосредственное использование требований МСФО для составления отчетности при ведении параллельного учета или трансформации применяют, в основном, крупные предприятия, либо участники международных торговых сделок. Малый и средний бизнес, еще не готовый к полному переходу на международные стандарты, может опираться на ключевые принципы МСФО для совершенствования своей учетной политики и повышения эффективности управленческой деятельности.

Это затрагивает два основных момента – с одной стороны, конвергенцию национальных стандартов в систему международных на уровне нормативно-правовой базы, с учетом специфики российского бизнеса и налогового законодательства. С другой стороны, возможности внедрения МСФО в практической деятельности предприятий и организаций различной отраслевой и региональной направленности и корпоративных особенностей ведения бизнеса [1].

В системе российских стандартов доходы регламентируются, главным образом, ПБУ 9/99 «Доходы организации» (далее ПБУ 9/99) и главой 25 Налогового Кодекса РФ «Налог на прибыль организаций». Основные же условия признания доходов при этом, втекают их условий заключенных договоров, принимая во внимание разнообразные варианты ценообразования, условий поставки, систем скидок, штрафов, а также продолжительности договорных отношений.

В системе международных стандартов доходы регулируются МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (далее МСФО (IFRS) 15), которое с 2017г. заменило МСФО 18 «Выручка», а также ряд МСФО, регулирующих вопросы признания доходов по таким специальным операциям, как договоры строительства, аренду, бартерные сделки и некоторые другие [2]. При этом, наиболее сложной проблемой стали договорные отношения длительного периода, заключенные до 2017 года. Процесс перехода на новый стандарт носит постепенный характер и в мировой практике, а тем более – в условиях его применения в российском бизнесе.

Рассмотрим наиболее существенные моменты, определяющие факт признания выручки в бухгалтерском учете и отчетности, с точки зрения РСБУ и МСФО.

В ПБУ 9/99 доходы, получаемые компанией, определены как увеличение экономических выгод в результате поступления активов - денежных средств, иного имущества и (или) погашения её обязательств, которые приводят к росту капитала данной компании, кроме вкладов участников (собственников имущества) [3].

В МСФО доходом признается увеличение экономических выгод компании в течение отчетного периода в виде поступлений или повышения качества активов либо снижения величины обязательств, приводящие к росту собственного капитала, не связанному с взносами участников капитала. Таким образом, интерпретация доходов ПБУ 9/99 достаточно близка с трактовкой доходов МСФО (IFRS) 15.

Сходство между стандартами проявляется и в классификации доходов. Российские и международные стандарты подразделяют доходы на доходы от обычных и прочих видов деятельности компании.

В соответствии с 12 пунктом ПБУ 9/99 выручка в бухгалтерском учете признаётся при выполнении следующих условий:

- компания имеет право получить выручку, которое вытекает из определённого договора или подтверждено другим образом;
- компания имеет уверенность в росте экономических выгод в результате определенной операции;
- сумму выручки возможно определить;
- расходы, уже произведённые или которые будут произведены компанией в связи с данной операцией, возможно определить;
- право собственности (пользования, владения, распоряжения) на продукцию (товар) перешло к покупателю или работа была принята заказчиком (услуга оказана) [1].

Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается при использовании пятишаговой модели.

1. Идентификация договора. Для признания выручки на этом этапе должны соблюдаться следующие условия: заключение договора и готовность выполнять предусмотренные при этом обязательства, идентификация прав каждой стороны и условий оплаты в отношении переданных товаров (услуг), риски, сроки и величины будущих денежных потоков компании изменятся, вероятное получение возмещения компанией, право на которое она получит в обмен на переданные товары (услуги).

При этом договор может быть заключен в письменной, устной или другой форме, которую используют в обычной деловой практике компания. Таким образом, признание выручки по договорам основывается на изменении активов и обязательств, возникающее, когда компания стала стороной по договору и начала выполнять соответствующую

щие обязательства. Введение такого подхода обусловлено тем, что большинство соглашений, формирующих выручку, являются договорными отношениями и выручка признается в том случае, если организация исполняет обязательства по договору.

Например, транспортная компания заключила договор с заказчиком на перевозку товаров до 31.12.2017 г. По истечении срока договора компания-перевозчик продолжала оказывать услуги, а заказчик оплачивал их. Согласно МСФО (IFRS) 15 перевозчик должен признать выручку по оказанным услугам при том, что новый договор не заключен.

2. Идентификация обязанностей к исполнению. Обязанностями к исполнению в данном случае признаются обещания поставщика передать товар или услугу или ряд различных товаров или услуг покупателю. Для признания выручки необходимо определить обязанности по договору. Выручка в отношении одной обязанности к исполнению из нескольких будет признаваться в том случае, если одновременно будет выполняться два условия – товары (услуги) выделены отдельно в договоре и их можно отделить от остальных.

Например, подрядная организация заключила договор на изготовление, доставку и монтаж жалюзи. В договоре определены, как минимум, три обязанности – изготовление, доставка и монтаж, то есть три различных вида деятельности. Каждую из этих обязанностей можно продавать по отдельности, при этом заказчик, получив изготовленные жалюзи, может заказать доставку и монтаж у другой компании.

3. Определение цены сделки. Цена сделки – сумма возмещения, право на которое имеет компания получить в обмен на переданные товары или услуги покупателю, за исключением суммы, полученные от имени третьих сторон. Возмещение, обещанное покупателю, может включать в себя фиксированные суммы, переменные суммы либо и те, и другие. Сумма возмещения может варьироваться из-за скидок, уступок в цене, возврата средств, бонусов, штрафов и тд.

Например, автомобильный дилер приобретает у производителя автомобили. По условиям договора, если дилер в течение 2 месяцев купит 200 автомобилей, производитель предоставит скидку в размере 3%. Если договор заключен 1 декабря, то при формировании годовой бухгалтерской отчетности производитель оценивает вероятность предоставления скидки. Очевидно, что если в течение декабря куплено 180 автомобилей, то вероятность, что оставшиеся 20 автомобилей будут выкуплены за месяц высока. Поэтому в бухгалтерской отчетности производителя выручка будет отражена с учетом скидки.

4. Распределение цены сделки на обязанности к исполнению. Компания обязана распределить цену сделки на каждую обязанность к исполнению (или отличимые товар или услуги) в сумме, отображающей величину возмещения, право на которое имеет компания получить в обмен на переданные товары или услуги покупателю. Распределение проводится на основе относительной цены отдельной продажи в момент заключения договора для отличимого товара или услуги, и распределить цену сделки пропорционально таким ценам обособленной продажи. Цена обособленной продажи – это цена, по которой компания отдельно продала бы покупателю товар или услугу.

Например, компания реализует принтеры и оказывает сервисное обслуживание. На 01.01.2018 действовала акция – принтер и сервисное обслуживание на два года обойдется в 20 000 р. Если покупатель приобретет принтер без сервисного обслуживания, покупка ему обойдется 17 000 р., а договор на годовое сервисное обслуживание – 2 500 р.

01.02.2018 компания реализовала 100 принтеров на сумму 2 000 000 р. Договор с покупателем включает в себя две обязанности к исполнению – поставка принтеров и их сервисное обслуживание на два года.

Стоимость поставки принтеров и годовое обслуживание на 2 года без скидки составила бы $(17\,000 + 2\,500 * 2 \text{ г.}) * 100 \text{ шт.} = 2\,200\,000 \text{ р.}$ Следовательно, размер предоставленной скидки покупателю составил 200 000 р.

Компания-продавец определяет выручку по каждой обязанности к исполнению:

- т.к. в стоимости комплекта без скидки 77% стоимости приходится на принтер, выручка по принтерам на 01.02.2018 составит $2\,000\,000 * 77\% = 1\,540\,000 \text{ р.}$

- т.к. в стоимости комплекта без скидки 23% стоимости приходится на сервисное обслуживание на два года, выручка по услугам на 01.02.2018 составит $2\,000\,000 * 23\% = 460\,000 \text{ р.}$

5. Признание выручки. Согласно МСФО выручка признается тогда, когда компания исполняет обязанность и передает товары (услуги) покупателю. Актив передается покупателю, когда покупатель получает над ним контроль, а это означает, что компания получает право на оплату, к покупателю перешли право собственности, все выгоды и риски в отношении актива. Контроль в данном случае – возможность определять способы использования актива, а также получать выгоды и нести риски от владения активом.

Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка может признаваться либо в определенный момент, либо в течение какого-то времени. В таблице

представлены условия признания выручки в зависимости от момента времени.

*Условия признания выручки в зависимости от момента времени
по МСФО 15*

| <i>Условия признания выручки в определенный момент</i> | <i>Условия признания выручки в течение какого-то времени</i> |
|--|---|
| У компании есть право на оплату актива, т.е. если покупатель в настоящее время обязан произвести оплату, это означает, что он получил контроль над активом | Покупатель получает и потребляет выгоды, связанные по мере выполнения компанией с обязанностью |
| У покупателя есть право собственности на актив | В процессе выполнения компанией обязанности к исполнению создается или улучшается актив, контроль над которым покупатель получается по мере создания или улучшения актива |
| Компания передала право физического владения активом покупателю | Выполнение компанией обязанности к исполнению не ведет к созданию актива, который она может использовать для альтернативных целей, и при этом компания владеет правом на получение оплаты от покупателя |
| Покупатель получил риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив | - |
| Покупатель принял актив | - |

Как видно из представленных примеров, введенные новым международным стандартом требования признания выручки, значительно отличаются от принятых в российской практике, что несомненно, оказывает влияние на содержание финансовой отчетности, составляемой в России и за рубежом.

Российские стандарты ПБУ 9/99 «Доходы организации» уделяют вопросам детализации критериев признания выручки значительно меньше внимания, чем в соответствующем МСФО. МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Условия признания выручки, изложенные в ПБУ 9/99 «Доходы организации», распространяются на все виды выручки и носят обобщенный характер.

Согласно ПБУ 9/99 «Доходы организации» одним из условий признания выручки является возможность определения ее величины. Выручка признается в бухгалтерском учете в размере, равном величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности, исчисленном в денежном выражении. В случае отсрочки оплаты выручка оценивается по сумме дебиторской задолженности покупателя.

МСФО (IAS) 15 предусматривает пятишаговую модель признания выручки – идентификация договора, идентификация обязательств к исполнению, определение цены сделки, распределение цены сделки на обязанности к исполнению, признание выручки. Указанное расхождение регламентаций российских и международных стандартов приводит к тому, что величина выручки, отраженная в отчетности по российским стандартам при сделках с отсрочкой платежа оказывается завышенной.

При этом существенным отличием ПБУ 9/99 «Доходы организации» от МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» является отсутствие условия передачи рисков в российских стандартах. В ПБУ 9/99 «Доходы организации» одним из условий признания выручки является, что доход получен на основании конкретного договора или иного документа. Российские стандарты не принимают во внимание анализ рисков, связанных с собственностью активов. Главным по российским стандартам является передача прав собственности, а по международным – экономическое содержание сделки.

Еще одним из немаловажных аспектов является распределение признания выручки по отчетным периодам для договоров длительного характера. Обстоятельства, определяющие момент возникновения дохода, могут по-разному восприниматься для целей составления «Отчета о финансовых результатах» в бухгалтерском учете и декларации по налогу на прибыль, если не имеют под собой конкретного обоснования в условиях договора.

В бухгалтерском учете для договоров оказания услуг и выполнения работ предусмотрен счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», который позволяет корректировать как сами доходы, так и налогооблагаемую базу в зависимости от степени завершенности этапов работ. При этом в учетной политике необходимо четко обозначить методику расчета отнесения доходов к отчетному периоду, которым может выступать как месяц, так и квартал. В отношении реализации товаров, использующих различные варианты перехода права собственности, системы скидок и гибких цен, аналогичных норматив-

ных положений не предусмотрено, что также затрудняет применение критериев, обозначенных в ПБУ 9/99.

Таким образом, рассмотрев основные изменения, произошедшие при объединении нескольких МСФО, регулирующих порядок признания выручки от разных видов деятельности, в единый стандарт 15 «Выручка по договорам с покупателями», и их отличие от РСБУ, можно отметить следующее:

- процесс объединения стандартов (в том числе с учетом как европейской, так и американской специфики нормативного регулирования бухгалтерского учета), несомненно, направлен на повышение эффективности учетно-аналитических операций, но при этом может носить характер длительной адаптации к региональным и отраслевым условиям;

- для принятия новых изменений в российской законодательной базе должны быть внесены соответствующие корректировки, так как существующее ПБУ 9/99 «Доходы организации», носит слишком обобщенный характер;

- в практике российских организаций формирование финансовых результатов, включая структуру, критерии признания, расчет сумм доходов и расходов, относящихся к отчетным периодам, является процессом, наименее регулируемым федеральными нормами, поэтому особо важно правильно сформулировать данные аспекты в методических разделах учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогообложения, опираясь на разъяснения МСФО;

- если рассматривать факторы, указанные в МСФО и проанализированные в настоящей статье, то можно использовать их не только как прямое руководство в целях ведения учета и составления отчетности, но и в качестве основы формулировок договорных отношений с контрагентами, что повысит эффективность контроля фактического исполнения договорных обязательств.

Список литературы

1. Ильшева Н.Н., Синянская Е.Р., Решетникова О.Е., Савостина О.В.. Международные стандарты финансовой отчетности: базовый курс. Учебное пособие - Екатеринбург, Издательство Уральского университета, 2017. 236с.

2. МСФО (IAS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

3. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. 06.04.2015 № 57н).

PROBLEMS OF RECOGNITION OF REVENUES AT THE REPORTING OF RUSSIAN AND INTERNATIONAL STANDARDS

Balina A.V.,

1st year magister student of the Finance and credit direction

Sinyanskaya E.R.,

associate professor of the of accounting, analysis and audit department,

Cand. of Economics, associate professor,

Ural Federal University named after the first

President of Russia B.N. Yeltsin

Yekaterinburg, Russia

In the article the main problems arising at the enterprises and the organizations, at drawing up of the reporting under the Russian and international standards are considered. The main directions of differences in the recognition of revenues that form the financial result are explored, which is very important in connection with the adoption of the new edition of IAS 15 "Revenue under contracts with customers". The method used to compare the main requirements of IFRS and RAS with respect to revenue recognition criteria. The possibilities of applying the provisions of the new standard in the practice of Russian organizations to improve the efficiency of accounting operations and improve contractual relations with counterparties are considered.

Keywords: *IFRS, RAS, revenue, revenue, financial result*

Т.Н. Баталова,
доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,
к.э.н., доцент,
Пермский государственный
национальный исследовательский университет,
А.В. Долгих,
бухгалтер ПАО "Т-Плюс",
Пермь, Россия

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Современные экономические условия предъявляют новые требования к системе управления предприятиями и организациями. Одним из способов повышения эффективности управления является развитие и совершенствование системы внутреннего контроля. Настоящее исследование проводилось с целью оценить результативность внутреннего контроля строительного предприятия и определить направления её дальнейшего совершенствования. Были использованы такие методы исследования, как абстракция, индукция и дедукция, логический анализ, сравнение, трендовый и коэффициентный анализ. Были сделаны некоторые предложения по развитию системы внутреннего контроля, которые могут быть применены на практике и призваны стать инструментом решения операционных и стратегических задач.

Ключевые слова: *внутренний контроль, эффективность управления, совершенствование, контрольная среда, методы контроля*

Эффективное функционирование любой коммерческой организации немислимо без осуществления внутреннего контроля. Хорошо организованная система внутреннего контроля даёт возможность любой коммерческой организации своевременно осуществлять учёт достоверных данных всех событий, сделок, хозяйственных операций, которые могут оказать влияние на финансовые результаты деятельности организации и её финансовое состояние.

До последнего времени средством внутреннего контроля данных бухгалтерского учёта в организациях служили компетентность специалистов бухгалтерских служб и их ответственное отношение к своим обязанностям. Необходимость разработки и внедрения систем внутреннего контроля появилась при вступлении в силу норм ст. 19 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте». Несмотря на то, что со времени вступления в силу упомянутого закона прошло

почти семь лет, далеко не все руководители хозяйствующих субъектов в полной мере осознали эту необходимость. В определённой степени такая ситуация обусловлена недостаточностью теоретических и практических разработок в этой области.

К настоящему времени практика построения систем внутреннего контроля среди российских компаний, как частных, так и государственных расширяется. Кроме того, в условиях функционирования компаний происходят существенные изменения, связанные с ужесточением конкуренции, усилением экономической нестабильности, изменениями действующего законодательства и цифровизацией экономики. Поэтому действующие в организациях системы внутреннего контроля необходимо совершенствовать, что и обуславливает актуальность данной статьи.

Цель проведенного исследования – оценка результативности внутреннего контроля предприятия строительной отрасли и определение направлений её совершенствования.

Объект исследования – предприятие строительной отрасли ПАО «Трест № 14» г. Пермь.

Предмет исследования – организация системы внутреннего контроля.

В процессе исследования использовались следующие методы: абстракция, индукция и дедукция, логический анализ, опрос, группировка, сравнение, трендовый и коэффициентный анализ.

Промышленное и гражданское строительство является одной из ведущих отраслей экономики России. По данным Федеральной службы государственной статистики, в 2016 году на рынке существовало 271 604 строительных организации. [7] С момента перестройки и по настоящее время деятельность строительных организаций сопровождается нерешёнными пока проблемами, основные из которых выражаются в следующем:

- существенное превышение фактической стоимости строительства объектов по сравнению со сметной;
- срыв сроков сдачи объектов в эксплуатацию;
- некачественное выполнение строительно-монтажных работ;
- наличие значительного числа недостроенных объектов;
- преднамеренное банкротство строительных организаций;
- изменения в законодательстве, регулирующие отношения в сфере долевого строительства, ограничивающие возможности застройщика по ведению хозяйственной деятельности.

Наряду с другими вескими причинами сложившейся ситуации не последнюю роль играет отсутствие или неэффективная организация

систем внутреннего контроля в организациях строительной отрасли. Именно поэтому в качестве объекта исследования было выбрано предприятие строительной отрасли.

Публичное акционерное общество «Строительно-монтажный трест № 14» является типичным представителем строительной отрасли. Оно выполняет весь комплекс строительно-монтажных работ и организационно-технических мероприятий, связанных с возведением объектов недвижимости коммерческого, социально-бытового и жилого назначения в Перми и Пермском крае.

За 58 лет существования предприятием было построено и сдано в эксплуатацию более 1000 жилых домов и свыше 800 объектов социальной инфраструктуры. 97% объёмов работ предприятие выполнило собственными силами, а 60% потребляемых в процессе строительства объектов материалов были выпущены на производственной базе предприятия. [9]

Изучение уставных и других документов показало, что трест имеет возможность исполнять функции генерального подрядчика, подрядчика, застройщика и инвестора, то есть осуществлять полный бизнес - цикл строительства. Для успешного выполнения перечисленных функций предприятие имеет сложную структуру, состоящую из 10 обособленных подразделений, функции между которыми чётко разделены.

В соответствии с действующим законодательством предприятие, являясь публичным акционерным обществом, составляет консолидированную финансовую отчётность, которая подлежит обязательной аудиторской проверке. Материалы аудиторских проверок и аудиторские заключения за последние 5 лет позволяют считать, что финансовая отчётность во всех существенных отношениях достоверно отражает финансовые результаты деятельности предприятия, его финансовое состояние и движение денежных средств в соответствии с требованиями российского законодательства к составлению финансовой отчётности.

В процессе изучения квалификационного состава бухгалтерской службы было установлено, что все специалисты имеют высшее профильное образование. Главные бухгалтеры подразделений периодически обучаются на курсах повышения квалификации, а затем проводят семинары с работниками бухгалтерий.

Таким образом, на первый взгляд кажется, что предприятие должно быть рентабельным и иметь стабильное финансовое положение.

Однако анализ, проведённый по данным публичной финансовой отчётности предприятия за 2012-2017г.г., показал, что результаты финансово-хозяйственной деятельности в 2017 году по сравнению с 2016 годом существенно ухудшились. В первую очередь, это ухудшение выразилось в следующем: себестоимость выполненных работ в 2017 году превысила выручку от реализации, что ясно просматривается на рисунке. Следствием сложившейся ситуации стало наличие у предприятия убытка в сумме 525, 5 млн. руб., что привело к уменьшению валюты баланса на 6,5% в 2017 году по сравнению с 2016 годом. Ситуация ухудшается ещё и потому что в 2017 году темп прироста дебиторской задолженности (59,1%) превысил темп прироста выручки (24,6%). Прогнозы, сделанные на базе трендового анализа на 2018 - 2019г.г., показывают дальнейшее ухудшение ситуации.



Выручка и себестоимость ПАО «Трест № 14» за 2012-2017 гг.

Следствием негативных изменений в результатах финансовой деятельности и финансовом состоянии предприятия стало обращение нескольких контрагентов в Арбитражный суд Пермского края с исковыми заявлениями о признании предприятия банкротом. В результате принятых управленческих решений были найдены компромиссные решения, и возбуждение дел о банкротстве не состоялось.

Проведённые исследования показали, что в основе сложившейся ситуации лежат как внешние, так и внутренние причины. Естественно, что на финансовом положении предприятия не могли не отразиться кризисные явления в экономике и продолжающиеся санкции, а также изменения законодательства в сфере долевого строительства, ужесточающие требования к застройщикам. Однако не последнюю роль в сложившейся ситуации сыграли и внутренние причины, заклю-

чающиеся, в первую очередь, в недостатке своевременной и достоверной информации для выработки эффективных управленческих решений.

Хотя, как отмечалось ранее, достоверность финансовой отчётности предприятия подтверждается независимыми аудиторами, проблемы недостоверности информации кроются в неэффективной организации системы внутреннего контроля, что характерно для строительной отрасли. Следует согласиться с мнением Д.М. Колодина, что суть деятельности аудита и внутреннего контроля различаются между собой как по методике их осуществления, так и по результатам.

Он считает, что внутренний контроль обязан создать условия своевременного принятия к бухгалтерскому учету достоверных и законных данных о сделках, событиях, операциях, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности, в то время как аудит является процессом проверки данных [2, с.4] .

Приведём несколько примеров, подтверждающих, что на предприятии некоторые первичные учётные документы составляются и утверждаются без надлежащей проверки соответствия данных первичному учёту: отчёты о проделанной работе не сверяются с фактическими результатами, а справки выполненных строительно-монтажных работ с данными журналов общестроительных работ, карточки складского учёта не всегда сверяются с товарно-сопроводительными документами и наряд-заказами. Приведённые примеры свидетельствуют о необходимости оценки системы внутреннего контроля функционирующей на предприятии.

Термин «внутренний контроль» является многоаспектным понятием, которое охватывает все процессы любой организации. Его можно рассматривать как, с позиций учёта и финансовой деятельности, где необходимость организации такого контроля закреплена законодательно, так и с позиций управленческого контроля. Например, в Информационном письме Минфина России от 25.12.2013 № ПЗ-11/2103 дано следующее определение: «Внутренний контроль – это процесс, направленный на обеспечение разумных гарантий достижения целей эффективного использования ресурсов организации, сохранности активов, соблюдения требований законодательства и представления достоверной отчётности» [6]. Такое определение в большей степени отражает бухгалтерский подход.

В специальной экономической литературе представлены разные точки зрения на раскрытие содержания термина «внутренний контроль». Для оценки системы внутреннего контроля с позиции ситуа-

ции, сложившейся на исследуемом предприятии, нам представляется наиболее приемлемым подход Бурцева В.В., который определяет внутренний контроль как осуществление субъектами организации таких действий, как:

- определение фактического состояния организации (объекта контроля);

- сравнение фактических данных с планируемыми показателями;

- оценка выявляемых отклонений и степень их влияния на различные аспекты функционирования организации;

- выявление причин зафиксированных отклонений [1]. Из этого определения следует, что цель организации внутреннего контроля на предприятии – это информационное обеспечение системы управления возможностью разработки и обоснования эффективных управленческих решений. С этих позиций и была проведена оценка системы внутреннего контроля исследуемого предприятия.

В экономической литературе выделяют следующие основные формы организации систем внутреннего контроля на предприятиях:

- внутренний аудит

- контрольно-ревизионная служба;

- структурно-функциональная форма контроля [3, с. 54].

Изучение внутренних документов предприятия позволило установить, что органом, выполняющим функции контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятия, является Ревизионная Комиссия. Её деятельность регламентируется документом «Положение о ревизионной комиссии ПАО «Трест 14», в котором отражены порядок формирования Комиссии, права и обязанности её членов и условия выполнения ими своих функций.

Ревизионная Комиссия в составе 3-х человек, как правило, сотрудников бухгалтерской службы, избирается общим собранием акционеров сроком на один год. План проведения проверок Комиссией не разрабатывается. Обязательной является проверка финансово-хозяйственной деятельности предприятия по итогам работы за год. В процессе проводимой проверки члены Комиссии осуществляют контроль финансовых документов по инвентаризации имущества, проверке законности подписанных договоров, расчётов с поставщиками и заказчиками, соблюдение установленных нормативов. ГОСТов и ТУ, а также правильность отнесения затрат на себестоимость объектов, правильность составления отчётности для представления в налоговые органы и многое другое. Кроме того, Комиссия проводит экспресс – анализ финансового состояния предприятия на базе расчёта финансовых

коэффициентов по данным составленной отчётности. Результаты проведённых проверок докладываются акционерам на отчётных собраниях.

Тематические проверки осуществляются Комиссией или по собственному решению, или по решению Совета Директоров Общества. Поскольку члены Ревизионной Комиссии загружены работой на своих рабочих местах, то инициативные тематические проверки проводятся крайне редко.

Соответственно, можно сделать вывод о том, что существующая организация внутреннего контроля на предприятии не соответствует задачам обеспечения руководства своевременной и надёжной информацией для выработки эффективных управленческих решений.

Этот вывод подтверждается результатами проведённого опроса 50 респондентов – сотрудников организации о надёжности внутреннего контроля. Опросный лист состоял из 10 вопросов, ответы по которым оценивались по 100-балльной шкале. Результаты показали, что оценка надёжности внутреннего контроля организации респондентами составляет 62 балла.

Исследуем организацию внутреннего контроля на предприятии с другой стороны. В настоящее время передовые российские компании, опираясь на лучшие достижения практики корпоративного управления, совершенствуя системы внутреннего контроля, включают в них управление рисками. Внутренний контроль с точки зрения управления рисками позволяет любой организации достигать целевых показателей, а также предотвращать нерациональное использование ресурсов. Процесс управления рисками помогает обеспечить эффективный процесс составления финансовой отчетности, а также соблюдение законодательных и нормативных актов, избежать нанесения ущерба репутации компании и связанных с этим последствий. [8] В системе внутреннего контроля предприятия уделяется внимание управлению рисками. К годовой бухгалтерской отчётности ежегодно составляется Пояснительная записка, в которой существует раздел «Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью общества». В этом разделе отражаются выявленные риски и мероприятия, которые осуществляются с целью минимизации их последствий.

Для управления рисками на предприятии выделены ключевые бизнес-процессы с интегрированными в них технологиями риск-менеджмента. В процессе управления операционными рисками в головной компании предприятия осуществляется мониторинг возможных рисков событий при реализации инвестиционных проектов и текущих операций. Ключевые бизнес-процессы связаны с финансовой

отчётностью общей информационной системой. Однако часть подразделений общества использует устаревшее программное обеспечение, что усложняет подготовку финансовой и управленческой отчётности и увеличивает риски ошибочного представления финансовых результатов.

На основании изложенного можно сделать следующие выводы:

- на исследуемом предприятии функционирует система внутреннего контроля;
- степень надёжности системы внутреннего контроля по данным опроса специалистов предприятия – средняя;
- существующая система внутреннего контроля не позволяет обеспечивать руководство предприятия своевременной и надёжной информацией для разработки эффективных управленческих решений.

Сформулированные выводы позволили определить основные направления совершенствования системы внутреннего контроля предприятия:

1. Система внутреннего контроля должна стать частью системы управления предприятием, обеспечивающей не только измерение и информацию, но и действие [4, с.10]. Для этого необходимо создать специальную структуру, целями функционирования которой должны стать:

- обеспечение надёжности, полноты, достоверности информации, представленной в документах финансовой и управленческой отчётности;
- выявление и предупреждение рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия и минимизации последствий наступления рисков событий на базе использования методики СО-СО, которая служит концептуальной основой внутреннего контроля [8]. Управление рисками в соответствии с этой методикой базируется на оценке возможных рисков, связанных с выбором альтернативных курсов действий, необходимых для достижения поставленных целей, и разработки приёмов для управления этими рисками. Кроме того, методика включает необходимость совершенствования процесса реагирования на возникающие риски и работу над сокращением количества непредвиденных событий и связанных с ними затрат и убытков, что крайне важно для исследуемого предприятия. Совершенствование системы внутреннего контроля в области управления рисками поможет предприятию обеспечивать составление достоверной финансовой отчётности и тем самым избегать ущерба репутации компании и связанных с этим последствий

2. Чётко сформулировать обязанности создаваемого подразделения внутреннего контроля и документально зафиксировать их. С позиций целей функционирования подразделения внутреннего контроля в качестве основных обязанностей можно предложить следующие:

- проведение анализа и независимой оценки данных о финансовом состоянии компании;
- контроль соблюдения порядка заключения и исполнения сделок;
- контроль соответствия, совершённых в компании и её структурных подразделениях сделок интересам компании по защите её активов;
- периодический надзор и проверка точности и полноты бухгалтерской информации;
- разработка средств внутреннего контроля для оценки полноты и достоверности учёта фактов хозяйственной деятельности.

3. Улучшить процесс формирования контрольной среды. С этой целью детально разработать основные принципы управления компанией, распределить ответственность и полномочия и выработать порядок организации управленческого учёта и подготовки отчётности для целей управления [5, с.32].

4. Разработка принципов контролируемости, суть которых заключается в том, что в зону ответственности контролируемого лица можно включать лишь те факторы, на которые он может влиять.

Таким образом, проведённое исследование показало, что в ПАО «Трест 14» создана и функционирует система внутреннего контроля, но на сегодняшний день она не в полной мере соответствует задачам, стоящим перед компанией. В соответствии с необходимостью решения задач, стоящих перед компанией предложены основные направления совершенствования системы внутреннего контроля.

Список литературы

1. Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения. //Менеджмент в России и за рубежом", №4, 2002. С. 24-32.
2. Колодин Д.М. Внутренний контроль. М.: Техносфера, 2017. 194 с.
3. Сотникова Л.И. Внутренний контроль и аудит. М.: ВЗФИ, Финстатинформ, 2010. 182 с.
4. Drucker P.P. Controls, control and management in Management Controls: New in Basic Research (eds C.P. Bonini, R. Jaedicke and H. Wagner), Mc.Graw-Hill. 1964 . 182 с.

5. Merchant K.A. Modern Management Control Systems. Text and Cases, Prentice-Hall, New Jersey, 1998. 158 с.
6. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156409/ (обращение 3 июля 2018 г.)
7. Федеральная служба государственной статистики. URL:www.gks.ru (обращение от 5 июля 2018 г.)
8. https://www.coso.org/documents/COSO_ERM_ExecutiveSummary_Russian.pdf. (обращение от 28.06.2018)
9. Официальный сайт ПАО «Трест № 14». URL: <https://www.trest14perm.ru> (обращение от 15.02.2018 г.)

GENERAL GUIDELINES OF THE ENHANCEMENTS OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM AT CONSTRUCTION COMPANIES

Batalova T.N.,

*associate professor of accounting, audit and economic analysis department,
Cand. of Economics, associate professor
Perm State University*

Dolgikh A.V.,

*accountant,
T Plus Public Joint-Stock Company
Perm, Russia*

Modern economic conditions set new requirements to the companies' management system. The development and enhancement of the internal control system is one of the ways to increase the management efficiency. This research was carried out with the view of assessment of the effectiveness of the internal control at the constructing company and determination of the guidelines for its further enhancement. The following methods were applied: abstraction; induction; deduction; logical analysis; comparison; trend and ratio analysis. Certain suggestions were made on the development of the internal control system, which could be practically implemented and should serve as the instrument of solving the operational and strategic tasks.

Key Words: *internal control, management effectiveness, enhancement, control environment, control methods*

Т.В. Микрюков,
аспирант кафедры учета, аудита и экономического анализа,
профиль «Бухгалтерский учет, статистика»,
Пермский государственный
национальный исследовательский университет,
Пермь, Россия

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РИСКОВ В ПРОЦЕССАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В статье рассмотрены инструменты внутреннего контроля бухгалтерского учета организации. Автором предложена методика построения системы контроля рисков процессов. Данная система представляет собой взаимосвязь процессов, рисков и контрольных процедур. Рассмотрены вопросы фиксирования отклонений в ходе контрольных процедур и принятие корректирующих мер на основе их анализа. Разработаны формы по документированию работы системы.

Ключевые слова: *внутренний контроль, процесс, риск, контрольная процедура*

Введение

Процесс ведения бухгалтерского учета и составления отчетности представляет собой определенные действия с момента совершения факта хозяйственной жизни и оформления его первичным учетным документом до момента отражения в отчетности организации. При этом важно, чтобы:

- все свершившиеся факты были отражены в отчетности (была обеспечена полнота информации)
- данные учета и отчетности содержали информацию о действительных событиях и свершившихся фактах (была обеспечена достоверность информации)

Выделяют следующие утверждения (предпосылки), лежащие в основе составления финансовой отчетности [1, с.30]:

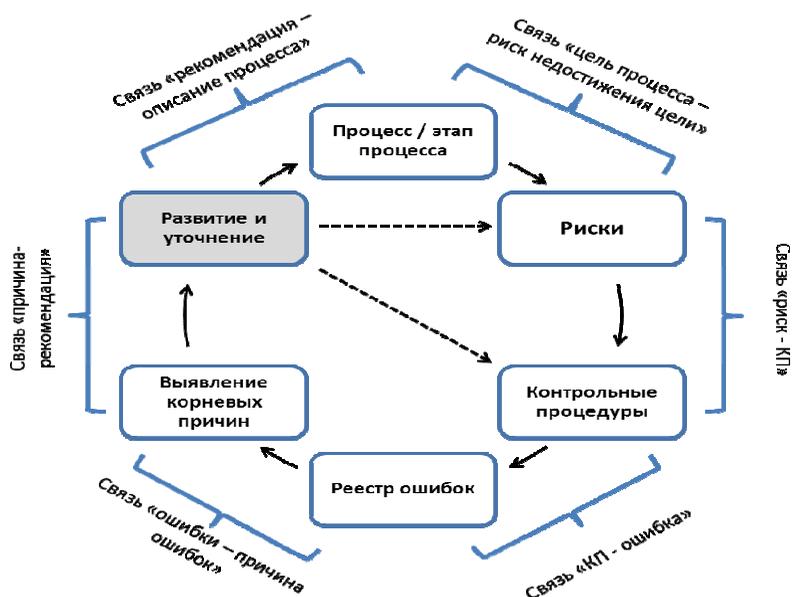
1. Наличие
2. Полнота
3. Точность
4. Своевременность признания
5. Классификация
6. Существование

7. Права и обязанности
8. Оценка и распределение

Данные предпосылки считать общими целями процесса ведения учета. Но не менее важным является описание целей более низкого уровня, т.е. целей этапов процесса («подпроцессов»), из которых состоит учетный процесс.

В соответствии с принципом № 6 компонента COSO «Оценка рисков» организация определяет четкие цели для того, чтобы иметь возможность идентифицировать и оценить риски, препятствующие их достижению [2, с.62]. Правильное определение и описание целей процесса дает понимание результата процесса, который должен быть на его «выходе».

По результатам идентификации цели процесса определяются риски не достижения этой цели. Для снижения рисков определяются и устанавливаются соответствующие контрольные процедуры (далее - КП). Но для развития и совершенствования процессов недостаточно только установления КП, необходима обратная связь по результатам их выполнения. Для этого нужно фиксировать результаты КП, анализировать выявленные ошибки и по результатам анализа совершенствовать процессы.



Система контроля рисков процессов

Система контроля рисков процессов

Автором предлагается рассматривать данные аспекты комплексно – в виде Системы контроля рисков процессов (далее – СКРП). Она учитывает обратную связь по результатам выполнения КП и предполагает улучшение процессов, уточнение рисков и совершенствование КП по результатам этой обратной связи (рисунок).

Данная модель позволяет четко описывать процессы, определять риски недостижения целей процессов, устанавливать эффективные и результативные КП, проводить анализ выявленных ошибок. И главное – по результатам анализа выявленных ошибок определять корневые причины недостатков системы внутреннего контроля и давать рекомендации по совершенствованию процессов, уточнению рисков и изменению дизайна контрольных процедур.

В какой-то степени данный подход схож с принципом Деминга-Шухарта PDCA (англ. «Plan-Do-Check-Act» - «планируй–действуй–проверяй–корректируй»), представляющим собой циклически повторяющийся процесс принятия решения, используемый в управлении качеством. В СКРП, так же как в PDCA, есть элемент планирования в фазе «процесс / этап процесса». Здесь определяются цели, желаемые результаты, ресурсы и другие составляющие процесса, даются ответы на вопросы «что делать?» и «как делать?».

Далее, по PDCA, необходимо выполнение определенных действий (Do) и сравнение их с запланированными (Check). В СКРП порядок действий аналогичный, но при этом отдельное внимание уделяется рискам и контрольным процедурам. В ответ на существенные риски недостижения целей процесса применяются контрольные процедуры, позволяющие снизить риски до приемлемого уровня. Таким образом, в СКРП контроль осуществляется более системно. Контролируется не только то, достигнуты ли запланированные результаты процесса, но и то, насколько снижены риски недостижения этих результатов.

Следующая фаза PDCA – актуализация (Act) первоначально запланированных действий представлена в СКРП более развернуто. Предложено отдельно фиксировать результаты КП и анализировать причины выявленных ошибок, нарушений и несоответствий. Также, по результатам анализа предлагается выявлять основные причины ошибок и предлагать системные меры не только по улучшению процессов, но и по уточнению описания рисков и корректировке КП.

Рассмотрим подробнее элементы СКРП и связи между ними.

Процесс

Учетный процесс, как и любой другой процесс, состоит из ряда последовательных этапов (подпроцессов, операций, функций). Каждый

этап имеет свои «входы» и «выходы», в качестве которых могут выступать данные, документы, информация и т.д. Для обеспечения целостности процесса «выходы» каждого этапа должны четко соответствовать «входам» следующего за ним этапа. Для каждого процесса (подпроцесса) определяется его цель, не противоречащая общей цели организации. Можно определить цель этапа процесса (подпроцесса, функции, операции) как обеспечение качественного «выхода» этого этапа (подпроцесса). Качество «выхода» этапа создаст предпосылки для безошибочного выполнения следующего этапа и, соответственно, качественного результата на его «выходе». Далее, по цепочке, обеспечивается качество по всему процессу.

Целью бухгалтерского учета является формирование документированной систематизированной информации об объекте учета [3, с.1]. Если рассматривать учет как процесс, состоящий из подпроцессов (этапов), то данная цель декомпозируется до целей этих подпроцессов. Например, можно разделить учетный процесс на два основных подпроцесса – отражение на счетах фактов хозяйственной жизни (непосредственно учет) и составление отчетности на основе информации, отраженной на счетах. Для первого подпроцесса «выходом» является информация на счетах бухгалтерского учета. Она же является «входом» для второго подпроцесса. Соответственно, целью первого подпроцесса является своевременное обеспечение качественной (достоверной, точной) информации на счетах, целью второго – своевременное составление качественной отчетности.

Само описание процесса имеет немаловажное значение. Для того чтобы процесс не содержал логических нестыковок и противоречий, необходимо четко описать «входы», поставщиков ресурсов на «входе», «выходы» процесса и потребителей на «выходе». То же самое необходимо сделать для каждого этапа процесса (операции, функции), а также описать конкретные действия на этом этапе.

Для качественного исполнения процесса необходимо иметь четкие пошаговые инструкции по выполнению действий на каждом его этапе. Для этого составляется описание процесса и входящих в него подпроцессов (операций, функций), как правило, в табличной форме.

В рамках системы контроля рисков процессов автором предложена форма описания учетного процесса, содержащая реквизиты, необходимые для последующего описания рисков и контрольных процедур.

Форма состоит из следующих граф:

1. Название этапа процесса / подпроцесса.

2. Цель - достижение заданного для данного этапа процесса результата с максимальной эффективностью при оптимальных затратах ресурсов. Под результатом понимается результат процесса, выполненный с должным качеством, по установленной форме и в установленные сроки.

3. Номер и наименование операции.

4. Исходные данные – факты хозяйственной жизни, первичные учетные документы, информация, отраженная в информационных системах и т.д. При объемных перечнях, можно ссылаться на график документооборота, либо другие документы, где зафиксированы данные перечни.

5. Поставщик исходных данных – внешние поставщики информации, другие подразделения организации.

9. Описание действий - порядок действий на данном подпроцессе / этапе / функции.

10. Срок – срок, в течение которого должен быть выполнен этап / функция.

11. ИТ-система – используемая информационная система.

12. Результат – факты хозяйственной жизни, первичные учетные документы, информация, отраженная в информационных системах и т.д.

13. Потребитель результата - внешние получатели информации, другие подразделения организации (пользователи отчетности, налоговые органы и т.д.).

14. Этап процесса.

Риск

Описание рисков может содержать различные реквизиты. Если описываются риски неверного формирования отчетности или ведения учета, целесообразно включить в описание такой реквизит, как «Существенный счет», в котором будут указаны счета баланса, подверженные риску (например, счета запасов, основных средств). Также важен реквизит «Критерий достоверности», где будут указаны предпосылки ведения достоверного учета (например, существование или оценка). Такой подход предлагается в традиционном понимании риска в учетном процессе [4, с.48]. Однако, если рассматривать процесс как цепь последовательных этапов, то для отдельных небольших участков сложно определить цель на уровне счета или предпосылок ведения учета. Здесь важно достичь результата на «выходе» этапа процесса, пусть небольшого и несвязанного напрямую с учетом, но конкретного и осязаемого.

Можно указать в описании риска информацию о причинах рисках. Но необходимо понимать, что природа рисков и их причин имеет,

как правило, многоуровневый характер. У каждой причины риска, есть свои причины, а у тех, в свою очередь – свои. Существуют подходы, которые предлагают рассматривать «разветвленный» характер рисков в виде:

- «деревя рисков», когда каждый риск имеет причины, которые, по сути, тоже являются рисками, имеющими свои причины,
- «бабочки рисков», когда рассматривается какой-либо риск («тело бабочки»), имеющий свои причины («левое крыло бабочки») и последствия («правое крыло бабочки»).

В концепции COSO компонент «Оценка риска» содержит принцип, согласно которому организация должна оценивать возможность мошенничества при оценке рисков, препятствующих достижению поставленных целей [1, с.78]. При этом под мошенничеством понимаются любые незаконные действия, характеризующиеся обманом, сокрытием или злоупотреблением доверием. Мошенничество совершается физическими и юридическими лицами в целях получения денег, собственности или услуг, уклонения от выплаты денежных средств или оказания услуг или в целях личной или коммерческой наживы [5, с. 25]. С учетом изложенного в форму «Риски» включена графа о мошенничестве.

Традиционно риск количественно измеряется как произведение (соотношение) степени вероятности реализации негативных событий и степени тяжести их последствий (степени влияния). Возможно указание как количественной (вероятность – в процентах, степень влияния – в денежных единицах), так и качественной шкалы (например, «высокая / средняя / низкая»). Соответственно, эти графы также включены в форму «Риски».

Форма «Риски» содержит следующие графы:

1. Процесс (этап процесса) – наименование процесса (этапа процесса) из формы «Процессы»
2. Цель процесса (этапа процесса) - цель процесса (этапа процесса) из формы «Процессы»
3. Риск - краткое наименование риска недостижения цели этапа процесса (пункт 2).
4. Описание риска - полноценное описание риска, включающее фактор риска, само рисковое событие и последствия риска, непосредственно связанного с целью процесса (этапа процесса)
5. Источник риска – область возникновения риска. Это могут быть недостатки внутреннего процесса либо внешние процессы, не полностью подконтрольные организации.

6. Вероятность – вероятность реализации риска. Может быть выражена количественно (в %) или качественно (например, «высокая / средняя / низкая»). Возможна балльная оценка. Это прогнозная величина частоты риска на предстоящие периоды с учетом частоты риска в прошлом (но не обязательно равная ей).

7. Последствия – степень тяжести последствий риска. Допускается количественное (в денежных единицах возможного ущерба) либо качественное измерение (например «критические / существенные / значительные / незначительные»). Возможна балльная оценка. Это также прогнозная величина, учитывающая изменения внешнего и внутреннего контекста.

8. Уровень – уровень риска, определяемый как произведение (соотношение) вероятности (пункт 6) и последствий (пункт 7) риска. В случае качественной оценки определяется как соотношение показателей вероятности и последствий, и определяется качественной категорией (например, «высокий / средний / низкий»). Это общий уровень первичного риска, по которому необходимо принять решение по его принятию, снижению, передаче и т.д.

9. Связан ли с риском мошенничества? (да/нет) – оценивается то, насколько риск связан с различными видами мошенничества: фальсификацией отчетности, потерей активов, коррупцией и т.п.

10. Приемлем? (да/нет) – определяется, насколько риск приемлем / неприемлем. Если уровень риска организации выходит за границы приемлемости указывается «Нет» - неприемлем.

Связь «Процесс - Риск»

Критически важным является определение связи между блоками системы. Если в блоке «Процессы» был описан процесс (этап процесса), то в блоке «Риски» описаны риски недостижения целей этого процесса. Связь «Цель-Риск» соединяет блоки «Процесс» и «Риск», позволяя оценивать их как элементы единой системы.

Контрольные процедуры

Контрольные процедуры (КП)– это ключевой элемент системы. КП являются «ответом» на выявленные неприемлемые риски. Главная их цель – снизить риски до допустимого уровня.

Приведем краткие описания граф формы «Контрольные процедуры».

1. Наименование – уникальное, краткое, по возможности, типовое наименование КП (например, «контроль своевременности поступления первичных учетных документов»). В наименовании КП, по возможности, должен просматриваться риск, покрываемый указанной КП, или цель КП.

2. Описание действий - краткое описание порядка проведения КП, включая порядок документирования ее результатов. КП, по сути, является операцией (функцией) и поэтому целесообразно описать ее с использованием реквизитов шаблона описания процесса (этапа процесса). Желательно, чтобы описание содержало ссылки на нормативные документы, на основании которых осуществляется КП. Данный пункт не включает описание порядка действий при выявлении отклонений (нарушений) .

3. Действия в случае отклонения - порядок действий с указанием сроков для исполнителей КП при выявлении непредусмотренных событий или результатов, реализовавшихся рисков, включая порядок информирования работников, ответственных за осуществление корректирующих действий, и других заинтересованных сторон.

4. Частота выполнения – периодичность выполнения КП (например, «ежегодно, ежеквартально, ежемесячно, ежедневно, по мере поступления первичных документов» и т.д.).

5. Ответственный – лицо, ответственное за выполнение КП (контролер). Необязательно, если КП является полностью автоматизированной (КП выполняется информационной системой).

6. Информационная система - информационная система, в которой выполняется КП (обязательно для автоматизированных и ИТ-зависимых КП) .

7. Подтверждение проведения КП - документ, формируемый контролером (ИТ-системой) в ходе или по результатам КП, подтверждающий факт проведения КП (внутренние документы/записи, внутренние отчеты, регламенты, протоколы, приказы, справки, инструкции, применяемые в организации, и другие документы). Документ должен отражать результат выполнения КП: выявленные этой КП ошибки и нарушения или же факт их отсутствия.

8. Характеристики КП:

8.1. Степень значимости (ключевая / компенсирующая)

Ключевая контрольная процедура – процедура, отсутствие или неэффективное исполнение которой, даже при наличии остальных контрольных процедур, не позволяет обеспечить достаточное покрытие риска оптимальным способом [4, с.6].

Компенсирующая КП – процедура, не являющаяся ключевой, но позволяющая снизить вероятность или влияние риска при неэффективности исполнения других контрольных процедур [4, с.6].

8.2. Способ проведения (ручная / ИТ-зависимая / автоматизированная)

Ручная КП - процедура, выполняемая персоналом организации без использования информационных систем. Например, контроль выполнения планов капитального строительства, реконструкции и модернизации и своевременного ввода объектов в эксплуатацию. сверка данных в учетной системе с первичными документами или инвентаризация; контроль оформления первичных документов для расчета земельного налога [4, с.6].

ИТ-зависимая КП - процедура, выполняемая информационной системой, но которая иницируется или завершается вручную [4, с.6]. Примером может являться разбор контролером ошибок на основании отчета, автоматически сформированного информационной системой и выгруженного из нее.

Автоматическая (автоматизированная) КП - процедура, выполняемая информационной системой автоматически, т.е. без участия персонала. [4, с.6] Например, ограничения на ввод отрицательных значений, автоматические сверки.

8.3. Вид КП (предупреждающая/ выявляющая) - момент проведения КП в процессе (предварительный либо последующий контроль)

Предупреждающие КП - КП, проводимые до начала совершения хозяйственных операций или до принятия управленческого решения и направленные на предотвращение ошибок или нежелательных последствий. Один из вариантов полностью автоматической предупреждающей КП – КП, выполняемая в ИС в режиме реального времени.

Выявляющие КП - вид КП, проводимых в процессе или после совершения хозяйственных операций и направленных на оперативное выявление, устранение недостатков, обеспечение достоверности учетных данных [6, с.2]

Связь «Риск-КП». Матрица рисков и КП.

Связь между КП и рисками является одним из ключевых элементов системы. КП возникают не сами по себе, а только «в ответ» на имеющиеся риски. Не может быть контроля ради контроля - единственным оправданием существования контроля является наличие в процессе существенного риска, который должен эффективно покрываться контролем. В этой связи в существующих подходах к построению СВК всегда упоминается необходимость наличия основополагающего инструмента – Матрицы рисков и КП. Ссылка на нее присутствует и в документах ФНС РФ [6, с.10] и в рекомендациях по осуществлению внутреннего контроля со стороны бухгалтерского сообщества [4, с.48]. Но предлагаемые варианты матриц либо содержат слишком подробные описания самих рисков и КП, что необоснованно ус-

ложняет форму матрицы, либо рассматриваются вне связи с процессами и их целями.

Автором предлагается форма Матрицы рисков и КП, в которой прослеживается четкая связь «Процесс - Цель процесса – Риск - Контрольная процедура». Данный подход позволяет оценить риски недостижения целей процессов и целесообразность установления КП, не отвлекаясь на отдельные характеристик этих элементов.

Форма «Матрица рисков и контрольных процедур» содержит следующие графы:

1. Процесс
2. Цель процесса
3. Риск
4. Контрольная процедура

Реестр выявленных ошибок

В результате выполнения контрольной процедуры, как правило, возможны два варианта:

- Выявление несоответствий / ошибок / нарушений
- Невыявление несоответствий / ошибок / нарушений

Существуют подходы, когда результаты контроля оцениваются по шкале, учитывающей промежуточное состояние (принцип «светофора»: «красный» – отрицательный результат контроля, «зеленый» – положительный, «желтый» – высокий риск отрицательного результата). Для каждого случая устанавливается свой порядок действий согласно схеме процесса: если контроль выявил ошибки – осуществляются действия по ее исправлению и возврат на предыдущий этап процесса, если нет – действия продолжаются по схеме процесса без задержки. Но возможны ситуации, когда меры, необходимые по результатам выявления ошибок, не предусмотрены в описании процесса, имеют долгосрочный характер и ответственность за их выполнение не закреплена.

Также в ходе выполнения процесса не всегда возможно установление адекватных мер по недопущению ошибок в будущем, так как не всегда очевидна их главная причина. Она может заключаться в несовершенстве самого процесса, завышении контролируемых нормативов, несовершенстве системы управления и т.д.

Для накопления знаний о допущенных ошибках, их дальнейшей систематизации, определения мероприятий по исправлению и недопущению в будущем предлагается вести Реестр выявленных ошибок (далее - РВО). Анализ данных этого реестра позволит определить корневые причины ошибок и выработать системные решения по развитию процессов.

Форма РВО содержит следующие графы:

1. № п/п
2. Наименование КП, выявившей ошибку
3. Описание ошибки / нарушения:

3.1. Суть ошибки – информация, необходимая для идентификации ошибки: нарушенные нормы, правила (реквизиты регламентирующих документов, положения которых были нарушены, наименования показателей форм отчетности, которые были искажены и т.д.).

3.2. Наименование заказчика - наименование внешнего или внутреннего клиента учетного подразделения

3.3. Дата выявления ошибки

3.4. Отчетный период, в котором допущена ошибка

4. Сотрудник / подразделение, выявившее ошибку
5. Сотрудник, подразделение, допустившее ошибку
6. Исправление ошибки

6.1. Исправлена в текущем режиме? (да/нет)

6.2. Мероприятие по исправлению / предотвращению ошибки в будущем – мероприятие, которое можно исполнить непосредственно по результатам выявления ошибки, без тщательного анализа ее причин

6.3. Ответственный за мероприятие

6.4. Срок исполнения

6.5. Фактическое исполнение мероприятий – информация о ходе выполнения мероприятия.

Связь «Контрольные процедуры – Регистр ошибок»

Результат контроля может быть как положительный, так и отрицательный. Отрицательным результатом КП является выявление ошибок / нарушений / несоответствий. Связь между КП и выявленной в результате ее выполнения ошибкой показывает, что КП имеет определенный результат, который должен быть оценен и проанализирован.

Анализ реестра выявленных ошибок (АРВО)

Реестр выявленных ошибок составляется с целью выявления групп однотипных ошибок, определения их корневых причин и нахождения прорывных решений по улучшению системы.

Это могут быть решения по улучшению самого процесса с использованием различных методов. Например, метод ЛИН (Lean), главной целью которого является снижение потерь в процессе, выравнивание и увеличение скорости процесса. Другой метод – Шесть Сигм (6Sigma) направлен на снижение вариативности процесса и уменьше-

ние количества дефектов. ЛИН и Шесть Сигм являются взаимодополняющими методами, внедрение обоих инструментов даёт возможность нацелиться одновременно на устранение потерь, снижение вариативности и увеличение скорости процесса.

Теория ограничений Э.Голлдратта также может быть использована в улучшении процессов. Согласно этой теории путем обобщения и классификации множества ошибок выявляются нежелательные явления (НЖЯ) – такие явления, существование и нежелательность которых являются неоспоримыми. Далее НЖЯ анализируются комплексно, строится «дерево НЖЯ», где все они связаны друг с другом причинно-следственными связями. В результате критического анализа этого дерева можно найти корневые НЖЯ, называемые также «корневыми причинами», которые прямо или косвенно являются причинами более чем 70% всех НЖЯ системы. Их в Теории ограничений называют также «ограничениями», «узкими горлышками», «слабыми звеньями» всей рассматриваемой системы. Целенаправленно воздействуя на эти корневые причины, можно избавиться от большинства НЖЯ и таким образом решить вопрос по снижению рисков системно и с максимальной экономией ресурсов.

Все вышеперечисленные методы могут использовать РВО в качестве одного из источников информации.

В ходе анализа выявленных ошибок могут возникнуть рекомендации не только по изменению процессов, но и уточнению оценки рисков, изменению дизайна контрольных процедур.

Форма «Анализ реестра выявленных ошибок» содержит следующие графы:

7. № ошибки

8. Описание ошибки

9. Мероприятие по результатам рассмотрения ошибки – мероприятие, определенное непосредственно после совершения ошибки, без тщательного анализа ее причин. Например, если причиной, на первый взгляд, явилось незнание сотрудником нормативных документов, то мероприятием будет являться изучение данного документа.

В графах 1-3 дублируется информация из формы РВО. Она необходима для проведения анализа ошибок, их классификации и систематизации.

1. Причина – причина ошибки, указанной в п. 2

2. Корневая причина – нежелательное явление, следствием которого явились большинство ошибок / группы ошибок. Например, если причиной группы ошибок явилось незнание нормативных до-

кументов, необходимо проанализировать причины данного явления. Возможно, существуют недостатки в действующей системе обучения, или материал для обучения слишком сложен для восприятия, или у сотрудников нет времени на обучение и т.д. Выявление корневой причины позволит определить оптимальное решение проблемы.

3. Ключевая рекомендация по изменению

3.1. Процесса

3.2. Риска

3.3. Контрольной процедуры

Связи «РВО-Анализ РВО», «Ошибки – причины ошибок»

Техническая связь между этими формами очевидна: выявленные ошибки из формы РВО переходят в форму АРВО. Наиболее важной является логическая связь, когда на основании анализа пула ошибок определяются корневые причины этих ошибок, которые также заносятся в форму АРВО.

Связи «АРВО - Процесс», «Анализ РВО - Риск», «Анализ РВО - КП»

Данные связи предусмотрены в самой форме АРВО (графа 6). Логическая суть этой связи – определение рекомендаций по улучшению процессов, уточнению рисков и улучшению дизайна КП на основании анализа корневых причин. По сути, это и есть обратная связь по результатам выполнения всей цепочки действий «Процесс – Риск – Контроль - Результаты контроля – Анализ причин отклонений». По итогам выполнения данного этапа вносятся системные улучшения в работу учетного подразделения организации.

Заключение

Ведение бухгалтерского учета представляет собой процесс, в ходе которого могут возникать различные риски. Для уменьшения этих рисков организации необходимо принимать меры, наиболее эффективной из которых является создание системы внутреннего контроля, органично вписанной в существующий учетный процесс. Рассмотренная модель системы контроля рисков процессов бухгалтерского учета содержит конкретные инструменты по снижению рисков до приемлемого уровня и нацелена на непрерывное улучшение. Предложенные подходы могут быть использованы и в других сферах деятельности организации.

Список литературы

1. Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством

изучения организации и ее окружения». Приложение N 7 к приказу Министерства финансов РФ от 24.10.2016 N 192н // [Электронный ресурс.] «Консультант-Плюс».

2. Внутренний контроль. Интегрированная модель. Комитет спонсорских организаций комиссии Тредуэя (COSO). Перевод Некоммерческого партнерства «Институт внутренних аудиторов». Москва, 2013.

3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (с изм. и доп.) // [Электронный ресурс.] «Консультант-Плюс».

4. Методические рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля от 09.08.2013 года №Р-44/2013-КпР. Изданы Фондом «Национальный негосударственный регулятор бухгалтерского учёта «Бухгалтерский методологический центр» // [Электронный ресурс] URL: http://bmcenter.ru/Files/mr_2013_KpT_CVKFO (дата обращения: 24.06.2018)

5. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита. Перевод некоммерческого партнерства «Институт внутренних аудиторов» [Электронный ресурс] URL: <https://iia-ru.ru/upload/iblock/391/391e76b786d6a846ab0f8cb908af5e70.pdf> (дата обращения: 24.06.2018)

6. Об утверждении Требований к организации системы внутреннего контроля: Приказ ФНС РФ от 16.06.2017 № ММВ-7-15/509@ // [Электронный ресурс.] «Консультант-Плюс».

7. Городилов М.А. Идентификация и оценка рисков существенно го искажения / М.А. Городилов // Аудитор. – 2011. – № 9. С. 14–20.

8. Городилов М.А. Идентификация и оценка рисков существенно го искажения / М.А. Городилов // Аудитор. – 2011. – № 10. С. 15–21

SYSTEM OF INTERNAL CONTROL OF RISKS IN ACCOUNTING PROCESSES

Mikriukov T.V.,

1st year postgraduate student of the accounting, audit and economic analysis department, Accounting and Statistics profile

Perm State University

Perm, Russia

The article examines the instruments of internal control of the organization's accounting. The author suggests a technique for constructing a process risk control system. This system is a relationship of processes, risks, control procedures. Issues of fixing deviations as results of control procedures and taking corrective measures on the basis of their analysis are considered. Forms were developed to document the system operation.

Keywords: *internal control, process, risk, control procedure*

Ю.Г. Мурашова,
*старший преподаватель кафедры учета, аудита и экономиче-
ского анализа,*
А.В. Шумилова,
*студентка бакалавриата 4 курса направления Экономика, на-
правленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»*
*Пермский государственный
национальный исследовательский,
Пермь, Россия*

АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ: ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ

В статье отражены основные аспекты, касающиеся амортизации основных средств. Представлена сравнительная характеристика российского учета с зарубежной практикой, в частности МСФО. Выявлены проблемы учёта амортизации основных средств. Предложены дальнейшие рекомендации по решению проблем учета амортизации основных средств на примере предприятия АО «ОХК «Уралхим».

Ключевые слова: *амортизация основных средств, сравнительная характеристика учета амортизации основных средств в РСБУ и МСФО, методы учета амортизации основных средств.*

Начисление амортизации основных средств оказывает влияние на финансовый результат и на величину капитала организации. Для реально работающих организаций, которые стремятся поддерживать свой производственный и финансовый потенциал в будущем, одним из инструментов повышения финансового результата и поддержания капитала должна стать амортизационная политика. В связи с этим встает вопрос о практике ее формирования. Поэтому тема статьи актуальна.

Вопросы и проблемы, связанные с амортизацией, как для отечественной практики, так и в мировом масштабе, являются значимыми на сегодняшний день. К термину — амортизация в различных школах бухгалтерского учета относились по-разному. Так. В англо-американской школе учета это объект влияния на денежные потоки, в советской школе учета это источник финансирования. На современном этапе развития бухгалтерского учёта учёные-экономисты – теоретики и практики, основываясь на богатом историческом опыте, часто дают различные понятия амортизации и ее сущности, а также пытаются решить множество проблем, затрагивающих ее.

Амортизация (от лат. *amortisatio* - погашение) - это процесс постепенного перенесения стоимости основных средств по мере износа на производимую продукцию, обращения ее в денежную форму и накопления финансовых ресурсов для целей последующего воспроизводства основных средств. Под экономической сущностью амортизации понимается денежное выражение части стоимости основных средств, перенесённых на вновь созданный продукт [2,8] .

Нормативные документы по бухгалтерскому учету не содержат определение амортизация. Кодекс и бухгалтерский стандарт регулируют порядок ее расчета и факторы, влияющие на величину.

Руководители производственных подразделений часто используют термин – износ. Износ предполагает под собой утрату объектом основных средств своих первоначальных свойств. Вывод, под износом в большей степени характеризуется физическая сторона объекта основных средств, в том время как амортизация – это экономический аспект его использования.

Износ и амортизация неразрывно связаны между собой, так как по мере износа объектов, их стоимость необходимо возобновить для того, чтобы приобрести новые. В процессе амортизации происходит изменение стоимости основных средств в денежную форму в процессе износа [2].

Международные стандарты финансовой отчетности подразумевают не формальный, а наиболее реалистичный учет, сложившийся ситуации в организациях. Основные различия в принципах учёта МСФО и РСБУ – принципы оценки активов, а также обязательств, и соотнесение доходов и расходов с отчётным периодом. Их использование оказывает влияние на финансовое положение и результаты деятельности компаний в глазах пользователей.

Согласно МСФО благодаря амортизации воплощается один из основных принципов бухгалтерского учёта, то есть соотнесение расходов на приобретение основного средства с соответствующими доходами, организация получает их от его эксплуатации в течение всего срока его полезной службы. Таким образом, под амортизацией подразумевается стратегия распределения затрат[3].

Сравнение российских и международных принципов учета амортизации основных средств представлен в табл. 1 [3,5,7].

Таблица 1

Сравнение учета амортизации ОС в РСБУ и МСФО

| Линия сравнения | МСФО | ПБУ |
|---|---|---|
| 1. База для начисления амортизации ОС | Амортизационная величина. Амортизационная величина равна первоначальная цена актива минус ликвидационная стоимость. Ликвидационная стоимость – это остаточная цена актива в конце СПИ. (п. 53 IAS 16) | Первоначальная (восстановительная) стоимость. (п. 18 ПБУ 6/01) |
| 2. Объект амортизации | Компонент ОС стоимость, которого значительна по отношению к стоимости ОС. (п.43 IAS 16) | Отсутствует |
| 3. Пересмотр бухгалтерских оценок | Остаточную стоимость и СПИ ОС необходимо пересматривать как минимум один раз по состоянию на отчетную дату. (п.61 IAS 16) | Способ амортизации неизменен (п.18 ПБУ 6/01). СПИ возможно изменить, например, при модернизации и реконструкции (п. 20 ПБУ 6/01) |
| 4. Признание амортизации ОС | «Сумма амортизационных отчислений за каждый период должна признаваться в составе прибыли или убытка, кроме ситуации, когда она включается в состав балансовой стоимости другого актива». (п. 48 IAS 16) | Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, СПИ, а также способов начисления амортизации, которые были приняты организацией (ПБУ 10/99) |
| 5. Начало начисления амортизационных отчислений | Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования.(п.55 IAS 16) | Начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учёту, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета. (п.21 ПБУ 6/01) |

| | | |
|--|---|--|
| 6. Прекращение начисления амортизационных отчислений | Более ранняя из двух дат: даты перевода в состав активов, предназначенных для продажи или даты прекращения признания актива.(п.55 IAS 16) | Прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учёта. (п. 22 ПБУ 6/01) |
| 7. Не начисляется амортизация ОС | Земельные участки. (п. 58 IAS 16) | -объекты ОС, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются; - объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др; - по объектам ОС некоммерческих организаций (п. 17 ПБУ 6/01) |
| 8. Методы расчета амортизации | - линейный метод; - метод уменьшаемого остатка; -метод единиц производства продукции (п. 60 IAS 16) | Первые три аналогичны МСФО 16 и дополнительно способ списания стоимости по сумме чисел лет СПИ. (п. 18 ПБУ 6/01) |
| 9. Временная приостановка начислений | Не прекращается (п. 52 IAS 16) | Прекращается: - консервация на срок более трех месяцев; - в период восстановления объекта, продолжительность превышает 12 месяцев (п. 23 ПБУ 6/01) |
| 10. Выгоды | Использование ОС принесет организации экономические выгоды в будущем. (п. 56 IAS 16) | Аналогично. |
| 11. Нахождение СПИ | - использование объектов основных средств оценивается на основе расчетной мощности или физической производительности актива; -моральное или коммерческое устаревание; -де-факто и де-юре по использованию ОС (п. 56 IAS) Профессиональное суждение (п. 57 IAS 16) | СПИ определяют на основе: - ожидаемого СПИ объекта ОС в соответствии с ожидаемой мощностью и производительностью; - ожидаемого физического износа; - нормативно правовых и других ограничений (п. 20 ПБУ 6/01) |

Ознакомление с зарубежным опытом показывает, что российская амортизационная система имеет значительные отличия. Основным здесь является то, что в МСФО отсутствуют чёткие правила отражения конкретных хозяйственных операций, поскольку они регламентируют принципы составления отчётности. Сложившаяся российская практика в свою очередь предоставляет достаточно жёсткое регулирование в целом всего учетного процесса, в том числе он затрагивает и амортизацию.

Основная цель отчётности по международным стандартам финансовой отчётности – это предоставление финансовой информации кредиторам, а также инвесторам при принятии, соответственно, инвестиционных решений. Отчётность же в РСБУ применяется главным образом контролирующими фискальными органами для того, чтобы была правильно составлена налоговая отчётность. МСФО полагается и опирается на профессиональное суждение, если речь заходит о решении значительной части вопросов. Возможно, чтобы преодолеть трудности, которые появляются при учёте амортизации основных средств, стоит постепенно сближаться в будущем с зарубежной системой, но стоит также и учитывать тот факт, что она предусмотрена в большей степени для развитых стран с рыночной экономикой.

В качестве практического примера возьмем одно из крупнейших предприятий Пермского края АО «ОХК «Уралхим». В части выбора способа амортизации ОС закреплён линейный способ. Этот способ достаточно азбучно прост [1,9].

Пример. В декабре 2017 года на предприятие произошла покупка и введение в эксплуатацию станка на сумму 126 000 руб, в последствие чего данное оборудование было включено в состав основных средств. В соответствии с РСБУ начинаем начислять амортизацию с 1-го января 2018 года. Срок полезного использования станка 5 лет. Расчет приведен в табл. 2.

Таблица 2

Расчет амортизации станка (линейный способ)

| Год | Остаточная стоимость на начало года (Ос-т) | Годовая норма амортизации (N) % | Сумма годовой амортизации, тыс. руб. | Ос-т на конец года тыс. руб. |
|------|--|---------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|
| 2018 | 126000 | 20 | 25200 | 100800 |
| 2019 | 100800 | 20 | 25200 | 75600 |
| 2020 | 75600 | 20 | 25200 | 50400 |
| 2021 | 50400 | 20 | 25200 | 25200 |
| 2022 | 25200 | 20 | 25200 | 0 |

В случае с производственным оборудованием (станок) условия эксплуатации значительно влияют на степень износа. Линейный метод не предусматривает, что производительность станка с течением времени будет попросту снижаться, возрастут затраты на техническое обслуживание, ремонт, а это в свою очередь ведет к снижению экономических выгод. Если АО «ОХК «Уралхим» требуется и важно, чтобы значительная часть стоимости оборудования смогла погашаться в первые годы его работы, то стоит обратиться к иным способам начисления амортизации, например, метод списания по сумме чисел лет. Продолжи рассмотрение примера (табл. 3).

Таблица 3

Способ списания стоимости по сумме чисел лет полезного использования

| Год | Ос-т на начало года | N, % | Сумма годовой амортизации | Ос-т на конец года в тыс. руб. |
|------|---------------------|------|---------------------------|--------------------------------|
| 2018 | 126000 | 33 | 42000 | 84000 |
| 2019 | 84000 | 27 | 33600 | 50400 |
| 2020 | 50400 | 20 | 25200 | 25200 |
| 2021 | 25200 | 13 | 16800 | 8400 |
| 2022 | 8400 | 7 | 8400 | 0 |

Затраты связанные с обслуживанием и ремонтом станка будут нивелированы за счет более низких амортизационных отчислений в конце СПИ. Роль амортизации в результате возрастет, если применить способ списания стоимости по сумме чисел лет полезного срока использования, и метод необходимо применить для всей группы основных средств: по данным самая высокая сумма амортизации начисляется в первый год, а затем год за годом уменьшается. С помощью данного способа можно быстрее перенести в расходы средства, которые были использованы на приобретение основного средства, что является несомненным плюсом [4].

Можно сделать вывод, что такой способ является эффективным и достаточно выгодным, поэтому предприятию стоит в будущей рассматривать подобное изменение в своей учётной политике [6].

На сегодняшний день для любой организации особое значение приобретает проверка правильности отражения в учёте операции, которые связаны с начислением амортизации основных средств в данной организации. Ведь от правильного выбора наиболее оптимальной учётной политики начисления амортизации зависит не только снижение налогооблагаемой прибыли, но и, в частности, само ускорение

процесса обновления состава основных средств. Благодаря этому повышается конкурентоспособность выпускаемой продукции, инвестиционная активность и повышается фондоотдача.

Для российских компаний характерным является неудовлетворительное использование потенциала амортизации. В первую очередь, из-за наличия ограничений в нормах бухгалтерского и налогового учета.

Руководителям предприятий, которые действительно хотят занимать главенствующие позиции среди своих конкурентов, необходимо пересмотреть ряд вопросов, которые возникают при учёте амортизации основных средств. Возможно, стоит постепенно переходить в будущем на зарубежную систему; необходимо уделять больше внимания на амортизационные отчисления, сроки полезного использования. Стоит также и улучшать амортизационную политику в целом, чтобы сократить все возможные потери и направить свои силы на максимальное увеличение выгод.

Программа разработок федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2018-2020 гг., утвержденная Минфином России 18 апреля 2018г. №83-н, предусматривает еще большее сближение ФСБУ и МСФО, рассматриваемый РСБУ будет пересмотрен.

Развитие учета амортизации основных средств предполагает решение ряда смежных вопросов: финансовый источник, последующая оценка основных средств.

Список литературы

1. Белова Е.Л., Майорова А.В. Выбор оптимального способа начисления амортизации по объектам основных средств, как элемента учётной политики для повышения эффективности деятельности ОАО «Калугаприбор» // Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. 2015. № 4 (17). С. 118-122.

2. Гольшьева Н., Горохова А. Учет ОС в 2017 году: введение нового классификатора // Актуальная бухгалтерия. 2016. №11. С. 72-75.

3. Международный стандарт финансовой отчётности (IAS) 16 «Основные средства». Введён в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н. [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс.

4. Мурашова Ю. Г., Шулепова Д.А. Анализ современного состояния концепции бухгалтерского учета России концептуальным основам МСФО// Сборник научных статей. Под общей редакцией Т.Г. Шешуковой : Пермский государственный национальный исследовательский университет. Пермь, 2016. С.15-19.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. Утв. приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н. URL:www.consultant.ru

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): Утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н URL:www.consultant.ru.

7. Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008). Утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н. URL:www.consultant.ru.

8. Селезнева И.П., Князева О.П. Актуальные проблемы учета амортизации основных средств // Бухгалтер и закон. 2015. №6. С.1-9.

9. http://www.uralchem.ru/corporate_management/disclosure_info/Information_for_investors/.

DEPRECIATION OF FIXED ASSETS: PRACTICE OF USE

Murashova U.G.,

senior lecturer of accounting, audit and economic analysis department,

Shumilova A.V.,

4th year bachelor student of the Economy direction, «Accounting, Analysis and Audit» profile

Perm State University

Perm, Russia

The article reflects the main aspects of depreciation of fixed assets. The system of legal regulation of depreciation of fixed assets in the Russian Federation has been studied. A comparative description of Russian accounting with foreign practices, in particular, IFRS, is presented. The problems of accounting for depreciation of fixed assets are revealed. Further recommendations on solving problems of accounting for depreciation of fixed assets on the example of the company «Uralchem».

Keywords: *depreciation of fixed assets, a comparative analysis of depreciation of fixed assets in SSR and IFRS, methods for recording depreciation of fixed assets.*

В.С. Нелюбина,
*старший преподаватель кафедры
учета, аудита и экономического анализа,
Пермский государственный
национальный исследовательский,
Пермь, Россия*

ПРОЕКТИРОВАНИЕ УЧЕБНЫХ ДИСЦИПЛИН НА ПРИМЕРЕ ДИСЦИПЛИНЫ «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ»

В статье рассмотрены изменения в системе высшего образования в России, необходимость и важность проектирования учебных дисциплин, включая дисциплину «Бухгалтерский учёт», основные компоненты педагогического проектирования, постоянные и альтернативные составляющие процесса образования и проектирования учебных дисциплин,ходы к обучению студентов в современных условиях. Рекомендовано при проектировании дисциплины «Бухгалтерский учёт» использовать интерактивные формы и методы обучения, сохраняя преимущественно традиционный подход к обучению студентов основам бухгалтерского учета.

***Ключевые слова:** компетентностно-ориентированный подход к высшему образованию, проектирование учебных дисциплин, бухгалтерский учёт, основные компоненты проектирования, традиционный и нетрадиционный подходы к обучению студентов, интерактивные формы и методы обучения*

В настоящее время проводится реформирование отечественной системы образования, в том числе высшего профессионального. Реформирование системы высшего образования в России выражается в следующем: переходе на двухуровневую систему обучения (бакалавры, магистры); компетентностно-ориентированном подходе к высшему образованию; балльно-рейтинговой системе (БРС) оценки полученных студентами знаний; изменении роли как педагога, так и студента в образовательном процессе; использовании активных форм и методов обучения.

Изменения в системе высшего образования в России ещё больше повышают необходимость оперативного управления образовательным процессом и образовательным учреждением, предполагают внесение изменений в методику преподавания учебных дисциплин, а для этого обучение преподавателей вузов новым образовательным технологиям, подготовке значительного количества учебно-методических материалов.

С этих позиций огромную роль играет процесс проектирования учебных дисциплин, являющихся составной частью образователь-

ных программ ВУЗОВ. Педагогическое проектирование является функцией любого педагога, не менее значимой, чем организаторская, гностическая или коммуникативная. От профессорско-преподавательского состава требуется развитие навыков педагогического проектирования и умения постоянно обновлять весь учебный процесс по дисциплине или отдельные его элементы

Вопросами педагогического проектирования занимаются А.А. Ангеловский, М.В. Буланова-Топоркова, В.С. Литавор, Л.В. Лыгина, Е.И.Подковко, С.Н. Северин, Н.В. Сингуков, Е.А. Синкина и другие.

Федеральный закон «Об образовании в РФ» № 273-ФЗ рассматривает образование как единый целенаправленный процесс воспитания и обучения.

При этом воспитательная деятельность направлена на развитие личности обучающихся. А процесс обучения нацелен на организацию деятельности обучающихся по овладению знаниями, умениями, навыками, и компетенции; по приобретению опыта применения знаний в повседневной жизни и формированию у обучающихся мотивации получения образования в течение всей жизни. [1, ст. 2,].

В ФГОС ВПО третьего поколения заложены компетентностный подход к образованию в РФ и модульное построение процесса обучения. Однако, в качестве модуля определена учебная дисциплина. Компетентностный подход предполагает не усвоение отдельных друг от друга знаний, умений, навыков; а овладение ими в комплексе. Компетентностное образование реализуется благодаря усвоению и формированию у учащихся компетентностей в интеллектуальной, гражданско-правовой, коммуникативной, информационной сферах, определяющих успешность функционирования выпускников в будущих условиях жизнедеятельности. Высшее образование должно вырабатывать у студентов общекультурные и профессиональные компетенции.

В ФГОС ВП для уровня высшего образования «Бакалавриат» направления подготовки «38.03.01. Экономика» обозначены три группы компетенций: общекультурные, общепрофессиональные и профессиональные.

В настоящее время идёт разработка ФГОС четвёртого поколения [5]. Обновление государственных стандартов определяется системными изменениями, которые происходят в методологии профессионального образования. Методологической основой проектируемых ФГОС является уже модульно-компетентностный подход [20, с. 58].

Целесообразно отметить, что в системе экономического образования и бухгалтерского, в частности произошли серьёзные изменения:

- переосмысление содержательной компоненты с позиций ориентации содержания и структуры учётных дисциплин на будущую

перспективу;

- повышение творческой компоненты, направленной на креативное отношение студентов к изучаемой дисциплине, способность гибко реагировать на меняющиеся условия и оперативно находить нетрадиционные решения возникающих проблем.

- применение новейших информационных технологий, что способствует освоению новых знаний, а также повышению продуктивности процесса обучения [21].

Одним из участников образовательного процесса в ВУЗе является преподаватель, за которым закреплены конкретные учебные дисциплины.

До начала учебного процесса преподаватель всегда осуществляет большую подготовительную работу по своим учебным дисциплинам: составление плана и программы, установление планируемых результатов обучения, разработка лекций, подготовка практических заданий, поиск возможностей обеспечения дисциплины, определения способов контроля уровня усвоения материала обучающимися, формирование контрольных заданий и т.д. Таким образом преподаватель занимается проектированием учебного процесса в рамках своих учебных дисциплин

По мнению Л.В. Лыгиной процесс педагогического проектирования образовательного процесса по учебной дисциплине основан на проработке системообразующей связи основных характеристик учебной дисциплины: внешних требований (компетенций), целей дисциплины, учебной деятельности, активных форм обучения и контролируемых материалов [14, с.17]. При дальнейшем рассмотрении системообразующей связи характеристик дисциплины она правомерно дополняет их такими как структура и содержание, источники информации и материальная база. Для педагогического проектирования образовательного процесса по учебной дисциплине выделенная системообразующая связь является важной.

Требования ФГОС ВПО являются внешними требованиями по отношению к образовательному процессу по дисциплине, связывающими учебную дисциплину с основной образовательной программой направления.

Образовательный стандарт поддерживает образовательное разнообразие, выделяя вариативные и постоянные составляющие целей и содержания образования. Педагогическое проектирование позволяет за счёт новых поисковых исследований, новых схем организации педагогического процесса совершенствовать существующую систему образования. Развитие получают технологии проблемно—

модульного обучения, призванные развивать критическое мышление, диагностировать ситуацию и проектировать технологические решения.

Объектом проектной деятельности может быть образовательное пространство студента, группы, института. Количественный и качественный состав субъектов образовательного пространства как объекта проектной деятельности определяется ее целями и задачами [19].

Важным и значимым является также развитие навыков педагогического проектирования и умения постоянно обновлять весь учебный процесс по дисциплине или отдельные его элементы, поскольку проектирование является «бесконечным» процессом.

Проектирование учебной дисциплины как творческий процесс в соответствии с требованиями ФГОС ВПО является реальной основой для процесса самореализации преподавателя в педагогической деятельности. Позиция преподавателя имеет исключительно важное значение для результатов педагогического проектирования, поскольку именно она определяет в конечном итоге результат проектирования и результаты обучения.

Исследователями выделены следующие основные компоненты (характеристики) учебной дисциплины: внешние требования к учебной дисциплине, междисциплинарные связи, цели (результаты обучения), источники информации, структура и содержание, учебная деятельность и используемые при ее организации активные образовательные технологии, методы, правила аттестации обучающихся по дисциплине, контролирующие материалы, материальная база

Для осуществления проектирования учебной дисциплины необходимо знать его компоненты. К основным компонентам педагогического проектирования относят: объекты проектирования, принципы, этапы, последовательность действий, технологии обучения, формы организации и методы обучения, способы контроля знаний. Объектами педагогического проектирования могут быть: педагогические системы, образовательный процесс, учебная дисциплина, Учебная дисциплина как объект проектирования всегда существует в рамках какого-либо образовательного процесса, а через него - в рамках определённой образовательной программы.

Как правило, укрупнённо выделяют три этапа педагогического проектирования: 1) моделирование (разработка целей и основных путей ее достижения), 2) проектирование (доведение созданной модели до уровня практического использования), 3) конструирование (дальнейшая детализация созданного проекта для использования участниками образовательного процесса в реальных условиях).

Проектирование технологии обучения предполагает проекти-

рование содержания дисциплины, форм организации учебного процесса, выбор методов и средств обучения. Содержание технологии обучения мыслится как содержание и структура учебной информации, предъявляемой студентам, и комплекс задач, упражнений и заданий, обеспечивающих формирование учебных и профессиональных навыков и умений, накопление первоначального опыта профессиональной деятельности. При этом важную роль играют формы организации учебных занятий, направленные на овладение знаниями, навыками и умениями, их соотношение по объёму, чередование, а также формы контроля, способствующие закреплению полученных знаний. Таким образом, технология обучения включает организацию, управление и контроль процесса обучения. Причём все стороны этого процесса взаимосвязаны и влияют друг друга.

Исследователи делают акцент на использование активных методов обучения: использование коллективных форм познавательной деятельности (парная и групповая работа, ролевые и деловые игры и др.); применение различных форм и элементов проблемного обучения; индивидуализация обучения студентов и учёт личностных характеристик при разработке индивидуальных заданий и выборе форм общения; применения современных аудиовизуальных средств, ТСО, информационных средств обучения и другие. И отмечают главные цели проблемного обучения: развитие мышления, способностей и творческих умений обучающихся; усвоение знаний, умений, добытых в ходе активного поиска и самостоятельного решения проблем; воспитание активной творческой личности учащегося, умеющего видеть, ставить и разрешать нестандартные проблемы; развитие профессионального проблемного мышления.

Проблемное обучение может быть реализовано и в форме учебной деловой игры, которая представляет собой форму воссоздания предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности специалиста, моделирования таких систем отношений, которые характерны для этой деятельности как целого. Наряду с профессиональными знаниями студенты приобретают специальную компетенцию - навыки специального взаимодействия и управления людьми, коллегиальность, умение руководить и подчиняться. Следовательно, ДИ воспитывает личностные качества, ускоряет процесс адаптации в реальной жизни.

А.П. Ангеловский отмечает, что проектирование учебной дисциплины как системы имеет ряд особенностей. Во-первых, субъект проектирования, как правило, индивидуальный. Во-вторых, педагог-проектировщик может и не принимать непосредственного участия в

апробации дисциплины в педагогическом эксперименте при выполнении заказа какого-либо образовательного учреждения на проектирование учебного курса. В-третьих, учебная дисциплина должна обязательно иметь материальный носитель, что предполагает дополнительные действия по его созданию [16, с. 301].

С этих позиций он выделяет следующие этапы педагогического проектирования учебной дисциплины: создание педагогического изобретения; создание единичного опытного образца; организация и осуществление экономического эксперимента; создание конечного проекта.

Поскольку учебная дисциплина всегда имеет материальный носитель, то она должна быть зафиксирована. Наиболее чёткой его формой выступает учебно-методический комплекс (УМК) – совокупность документов, содержащих методические указания по основным видам учебных занятий и учебной литературе по дисциплине. В его состав обычно включают пояснительную часть (с указанием целей и задач), программу, учебный план, планы лекционных, семинарских, практических, лабораторных занятий, раздел о самостоятельной работе обучающихся, вопросы к зачётам, экзаменам, коллоквиумам, тематику научных исследований по данной дисциплине (курсовые, рефераты и т.д.), список литературы. В имеющихся разработках предлагается схема представления проекта учебной дисциплины, которую можно принять за основу при проектировании учебных дисциплин [16, с. 302].

Учебная дисциплина «Бухгалтерский учёт» входит в перечень экономических дисциплин кафедры учета, аудита и экономического анализа Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Пермский государственный национальный исследовательский университет» (ПГНИУ)

За последние несколько лет учебный процесс в Пермском университете претерпел значительные изменения: создана единая телеинформационная система (ЕТИС), введены самостоятельно устанавливаемые образовательные стандарты (СУОС), заложен компетентностный подход к образованию, применяется балльно-рейтинговая система (БРС) оценивания знаний студентов, осуществлена постепенная замена подготовки специалистов двухуровневым образованием (бакалавриат и магистратура), вводятся новые направления и профили подготовки обучающихся, произведён переход с обучения по семестрам на обучение по триместрам.

ЕТИС - сложная информационная система, разрабатываемая в ПГНИУ в течении более 10 лет и автоматизирующая решение большого количества задач, главные из которых: управление университетом и управление учебным процессом. Система построена на базе техноло-

гий Oracle и доступна конечным пользователям в виде двух сайтов: 1) для сотрудников и преподавателей университета, 2) для студентов.

Преподаватели, составляя учебно-методические комплексы (УМК) по каждой учебной дисциплине в ЕТИС, осуществляют проектирование образовательного процесса по своим дисциплинам по единым правилам, а именно: при заданном объёме дисциплины составляется тематический план, аннотирование содержания и тем дисциплины, даются методические указания обучающимся, приводится перечень учебно-методического обеспечения дисциплины для самостоятельной работы, материально-техническая база, фонды оценочных средств в разрезе компетенций, закладываются текущие и итоговые контрольные мероприятия.

Чтобы не зависеть от частых изменений федерального государственного образовательного стандарта (ФГОС), в университете были разработаны самостоятельно устанавливаемые образовательные стандарты (СУОС). В каждом СУОСе отражены компетенции выпускника, включая региональные компетенции, что необходимо заказчикам на территории Пермского края.

Проектирование дисциплины «Бухгалтерский учёт», как и любой учебной дисциплины, осуществляется при составлении УМК в ЕТИС до начала учебного процесса. При необходимости вносятся изменения в УМК дисциплины.

Данная дисциплина включена в учебный план не только экономического факультета, но и географического (направления 43.03.01 «Сервис» и 43.03.02 «Туризм»), историко-политологического (направление 38.03.04 «Государственное муниципальное управление»). Дисциплина «Бухгалтерский учёт» изучается студентами очной и очно-заочной формы обучения один триместр, заочной формы – два триместра.

УМК по бухгалтерскому учёту включает следующие разделы (компоненты): название дисциплины и авторов; место дисциплины в структуре образовательного процесса; планируемые результаты обучения; объём и содержание дисциплины (включая тематический план); аннотированное содержание разделов и тем; перечень основной и дополнительной литературы; методические рекомендации обучающимся; учебно-методическое обеспечение дисциплины; перечень ресурсов сети Интернет» и информационных технологий; описание материально-технической базы для осуществления образовательного процесса, фонды оценочных средств и мероприятия текущего контроля.

Остановимся на отдельных компонентах УМК. В частности, планируемыми результатами обучения студентов по дисциплине «Бухгалтерский учёт» являются знания основных видов и систем учета хозяйственных операций, методики составления бухгалтерской отчётности.

Планируемые результаты обучения должны быть достигнуты в условиях ограниченного количества часов аудиторной работы студентов. Так, по направлениям «Экономика» 38.03.01(включая профиль Бухгалтерский учёт, анализ, аудит») и «Менеджмент» 38.03.02 бакалавров очной формы обучения по выделенным на дисциплинам 108 часов на аудиторную работу приходится 42 часа (лекции-28 часов, практика-14 часов) и на самостоятельную 66 часов. Основной акцент сделан на самостоятельную работу студентов.

Анализ учебно-методического обеспечения дисциплины «Бухгалтерский учёт», показал, что для работы студентов на практических занятиях и самостоятельной работы преподавателями кафедры учета, аудита и экономического анализа составлена рабочая тетрадь. Однако, содержащиеся в ней задания, привязанные к основным темам учебной дисциплины, ориентированы исключительно на традиционный подход к обучению (закрепление полученных на лекциях и из учебной литературы знаний). Такой подход вполне оправдан в условиях незначительного объёма часов практических занятий в триместре (всего 14 часов) и абсолютно нового сложного материала.



Соотношение форм работы на дневной и заочной форме обучения

Проблемные ситуации широко используются при проектировании и реализации проектов других дисциплин кафедры: «Бухгалтерский финансовый учёт», «Управленческий учёт», «Аудит». Во-первых, студенты уже имеют достаточный объем профессиональных знаний. Во-вторых, на обозначенные УД отведено существенно больше времени (табл. 1).

Таблица 1

*Объем и обеспеченность дисциплин кафедры учета аудита
и экономического анализа*

| <i>№ п/п</i> | <i>Дисциплины</i> | <i>Общ. кол-во часов</i> | <i>Лек- ции</i> | <i>Практич. занятия</i> | <i>Самосто- ятельная работа</i> | <i>Обеспеченность собственными разработками</i> |
|------------------|---|----------------------------------|---------------------|-----------------------------|---|--|
| 1 | Бухгалтерский учет | 108 | 28 | 14 | 66 | Рабочая тетрадь. Практикум по БУ |
| 2 | Бухгалтерский финансовый учет | 324 | 56 | 70 | 198 | Практикум по бухгалтерскому финансовому учёту |
| 3 | Экономический анализ | 144 | 28 | 28 | 88 | Методическое издание |
| 4 | Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности | 252 | 42 | 56 | 154 | Методическое издание с практическими заданиями |
| 5 | Методология экономического анализа коммерческих организаций | 180 | 28 | 42 | 110 | Методическое издание с практическими заданиями |
| 6 | Управленческий учет | 144 | 28 | 28 | 88 | Методические указания студентам с практическими задачами |
| 7 | Управление затратами и контроллинг | 108 | 28 | 14 | 66 | Рабочая тетрадь. Электронная версия |
| 8 | Международные стандарты аудита | 144 | 28 | 28 | 88 | Учебное пособие |
| 9 | Аудит | 288 | 56 | 56 | 176 | Практикум. Уч. пособие |
| 10 | Бухгалтерская (финансовая) отчетность | 144 | 28 | 28 | 88 | Учебное пособие |
| 11 | Международные стандарты финансовой отчетности | 144 | 28 | 28 | 88 | Рабочая тетрадь. Электронная версия |
| 12 | Ревизия и контроль | 144 | 28 | 28 | 88 | Методические указания студентам с практическими задачами |

Важными аспектами проектирования учебной дисциплины «Бухгалтерский учёт» и компонентами УМК являются формирования фонда оценочных средств и мероприятий текущего и итогового контроля. При их проектировании преподаватель выполняет ряд действий: 1) планирование мероприятий текущего и итогового контроля в триместре; 2) определение объектов оценивания для оценки компетенций, знаний и навыков студентов; 3) распределение баллов по дисциплине между всеми контрольными мероприятиями исходя из их значимости; 4) описание каждого контрольного мероприятия.

УМК по дисциплине «бухгалтерский учёт» сформирован в полном соответствии с требованиями СУОС в ЕСТИС. Учебно-методический отдел (УМО) контролирует полноту и своевременность составления УМК по всем учебным дисциплинам; отдел технической поддержки консультирует преподавателей по всем возникающим вопросам. Однако именно по дисциплине «Бухгалтерский учёт», которая предусматривает изучение основ учета, в большей степени при проектировании заложен традиционный подход к обучению студентов,

На основе проведённых исследований правомерно заключить, что в ПГНИУ осуществляется проектирование учебных с использованием ЕТИС, которая позволяет управлять образовательным процессом.

Интенсификация образовательного процесса сопровождается внедрением интерактивных форм и методов обучения, созданием обучающей среды, способствующей развитию индивидуальных творческих способностей студентов, их самостоятельности и инициативности.

На наш взгляд, в дисциплине «Бухгалтерский учёт» можно использовать активные формы и методы обучения, а именно: 1) элементы проблемного обучения как фактор мотивации студентов; 2) нетрадиционное преподнесение лекционного материала как способ активизации учебной деятельности студентов и контроля их самостоятельной работы; 3) деловую игру как инструмент формирования профессиональных компетенций.

В качестве проблемных ситуаций в рабочую тетрадь могут быть включены практические задания по определению принадлежности активов к соответствующим группам: НМА, основным средствам, МПЗ, финансовым вложениям и т.п.

К проблемным ситуациям относятся и задания, связанные с исправлением выявленных ошибок как отчётного года так и прошлых лет (существенных и несущественных), влияние ошибок на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Из нетрадиционных видов лекций наиболее оптимальными являются лекция-провокация (с запланированными ошибками), лек-

ция вдвоём (бинарная), лекция-конференция. Выбор возможного варианта преподнесения лекционного материала по конкретной теме дисциплины зависит от преподавателя.

Например, лекцию-провокацию возможно провести по теме «Первичное наблюдение :документация и инвентаризация» . В конце предыдущей лекции студентам даётся задание самостоятельно проработать Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» и Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Это обусловлено тем, что базовые знания по дисциплине «Бухгалтерский учёт» полностью ещё не сформированы. Непосредственно перед проведением лекции-провокации после объявления темы лекции преподаватель сообщает студентам о количестве запланированных ошибок (от 3 до 5 ошибок) студентам и оставляет 10-15 минут для их обсуждения в конце занятия. Предположительно могут быть допущены ошибки , связанные с перечнем обязательных реквизитов первичных документов, необходимостью обязательного применения унифицированных форм первичных документов, порядком проведения инвентаризации НМА или дебиторской задолженности, порядка исправления ошибок в инвентаризационных описей,, возможности проведения контрольных проверок результатов инвентаризации, обязательности присутствия материально-ответственного лица при проведении инвентаризации, правильности оценки в учёте выявленных излишков ТМЦ, возможности проведения зачёта недостачи ТМЦ излишками при пересортице, Набор запланированных ошибок периодически меняется преподавателем.

Лекция –провокация мотивирует обучающихся быть внимательными, оперативно анализировать информацию и выделять неверную, обосновывать свою точку зрения. По-существу они выступают в роли экспертов, а не пассивных слушателей. Такая лекция имеет также контрольное значение, поскольку выявляет степень самостоятельной подготовки студентов по заданной теме.

Использование в учебном процессе деловой игры позволяет студентам быть непосредственными участниками моделируемых ситуаций, за достаточно короткий срок получать максимально возможный объём знаний, обеспечивать высокий уровень овладения изучаемым материалом и закрепления его практическими навыками.

Образовательные программы особое внимание уделяют развитию творческих способностей и профессиональных компетенций, успешному применению полученных в процессе обучения знаний, умения решать экономические задачи, формированию навыков участия в проектной деятельности, способности ориентироваться в постоянно

изменяющейся законодательно-нормативной среде. Активные формы обучения, к которым относятся и деловые игры, основываются на сочетании индивидуального подхода и коллективных форм работы [17].

При реализации основной образовательной программы по направлению 38.03.01 "Экономика" (профиль "Бухгалтерский учёт, анализ и аудит") необходимо учитывать требования профессиональных стандартов "Бухгалтер" [5], "Аудитор" [6], "Внутренний аудитор" [7], утверждённых соответствующими Приказами Минтруда России.

Формируемые в процессе реализации деловой игры по дисциплине «Бухгалтерский учёт» знания, умения и навыки позволяют подготовить будущих специалистов в области бухгалтерского учета, анализа и аудита к выполнению трудовых действий, предусмотренных профессиональными стандартами.

Деловая игра как метод обучения обладает наибольшим потенциалом в обеспечении профессионального развития студентов, позволяет совершенствовать образовательную деятельность. Эта форма проведения занятия помогает приобретать опыт практической деятельности на основе функционирования виртуальной или реальной организации. Студенты учатся работать в коллективе, считаться с мнением других, принимать решения, влияющие на результаты работы всей команды. [17].

Для проведения деловой игры целесообразно выбрать тему «Модели учета основных хозяйственных процессов». Выбор темы обусловлен тем что, во-первых, возможен выбор виртуальный или реальный экономический субъект, хозяйственная деятельность которого представляет совокупность хозяйственных процессов; во вторых, студенты уже владеют основами бухгалтерского учета. Деловая игра «Моделирование учета основных хозяйственных процессов: практические аспекты» интенсифицирует учебную деятельность, моделируя управленческие, финансово-хозяйственные ситуации, осуществляется в форме согласованного группового взаимодействия.

В рамках данной игры студенты академической группы делаются преподавателем на две команды с учётом обеспечения равных образовательных уровней на основе успеваемости. При формировании малых групп рекомендуется соблюдать следующие условия: 1) студенты должны обладать достаточными знаниями и умениями для выполнения задания; 2) студенты должны быть обеспечены чёткими инструкциями по выполнению задания; 3) студентам должно быть предоставлено достаточно времени для выполнения задания.

Деловая игра рассчитана на 2 академических часа и на максимально возможную самостоятельность студентов, проводится на по-

следнем практическом занятии Преподаватель координирует действия игры, стимулирует принятие самостоятельных решений.

До начала деловой игры студенты должны осмыслить цели и задачи игры, последовательность этапов проведения игры, ее ожидаемые результаты. Одна из задач этой игры - проверка усвоения материала студентами второго курса по итогам изучения дисциплины «Бухгалтерский учёт» и применение своих знаний по итогам практических ситуаций.

Деловая игра по бухгалтерскому учёту включает три этапа: организация, проведение и оценка результатов. В таблице 2 представлена общая схема этапов деловой игры с кратким описанием действий со стороны участвующих в ней преподавателей и студентов.

Таблица 2

Распределение задач участников деловой игры по бухгалтерскому учёту «Моделирование хозяйственных процессов: практические аспекты»

| <i>Этапы деловой игры</i> | <i>Действия преподавателя</i> | <i>Действия студентов</i> |
|---------------------------------------|--|--|
| 1. Организационный (подготовительный) | <p>Определение цели и задач игры, даты проведения и продолжительности по времени</p> <p>Разделение студенческой группы на отдельные команды</p> | <p>Выбор ЭС, распределение обязанностей внутри созданных команд.</p> <p>Определение лидеров, координирующих работу команд</p> |
| | <p>Разработка основных правил и условий подготовки и проведения игры, информирование команд. Пояснение порядка составления учредительных документов организации, учётной политики.</p> <p>Консультирование команд по отдельным вопросам.</p> <p>Формирование критериев оценки результатов работы команд и каждого участника деловой игры</p> | <p>Подготовка представления ЭС.</p> <p>Разработка учредительных документов организации, учётной политики.</p> <p>Определение хозяйственных ситуаций в рамках конкретных хозяйственных процессов.</p> <p>Оформление договорных отношений с контрагентами.</p> <p>Подготовка первичных документов, раскрывающих ФХЖ, и учётных регистров и форм БО (баланс и отчёт о финансовых результатах)</p> |

| | | |
|--|--|---|
| 2. Основной (проведение деловой игры) | Координация работы команд. Наблюдение хода игры и действий ее участников. | Представление ЭС, специфики его деятельности. Моделирование каждой командой хозяйственных ситуаций ЭС |
| | Консультирование участников игры при «острой» необходимости. Промежуточный контроль выполнения работ | по конкретным хозяйственным процессам как самостоятельный творческий процесс. Раскрытие информации в отчетности |
| 3. Заключительный (оценка результатов) | Проверка оформленных командами документов и бухгалтерской отчетности | Формирование отчетности с учетом свершившихся ФХЖ, передача ее преподавателю |
| | Анализ игры и озвучивание допущенных ошибок. Консультирование по сложным и спорным вопросам | Оценка участниками заданий, выполненных другими командами по установленным преподавателем критериям |
| | Оценка результатов работы команд и каждого участника для их отражения в ЕТИС как текущего контрольного мероприятия | Озвучивание замечаний и пожеланий по проведению деловой игры в устной или письменной форме (рефлексия) |

В качестве консультации преподаватель может рекомендовать хозяйственные процессы, связывающие договорными отношениями два предприятия. Например, предприятие А-поставщик реализует товары (процесс реализации) предприятию Б-покупателю, являющиеся для него материалами (процесс снабжения), или предприятие А-поставщик реализует продукцию-оборудование (процесс реализации) предприятию Б-покупателю, которое принимается им как основное средство (процесс капитальных вложений)

Преподаватель оценивает результаты работы каждого студента-участника игры в баллах и отражает в ЕТИС как мероприятие текущего контроля

Выполнение заданий деловой игры по дисциплине «Бухгалтерский учёт» позволит студентам освоить этапы учётного процесса, способы ведения учета, оформление договорных отношений и другие практические аспекты. Сформировать и закрепить практические навыки.

Роль деловой игры по учётной дисциплине следует рассматривать с позиций а) активной формы проведения занятий: б) интенсивного метода обучения в формировании соответствующего уровня

профессиональных знаний, умений и навыков; в) способа текущего контроля знаний студентов.

Деловую игру по дисциплине «Бухгалтерский учёт» рекомендуется провести в качестве эксперимента на последнем практическом занятии, а предусмотренные УМК стандартные практические задания по моделированию основных хозяйственных процессов выполнить на лекции.

Преподаватели кафедры учета, аудита и экономического анализа имеют опыт проведения деловых игр. Однако проводятся они обычно со студентами 3 и 4 курсов и по всему блоку учётно-аналитических дисциплин. Например, деловая игра по дисциплине «Аудит» по теме «Практические аспекты аудита» (4 курс), когда студенты уже владеют знаниями и умениями по дисциплинам «Бухгалтерский учёт», «Бухфинучет», «Управленческий учёт», «МСА», «МСФО», «Аудит».

При проектировании учебных дисциплин делается ставка на компетентный подход к изучению дисциплин и контроля уровня усвоения материала, модульное построение учебной дисциплины, мотивацию студентов.

Анализ процесса проектирования учебных дисциплин в ФГБОУ ВПО ПГНИУ, показал, что, проектирование образовательного процесса и всех учебных дисциплин ведётся в системе ЕТИС по единым требованиям. По каждой дисциплине, включая «Бухгалтерский учёт», преподаватели составляют УМК, элементы которого постоянно корректируются при появлении новых требований или условий. При проектировании дисциплин реализуется компетентный подход, используется БРС оценки знаний студентов, в составе УМК. разработан фонд оценочных средств. Образовательный процесс в полной мере соответствует требованиям ФГОС.

При установлении единых требований к проектированию учебных дисциплин преподавателям предоставляется самостоятельность и возможность творческого подхода при разработке лекций, практических заданий, критериев оценивания знаний, способах текущего контроля, формах проведения занятий и методов обучения.

По дисциплине «Бухгалтерский учёт» рекомендовано при ее проектировании включить проведение деловой игры как инструмента формирования профессиональных компетенций, активной формы проведения занятия и способа текущего контроля знаний. Основные требования и правила проведения игры разработаны.

Для мотивации студентов также предложено проведение лекции-провокации и включение в практические задания отдельных проблемных ситуаций.

При этом целесообразно сочетать традиционный и нетрадиционный подходы в обучении студентов основам бухгалтерского учета.

Список литературы

1. Об образовании в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ (ред. от 03.07.2016, с изм. от 19.12.2016, вступ. в силу с 01.01.2017). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. О бухгалтерском учёте [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. От 18.07.2017 вступ в силу). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. Об утверждении Правил разработки и утверждения федеральных государственных образовательных стандартов [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 05.08.2013 (ред. От 29.12.2016). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

4. Об утверждении ФГОС высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) [Электронный ресурс] Приказ Министерства образования и науки от 12.11.2015 № 1327. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

5. Об утверждении профессионального стандарта «Бухгалтер» [Электронный ресурс]: Приказ Минтруда России от 22.12.2014 № 1061н. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Об утверждении профессионального стандарта «Аудитор» [Электронный ресурс]: Приказ Минтруда России от 19.10.2015 № 728н. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. Об утверждении профессионального стандарта «Внутренний аудитор» [Электронный ресурс]: Приказ Минтруда России от 24.06.2015 № 398н. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

8. Об изменении нормативно-правового регулирования организации и осуществления образовательной деятельности по образовательной программе высшего образования [Электронный ресурс]: Письмо Департамента государственной политики в сфере высшего образования от 17.08.2017 № 05-15120. Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Проект Концепции разработки Федеральных государственных образовательных стандартов 4-го поколения. Доступ с сайта: http://fgosvo.ru/uploadfiles/sovet27/K_Vopros1.docx.

10. Аветисян А.С. Бухгалтерский учёт: учебно-практическое пособие// М, Проспект, 2016. 304 с.

11. Бабаев Ю.А., Петров А.М., Мельникова Л.А. Бухгалтерский учёт: учебник для бакалавров// М., Проспект, 2016, 424 с.

12. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. Бухгалтерский учёт: Учебник// Ростов Н/Дону, Феникс, 2016. 532 с.

13. Домрачева С.А. Социально-педагогическое проектирование: учебное пособие// Марийский гос. ун-т, Домрачева С.А.-Июшкар-Ола, 2012. 106 с.

14. Лыгина Л.Е., Макаренко О.В. Проектируем образовательный процесс по учебной дисциплине в условиях компетентностного подхода. Учебное пособие для преподавателей // Новосибирск, Издательство НГТУ, 2013. 152 с.

15. Анацкая А.Г. Интерактивные методы обучения // Инновационное образование и экономика. 2012. Февр. URL: <http://www.journal.omeco.niom.ru/index.php/2011-05-13-07-57-20/65-2012-02-27-04-00-38>.

16. Ангеловский А.А. Конструирование учебной дисциплины как системы в контексте педагогического проектирования// Молодой ученый-2010.-№4.-С.299-304. — URL <https://moluch.ru/archive/15/1374/> (дата обращения: 28.02.2018).

17. Белозерцева И.Б., Щербак О.Д. Деловая игра по бухгалтерскому учёту, анализу и аудиту как инструмент формирования профессиональных компетенций// Аудиторские ведомости 2017, № 5-6.

18. Гетьман В.Г. Назревшие вопросы повышения качества профессиональной подготовки в вузах России бухгалтеров и аудиторов в условиях глобализации экономики // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2. С. 145 - 156.

19. Литавор В. С. Моделирование системы педагогического проектирования универсальных учебных действий студентов в образовательном пространстве // Молодой учёный. — 2011. — №9. — С. 215-221. — URL <https://moluch.ru/archive/32/3627/> (дата обращения: 27.02.2018).

20. Лосева Н.А. Петрова Н.П. Федеральные государственные стандарты как элемент регулирования образовательных услуг в России// Аудитор, 2017, № 3, с.54.

21. Парасоцкая Н.Н. Проблемы обучения бухгалтерской дисциплине в вузах// Бухгалтерский учёт в бюджетных и некоммерческих организациях, 2014, № 22.

22. Подковко Е.И. Проектирование ФОС по учебной дисциплине// Психология, социология и педагогика, 2015, № 6 (Электронный ресурс) — URL <https://moluch.ru/archive/2015/06/5117/> (дата обращения: 12.01.2018).

23. Северин С.Н. Метапредметный модуль «Педагогическое проектирование» как инвариантный компонент содержания непрерывного педагогического образования// Непрерывное образование: 21 век, 2016, №2 (14).

24. Сингуков Н.В. Проектирование учебной дисциплины «Высшая математика» для системы дистанционного обучения// Педагогические науки. 2017, № 59-2.

25. Синкина Е.А. Проектирование учебного процесса для формирования профессиональных компетенций// Вестник ПНИПУ. Проблемы языкознания и педагогики. - 2012. - № 6(45). - С. 170-177.

COURSE'S DESIGN ON THE EXAMPLE OF DISCIPLINE «ACCOUNTING»

Neliubina V.S.,

*senior lecturer of accounting, audit and economic analysis department,
Perm State University
Perm, Russia*

The article deals with changes in the system of higher education in Russia, the need and importance of the design of academic disciplines, including the discipline of "Accounting", the main components of pedagogical design, permanent and alternative components of the process of education and design of academic disciplines, approaches to teaching students in modern conditions. It is recommended to use interactive forms and methods of teaching when designing the discipline "Accounting", keeping mainly the traditional approach to teaching students the basics of accounting.

Keywords: *competence-oriented approach to higher education, design of academic disciplines, accounting, basic components of design, traditional and non-traditional approaches to teaching students, interactive forms and methods of learning*

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

СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К АВТОМАТИЗАЦИИ АУДИТА

Аудит и экономический анализ в современном мире не могут быть «традиционными». Они связаны с потоком информации, которая нуждается в анализе, оценке, классификации. В этом серьезно помогает компьютеризация аудита и анализа. Аудит может рассматриваться узко, как направление работы по выражению мнения о достоверности финансовой информации, а может - широко, как одна из ветвей консалтинга, управления. В статье дается обоснование и рассматриваются примеры необходимости автоматизации аудита по разным его видам и этапам. Автоматизация аудита является многогранной и разнонаправленной, как и сам аудит. Поэтому требует внимательного подхода и от аудиторов и от разработчиков программного обеспечения.

***Ключевые слова:** аудит, внешний аудит, внутренний аудит, автоматизация аудита.*

Аудит и экономический анализ в современном мире не могут быть «традиционными». Они связаны с потоком информации, которая нуждается в анализе, оценке, классификации. В этом серьезно помогает компьютеризация аудита и анализа. Аудит может рассматриваться узко, как направление работы по выражению мнения о достоверности финансовой информации, а может - широко, как одна из ветвей консалтинга, управления. В первом случае возникает необходимость учета требований его стандартизации, учета программных продуктов, применяемых у заказчиков проверок. Данный процесс характерен не только для России, но и для всего мира. Современные аудиторские программы должны учитывать требования международных стандартов аудита. Они должны быть «умными», то есть, должны иметь функции импорта – экспорта данных, должны быть совместимыми с основными прикладными программами (к примеру, Microsoft Word, Microsoft Ex-

cel и т.п.), должны иметь возможность автономной выездной работы и, при этом, обобщения и контроля данных и работы в целом. В широком понимании, аудит может включать в себя и бухгалтерские программы, и программы экономического анализа, и прогнозирования.

Приведем пример необходимости применения компьютерных программ для отдельных видов аудита. Внешний аудит заинтересован в использовании программ в силу наличия у аудиторов большого объема аналитической работы, документального оформления проверки и малого временного периода аудита. Внутренний же аудит сталкивается чаще всего с необходимостью выстраивания внутреннего контроля, формирования зон риска, прогнозирования в условиях большого массива данных предприятия или группы предприятий. Все это мало осуществимо без компьютерных программ.

Необходимость компьютеризации аудита связана с высоким уровнем стандартизации и регулирования аудиторской деятельности. Статьей седьмой федерального закона «Об аудиторской деятельности» определены применяемые аудиторами стандарты аудиторской деятельности. Указано, что аудиторская деятельность осуществляется в соответствии с международными стандартами аудита, которые являются обязательными для аудиторских организаций, аудиторов, саморегулируемых организаций аудиторов и их работников, а также со стандартами аудиторской деятельности саморегулируемых организаций аудиторов. На территории Российской Федерации применяются международные стандарты аудита, принимаемые Международной федерацией бухгалтеров и признанные в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. С 2018 года на территории России стали действовать международные стандарты аудита. На сегодняшний день в мире насчитывается 113 юрисдикций, в которых уже используются МСА или которые объявили о переходе на них в ближайшем будущем.

Текущую структуру стандартов видим на рисунке.

Соответственно, российские аудиторы должны выполнять требования всех документов, указанных на рисунке. Качественно составить и заполнить требуемые рабочие документы аудитора возможно только при наличии компьютеров.



Текущая структура международных стандартов аудита МСА

На основании действующего законодательства аудиторы могут предоставлять только определенный набор услуг. Их полный перечень представлен в законе № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Приказе Минфина России от 09.03.2017 N 33н «Об определении видов аудиторских услуг, в том числе перечня сопутствующих аудиту услуг».

Каждая из услуг, представленных в таблице 1, также нуждается в компьютеризации процессов. Но даже их перечень указывает, что характер услуг – разный. Следовательно, задачи компьютеризации аудита будут различаться.

Аудит бухгалтерской финансовой отчетности требует отдельной кропотливой работы с информацией. Согласно федерального закона от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 19.07.2018) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», информация - это сведения (сообщения, данные) независимо от формы их представления. Аудитор как раз работает, анализирует большие информационные массивы данных. Еще два определения, с которыми приходится сталкиваться аудитору: информационные технологии и информационная система. По указанному закону, информационные технологии – «процессы, методы поиска, сбора, хранения, обработки, предоставления, распространения информации и способы осуществления таких процессов и методов», информационная система – «совокупность содержащейся в базах данных информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий и технических средств».

Варианты применения компьютеров в аудите даны в таблице.

Таблица

Варианты применения компьютеров в аудите [1]

| <i>Вариант</i> | <i>Виды выполняемых работ с использованием компьютера</i> |
|----------------|---|
| I | Редактирование и печать основных типовых (шаблонных) форм рабочих документов аудитора, отчетов и заключений. Формирование и оформление любых форм документов. Систематизация данных для обработки, контроля и хранения. |
| II | Проведение алгоритмизированных расчетов, обработка табличных данных. |
| III | Применение справочно-правовых систем при поиске и уточнении информации. |
| IV | Формирование запросов к электронной базе данных, формируемой в автоматизированной системе бухгалтерского учета, копирование баз данных. |
| V | Проверка отдельных расчетов, выполняемых на участках учета автоматизированной системы бухгалтерского учета. |
| VI | Построение альтернативного баланса с использованием электронной базы данных бухгалтерского учета. |
| VII | Проведение экономического анализа |
| VIII | Экономическое моделирование и прогнозирование. |

Перечислим программы, присутствующие на российском рынке (на 2018 год) и возможные к применению в аудите:

1. AuditXP Professional
2. Audit XP «Аудит отчетности»
3. Ваш финансовый аналитик 2
4. IT Audit Выборка в 1С 8.3 (8.2)
5. IT Audit Выборка в Excel
6. IT Аудит: Аудитор 4.3
7. «Аудиторская выборка»- Обработка для программы 1С-Предприятие 8.2 (8.3)
8. ФинЭкАнализ Онлайн
9. ФинЭкАнализ 2013
10. Программный комплекс «ИНЭК-Аналитик»
11. HITpsa
12. AuditModern
13. Microsoft Excel
14. Microsoft Project
15. Microsoft Word
16. Microsoft PowerPoint
17. Audit Expert
18. СПС «КонсультантПлюс», «Гарант», «Кодекс», «Главбух» и др.

Подытоживая, укажем, что появился новый вид аудита - информационный аудит. Информационный аудит (IA) был определен еще Buchanan and Gibb (2007) как «целостный подход к выявлению и оценке информационных ресурсов и информационного потока организации для обеспечения эффективных и квалифицированных информационных систем» [9].

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности должен проходить через ряд обязательных этапов. Можно выделить следующие этапы:

1. Подготовка и планирование аудиторской деятельности.
 2. Осуществление аудиторской проверки.
 3. Завершение аудиторской проверки и оформление ее результатов.
- Рассмотрим каждый из этапов подробнее.

Этап 1. Подготовка и планирование аудиторской деятельности.

1) Изучение аудируемого лица и предварительное планирование, экспресс-анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2) Составление и подписание договора и письма о проведении аудита.

3) Планирование аудиторской проверки (составление Стратегии и Плана аудита).

4) Анализ и документирование особенностей деятельности аудируемого лица.

5) Определение зон аудиторского риска и оценка рисков. Определение ключевых вопросов аудита.

6) Изучение и оценка системы внутреннего контроля аудируемого лица.

7) Расчет уровней существенности для аудиторской проверки.

8) Формирование подходов к проведению аудиторской выборки.

Этап 2. Осуществление аудиторской проверки по объектам проверки. К объектам проверки коммерческих организаций относятся: учредительные документы и учетная политика, внеоборотные и оборотные активы, капитал и резервы, расчеты, забалансовый учет. Содержание этапа:

1. Получение доказательств аудита по объектам проверки.

2. Документирование аудита.

3. Проведение аналитических процедур.

4. Получение аудитором доказательств в виде информации из внешних источников.

5. Проверка информации по связанным сторонам.

6. Изучение ошибок и недобросовестных действий.

7. Рассмотрение сопоставимых данных в аудите.

8.Получение письменных и устных пояснений от руководства аудируемого лица.

9.Оценка допущения непрерывности деятельности аудируемого лица.

Этап 3. Завершение аудиторской проверки и оформление ее результатов. Содержание этапа:

1.Оценка событий после отчетной даты.

2.Обобщение результатов проверки и формирование Отчета аудитора (Письменной информации).

3.Изучение прочей информации в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

4.Оценка качества проведенной проверки и ее документального оформления.

5.Формирование аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На каждом из подэтапов аудита будет составляться хотя бы один документ аудитора. Кроме того, в каждом элементе будет необходимо проведение анализа, изучения большого информационного массива данных бухгалтерского учета клиента, нормативных документов. Все указанное также говорит об обязательности применения компьютерных программ для изучения, обработки и представления выводов аудитора.

Для проведения аудита по этапам аудиторские программы могут быть разделены на два вида: контролирующий аудит с руководящей ролью системы (программы) и контролирующий аудит, нацеленный на анализ функционирования АСБУ.

Первый вид аудита нацелен на выполнение требований аудиторских стандартов с позиции правильности прохождения всех этапов и заполнения всех документов. Данный вариант может предлагать встроенные в программу или редактируемые аудитором расчеты и логические цепочки.

Второй вариант чаще всего нацелен на поиск ошибок в автоматизированной системе бухгалтерского учета аудируемого лица. Ошибки могут быть как технические, так и методические. Кроме того, возможно, аудитором будут обнаружены не только ошибки, но и недобросовестные действия со стороны аудируемого лица. Следовательно, второй вариант является более сложной системой, связанной с полной включением в аудиторскую компьютерную программу наиболее распространенных или сформированных аудитором «правил» и «исключений» из них. Кроме того, аудитор должен иметь в компьютерной программе подобные (типовые) справочные данные.

Если говорить о других обязательных элементах аудиторской проверки, то вспомним о контроле качества. Процесс контроля качества аудита также требует документирования. По международным стандартам аудиторская организация должна внедрить политику и процедуры, требуемую документацию, доказательства функционирования каждого элемента системы контроля качества. Очевидно, что автоматизация данного этапа также необходима аудиторским фирмам.

Для внутренних аудиторов процесс проверки может быть представлен как набор определенных действий: формирование цели аудита; выбор метода; определение ожиданий; проверка источника данных. Вид информационного обеспечения больше играет роль внутри конкретной процедуры аудита. Где-то больше нужны количественные подходы с финансовой информацией (расчет показателей, применение методов теории вероятности, статистики и т.п.), а где-то оценка нефинансовых данных (сравнение с ожиданиями, например). Поэтому как финансовая, так и нефинансовая информация применяется и внешним аудитором, и внутренним.

При создании внутреннего аудита рекомендуется использовать методологию, в основе которой лежат принципы Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита. На ее же основе требуется проводить автоматизацию.

Надеемся, что мы смогли показать, что автоматизация аудита является важным современным направлением его развития. Она является многогранной и разнонаправленной, как и сам аудит. Поэтому требует внимательного подхода и от аудиторов и от разработчиков программного обеспечения. При этом, автоматизированный процесс аудита не заменит самого человека – профессионала, будет лишь повышать качество аудита и сокращать затраты на проведение алгоритмизированных процедур.

Список литературы

1. Булыга Р.П. Аудит бизнеса. Практика и проблемы развития [Электронный ресурс] : монография / Р.П. Булыга, М.В. Мельник. Электрон. текстовые данные. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 263 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66254.html>
2. Подольский В.И. Компьютерные информационные системы в аудите [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» / В.И. Подольский, Н.С. Щербакова, В.Л. Комиссаров. Электрон. текстовые данные. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 162 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71214.html>, С.7.
3. Посохина А.В. Аналитические процедуры при проведении внешнего и внутреннего аудита. // Развитие учетно-аналитической и кон-

трольной системы в условиях глобализации экономических процессов: сб. науч. ст. Пермь, 2016. Вып. 7. С. 38-47.

4. Посохина А.В. Вариант развития современного аудита в условиях автоматизации В сборнике: «Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов» Сборник научных статей. Под общей редакцией Т.Г. Шешуковой: Пермский государственный национальный исследовательский университет. Пермь, 2016. С. 248-260.

5. Приказ Минфина России от 09.03.2017 N 33н «Об определении видов аудиторских услуг, в том числе перечня сопутствующих аудиту услуг». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

6. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об аудиторской деятельности». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ (ред. от 19.07.2018) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

8. Шешукова Т.Г., Береснева А.В. Развитие методики применения аналитических процедур на этапе планирования аудиторской проверки // Аудиторские ведомости. 2014. N 10. С. 45-60.

9. Robert B. Frost, Chun Wei Choo «Revisiting the information audit: A systematic literature review and synthesis»// International Journal of Information Management 37 (2017) 1380–1390, p.1380.

MODERN APPROACHES TO AUDIT AUTOMATION

Posokhina A.V.,

*associated professor of accounting, audit and economic analysis department,
Cand. of Economics, associated professor*

Perm State University

Perm, Russia

Audit and economic analysis in the modern world can not be «traditional». They are associated with a flow of information that needs to be analyzed, evaluated, classified. This is greatly helped by the computerization of audit and analysis. Audit can be considered narrowly, as the direction of work on expressing an opinion on the reliability of financial information, or maybe - broadly, as one of the branches of consulting, management. The article provides a justification and examines examples of the need to automate the audit of its various types and stages. Automation of audit is multifaceted and multidirectional, as well as audit itself. Therefore, it requires an attentive approach from both auditors and software developers.

Keywords: *audit, external audit, internal audit, audit automation.*

*А.Г. Храпатая,
студентка бакалавриата 4 курса направления Экономика, на-
правленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Ю.Г. Мурашова,
старший преподаватель кафедры учета, аудита и экономи-
ческого анализа,
Пермский государственный национальный исследовательский,
Пермь, Россия*

МАЛЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО ДЛЯ МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

С начала 90-х и по настоящее время вносятся изменения и поправки в документы, регулирующие бухгалтерский и налоговый учет, которые касаются деятельности малых организаций. Все организации регулярно сталкиваются с необходимостью предоставления различных отчетов инвесторам, кредиторам, контролирующим органам. Авторами исследована практика применения бухгалтерских стандартов в России и мире. Целью статьи является оптимизация организации и ведения учета на предприятии малого бизнеса. В ходе исследования применялись следующие методы: монографический, аналитический, сравнительный анализ.

Ключевые слова: малые предприятия, МСФО для МСП, учетная политика.

В любое период развития экономических отношений, а особенно в современных условиях очень важно каждой организации правильно вести учет, потому что он является неотъемлемым и немаловажным аспектом в деятельности любого предприятия. Ведь ни одно предприятие не может обойтись без правильного и грамотного ведения учета. Информация, формируемая в системе бухгалтерского учета, используется различными пользователями, для различных целей.

Цель данного прикладного научного исследования является установление возможных видов стандартов по бухгалтерскому учету для малых организаций.

По данным единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства [4] величина субъектов увеличилась незначительно, и только за счет индивидуальных предпринимателей разряда микро предприятий, величина малых и средних предприятий, как индивидуальных предпринимателей, так и юридических лиц вовсе снизилась

(табл. 1). Это свидетельствует о том, что нововведения со стороны государства не оценены бизнесом положительно.

Таблица 1

Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведения о которых содержатся в Едином реестре субъектов МСП

| Период | Всего | Субъекты МСП | | | | | | | |
|---------------|------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|-----------|-------------------|-------------------|---------------------|
| | | Юридических лиц | | | Индивидуальных предпринимателей | | | | |
| | | всего | из них | | | всего | из них | | |
| | | | Микро предприятия | Малое предприятие | Среднее предприятие | | Микро предприятия | Малое предприятие | Среднее предприятие |
| На 10.01.2017 | 17 336 255 | 8 336 145 | 7 566 312 | 710 608 | 59 225 | 9 000 110 | 8 914 948 | 83 981 | 1 181 |
| На 10.01.2018 | 17 855 217 | 8 340 624 | 7 573 390 | 708 039 | 59 195 | 9 514 593 | 9 431 267 | 82 285 | 1 041 |

В Пермском регионе действуют более 102 000 субъектов малого и среднего бизнеса. Их число за 10 месяцев 2017 года выросло на 3,2%, что превысило средний показатель в Приволжскому ФО.

Главным документом, устанавливающим государственную политику в области развития малого и среднего предпринимательства в РФ, принимается Федеральный закон № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 года. Закон «определяет понятия субъектов малого и среднего предпринимательства, инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, виды и формы такой поддержки».[12]

На официальном сайте РБК 14.01.2015г. был проведен опрос предпринимателей. Респондентам предлагалось ответить на два вопроса. В опросе приняло участие 7000 тысяч человек.

1.«Что мешает малому и среднему бизнесу в России?». На первое место респонденты поставили «высокие ставки по кредитам», на второе «неопределенность экономической ситуации», на третье место «высокие налоги» (рисунок).

Главные проблемы малого и среднего бизнеса



© РБК, 15.01.2015

Источник: «Опрос РБК: что мешает малому и среднему бизнесу в России?»

Главные проблемы малого и среднего бизнеса

2. Второй вопрос касался идей и предложений от представителей малого бизнеса. Ответы: от «просто не мешать работать» до необходимости создания «в каждом городе с населением более 100 тыс. человек инкубаторов малого и среднего бизнеса».

С 1 января 2015 г. в силу вступил закон 477-ФЗ от 29 декабря 2014 года. Это были поправки в Налоговый кодекс РФ, которые в народе прозвали «о налоговых каникулах для малого бизнеса» – индивидуальные предприниматели, которые открывали свое дело в производственной, социальной и научной сферах, освобождаются на 2 года от уплаты налогов. Поправки действуют до 2020года.

Всего в 2017 г. в форме прямой финансовой поддержки получили 2,8 млрд руб., из которых 1,9 млрд руб. получили субъекты МСП, которые осуществляют свою деятельность в реальном секторе экономики. Поддержка данного сектора экономики увеличилась практически в 3 раза по сравнению с прошлым годом. Кроме этого в 2018 г. краевые власти Пермского края, почти в 4 раза собираются увеличивать финансирование мероприятий, которые будут направлены на возмещение части затрат, связанных с предпринимательской деятельностью.

стью. С учетом того, что в 2017 г. конкурсный отбор на получение субсидий прошел только среди предпринимателей из монотерриторий, то в 2018 г. планируется отбор бизнес-проектов уже со всей территории края.

Предоставление финансовой поддержки на реализацию проектов, в ближайшие годы, будет основным мероприятием по поддержке рассматриваемых предприятий. Минэкономразвития начинает программу льготного кредитования. В 2018 г. Льготной будет определена ставка в размере 6,5%, как бонусы можно рассматривать отсутствие дополнительных сборов и комиссий. Подать заявку на получение кредита на льготных условиях можно в 15 российских банках. В список вошли такие банки как ВТБ, Сбербанк, «Россельхозбанк» полный перечень на сайте Минэкономразвития РФ.

Минэкономразвития РФ хотел бы получить обратную связь с малым бизнесом и собирается в 2018 г. оценить эффективность информирования предпринимателей о всевозможном развитии бизнеса и доступных мерах государственной поддержки МСП, для чего будет составлен рейтинг субъектов МСП. Кроме этого, к процессу продвижения региональных проектов поддержки МСП планируется привлечь глав субъектов и городов.

Итак, несмотря на все имеющиеся ресурсы, предлагаемые программы и сервисы по поддержке МСБ, до сих пор не все рассматриваемые предприниматели могут спокойно и уверенно начинать свой бизнес, а также свободно и безопасно продолжать свою деятельность. Каждый год вводятся все более новые мероприятия по улучшению деятельности субъектов МСП, но и неблагоприятных нововведений вводится не меньше. По мнению авторов данная ситуация так и будет продолжаться, т.к. у органов исполнительной власти, банков, регулирующих органов и рассматриваемых субъектов свои цели, и они не смогут прийти к единому мнению[9, 35].

Для решения накопившихся проблем, необходимо активное участие всех заинтересованных сторон, в первую очередь участие государства.

Но, несмотря на барьеры, у субъектов малого предпринимательства есть и свои послабления, в части бухгалтерского учета и отчетности. Малое предприятие, пользующееся предоставленными правами освобождения от применения некоторых РСБУ, обязательно должно отражать это в учетной политике [17, 13].

Решением проблем в части ведения учета и раскрытия информации для пользователей, могла бы стать разработка единого положения по бухгалтерскому учету для малого и среднего предприниматель-

ства или ратификация Международного стандарта для МСП. Рассмотрим, как это сделано в МСФО.

В международной системе регулирования организации учета на предприятиях малого бизнеса для данных предприятий предназначен Международный Стандарт Финансовой Отчетности для предприятий малого и среднего бизнеса (International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs)). Стандарт для МСП (IFRS for SMEs) самостоятельный всесторонний комплект, созданный специально для предприятий, которые не обязаны публиковать свою отчетность. В указанном МСФО представлены 35 разделов и глоссарий терминов. Стандарт не имеет, привычного порядкового номера[12].

Совет по МСФО подготовил (первую от даты выхода в 2009 г.) обновленную версию МСФО для малых и средних предприятий в мае 2015 г. Совет по МСФО планирует периодически пересматривать МСФО для малых и средних предприятий (примерно каждые 3 года) для минимизации воздействия изменений, которые вносятся в стандарты бухгалтерского учета, на составителей и пользователей финансовой отчетности компаний.

Новая редакция стандарта вступила в силу относительно годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В связи с тем, что МСФО для предприятий малого и среднего бизнеса разработан в качестве отдельного специализированного стандарта, было принято решение не включать некоторые существенные изменения, которые содержатся в новых или пересмотренных МСФО. К периодическому обновлению МСФО для данных предприятий Группа по внедрению комплекта стандартов для малых и средних предприятий (SMEIG) в дополнении рассматривает вопросы, связанные с внедрением данного стандарта, которые возникают у пользователей МСФО для малых и средних предприятий. При необходимости Группа по внедрению комплекта стандартов для малых и средних предприятий (SMEIG) разрабатывает предлагаемые рекомендации в форме вопросов и ответов, которые при их утверждении Советом по МСФО публикуются в качестве методических рекомендаций, которые не подразумевают обязательный характер. Через некоторое время эти вопросы и ответы включаются либо в МСФО для малых и средних предприятий (и становятся обязательными к применению) или в учебные материалы Фонда МСФО (т.е. остаются необязательными к применению).

МСФО для МСП делает пять типов упрощений:

1. Некоторые объекты пропущены, так как не типичные для МСП.
2. Упрощение правил и принципов учетной политики.
3. Для МСП существенно снижен объем информации раскрываемой в отчетности.
4. Упрощены правила перевыпуска отчетности.
5. Пропущены альтернативные варианты учета по некоторым объектам, так как для них предусмотрен в стандарте более простой порядок.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что на международном уровне для субъектов малого и среднего бизнеса создан единый стандарт, обобщающий все необходимые знания и упрощающий организацию и ведение учета. Поэтому и в российском законодательстве можно объединить все ПБУ и сделать единое цельное положение именно для данных субъектов, что поможет им в ведении учета и отчетности, а также значительно снизит затраты на подготовку отчетности [10].

Авторы статьи хотели бы затронуть практическое внедрение МСФО для МСП в различных странах. Во многих странах задачу продвижения МСФО для МСП взяли на себя соответствующие министерства финансов и/или профессиональные саморегулирующиеся организации бухгалтеров и аудиторов. Так, например, по информации ежемесячного вестника Совета по МСФО, посвященного исключительно вопросам МСФО для МСП (IFRS for SMEs Update), Совет по стандартам финансового учета, аудита и корпоративного управления Сьерра-Леоне объявил о запуске нового отдельного веб-сайта, посвященного исключительно вопросам МСФО для МСП и делу его продвижения среди предприятий этой страны. Сьерра-Леоне проявляет значительную инициативу в разработке и поддержке МСФО в целом и для МСП в частности. Председатель указанного Совета этой страны Омоделе Джонс был утвержден членом Группы по применению МСФО для МСП.

Для американских компаний или, в более широком аспекте, для всех компаний, использующих для составления своей финансовой отчетности ГААП США, Американский институт профессиональных присяжных бухгалтеров АICPA разработал специальный документ по детальному сравнению МСФО для МСП и ГААП США (AICPA IFRS for SMEs — US GAAP Comparison Tool).

В целом по состоянию на середину 2011 г., по официальным данным Совета по МСФО, 74 страны мира. В этих государствах, либо уже приняли МСФО для МСП, либо опубликовали формальное заяв-

ление о планах принятия этого стандарта в течение ближайших лет. В их числе Великобритания, Швейцария, Ирландия, Азербайджан, Турция, ЮАР, Аргентина, Бразилия и другие.

К сожалению, на территории Российской Федерации решение об одобрении или принятии МСФО для МСП официально пока даже не рассматривается. Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2018-2020 гг., утвержденная Минфином России 18 апреля 2018г. №83-н, предусматривает еще большее сближение ФСБУ и МСФО, однако рассматриваемый плановый период МСФО для МСП нет.

Иллюстрируем на примере малого предприятия, зарегистрированного на территории г. Перми, тестирование учетной политики на требования ПБУ. Экономический субъект занимается предоставлением работ в сфере пожарной безопасности.

Таблица 2

Тест по содержанию учетной политики малого предприятия

| <i>Основные положения</i> | <i>Нормативный документ</i> | <i>Наличие (да,нет)</i> |
|---|--|-------------------------|
| Для целей бухгалтерского учета | | |
| 1. Организационные положения | | |
| Основные характеристики предприятия | Федеральный закон №402-ФЗ, ПБУ 1/08, ПБУ 22/10 | Да |
| Принадлежность к субъекту малого бизнеса и особенности деятельности | | Нет |
| Право подписи | | Нет |
| Порядок документооборота | | Нет |
| Способ ведения бухгалтерского учета | | Нет |
| Оформление первичных учетных документов | | Нет |
| Неприменение отдельных ПБУ | | Нет |
| Порядок исправления ошибок и отражения изменений в учетной политике | | Нет |
| Ведение внутреннего контроля | | Нет |
| Порядок проведения инвентаризации | | Нет |
| 2. Учет основных средств | | |
| Общие положения | ПБУ 6/01 | Да |
| Изменение стоимости основных средств (переоценка) | | Да |
| Срок полезного использования основных средств | | Нет |
| Способы начисления амортизации | | Да |
| Лимит отнесения к группе основных средств | | Нет |
| Порядок отражения стоимости при выбытии | | Нет |
| 3. Учет нематериальных активов | | |
| Способы начисления амортизации | ПБУ 14/07 | Да |
| Переоценка | | Да |

| | | |
|---|-------------------------|-----|
| Срок полезного использования | | Нет |
| 4. Учет материально-производственных запасов, готовой продукции и незавершенного производства | | |
| Принятие к учету | ПБУ 5/01 | Да |
| Порядок учета поступления | | Да |
| Порядок списания | | Да |
| 5. Учет спецодежды, спецобуви | | |
| Оценка и отнесение к основным средствам или МПЗ | Приказ Минфина РФ №135н | Да |
| Порядок списания спецодежды, спецобуви | | Да |
| 6. Учет кредитов | ПБУ 15/08 | Нет |
| 7. Доходы организации | | |
| Перечень основных видов деятельности | ПБУ 9/99 | Нет |
| Метод учета и признания выручки | | Нет |
| 8. Расходы организации | | |
| Метод определения расходов | ПБУ 10/99 | Нет |
| Порядок распределения (списания) | | Да |
| 9. Учет расчетов по налогу на прибыль | ПБУ 18/02 | Да |
| 10. Бухгалтерская отчетность | ПБУ 4/99 | Нет |

Подвергнув рассмотрению учетную политику организации, авторами были применены десять ПБУ, не считая федерального закона 402 ФЗ и отдельных методических рекомендаций [1,3,7,16,18,19,20].

Учетная политика является одним из основных стандартов экономического субъекта. Из проведенного исследования можно сформулировать вывод, что учетной политика, в первую очередь, является документальным подтверждением способов ведения учета, которые были выбраны конкретной организацией. Все организации, так или иначе, обязаны вести бухгалтерский учет. Однако невозможно предложить универсальные рекомендации по его ведению, которые подошли бы абсолютно всем организациям, потому что каждая организация имеет свои цели и задачи. Следовательно, каждая организация должна разработать собственную учетную политику самостоятельно, основываясь на своей структуре, отраслевой принадлежности и других особенностей деятельности [9].

Значимость учетной политики в современных условиях объясняется целым рядом причин. Во-первых, в российской практике учетная политика предполагает синхронность в организации как бухгалтерского, так и налогового учета; во-вторых, от правильного формирования и раскрытия учетной политики во многом зависит экономическая эффективность деятельности предприятия; в-третьих, от принципов, заложенных учетной политикой, зависит порядок формирования

конкретного объекта налогообложения. В связи с этим учетная политика выступает действенным инструментом формирования основных финансово-экономических показателей деятельности предприятий, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса.

Компетентно созданная учетная политика выступает основой для представления финансового положения организации в наиболее благоприятном виде, не искажая отчетную информацию. Однако, значимость учетной политики недооценивается высшим управленческим звеном предприятий и бюрократически смотрят на ее разработку, не беря во внимание последствия использования тех или иных ее элементов. Учетная политика - это не просто внутрифирменный документ, она имеет все свойства нормативного документа.

При современном состоянии нормативно-правовой базы по бухгалтерскому и налоговому учету разработчики учетной политики должны быть высокопрофессиональными специалистами, разбирающимися не только в нормах бухгалтерского, но и налогового учета. Организации малого предпринимательства не могут себе позволить содержать такого специалиста. Бесплатного консультанта по организации и ведению бухгалтерского и налогового учета в обслуживаемом банке ли, территориальной налоговой инспекции ли, нет. Если в учетной политике отражена полнота раскрытия информации, касающаяся ведения бухгалтерского и налогового учета, системы внутреннего контроля, а также, если эти данные обоснованы требованиями законодательства, это позволяет не допускать ошибки в работе бухгалтерии. Таким образом, при разработке учетной политики главному бухгалтеру малого предприятия будет руководствоваться одним федеральным, а не всеми действующими ПБУ и их редакциями.

Список литературы

1. Бухгалтерская отчетность организации ПБУ 4/99. Приказ Министерства финансов РФ от 06.07.1999 г. № 43н [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс

2. Городилов М.А., Баталова Т.Н., Наам М.Н. Актуальные проблемы анализа, оценки и финансовой экспертизы эффективности деятельности медицинских организаций. Актуальные вопросы современной науки и образования. Материалы международной научно-практической конференции. Московский финансово-юридический университет МФЮА, Кировский филиал. 2016. С. 751-756.

3. Доходы организации ПБУ 9/99. Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. № 32н [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс

4. Единый реестр субъектов МСП. URL: <https://ofd.nalog.ru/> (дата обращения: 13.03.18)
5. Задера О.А. Субъекты малого бизнеса: учет, налогообложение, отчетность: учеб. пособие / О.А. Задера, Е.В. Гугнина. Волгоград: ИУНЛ ВолгГТУ, 2015. 88 с.
6. Иванов А.В. О формах бухгалтерского учета в современных условиях // Учет и статистика. 2017. С. 19-24.
7. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности ПБУ 22/2010. Приказ Министерства финансов РФ от 28.06.2010 г. № 63н [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс
8. Котова К.Ю. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и магистерским программам «Финансовый анализ» и «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в условиях глобализации экономических процессов». Пермь, 2012. 302 с.
9. Кураева Е.А., Мурашова Ю.Г. Учетная политика — системообразующий документ бухгалтерского учета в организации. Молодые ученые о современном состоянии контрольно-учетной и аналитической деятельности в рыночной экономике. Сборник научных статей. Под общей редакцией Т. Г. Шешуковой; Пермский государственный национальный исследовательский университет. Пермь, 2015. С. 51-58.
10. Международные Стандарты Финансовой Отчетности (IFRS) для предприятий малого и среднего бизнеса. URL: www.ib.ru/ibs/iprav/info-pravo/base_law/03_accounting/standards/ifrs_ru_forSMEs_2009.pdf (дата обращения: 08.04.18)
11. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс
12. О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ. Федеральный закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс
13. Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства. Информация Министерства финансов РФ № ПЗ-3/2012 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс
14. Об утверждении формата представления бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектов малого предпринимательства в электронной форме. Приказ Федеральной налоговой службы от 03.09.2013 г. № ММВ-7-6/311@ [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс

15. Разработка и реализация мероприятий, способствующих эффективному развитию субъектов малого и среднего предпринимательства в Пермском крае. URL: <http://www.minpromtorg.permkrai.ru/business/development-of-small-and-average-business/> (дата обращения 13.03.18)

16. Расходы организации ПБУ 10/99. Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. № 33н [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс

17. Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Приказ Министерства финансов РФ от 21.12.1998 г. № 64н [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс

18. Учет материально-производственных запасов ПБУ 5/01. Приказ Министерства финансов РФ от 09.06.2001 г. № 44н [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс

19. Учет основных средств ПБУ 6/01. Приказ Министерства финансов РФ от 30.03.2001 г. № 26н [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы КонсультантПлюс

SMALL ORGANIZATIONS: CURRENT STATE AND PROSPECTS FOR APPLYING IFRS FOR SMES

Khrapataya A.G.,

4th year bachelor student of the Economy direction, «Accounting, Analysis and Audit» profile

Murashova U.G.,

*senior lecturer of accounting, audit and economic analysis department, Perm State University
Perm, Russia*

Since the beginning of the 90s and up to the present time, amendments and changes have been introduced to the documents regulating accounting and tax accounting, which relate to the activities of small organizations. All organizations regularly face the need to provide various reports to investors, creditors, regulatory authorities. The purpose of the article is to optimize the organization and keeping records at a small business enterprise. In the course of the study, the following methods were used: monographic, analytical, comparative analysis.

Keywords: *small enterprises, IFRS for SMEs, accounting policies.*

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

ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВЕННОГО СЕКТОРА ПРИ УЧЕТЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ (МУНИЦИПАЛЬНЫХ) УЧРЕЖДЕНИЙ В РОССИИ

В статье исследованы цели и этапы внедрения Международных стандартов финансовой отчетности общественного сектора в России, а также задачи и прогнозы применения стандартов государственного сектора при учете основных средств.

***Ключевые слова:** международные стандарты финансовой отчетности общественного сектора, федеральные стандарты, отраслевые стандарты, стандарты государственного сектора, основные средства.*

В соответствии со статьей 13 Закона о бухгалтерском учете № 402-ФЗ бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений [6]. Поэтому реформирование бухгалтерского учета направлено на то, чтобы отчетность экономических субъектов отражала достоверные, качественные сведения о финансовом положении. Методологическая работа, проводимая Министерством финансов Российской Федерации, с целью преобразования бухгалтерского учета, включает существующую российскую практику и мировой опыт. Частным случаем приобщения российского бюджетного учета к мировым нормам связано с внедрением международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО).

Как отмечает М.К. Легенькова, международная практика показывает, что отчетность, сформированная по МСФО, отличается информативностью и полезностью для пользователей. При выборе того

или иного методического подхода основным критерием служит полезность информации для принятия экономических решений [1].

Таким образом, отчетность, сформированная в соответствии с МСФО, позволяет отражать достоверную, качественную информацию о финансовом положении экономического субъекта, что предоставляет возможность пользователям этой отчетности понимать финансовый результат деятельности и финансовое положение данного субъекта.

Развитие экономических связей между странами приводит к усилению целостности мирового хозяйства и его глобализации. Это значит, что финансовая отчетность должна быть составлена на общедоступном международном экономическом языке, с использованием единых унифицированных подходов. Такая отчетность имеет место быть при использовании МСФО.

Следовательно, еще одним основанием для применения МСФО является происходящие процессы объединения мирового экономического пространства.

Стандартизация положений отчетности в большей степени развита в коммерческом секторе. При этом с 2011 года Министерством финансов РФ проводится работа по официальному признанию международных стандартов финансовой отчетности в общественном секторе (далее – МСФО ОС) как основы для разработки федеральных и отраслевых стандартов и их использованию на территории России. В соответствии с письмом Минфина России от 21 июня 2016 г. № 02-07-10/35977 «О признании Международных стандартов финансовой отчетности общественного сектора (IPSAS) негосударственными организациями» применение МСФО ОС предусмотрено только для некоммерческих организаций [2].

Целями внедрения МСФО ОС в мировом пространстве являются, во-первых, формирование надежной системы, предоставляющей качественную, достоверную информацию о состоянии финансов государственного сектора перед гражданским обществом [8]; во-вторых, предоставление рейтинговым агентствам оценки инвестиционной привлекательности страны.

МСФО ОС необходимы для гармонизации отчетности. Применение МСФО ОС предоставляют ценную основу для обеспечения прозрачной информации в глобальном масштабе [9]. Кроме того, применение МСФО ОС позволяет решить многие внутригосударственные проблемы. На уровне учреждения сопоставление собственных показателей деятельности с аналогичными показателями, отраженными в публичной отчетности зарубежной компании, позволит повысить эф-

фективность и конкурентоспособность при применении такого инструмента как бенчмаркинг.

На уровне органов власти, являющихся учредителями государственных или муниципальных учреждений, применение МСФО ОС предоставит возможность провести методологическую работу по совершенствованию подходов к определению стоимости услуг соответствующего уровня и, как следствие, распределению финансирования между подведомственной сетью.

Следует отметить, что внедрение МСФО ОС не является одномоментной работой. Это поэтапная деятельность (рис.).



*Этапы стандартизации отчетности учреждений
общественного сектора*

При этом МСФО ОС не могут быть внедрены и применимы без построения государственной (национальной) системы. В связи с чем, российскими методологами разрабатываются федеральные стандарты государственного сектора, на основе которых формируется бухгалтерская (бюджетная) отчетность о состоянии государственных и муниципальных финансов. Таким образом, в настоящее время российский учет в общественном секторе находится на втором этапе.

Министерством финансов Российской Федерации разрабатываются стандарты государственного сектора (далее – СГС), часть которых вступила в силу с 01 января 2018 года. Предполагается поэтапная разработка стандартов. Перечень утвержденных и вступивших в силу стандартов опубликован на официальном сайте Министерства финансов РФ (табл. 1.)

Таблица 1

Перечень стандартов государственного сектора, вступивших в силу с 01 января 2018 года [5]

| <i>№ n/n</i> | <i>НПА</i> | <i>Наименование стандарта государственного сектора (СГС)</i> |
|------------------|--|--|
| 1 | Приказ Минфина России от 31.12.2016 № 256н | «Концептуальные основы бухгалтерского учета и отчетности организаций государственного сектора» |
| 2 | Приказ Минфина России от 31.12.2016 № 257н | «Основные средства» |
| 3 | Приказ Минфина России от 31.12.2016 № 258н | «Аренда» |
| 4 | Приказ Минфина России от 31.12.2016 № 259н | «Обесценение активов» |
| 5 | Приказ Минфина России от 31.12.2016 № 260н | «Представление бухгалтерской (финансовой) отчетности» |

С 01 января 2018 года вступил в силу СГС «Основные средства». Внедрение стандарта «Основные средства» является важным этапом в регулировании учета и отчетности учреждений государственного и муниципального уровня. Важным он является в виду того, что сам показатель уровня основных фондов позволяет оценить соотношения активов и пассивов учреждения, т.е. является важнейшим инструментом оценки финансового состояния учреждения, эффективности его работы. Нельзя сказать, что эти положения по оценке основных средств применимы только в коммерческом секторе. На самом деле, анализ основных средств учреждений государственного сектора позволяет учредителям сделать выводы об эффективной работе руководителя учреждения, произвести оценку необходимости приобретения основных фондов или, в случае, нецелесообразности дальнейшей работы учреждений, провести реорганизационные меры в отношении подведомственной сети.

Реализуя переход российского бюджетного учета на МСФО ОС, логично сопоставить положения МСФО ОС 17 «Основные средства» и СГС «Основные средства». Проведена сравнительная характеристика положений учета основных средств в соответствии с указанными источниками (табл. 2)

Таблица 2

Сравнительная характеристика положений учета основных средств [3,4]

| <i>№ n/n</i> | <i>Показатель</i> | <i>МСФО ОС 17</i> | <i>СГС «Основное средство»</i> |
|------------------|---------------------------------|--|---|
| 1. | Определение «Основное средство» | <p>Материальные активы, обладающие следующими критериями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предназначены для производственных и административных целей, при осуществлении поставки товаров, оказания услуг, при сдаче в аренду; - предполагаются к использованию в течение более чем одного отчетного периода. | <p>Вне зависимости от стоимости материальные ценности, являющиеся активами, со сроком полезного использования более 12 месяцев. Они предназначены для многократного или постоянного использования. При этом учреждение, организация может их использовать на праве оперативного управления/владения/пользования, возникающее по договору аренды (имущественного найма) или по договору безвозмездного пользования) при достижении следующих целей:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) выполнения им полномочий (функций) соответствующего уровня (государственных / муниципальных; 2) осуществления деятельности по выполнению работ, оказанию услуг или для управленческих нужд. |
| 2. | Обменная операция | <p>Операции, в которых одно учреждение (организация) получает активы (либо услуги) или погашает обязательства, и передает в обмен другому субъекту учета примерно равнозначную стоимость. В первую очередь равнозначная стоимость передается в форме денежных средств, товаров, работу, услуг или права использования актива.</p> | <p>Операции, при которых учреждение, организация передает (получает) активы на условии получения (передачи) активов, которые можно сопоставить по денежной величине. В практике часто встречаются случаи покупки имущества за денежные средства. С малой вероятностью – это обмен на другое имущество, работы, услуги</p> |

| | | | |
|----|-----------------------------|---|--|
| 3. | Необменная операция | Операции, при которых учреждение, организация получает/ передает ценности от другого (или другому) учреждению, организации без непосредственного предоставления в обмен примерно равных ценностей | Операции, при которых учреждение, организация получает (передает) активы без непосредственного предоставления (получения) в обмен активов, которые сопоставимы по денежной величине. В практике к необменным операциям относятся операции по передаче (получению) активов на безвозмездной основе (без взимания платы) или по неравнозначной стоимости по отношению к рыночной стоимости, соизмеримой обменной операции с аналогичными активами. К примеру, использование недвижимого имущественного комплекса в обмен на возмещение коммунальных расходов |
| 4. | Справедливая стоимость | Стоимость, по которой хорошо осведомленные, независимые друг от друга и желающие совершить сделку стороны предполагают вариант обмена актива или погашения обязательства | Цена, при которой возможен переход права собственности на актив между независимыми сторонами сделки |
| 5. | Инвестиционная недвижимость | Приобретение или реализация долгосрочных активов и других инвестиций, которые не относятся к эквивалентам денежных средств. | Данное понятие включает объект недвижимости или его части, а также движимое имущество, которое составляет с объектов недвижимости единый имущественный комплекс, который находится во владении и (или) пользовании учреждения, организации с целью получения платы за пользование имуществом (арендной платы) и (или) увеличения стоимости недвижимого имущества. При этом он не предназначен: - для выполнения возложенных на учреждение, организацию государственных (муниципаль- |

| | | | |
|----|---|--|---|
| | | | <p>ных) полномочий (функций);</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществления деятельности по выполнению работ, оказанию услуг; - для управленческих нужд учреждения, организации - продажи. |
| 6. | Признавание объектов основных средств | <p>Себестоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в том случае, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существует вероятность того, что организация получит будущие экономические выгоды или возможность полезного использования, связанные с данным объектом; и - себестоимость или справедливую стоимость данного объекта можно надежно оценить | <p>Материальная ценность, признаваемая в бухгалтерском учете в составе основных средств, обладает следующими условиями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - возможно спрогнозировать получение от ее использования экономических выгод или полезного потенциала; - первоначальную стоимость материальной ценности как объекта бухгалтерского учета можно надежно оценить |
| 7. | Прекращение признания объектов основных средств | <p>Прекращение признания основных средств возможно при соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при выбытии основного средства; - от дальнейшей эксплуатации или выбытия объекта не предполагается будущих экономических выгод или возможности полезного использования. <p>При этом, при списании объекта основных средств, возникающие прибыль или убыток, должны включаться в профицит или дефицит при списании основного средства</p> | <p>При принятии решения о прекращении признания объектов основных средств должны соблюдаться следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - учреждения, организация не осуществляет контроль над основным средством, - субъект учета не несет расходов, связанных с распоряжением /владением/пользованием имуществом; - учреждение, организация не обладает правом получения экономических выгод, извлечения полезного потенциала, связанных с распоряжением/владением/пользованием объекта основных средств; - учреждение, организация не участвует в распоряжении /владении/пользовании выбывшим основным средством или не использует в той степени, которая предусматривалась |

| | | | |
|----|--------------------|--|---|
| | | | <p>при признании основного средства;</p> <ul style="list-style-type: none"> - величина дохода (расхода) от выбытия объекта основных средств имеет оценку; - при выбытии основных средств прогнозируемые к получению экономические выгоды или полезный потенциал, связанные с объектом основных средств, прогнозируемые (понесенные) затраты (убытки), имеют оценку. |
| 8. | Инвентарный объект | <p>Единица учета основных средств не определена. Таким образом, при признании объекта основных средств требуется профессиональное суждение. В стандарте рекомендуется в некоторых случаях объединение нескольких незначительных объектов</p> | <p>Единицей учета основных средств является инвентарный объект.</p> |

Сравнительная характеристика положений учета основных средств в соответствии с МСФО ОС 17 и СГС «Основные средства» позволила сделать следующие выводы: с внедрением СГС в оборот введены новые понятие и определения, которые используются в МСФО ОС и позволяют детализировать, классифицировать операции учреждения; СГС позволяет детализировать возможные способы использования основного средства (кроме аренды, указанной в МСФО ОС 17, СГС содержит иные права при осуществлении действий с основными средствами: право оперативного управления, права владения по договору аренды или найма, права пользования по договору безвозмездного пользования. Детализация возможных способов использования важна для российских государственных и муниципальных субъектов учета; внедрение терминов «обменная»/ «необменная» операция существенно в учете основных средств учреждения. Тип операции по получению основного средства характеризует деятельность учреждения: необменные операции свойственны для учреждений, направленных на «пассивное» получение имущественного комплекса. Т.е. при наличии потребности собственник имущества в виде уполномоченного органа власти предоставляет учреждению средства основных фондов. Обменная операция направлена на получение основных

средств в основном путем приобретения за счет денежных средств учреждения. Таким образом, деятельность учреждения направлена на активное совершенствование основных фондов этого учреждения; 4) нацеленность на получение будущих экономических выгод или возможность полезного использования объекта основных средств позволяет каждому учреждению оценить степень целесообразности применения и использования основных фондов; 5) определение понятий, используемых в СГС «Основные средства» детализировано по сравнению с МСФО ОС. Методологи, разрабатывающие СГС, предоставили четкие определения к понятиям, используемым при стандартизации. Тем самым внедрение данных терминов позволяет адаптировать учет основных средств учреждений и в большей степени достигнуть цели предоставления прозрачной и качественной отчетности, что играет огромную роль при оценке финансово-хозяйственной деятельности учреждений.

Особый акцент в СГС «Основные средства» делается на целесообразности отражения на балансовых счетах неэффективных материальных ценностей. В данном случае комиссия по поступлению и выбытию активов, созданная на базе учреждения, позволяет оценить невозможные (неэффективные) для получения экономических выгод и (или) полезного потенциала материальные ценности, принятые к учету в составе основных средств. Как следствие, данные материальные ценности подлежат отражению на забалансовых счетах. То есть если комиссией по поступлению и выбытию активов учреждения установлена неэффективность дальнейшей эксплуатации, ремонта или восстановления основного средства, то оно подлежит отражению на забалансовом счете 02 «Материальные ценности, принятые на хранение» до момента дальнейшего определения функционального назначения (вовлечения в хозяйственный оборот, продажи, списания) [7]. С одной стороны, с применением данных положений СГС «Основные средства» становится очевидным финансовое положение учреждений. С применением положений стандарта неиспользуемое ветхое имущество учреждений, приобретенное или полученное им для осуществления уставной деятельности, и не используемое для ее осуществления в результате морального или (и) физического износа получает возможность отражаться на забалансовых счетах. Как следствие, на балансовых счетах 0 101 00 000 останется та часть основных фондов, которые непосредственно используются в основной деятельности учреждения. Тем самым можно адекватно реально оценить активы учреждения.

В результате данная качественная информация о состоянии основных фондов учреждения позволит учредителям сделать вывод о

необходимости и целесообразности выделении бюджетных средств на приобретение основных фондов учреждения, оценить возможность проведения реорганизационных мероприятий, при неудовлетворительной оценке деятельности учреждения. С точки зрения контрагентов, возможно, оценить финансовое положение учреждения с целью дальнейшего возникновения договорных отношений. В настоящее время учреждениям необходимо провести инвентаризацию имущества с целью выявления «неэффективных» основных средств. Данная инвентаризация уже позволит сделать выводы об основных фондах, непосредственно используемых в деятельности учреждения.

Следовательно, применение положений СГС «Основные средства» позволит проводить качественную оценку основных фондов учреждений, реально участвующих в административно- хозяйственной деятельности.

При этом, среди положительных результатов применения данных положений СГС «Основные средства» возникает риск использования возможности для перевода эффективных материальных ценностей в категорию неэффективных с последующим получением личных выгод заинтересованных лиц. Подобная ситуация может сложиться как в результате приобретения основных средств за счет бюджета учреждения, так и за счет централизованного снабжения за счет средств учредителя. Неиспользованное в течение длительного периода времени основное средство может быть списано в результате неполучения экономических выгод и (или) полезного потенциала на забалансовые счета с последующим списанием.

Список литературы

1. Легенькова М.К. Применение международных стандартов финансовой отчетности в общественном секторе экономики России // Регионоведение. 2015. № 3. С. 70–78. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/primenenie-mezhdunarodnyh-standartov-finansovoy-otchetnosti-v-obschestvennom-sektore-ekonomiki-rossii>
2. Письмо Минфина России от 21 июня 2016 г. № 02-07-10/35977 «О применении Международных стандартов финансовой отчетности общественного сектора (IPSAS) негосударственными организациями [Электронный ресурс] СПС «Консультант-плюс»
3. Приказ Минфина России от 31.12.2016 № 257н «Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета для организаций государственного сектора «Основные средства» [Электронный ресурс] СС «Госфинансы» (дата обращения: 08.07.2018)

4. Сборник Международных стандартов финансовой отчетности общественного сектора. Официальный перевод. Издание 2010 г. Т.1 С.653
5. Утвержденные федеральные стандарты для государственного сектора. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс] URL: https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/bu_gs/sfo/ (дата обращения: 08.07.2018)
6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] СПС «Консультант-плюс»
7. Фурагина О. «Учреждения образования: бухгалтерский учет и налогообложение» [Электронный ресурс] СПС «Консультант-плюс»
8. Tadashi Sekikawa. IPSAS, Another International Accounting Standard: Japan's Challenges in the Public Sector Accounting System (Summary)// «MIRAI» (future). 2016. № 9 .С. 1-3
9. International Public Sector Accounting Standards (IPSAS) [Электронный ресурс] URL:<https://home.kpmg.com/ch/en/home/services/audit/ipsas.html> (дата обращения 08.07.2018)

**APPLICATION OF INTERNATIONAL STANDARDS
OF FINANCIAL REPORTING OF THE PUBLIC SECTOR
AT THE ACCOUNTING OF THE BASIC FUNDS OF STATE
(MUNICIPAL) INSTITUTIONS IN RUSSIA**

Chertkova A.V.

1st year postgraduate student of the accounting, audit and economic analysis department, Accounting and Statistics profile

Perm State University

Perm, Russia

The article explores the goals and stages of the implementation of International Public Sector Financial Reporting Standards in Russia, as well as the tasks and projections for applying public sector standards when accounting for fixed assets.

Key words: international standards of public sector financial reporting, federal standards, industry standards, public sector standards, fixed assets.

А.Е. Шевелев,
профессор кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,
д.э.н., профессор,
О.М. Андреева,
старший преподаватель
кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита,
Южно-Уральский государственный университет (НИУ)
Челябинск, Россия

ПОКАЗАТЕЛИ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Актуальность и практическая значимость формирования интегрированной отчетности организации подтверждена международной и российской практикой. В связи с отсутствием стандартной формы интегрированного отчета для организации проблемным становится вопрос о составе показателей, которые должны быть представлены в данном виде отчетности. Следуя принципу существенности, предлагается отражать в интегрированной отчетности отраслевые особенности деятельности организации. В статье представлен обзор научных исследований по данному вопросу, сделан вывод о необходимости его дальнейшего изучения. Авторами предложен состав финансовых и нефинансовых показателей интегрированной отчетности строительной организации в разрезе каждого раздела отчета. Уделено внимание обеспечению взаимосвязи и согласованности фактических и прогнозных показателей финансового и нефинансового характера, ключевой роли учетной системы организации.

Ключевые слова: *интегрированная отчетность, финансовые и нефинансовые показатели, учетная система, строительные организации.*

Одним из механизмов обеспечения прозрачности деятельности компании является публичная отчетность. Международная практика последнего десятилетия свидетельствует о том, что повышению корпоративной прозрачности и инвестиционной привлекательности способствует раскрытие информации в рамках интегрированной отчетности, которая становится все более популярной.

Актуальность формирования интегрированной отчетности обусловлена тем, что финансовая отчетность не может в полной мере

представить информацию о деятельности организации всем заинтересованным пользователям, прежде всего инвесторам, которые для принятия решения используют и финансовую, и нефинансовую информацию. Так, исследование, проведенное международной аудиторско-консалтинговой компанией Ernst&Young, показало, что в мире 71% инвесторов обращаются к нефинансовой отчетности в процессе принятия решений о дальнейшей деятельности компании. Исследование, проведенное Европейским форумом устойчивого инвестирования, доказало, что более 90% инвесторов считают, что финансовая и нефинансовая информация должны быть интегрированы [14].

В связи с тем, что стандартной формы интегрированного отчета не существует, а Международный комитет по интегрированной отчетности только сформулировал базовые принципы, которыми следует руководствоваться при ее составлении, на практике у компании, принявшей решение составить интегрированный отчет, возникают существенные сложности. Прежде всего встает вопрос о составе показателей, которые должны быть отражены в данном виде отчетности. Эти показатели, как финансовые, так и нефинансовые, должны не только всесторонне раскрывать результаты деятельности компании в экономическом, социальном, экологическом аспектах, но и служить обоснованием ее стратегии, а также давать ответ на вопрос, каким образом компания создает стоимость и намерена это делать в будущем.

Так как идея формирования интегрированной отчетности возникла в рамках концепции устойчивого развития, то изначально учеными проводились исследования о составе показателей такой отчетности. Так, Е.М. Сорокина [11] рассмотрела принципы формирования показателей отчетности в области устойчивого развития, а В.И. Бариленко, О.В. Ефимова, Е.В. Никифорова и Г.В. Сергеева [1, 10] обосновали методику построения системы показателей для составления отчетности предприятий об устойчивом развитии. Н.С. Батыровой [2] была предложена система показателей устойчивого развития на примере вертикально интегрированного холдинга агропромышленного комплекса.

Чуть позже российскими и зарубежными учеными стали исследоваться вопросы о структуре интегрированного отчета и составе его показателей: Н.В. Малиновской [7] рассмотрены основополагающие концепции, лежащие в основе интегрированной отчетности, и ведущие принципы подготовки интегрированного отчета, его структурные элементы, О.А. Кузьменко и М.В. Абросимовой [4] разработаны некоторые рекомендации крупным корпорациям по раскрытию информации в отчетности с целью приблизить её к интегрированной.

В.Г. Когденко и М.В. Мельник [3] в своих исследованиях предложили показатели для анализа шести видов капитала, а Н.А. Лоханова [6] разработала подход к определению состава показателей интегрированной корпоративной отчетности, уделив особое внимание трем группам ключевых показателей: экономической результативности, экологической результативности и социальной результативности деятельности.

Авторы ранее в своих публикациях [12] обосновали необходимость отражения в интегрированной отчетности отраслевых особенностей деятельности организации. Исследования в данном направлении проводились М.И. Кутером и А.Ф. Хабибуллиной [5] в рамках концепции интегрированной отчетности предприятия дорожно-строительного комплекса, а также И.О. Шиховым [13], предложившим состав конкретных финансовых и нефинансовых показателей интегрированной отчетности организации на примере строительной и энергетической отраслей. Вопрос о составе показателей интегрированной отчетности строительной организации является дискуссионным. Идеи последнего автора видятся наиболее интересными и требующими развития. В связи с этим, дальнейшие исследования в данном направлении считаем перспективными.

Состав показателей интегрированной отчетности определяется ее составителями исходя из принципа существенности. При этом существенность определяется как с точки зрения отражения в отчете показателей, характеризующих сферы деятельности организации, существенно воздействующих на экономику муниципалитета, региона и страны в целом, окружающую среду и общество, так и с точки зрения влияния на оценки и решения всех заинтересованных пользователей. При этом следует соблюсти баланс: с одной стороны показателей должно быть достаточно для формирования заинтересованными сторонами оценки о результатах деятельности организации и перспективах ее развития, с другой стороны, необходимо избежать включения в отчет избыточных данных и данных, содержащих для конкурентов коммерческую тайну.

Для определения области охвата и границ отчета на практике принято ориентироваться на заинтересованные стороны, которые с большей вероятностью будут использовать отчет, поэтому их разумные ожидания являются ключевыми при принятии решения о включении тех или иных показателей в состав отчетности.

Заинтересованные стороны должны иметь возможность формировать объективную картину о деятельности организации, поэтому в интегрированном отчете помимо положительных результатов следует отражать и отрицательные, а также проводить границу между фак-

тической информацией и ее интерпретацией со стороны компании, подготовившей отчет [11].

Такой заинтересованный пользователь интегрированной отчетности, как инвестор, с целью снижения инвестиционных рисков желает видеть взаимосвязанное раскрытие блоков финансовой и нефинансовой информации, поскольку только такой подход способствует пониманию о составе ресурсов компании, возможностях, рисках и угрозах, которые могут возникнуть в процессе реализации ее планов, ее социальной и экологической ответственности.

Международным комитетом по интегрированной отчетности рекомендована структура интегрированного отчета, включающего следующие элементы: обзор организации и внешняя среда; управление; бизнес-модель; риски и возможности; стратегия распределения ресурсов; результаты деятельности; перспективы на будущее [9]. В рамках каждого блока с учетом рекомендаций по его содержанию каждая компания отражает особенности своей деятельности, в том числе и отраслевые.

Рассмотрим состав показателей, которые предлагается включать в интегрированный отчет строительной организации. Особенности строительства как отрасли хозяйственного комплекса страны связаны с влиянием следующих специфических факторов: особенности строительной продукции, организационно-экономические особенности строительного производства и отношения подрядчика и заказчика. Все перечисленные особенности оказывают непосредственное воздействие на финансово-хозяйственную деятельность строительных организаций и, соответственно, основные экономические показатели, ее характеризующие.

Следует пояснить, что в данном исследовании не будут рассматриваться те финансовые и нефинансовые показатели, которые способствуют раскрытию информации в интегрированной отчетности о прошлом и будущем организации независимо от ее отраслевой принадлежности. Авторы исследования выражают мнение о составе показателей интегрированной отчетности, отражающих специфику деятельности именно строительной организации.

По мнению авторов, в первом разделе интегрированного отчета «Обзор организации и внешняя среда» целесообразно отразить информацию о рынках, на которых работает компания не только в географическом аспекте, но и в разбивке по категориям видов строительной продукции (видов строительного-монтажных работ, услуг), покупателям, заказчикам, инвесторам. Также важной является информация о роли организации в подрядных отношениях и основных субподрядчи-

ках при их наличии. При описании внешней среды следует отразить отраслевые тенденции и изменения в законодательной и нормативной среде, в которой работает организация.

В разделе «Бизнес-модель» описываются ресурсы, с помощью которых организация будет создавать стоимость в кратко-, средне- и долгосрочном периоде. Высокая капиталоемкость строительной продукции обуславливает большие единовременные потребности в инвестициях, а специфические условия организации строительства и реализации продукции приводят к возникновению разных способов расчетов за строительную продукцию и выполненные объемы строительно-монтажных работ. Это могут быть расчеты за полностью готовые объекты («под ключ»), за отдельные этапы и комплексы работ и за выполненные объемы строительно-монтажных работ. При расчетах за готовые объекты и этапы возникает потребность в дополнительных оборотных средствах, что вызывает необходимость использования заемных средств. Поэтому, при описании финансового капитала строительной организации в рамках данного раздела интегрированной отчетности предлагается помимо прочих показателей раскрывать модель и источники финансирования. Особое внимание следует уделить показателям использования заемных ресурсов организации: наличие заемных ресурсов в начале и на конец отчетного периода, их движение в течение рассматриваемого периода времени, ставки кредитов, суммы начисленных и уплаченных процентов [13].

При описании производственного капитала необходимо не просто представить структуру основных средств, но и следует сделать акцент на том, принадлежат ли имеющиеся ресурсы организации, какая доля из них арендуется или взята в лизинг. Данные о степени загрузки производственных мощностей представят инвестору более полную картину о возможностях организации. Такие особенности строительной отрасли и строительной продукции, как высокая материалоемкость, энергоемкость, трудоемкость, также должны быть отражены в отчете соответствующими показателями.

Возведение многообразных и имеющих индивидуальный характер объектов возможно только при наличии высокопрофессиональных и квалифицированных кадров. Соответственно, характеристика такого ресурса строительной организации, как человеческий капитал, должна быть представлена не только численностью и структурой по категориям, профессиям, квалификации, но и степенью укомплектованности персонала. В этом же разделе важным будет такой показатель, как коэффициент производственного травматизма, косвенно свидетельствующий об организации производственной безопасности и

охране здоровья на предприятии и его социальной ответственности перед работниками.

Характеристика такого ресурса строительной организации, как природный капитал, должна включать следующую информацию: характеристика используемых под строительство земельных участков, динамика и структура потребляемых природных ресурсов, показатели загрязнения окружающей среды, динамика и структура инвестиций в экологические объекты и природоохранные мероприятия, показатели экологической безопасности строительной продукции и другие.

Социальная ответственность строительной организации может быть продемонстрирована показателями сотрудничества с поставщиками, социальной поддержки работников организации (состав, структура и динамика социальных инвестиций на обеспечение охраны труда, медицинское обслуживание, повышение квалификации), ее вкладом в социальное развитие региона присутствия (обеспечение занятости местного населения, суммы налоговых поступлений в региональный и местный бюджеты, динамика затрат на поддержку культуры, спорта, муниципальных учреждений, общественных организаций). Все это в совокупности является индикаторами репутации компании.

В разделе «Риски и возможности» авторы считают необходимым отразить риски, которым особенно подвержена строительная отрасль, в частности риск неплатежеспособности, остановки деятельности и, как следствие, возникновения объектов незавершенного строительства, потери активов, потери компетенций отдельных видов строительства в случае сворачивания производства на предприятиях строительных материалов, законодательные и нормативные ограничения деятельности и другие.

В разделе «Стратегия распределения ресурсов» приводятся краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные стратегические цели организации и планы распределения ресурсов для достижения этих целей. Набор нефинансовых показателей этого раздела характеризует конкурентные преимущества компании. Ключевыми показателями эффективности (KPI) деятельности строительного предприятия исследователи называют производительность труда основных производственных рабочих, высокий уровень качества работ, соблюдение норм материальных и трудовых затрат, выполнение (сокращение) сроков строительства [13].

Раздел интегрированной отчетности строительной организации «Результаты деятельности» предоставляет пользователям количественные данные исторического характера. Предлагается помимо финансовых показателей выручки, себестоимости, прибыли, в данном

разделе отражать информацию о введенных в эксплуатацию строительных объектах, об объемах производства в натуральных показателях, результатах участия организации в тендерах. Целесообразно включить в данный раздел показатели, характеризующие завершённые ключевые проекты компании (договорная цена проекта, чистый дисконтированный доход проекта, срок окупаемости) и проекты, находящиеся в стадии реализации (приоритетность проекта, его текущий статус, процент исполнения контракта, освоённый бюджет и т.д.). При этом особое внимание должно быть уделено отрицательным показателям при их наличии и причинам, их вызвавшим.

В разделе «Перспективы на будущее» предлагается представить прогноз о деятельности организации в будущем с учетом сложностей и неопределенностей, которые могут возникнуть у организации при реализации ее стратегии, реалистичной оценки конкурентной среды и рыночного положения организации, влияния внешней среды на ее деятельность. Необходимо обосновать способность организации при использовании имеющихся у нее возможностей (включая наличие, качество и доступность соответствующих капиталов) улучшить ключевые показатели эффективности. Инвестору, как пользователю интегрированной отчетности, будет интересна информация и о перспективах заключения новых контрактов и разработке проектов по застройке новых площадей.

Все многообразие фактических и прогнозных показателей финансового и нефинансового характера, отражающих стратегию и бизнес-модель организации, необходимо увязать в рамках единого и системно упорядоченного документа. Интегрированный отчет призван обеспечить целостное и согласованное раскрытие информации. В итоге заинтересованный пользователь получит представление не только о результативности деятельности организации по всем основным направлениям (экономическому, экологическому, социальному), но и о реальности стратегии развития бизнеса и ее обеспеченности финансовыми и другими видами ресурсов.

В процессе формирования интегрированной отчетности ключевой является роль учетной системы предприятия. Информация, подлежащая раскрытию, многоаспектна, и для решения задач стратегического плана возникла необходимость ее интеграции. В качестве информационной базы выступают данные бухгалтерского финансового, управленческого, налогового учета и отчетности в корреспонденции с планированием, иная оперативная информация. В экономической литературе уделяется значительное внимание тенденциям развития учетной системы организации. Приоритетной становится роль управленче-

ского учета, предметом которого являются прежде всего нефинансовые показатели деятельности организации, при этом имеются мнения о необходимости создания интегрированной системы учета: «чем глубже разрабатывается то или иное направление управленческого учета, тем больше определяются точки соприкосновения его информации с информацией других систем: прогнозирования, планирования, бюджетирования, контроля, анализа и др.» [8]. Вопрос о роли учетной системы в целом и управленческого учета в частности в процессе подготовки интегрированной отчетности, о ее формировании в организации – предмет дальнейших исследований авторов.

Выводы по статье.

1. Повышению корпоративной прозрачности и инвестиционной привлекательности способствует раскрытие информации в рамках интегрированной отчетности, позволяющей увязать финансовую и нефинансовую информацию в едином документе.

2. В структуре интегрированной отчетности и составе ее показателей должны быть отражены отраслевые особенности финансово-хозяйственной деятельности организаций.

3. Дискуссионность вопросов о составе показателей интегрированной отчетности строительных организаций в целях повышения их инвестиционной привлекательности определяют актуальность направления исследования.

4. Авторами исследования выражено мнение о составе показателей интегрированной отчетности, отражающих специфику деятельности строительной организации.

5. В рамках дальнейшего исследования предполагается определить основные подходы к процессу формирования учетной системы строительной организации, основанной на группировке и систематизации финансовых и нефинансовых показателей различных аспектов ее деятельности.

Список литературы

1. Бариленко В., Ефимова О., Никифорова Е., Сергеева Г. Информационно-аналитическое обеспечение механизма устойчивого развития экономических субъектов // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2015. № 2. С. 128-135.

2. Батырова Н.С. Методологические основы разработки и реализации стратегии устойчивого развития хозяйствующего субъекта // Экономический анализ: теория и практика. 2014. № 44 (395). С. 14-25.

3. Когденко В.Г., Мельник М.В. Интегрированная отчетность: вопросы формирования и анализа // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 10. С. 2-15.
4. Кузьменко О.А., Абросимова М.В. Интегрированная отчетность - новая модель отчетности для российских корпораций // Академический вестник. 2014. № 1 (27). С. 102-113.
5. Кутер М.И., Хабибуллина А.Ф. Перспективы концепции интегрированной отчетности в строительстве // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2014. № 2 (34). С. 65-68.
6. Лоханова Н.А. Состав показателей интегрированной корпоративной отчетности – возможный подход к структуризации // Современные проблемы науки и образования. 2012. № 6. С. 456.
7. Малиновская Н.В. Интегрированная отчетность - инновационная модель корпоративной отчетности // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 38. С. 12-17.
8. Мальсагов И.А. Предпосылки и тенденции развития интегрированной учетной информации в системе управления // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2014. Т. 9. № 1 (31). С. 22-27.
9. Международные основы интегрированной отчетности [Электронный ресурс] // Международный совет по интегрированной отчетности. – <http://integratedreporting.org/wp-content/uploads/2013/12/13-12-08-THE-INTERNATIONAL-IR-FRAMEWORK-2-1.pdf>
10. Никифорова Е.В. Формирование и раскрытие информации об устойчивом развитии компании // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. Т. 10. № 2 (38). С. 113-123.
11. Сорокина Е.М. Принципы формирования отчетных показателей в области устойчивого развития // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2012. № 3. С. 19-25.
12. Шевелев А.Е, Андреева О.М. Интегрированный отчет как инструмент повышения корпоративной прозрачности и инвестиционной привлекательности строительной организации // Вестник ЮУрГУ. Серия «Экономика и менеджмент». – 2018. – Т. 12, № 1. – С. 116–124.
13. Шихов И.О. Интегрированная отчетность на примере 2 отраслей: строительство и энергетика – <http://cons1c.ru/?cat=33#sthash.Xsjz6gfL.dpuf>
14. <https://idaten.ru/economic/integrirovannaa-otchetnost>

FACTORS OF INTEGRATED REPORTING OF CONSTRUCTION ORGANIZATIONS

Shevelev A.E.,

*professor of the accounting, analysis and audit department,
Dr. of Economics, professor*

Andreeva O.M.,

*senior lecturer of the accounting, analysis and audit department,
South Ural State University (NRU),
Chelyabinsk, Russia*

Topicality and practical meaning of forming the integrated reporting of organization confirmed by international and Russian practice. Due to lack of classical form of integrated reporting for organization, the question of composition of indicators, which should be presented in this type of reporting, becomes problematic. Following the principle of materiality, it is proposed to reflect industry features of the organization in the integrated reporting. In the article is presented a review of scientific research on the issue, concluded the necessity of further studying. In the context of each section of the report the authors propose a composition of financial and non-financial indicators of integrated reporting of the construction company. Attention is paid to ensuring the relationship and consistency of actual and forecast indicators of financial and non-financial nature, the key role of the accounting system of the organization.

Keywords: *integrated reporting, financial and non-financial factors, accounting system, construction organizations.*

T.V. Pashchenko,
*associated professor of accounting, audit
and economic analysis department,
Cand. of economics, associated professor
Perm State University,
Perm, Russia*

THE INTEGRATED REPORTING'S INDICATORS AS INFORMATION FOR FORENSIC ACCOUNTING

The subject of research is the meaning of integrated reporting for forensic accounting and fraud investigations. The article considers the concept systematization of its indicators of integrated reporting of enterprises. Development of methodological approaches to the formation of information in integrated reporting, taking into account the convergence with international trends in the presentation of corporate reports. In writing the article used the following methods of scientific knowledge: system analysis and synthesis, comparison, comparison, monographic. The structure and indicators of the integrated reporting of the enterprises are offered. The work is a contribution to the development of the theory of integrated reporting and can be used by organizations in the preparation of annual reports.

Keywords: *forensic accounting, sustainable development, financial reporting, integrated reporting.*

The principles and structure of integrated reporting have been developed by IIRC (international Council for integrated reporting). It is an element of corporate reporting, reflects the development of integrated thinking aimed at the efficient allocation of capital, financial stability and sustainable development. Sustainable development is the organizing principle for meeting human development goals while at the same time sustaining the ability of natural systems to provide the natural resources and ecosystem services upon which the economy and society depend.

Sustainable development has been described in terms of three domains: the environment, the economy and society. The three-sphere framework was initially proposed by the economist René Passet in 1979 [1].

The ecological stability of human settlements is part of the relationship between humans and their natural, social and built environments [2].

Economics has been suggested that because of rural poverty and overexploitation, environmental resources should be treated as important economic assets, called natural capital [3].

The social component of stability of development is focused on the

person and directed to maintaining stability of social and cultural systems, including, to reduction of number of the destructive conflicts between people.

But alternatively some authors propose to include four domains in this system: culture, politics, institutions or governance.

«CSR (Corporate Social Responsibility) & Sustainability together lead to sustainable development. CSR as in corporate social responsibility is not what you do with your profits, but is the way you make profits. This means CSR is a part of every department of the company value chain and not a part of HR / independent department. Sustainability as in effects towards Human resources, Environment and Ecology has to be measured within each department of the company», – was said on CASI Global, New York.

The development of economic relations is associated with a change in the subject composition of economic relations, the objects that have been the subject of such relations, the nature and content of the relationship. Accounting as a science that reflects these processes, at a minimum, includes the study of the economic content of the processes in which there is an organization, the definition of methods for the most objective reflection of such processes, and the development of ways to present the information received. Consequently, the development of accounting may be associated with both the technical aspect (accounting methods and methods of reporting) and the essential (content and economic meaning of the generated and presented information). In addition, it is advisable to highlight the regulatory aspect – the development of the order of legal regulation of accounting and reporting, which, in turn, is associated not only with the development of society and economic relations, but also with the development of theory and practice of the state and law.

Currently, neither in practice nor in theory there is a clear definition of the structure of the accounting system and its components. The author, for example, sees the following components in the accounting system:

Table 1

Stages of accounting information development

| <i>The stage of accounting development</i> | <i>Functions and content of accounting</i> |
|---|---|
| 1. Inventory control: balance accounting | Registration of the remains of objects in real terms (property accounting) |
| income and expenditure account | Registration of movement (the owner) and the remains of objects in real terms (property accounting) |
| 2. Account holder (accounts settlements) | Registration of movement (between different subjects of relations) and the remains of objects in real terms (accounting of property, liabilities and capital) |

| | |
|--|--|
| 3. Monetary measurement of objects of accounting: bookkeeping | Registration of movement (between different subjects of the relations) and the remains of objects in physical and cost expression (accounting of property, obligations and the capital) |
| implementation of control and management | Control function of accounting, formation of inter-branch relations with other Sciences (management) Formation of methods of public presentation of the final (generalized) information |
| 4. Bank accounting | Industry accounting; check movements and balances of cash (accounting of property, liabilities and equity); implementation methods of documenting operations, certification, and repair |
| 5. Two-way recording and General Ledger: bookkeeping | Industry accounting; registration of cash flows and balances (accounting of property, liabilities and capital); use of methods of transaction documentation, certification and correction; formation of professional terminology |
| administering justice | Evidentiary function of consideration, the formation of interdisciplinary connections with other Sciences (jurisprudence) Formation of accounting registers and development of methods of public presentation of the final (generalized) information, development of professional terminology |
| 6. Office and simple accounting bookkeeping | Industry accounting; registration and systematization of information (data grouping); accounting of property, liabilities and capital; development of accounting registers, development of professional terminology |
| implementation of control and management | Control function of accounting, development of intersectoral relations with other Sciences (management) |
| administering justice | Evidentiary function of accounting, development of inter-branch relations with other Sciences (jurisprudence) Formation of accounting principles and requirements for accounting information |
| 7. The double-entry system | Formation of a unified accounting system; development of ways to reflect and summarize information |

financial accounting as reflecting the state and movement of property, sources of its formation, income and expenses on the basis of the accomplished facts of economic life and activity of the system focused on the

preparation of financial statements for internal and external users, and control of indicators that form it;

management accounting as the formation of information on the basis of measurement and evaluation of costs and results of activities in the places of formation of costs and responsibility centers, including forecasting and planning based on standards, accounting for actual values, identification and analysis of deviations from the set values;

tax accounting as a system of summarizing information for determining the tax base, mainly for income tax, based on the data of primary documents, grouped in accordance with the procedure provided by the Tax code of the Russian Federation;

analysis of economic activity as a set of techniques and methods of processing of economic information in order to obtain data for making effective decisions on financial and management issues, taxation and internal control;

internal control as a system of verification by the management of the organization of the safety of property, rationality of economic transactions and the feasibility of spending, compliance with the requirements of regulations (including local) in the course of the economic process and its reflection in the accounting system, as well as the execution of instructions of the management and owners of the economic entity .

And in this structure, each element has its purpose and content, competence content and technical and methodological execution. Therefore, the question of the evolution of the accounting system as a whole and its subsystems separately can be aimed at both expanding the elements of the system and their internal change. And this evolution, in the author's opinion, depends on the direction of economic development of society.

IFRS increase the importance of professional judgment of the accountant and assume convergence of accounting and analytical activity and financial function with the questions traditionally solved in system of financial management. Reporting should most objectively reflect reality, the choice of methodological and methodical methods of accounting of various objects should be justified, because all these factors affect management decisions.

This information also can be used for fraud investigations and forensic accounting. It can be base to find divergence between financial reporting indicators and economic condition conform with integrated reporting.

The main methodological problem is the lack of indicators of sustainable development and a format of their representation.

The System of Ekological and Economic Account has been offered by Statistical department of the Secretariat of the UN in 1993. The purpose

of System of Ekological and Economic Account is accounting of an ecological factor in national statisticians.

The System of Ekological and Economic Account raises the questions of inclusion in a national wealth along with the capital made by human work, the natural capital and also gives the chance to estimate ecological expenses (exhaustion and impact on quality of natural resources). The natural capital includes renewable resources (for example, the woods), and not renewable (the soil and subsoil assets) and also ecological services. Expansion of ecologically corrected macroeconomic units happens due to consideration of natural assets: adjustment not only GDP, but also the net value added and a national wealth is possible.

And lets see if the largest companies are publish such reporting? In our investigation we have seen integrated reporting of Gazprom, LUKOIL, URALCHEM, Sberbank, Norilsk Nickel, T Plus group, General Motors, TOYOTA, Procter & Gamble.

All the considered reports contain only a description without a clear structure and a constant set of indicators. therefore, it is almost impossible to make any comparison or analysis.

In our study, we suggest using the indicators shown in table 2.

Table 2

Indicators of sustainable development in integrated reporting

| <i>Domains of sustainable development</i> | <i>Elements of the domain</i> | <i>Indicators of the element</i> |
|---|--------------------------------|--|
| Ecology | Keeping of clean air and water | <ul style="list-style-type: none"> • the cost of sewage treatment plants • emissions to air and water |
| | Zero waste | <ul style="list-style-type: none"> • volume of waste |
| | Ecological justice | <ul style="list-style-type: none"> • amount of penalties for violation of environmental legislation |
| | Healthcare | <ul style="list-style-type: none"> • costs for voluntary medical insurance of employees • the cost of paid permits for sanatorium treatment of employees |
| | Climate change control | <ul style="list-style-type: none"> • amount of harmful emissions into the atmosphere |
| | Saving of biodiversity | <ul style="list-style-type: none"> • expenses for environmental preservation • charitable payments for the |

| | | |
|-----------|---|--|
| | | preservation of animal world |
| Society | Employment | <ul style="list-style-type: none"> • number of jobs |
| | Professional development | <ul style="list-style-type: none"> • expenses for professional development • number of employees aimed at professional development |
| | Business ethics | <ul style="list-style-type: none"> • availability of codes of ethics |
| | Respect for human rights | <ul style="list-style-type: none"> • the presence of a trade union organization • the number of labor disputes • the number of allegations of violation of labor rights |
| | Investments into non-profit organization | <ul style="list-style-type: none"> • participation in non-profit organizations • expenses for charity |
| Economics | Investments | <ul style="list-style-type: none"> • costs for acquisition and modernization of fixed assets • costs for creation of intangible assets and intellectual property |
| | Risk-management | <ul style="list-style-type: none"> • availability of risk assessment system |
| | Expansion | <ul style="list-style-type: none"> • marketing costs • market share • number of new distribution areas |
| | Effective use of resources | <ul style="list-style-type: none"> • material consumption rates |
| | Producing according to sustainable development principles | <ul style="list-style-type: none"> • existence of the concept of sustainable development |
| | Product lifecycle management | <ul style="list-style-type: none"> • availability of the product update program taking into account innovative development |

Perhaps, in the future the problem of a format will be resolved by use of the XBRL format. However it confirms need of development of the system of indicators even more.

References

1. Passet, René (1979.01.01). L'Économique et le vivant (in French). Payot.
2. Scerri, Andy; James, Paul (2010). «Accounting for sustainability: Combining qualitative and quantitative research in developing 'indicators' of sustainability». International Journal of Social Research Methodology. 13 (1): 41–53. doi:10.1080/13645570902864145.
3. Barbier, Edward B. (2006). Natural Resources and Economic Development: Cambridge University Press. pp. 44–45. Retrieved April 8, 2014.
4. URL: <http://www.gazprom.ru/> (дата обращения 01.06.2018)
5. URL: <http://lukoil.ru> (дата обращения 01.06.2018)
6. URL: http://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/yrep/Sberbank_Annual_Report_2017_RUS.pdf (дата обращения 01.06.2018)
7. URL: <https://www.normickel.ru/> (дата обращения 01.06.2018)
8. URL: <http://www.uralchem.ru/> (дата обращения 01.06.2018)
9. URL: <http://www.tplusgroup.ru/> (дата обращения 01.06.2018)
10. URL: <http://www.gmsustainability.com/> (дата обращения 01.06.2018)
11. URL: <https://www.toyota.com/> (дата обращения 01.06.2018)
12. URL: <https://us.pg.com/> (дата обращения 01.06.2018)

ПОКАЗАТЕЛИ ИНТЕГРИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК БАЗА ДЛЯ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Пащенко Т.В.,

*доцент кафедры учета, аудита и экономического анализа,
к.э.н., доцент*

Пермский государственный

национальный исследовательский университет

Пермь, Россия

Предметом исследования является содержание и значение интегрированной отчетности как базы для судебно-бухгалтерской экспертизы и расследования мошеннических действий на предприятии. В статье затронуты вопросы систематизации показателей интегрированной отчетности. В качестве методологического развития приняты предложенные показатели интегрированной отчетности предприятий, согласованные с международной практикой представления устойчивого развития. В статье предложены структура и показатели интегрированной отчетности, которые можно использовать в ходе судебно-бухгалтерской экспертизы. Результаты работы также могут быть использованы и предприятиями для формирования своих ежегодных отчетов.

Ключевые слова: *судебно-бухгалтерской экспертизы, интегрированная отчетность, показатели устойчивого развития.*

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, ФИНАНСЫ И КОММЕРЧЕСКИЙ РАСЧЕТ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

| | |
|--|----|
| Баженов О.В. Аналитическое обоснование направлений административного регулирования внутренней экономической среды предприятий медной промышленности | 3 |
| Городилов М.А., Гладких Я.Н. Зарубежный опыт государственной поддержки инновационной деятельности в вузах | 12 |
| Мокроусова А.В., Никитина Е.Б. К вопросу о рейтинговой оценке финансового состояния банков | 23 |
| Садьева Э.Д., Разуваева К.В. Сокращение дебиторской задолженности при совмещении методов анализа: ABC и XYZ | 33 |
| Шешукова Т.Г., Саначева А.А. Сравнительная оценка современных методик анализа производственно-хозяйственной деятельности организации | 41 |
| Шевелев А.Е., Шарапова М.А. Бюджетирование в системе управленческого учета инноваций в строительстве трубопроводного транспорта ... | 52 |
| Юрьева Л.В., Марфицына М.С. Экономическая безопасность торговых предприятий на основе проведения финансового анализа | 61 |

Раздел 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, МСФО И АУДИТ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛИЗАЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОЦЕССОВ

| | |
|---|-----|
| Балина А.В., Синянская Е.Р. Проблемы признания выручки при составлении отчетности по российским и международным стандартам . | 74 |
| Баталова Т.Н., Долгих А.В. Основные направления совершенствования системы внутреннего контроля в строительных организациях ... | 83 |
| Микрюков Т.В. Система внутреннего контроля рисков в процессах бухгалтерского учета | 93 |
| Мурашова Ю.Г., Шумилова А.В. Амортизация основных средств: практика применения | 107 |
| Нелюбина В.С. Проектирование учебных дисциплин на примере дисциплины «Бухгалтерский учёт» | 115 |
| Посохина А.В. Современные подходы к автоматизации аудита | 133 |
| Храпатая А.Г., Мурашова Ю.Г. Малые организации: современное состояние и перспективы применения МСФО для малых и средних предприятий | 141 |
| Черткова А.В. Применение международных стандартов финансовой отчетности общественного сектора при учете основных средств государственных (муниципальных) учреждений в России | 152 |
| Шевелев А.Е., Андреева О.М. Показатели интегрированной отчетности строительной организации | 163 |
| Пашенко Т.В. Показатели интегрированной отчетности как база для судебно-бухгалтерской экспертизы | 173 |