

Макеевский экономико-гуманитарный институт  
Ростовский институт защиты предпринимателя



# ДНИ НАУКИ - 2017

Сборник научных трудов по результатам  
II Международной научно-практической  
Интернет-конференции

★ Экономика и право: становление, развитие, трансформация ★

Том 2

28.04.2017  
г. Макеевка

Частное образовательное учреждение высшего профессионального образования  
**«Макеевский экономико-гуманитарный институт»**

Частное образовательное учреждение высшего образования  
**«Ростовский институт защиты предпринимателя»**  
(Российская Федерация)

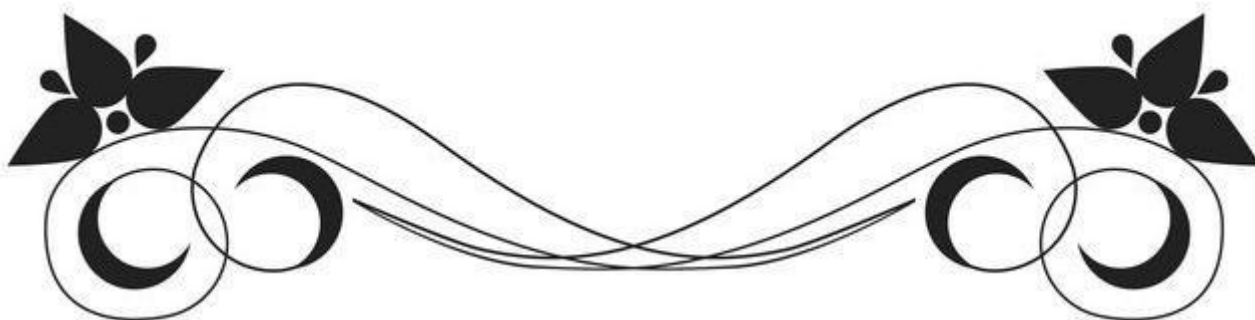


## **«ДНИ НАУКИ – 2017»**

**СБОРНИК НАУЧНЫХ ТРУДОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ  
II МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ  
ИНТЕРНЕТ-КОНФЕРЕНЦИИ**

**«ЭКОНОМИКА И ПРАВО: СТАНОВЛЕНИЕ, РАЗВИТИЕ,  
ТРАНСФОРМАЦИЯ»**

**Том 2**



**28 апреля 2017 г.  
г. Макеевка**

**УДК001**  
**ББК65.9**

*Рекомендовано Ученым советом Макеевского экономико-гуманитарного института (протокол №4 от 24.04.2017 г.).*

**Д49** Дни науки – 2017 : Сборник научных трудов по результатам II Международной научно-практической Интернет-конференции «Экономика и право: становление, развитие, трансформация» (28 апреля 2017 г.) : в 3-х т. – Т. 2. – Макеевка : МЭГИ, 2017. – 416с.

**Редакционная коллегия:**

*Веретенников В. И.* – канд. техн. наук, профессор;  
*Паршина А.А.* – канд. юрид. наук, доцент, член-корреспондент Петровской академии наук и искусств (Российская Федерация);  
*Харченко В. Н.* – канд. пед. наук, профессор (Российская Федерация);  
*Коровина З.П.* – д-р. экон. наук, профессор  
*Чучко Е. П.* – канд. экон. наук, доцент;  
*Сизоненко О.А.* – канд. экон. наук, доцент,  
*Перькова Е.А.* – канд. экон. наук, доцент,  
*Удалых О. А.* – канд. экон. наук, доцент.

В сборнике представлены результаты научных исследований участников II Международной научно-практической Интернет-конференции «Экономика и право: становление, развитие, трансформация», проводимой в рамках Республиканского научного форума «Дни науки – 2017» по направлениям: «Экономика и управление предприятиями и организациями: динамика, кризисы, трансформация», «Финансовые технологии конкурентоспособного развития на современном этапе», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в условиях формирования и развития современных концепций управления», «Актуальные проблемы развития сложных систем: экономические, экологические, управленческие и информационные аспекты», «Современные проблемы правового регулирования общественных отношений (историко-государственный аспект, гражданско-правовой аспект, уголовно-правовой аспект)».

Работы печатаются в авторской редакции. Редакционная коллегия не несет ответственности за достоверность статистической и прочей информации, представленной в рукописях, и может не разделять взглядов авторов на те или иные вопросы.



*Уважаемые участники  
научно-практического форума  
«Дни науки – 2017»!*

Мы искренне рады возможности обратиться к Вам со словами приветствия и благодарности за интерес, проявленный к научным мероприятиям, организованным Макеевским экономико-гуманитарным институтом!

Проведение научных конференций – одна из традиций нашего ВУЗа, которая не нарушается вот уже 23 года. В этом году в рамках Научно-практического форума «Дни науки – 2017» Макеевским экономико-гуманитарным институтом были запланированы и проведены три масштабных мероприятия: XXIII Научно-практическая конференция студентов, аспирантов и молодых ученых, II Международная научно-практическая Интернет-конференция «Экономика и право: становление, развитие, трансформация» и II Международная научно-практическая Интернет-конференция «Гуманитарный вектор развития современного общества».

Площадка, организованная для обмена результатами научной работы, позволила объединить людей из разных стран, обменяться мнениями об актуальных проблемах экономического и социального развития, обсудить важнейшие вопросы адаптации субъектов различных уровней к современным вызовам экономико-правового и гуманитарного характера.

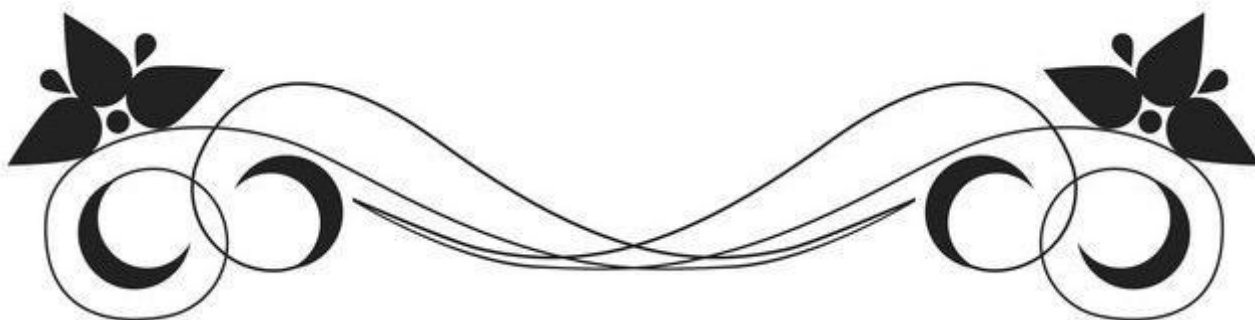
В работе форума приняли очное и заочное участие более 900 представителей высшего и среднего образования: преподаватели, студенты, школьники, аспиранты учебных заведений Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Республики Беларусь, Казахстана, Таджикистана, Азербайджана, Узбекистана, Молдовы, Приднестровья, Российской Федерации, в том числе Дагестана, Башкортостана, Удмуртии, Татарстана, Республики Марий Эл.

Отмечая высокий уровень научных исследований, редколлегия благодарит всех участников форума за неоценимый вклад в развитие науки и практики. Особая благодарность научным руководителям начинающих исследователей. Вы, способствуя формированию интереса к научной деятельности у современной молодежи, закладываете крепкий фундамент нашего будущего. Молодой человек должен верить в силу своего знания, свой талант. Поэтому мы ежегодно проводим конференцию и даем возможность школьникам, студентам, магистрантам, аспирантам опубликовать свои исследования на бесплатной основе.

Отдельно хотелось бы высказать слова признательности ВУЗу-партнеру нашей конференции – ЧОУ ВО «Ростовский институт защиты предпринимателя» в лице ректора, проф. *Паршиной А.А.* и проректора по науке и инновационному развитию, проф. *Харченко В.Н.* за оказанное содействие.

Искренне надеемся, что проведение подобных мероприятий позволит обогатить научный поиск, приобрести новые знания, расширить круг научных связей. Желаем всем участникам форума плодотворной работы и творческого вдохновения.

*С уважением,*  
*ректор Макеевского экономико-*  
*гуманитарного института, профессор*  
***Виталий Иванович Веретенников***



---

СОДЕРЖАНИЕ

*Том второй*

**Секция 2: Финансовые технологии конкурентоспособного развития на современном этапе**

---

<b>Бабаева З.Ш.</b> , к.э.н., проф. <i>Дагестанский государственный университет</i> <b>ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОСПРОИЗВОДСТВА АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА</b>	18
<b>Балан О.В.</b> <i>Белорусский государственный экономический университет</i> <b>ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЯ РЕСУРСОВ В ЭКОНОМИКЕ</b>	21
<b>Бухтик М.И.</b> , к.э.н., доц. <b>Божко Е.А.</b> <i>Полесский государственный университет</i> <b>АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЦЕССА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b>	27
<b>Гизатуллина Е.Н.</b> , к.э.н., доц. <b>Ходарева И.Н.</b> <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ</b>	29
<b>Глушко Н.А.</b> <i>Белорусский государственный экономический университет</i> <b>ЗНАЧЕНИЕ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ</b>	33
<b>Горяева Е.А.</b> <b>Осмоловец С.С.</b> , к.э.н., доц. <i>Белорусский государственный экономический университет</i> <b>ИСТОРИЯ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ССУДНО-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ИПОТЕЧНЫХ ИНСТИТУТОВ</b>	37
<b>Давлатов С.С.</b> <i>Бухарский государственный университет</i> <b>МЕТОДИКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА СЕЛЬСКО ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРОДУКЦИИ</b>	42
<b>Демцура С.С.</b> , к.п.н. <i>Южно-Уральский государственный педагогический университет</i> <b>ПОКАЗАТЕЛИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ ВУЗА</b>	46

<b>Добрыдень Н.В.</b> <b>Кононович Н.В.</b> <i>Полесский государственный университет</i> <b>ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ И СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ</b>	50
<b>Добрыдень Н.В.</b> <b>Курчик О.В.</b> <b>Шалесная В.В.</b> <i>Полесский государственный университет</i> <b>РОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНЕБЮДЖЕТНОГО ФОНДА СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</b>	53
<b>Дорофеев В.Г.,</b> к.э.н., доцент <i>Белорусский государственный экономический университет</i> <b>ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</b>	56
<b>Жданова И.В.,</b> к.т.н., доц. <b>Парфентьева А.В.</b> <i>Донбасский государственный технический университет</i> <b>ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»</b>	61
<b>Ибрагимова Г.М.,</b> к.э.н., доц. <b>Кулакова А.А.</b> <i>Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета</i> <b>ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ РАЗВИТИЯ «БАНКА БУДУЩЕГО» НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ</b>	66
<b>Ибрагимова Г.М.,</b> к.э.н., доц. <b>Нусритдинова Г.И.</b> <i>Стерлитамакский филиал Башкирского Государственного Университета</i> <b>РОЛЬ НДС В ФОРМИРОВАНИИ БЮДЖЕТОВ СУБЪЕКТОВ РФ</b>	71
<b>Ибраева С.К.</b> <i>Казахский агротехнический университет им. С. Сейфуллина</i> <b>ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ ПРЕДПРИЯТИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ</b>	73
<b>Иващенко А.Н.</b> <i>Белорусский государственный экономический университет</i> <b>ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РИСКАМИ</b>	79
<b>Касымова М.С.</b> <i>Технологический университет Таджикистана</i> <b>РЫНОЧНЫЕ ФАКТОРЫ АКТИВИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН</b>	84

<b>Кенжаев И.Э.</b> <i>Наманганский государственный университет, Республика Узбекистан</i> <b>ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В РЕСПУБЛИКУ УЗБЕКИСТАН</b>	93
<b>Киевич А.В., д.э.н., проф.</b> <b>Прокопьева М.В.</b> <i>Полесский государственный университет</i> <b>ПРЯМЫЕ ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b>	97
<b>Кисель И.В.</b> <i>Полесский государственный университет</i> <b>КОНЦЕПЦИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫМ РАЗВИТИЕМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b>	100
<b>Коровина З.П., д.э.н., проф.</b> <b>Свинар Э.Ю.</b> <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ И СОДЕРЖАНИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ</b>	103
<b>Крутушкина В.В.</b> <b>Пилюгина О.С.</b> <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</b>	107
<b>Крутушкина В.В.</b> <b>Семещенко Я.О.</b> <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ - ОПРЕДЕЛЯЮЩИЙ ФАКТОР УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ГОСУДАРСТВА</b>	113
<b>Лягуская Н.В.</b> <b>Хрещик В.С.</b> <i>Полесский государственный университет</i> <b>НАЛОГИ - ОСНОВНОЙ ИСТОЧНИК ФОРМИРОВАНИЯ БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</b>	118
<b>Маглаперидзе А.С., к.э.н., доц.</b> <b>Сулиманова И.О.</b> <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ ФИНАНСОВ</b>	120
<b>Мирзахмедов А.М., к.ф.н., доц.</b> <b>Халилов Рауфжон Рахимжон угли</b> <i>Наманганский инженерно-технологический институт</i> <b>ПРОБЛЕМЫ СТАНОВЛЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В ФЕРГАНСКОЙ ДОЛИНЕ</b>	126



<b>Моради Сани Н.П.</b> <i>Белорусский государственный экономический университет</i> <b>РОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	132
<b>Новик Т.В.</b> <b>Наумович М. В.</b> <i>Полесский государственный университет</i> <b>ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b>	136
<b>Новиков Д.С., к.т.н., доц.</b> <i>Казанский архитектурно-строительный университет</i> <b>Гузельбаева Г.Т., к.э.н., доц.</b> <i>Казанский федеральный университет</i> <b>ВЛИЯНИЕ АНАЛИЗА ЗАТРАТ НА КАЧЕСТВО ПРОДУКЦИИ</b>	139
<b>Орлова А.Л.,</b> <b>Попова Л.В., д.э.н., проф.</b> <i>Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева</i> <b>МЕТОДИКА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ОРГАНОВ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В РАМКАХ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК</b>	143
<b>Педерсен И.А., к.э.н., доц.</b> <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>СУЩНОСТЬ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ И ЕЕ РОЛЬ В РАСШИРЕНИИ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ</b>	147
<b>Рудковская О.Г.</b> <i>Белорусский государственный экономический университет</i> <b>ОЦЕНКА ПРАКТИКИ АНАЛИЗА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «ОЛЬСА», Г. МОГИЛЕВ)</b>	152
<b>Самоховец М.П., к.э.н., доц.</b> <i>Полесский государственный университет</i> <b>МЕСТО ФИНАНСОВ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</b>	157
<b>Сатарова М.Н., к.э.н., доц.</b> <i>Башикирский государственный университет Стерлитамакский филиал</i> <b>К РАСКРЫТИЮ ПОНЯТИЯ ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ КОНЦЕПЦИИ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ</b>	160
<b>Селюков М.В.</b> <i>Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева</i> <b>МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ УЧАСТНИКОВ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ</b>	164

<b>Семиренко Е.П., к.э.н., доц.</b> <b>Кизилова Т.А.</b> <i>Белорусский государственный экономический университет</i> <b>КИТАЙСКО-БЕЛОРУССКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ПАРК «ВЕЛИКИЙ КАМЕНЬ» КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ЭКОНОМИКУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</b>	169
<b>Сорокина О.Н.</b> <i>ГО ВПО Донецкий национальный университет имени Михаила Туган-Барановского</i> <b>ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ И ВЫЯВЛЕНИЕ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА НЕЕ</b>	174
<b>Чернорук С.В.</b> <b>Шпаковский В.А.</b> <i>Полесский государственный университет</i> <b>ИННОВАЦИИ КАК АКТУАЛЬНЫЙ АСПЕКТ СОЦИАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА</b>	178
<b>Чучко Е.П., к.э.н., доц.</b> <b>Ампилогов Р.Г.</b> <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СУБЪЕКТА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	182
<b>Шаврук Е.Ю.</b> <b>Крыж У.С.</b> <i>Белорусский государственный экономический университет</i> <b>ПРОБЛЕМЫ И РАЗВИТИЕ КРАУДФАНДИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b>	186

---

Секция 3: Бухгалтерский учет, анализ и аудит в условиях формирования и развития современных концепций управления

---

<b>Айриева А.Н.</b> , к.э.н., доц. <i>ФГБОУ ВО «Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н.Г. Чернышевского»</i> <b>СТРАХОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	190
<b>Алиева Н.М.</b> <i>Дагестанский государственный университет</i> <b>ЭВОЛЮЦИЯ КОНЦЕПЦИЙ В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА И СОЦИАЛЬНЫХ ВЫПЛАТ</b>	195
<b>Астраханцева Е.А.</b> , к.э.н., доц. <i>Казанский (Приволжский) Федеральный университет</i> <b>ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ</b>	200
<b>Афанасьева Е.Ю.</b> , к.э.н. <i>Полоцкий государственный университет</i> <b>УЧЕТ ЗАТРАТ В КОНТЕКСТЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕССОМ ПРОИЗВОДСТВА В ПЧЕЛОВОДСТВЕ</b>	203
<b>Ахметова А.Е.</b> <i>Казахский Агротехнический университет имени С. Сейфуллина</i> <b>ДИРЕКТ-КОСТИНГ КАК МЕТОД УЧЕТА ЗАТРАТ И ОСНОВА ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ НА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА</b>	208
<b>Бабаева З.Ш.</b> , к.э.н., доц. <i>Дагестанский государственный университет народного хозяйства</i> <b>УЧЕТ ЗАТРАТ В СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	212
<b>Барташевич Н.И.</b> <i>Гомельский государственный университет имени Ф.Скорины</i> <b>СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА</b>	215
<b>Бова И.А.</b> <i>Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины</i> <b>РАСКРЫТИЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВАХ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ</b>	218
<b>Вараксина А.В.</b> <b>Нечеухина Н.С.</b> , д.э.н., доц. <i>Уральский государственный экономический университет</i> <b>ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОСОБЕННОСТИ ПРИНЯТИЯ ИХ К УЧЕТУ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ</b>	222

<b>Ващенко Л.А.,</b> к.э.н., доц. <b>Сребная А.О.</b> <i>Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского</i> <b>ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ СОСТОЯНИЯ ОПЕРАЦИЙ С СОНОВНЫМИ СРЕДСТВАМИ: МОДЕЛИРОВАНИЕ МЕТОДИКИ</b>	226
<b>Гавриленко В.А.,</b> д.э.н., проф. <b>Леонова Л.А.,</b> к.э.н., доц. <i>Донецкий национальный технический университет</i> <b>БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НЕПРОИЗВОДИТЕЛЬНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ</b>	229
<b>Грекова В.А.,</b> к.э.н., доц. <b>Кадырова Е. Ю.</b> <i>Институт экономики и управления (структурное подразделение) «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского»</i> <b>АУДИТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ: СОСТОЯНИЕ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ</b>	236
<b>Грекова В.А.,</b> к.э.н., доц. <b>Сулейманова А.М.</b> <i>Институт экономики и управления (структурное подразделение) «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского»</i> <b>ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ В УЧЕТЕ РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ, ВЫЯВЛЯЕМЫЕ В ХОДЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b>	241
<b>Грекова В.А.,</b> к.э.н., доц. <b>Ширинский С.Р.</b> <i>Институт экономики и управления (структурное подразделение) «Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского»</i> <b>ОЦЕНКА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b>	244
<b>Гудков А.А.,</b> к.э.н., доц. <i>Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева</i> <b>ПРАВОВЫЕ И УЧЕТНЫЕ ОСОБЕННОСТИ В ПРОЦЕССЕ БАНКРОТСТВА ТУРОПЕРАТОРА ДЛЯ ТУРАГЕНТА</b>	249
<b>Гудков С.В.,</b> к.э.н., доц. <b>Гудкова Е.А.,</b> к.э.н., доц. <i>Белорусская государственная сельскохозяйственная академия</i> <b>МЕТОДИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ПРОВЕДЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АГРАРНЫХ МИКРООРГАНИЗАЦИЙ</b>	254
<b>Добрыдень Н.В.</b> <b>Соболева В.И.</b> <i>Полесский государственный университет</i> <b>МИРОВОЙ ОПЫТ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА КАК ПРЕДПОСЫЛКА РАЗВИТИЯ ПАРАДИГМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ</b>	259

<b>Досманбетова А.С.</b> , к.э.н., доц. <i>Алматы Менеджмент Университет</i> <b>ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА БИЗНЕС ПРОЦЕССЫ КОМПАНИИ</b>	263
<b>Желада Т.А.</b> <i>Белорусский государственный экономический университет</i> <b>СЕГМЕНТАРНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ СЕРВИСНЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ТОРГОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ</b>	267
<b>Жук М.В.</b> <i>Витебский государственный технологический университет</i> <b>ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ФАКТОРОВ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	272
<b>Жунисова Г.Е.</b> <b>Байдильдина А.М.</b> , д.э.н., проф. <i>КазНУ имени аль-Фараби</i> <b>РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАК ОДИН ИЗ ВАЖНЕЙШИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	276
<b>Ердавлегова Ф.К.</b> , к.э.н., доц. <i>Almaty Management University</i> <b>ВОПРОСЫ УЧЕТА ЗАТРАТ В ГЕОЛОГОРАЗВЕДОЧНЫХ КОМПАНИЯХ</b>	283
<b>Казимагомедов А.А.</b> <i>Дагестанский государственный университет</i> <b>АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</b>	288
<b>Калинина Ю.А.</b> , <b>Горюнова Е.Г.</b> <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>МЕТОДИКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ</b>	293
<b>Кейзер И.А.</b> <i>Белорусский государственный университет транспорта</i> <b>АУТСОРСИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА</b>	297
<b>Ковалёва С.Н.</b> <i>Белорусская государственная сельскохозяйственная академия</i> <b>К ВОПРОСУ ОЦЕНКИ ПРОДУКЦИИ МОЛОЧНОГО СКОТОВОДСТВА</b>	300
<b>Кошик Ю. В.</b> к.э.н., доц. <b>Мышанская А. В.</b> <i>Донецкий национальный университет</i> <b>ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ (П(С)БУ, ПБУ, МСФО)</b>	303

<b>Кравченко А.В.</b> <i>Белорусский государственный университет транспорта</i> <b>РЕЗЕРВЫ ИЛИ РЕГУЛЯТИВЫ</b>	308
<b>Крещенко О.В.,</b> к.э.н., доц. <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ КАК ОСНОВА ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В БАНКЕ</b>	312
<b>Кулиш Н.В.,</b> к.э.н., доц. <b>Грибанова А.В.</b> <i>Ставропольский государственный аграрный университет</i> <b>ПБУ 1/2008 «УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ», КАК ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА</b>	316
<b>Маевская Н.В.,</b> к.гос.уп., доц. <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА</b>	319
<b>Мирошников Н.И.,</b> д.э.н., проф. <b>Ошхунова А.Х.</b> <i>Северо-Кавказский федеральный университет, филиал в г. Пятигорске</i> <b>ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ</b>	322
<b>Михалевич О.И.</b> <i>Полоцкий государственный университет</i> <b>ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ДОГОВОРА КОНЦЕССИИ</b>	326
<b>Нечухина Н.С.,</b> д.э.н., доц. <b>Сычевская А.Л.</b> <i>Уральский государственный экономический университет</i> <b>КАТЕГОРИИ: КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ, ВЗАИМОСВЯЗЬ И РАЗЛИЧИЯ</b>	330
<b>Окомина Е.А.,</b> к.э.н., доц. <b>Калинихина Е.В.</b> <i>Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого</i> <b>БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК МЕХАНИЗМ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ</b>	333
<b>Окомина Е.А.,</b> к.э.н., доц. <b>Курылева М.И.</b> <i>Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого</i> <b>УЧЕТ ЗАТРАТ ПОЦЕНТРА ОТВЕТСТВЕННОСТИ В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА</b>	337
<b>Раджабова М.Г.</b> <i>ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»</i> <b>УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА</b>	340

<b>Рец В.В.</b> , к.э.н., доц. <i>Российский экономический университет им.Г.В.Плеханова</i> <b>ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ОПЕРАЦИЙ В СФЕРЕ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ</b>	343
<b>Романова Ю.А.</b> <i>Полоцкий государственный университет</i> <b>СОСТАВ И КЛАССИФИКАЦИЯ ЯДЕРНОГО ТОПЛИВА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА</b>	346
<b>Русак Е.Г.</b> <i>Белорусский государственный экономический университет</i> <b>УБЫТОК ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА: РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ</b>	351
<b>Сатарова М.Н.</b> , к.э.н., доц. <i>Башкирский государственный университет Стерлитамакский филиал</i> <b>СОВЕРМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К РАСКРЫТИЮ СУЩНОСТИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ</b>	356
<b>Святенко И.Н.</b> , к.э.н., доц. <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>ИДЕНТИФИКАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КАК НАУКИ</b>	359
<b>Секирина Н.В.</b> , к.э.н., доц. <b>Юрина Н.Ю.</b> <i>Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган- Барановского</i> <b>МСФО 18 «ДОХОД» И П (С)БУ 15 «ДОХОД»: СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА</b>	362
<b>Сизоненко О.А.</b> , к.э.н., доц. <b>Харькова А.К.</b> <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>АЛГОРИТМИЗАЦИЯ ПРОЦЕДУР БАНКОВСКОГО АУДИТА</b>	365
<b>Сытник О.Е.</b> , к.э.н., доц. <b>Грибанова А.В.</b> <i>Ставропольский государственный аграрный университет</i> <b>МСФО № 2 ЗАПАСЫ - ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ И ЦЕЛИ</b>	370
<b>Сытник О.Е.</b> , к.э.н., доц. <b>Шелковая К.Е.</b> <i>Ставропольский государственный аграрный университет</i> <b>БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СССР</b>	372
<b>Тихоненков В.А.</b> <i>Макеевский экономико-гуманитарный институт</i> <b>КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БЮДЖЕТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ</b>	375

Тунин С.А., к.э.н., доц. Алефиренко А. С. <i>Ставропольский государственный аграрный университет</i> <b>ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ</b>	380
Тунин С.А., к.э.н., доц. Бледных Т.С. <i>Ставропольский государственный аграрный университет</i> <b>БАЛАНС КАК ЭЛЕМЕНТ МЕТОДА СОВРЕМЕННОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА</b>	383
Тунин С.А., к.э.н., доц. Старенкова А.А. <i>Ставропольский государственный аграрный университет</i> <b>ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ НОВЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОРГАНИЗАЦИИ</b>	386
Хабибуллина Л.Р. Брусенкова И.С. <i>Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета</i> <b>СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И РИСКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИМЕНЕНИЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ</b>	389
Хабибуллина Л.Р. Воронина А.В. <i>Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета</i> <b>ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЁТА НА ПРЕДПРИЯТИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ</b>	392
Хабибуллина Л.Р. Губайдуллина Г.А. <i>Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета</i> <b>БУХГАЛТЕРСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ</b>	395
Хабибуллина Л.Р. Максакова О.В. <i>Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета</i> <b>БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА</b>	398
Хабибуллина Л. Р. Хубутдинова Э.И. <i>Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета</i> <b>ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ МАЛЫМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ</b>	401
Шатров С.Л., к.э.н., доц. <i>Белорусского государственного университета транспорта</i> <b>СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАПАСОВ</b>	404



**Шляжко Я.А.**

**Хоцевич Е.Н.**

*Полесский государственный университет*

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ: ОСОБЕННОСТИ  
РАЗРАБОТКИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ  
ОРГАНИЗАЦИИ**

408

**Юзефальчик И.В.**

*Белорусский государственный экономический университет*

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ  
ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ БАНКАМИ  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

411

Секция 2: **Финансовые технологии конкурентоспособного развития на современном этапе**

---

**Бабаева З.Ш.**, к.э.н., проф.  
*Дагестанский государственный университет*

**ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
ВОСПРОИЗВОДСТВА АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА**

Научный и практический интерес для агропромышленного комплекса РФ представляет организация финансирования абсолютно интенсивного расширенного воспроизводства.

Данный вид финансирования можно разделить на:

- финансирование факторов производительности АПК;
- финансирование факторов производства АПК;
- финансирование агrobiологических особенностей АПК.

– При финансировании факторов производительности АПК следует сосредоточиться на:

– финансировании новых знаний в области сельско-хозяйственного производства и информационных технологий. Использование новых знаний и технологий должно обеспечить рост производительности труда и снижение себестоимости продукции за счет сокращения ручного труда;

– финансировании инноваций и научно-технического прогресса в АПК. Достижения научно-технического прогресса и внедрения инноваций помогают справляться с ранее не решаемыми проблемами сельскохозяйственного воспроизводства;

– финансировании мотивации к труду. Повышение мотивации к работе способствует притоку квалифицированных кадров из других отраслей экономики и закреплению сельской молодежи в АПК;

– финансировании передовой технической и технологической оснащенности. Современная техника обладает высокой производительностью и удовлетворяет экологическим нормам, что актуально для организации расширенного воспроизводства;

– финансировании воспроизводства человеческого капитала. Формирование многодетных крепких семей будет способствовать подъему сельского хозяйства.

– При финансировании факторов производства АПК следует сосредоточиться на:

– финансировании в умножение земли. Умножение земли предполагает как возвращение в оборот заброшенных земель, так и освоение новых территорий за пределами административных и государственных образований РФ (использование земель в Центральной Азии, Африки и др. странах с благоприятными климатическими условиями);

- финансировании в умножение труда. Привлечение внутренних и внешних мигрантов путем создания для них в региональных АПК по сравнению с крупными городами конкурентных условий труда, быта и отдыха;
- финансировании в умножение капитала. Поддержка прибыльных производств, сокращение убыточных предприятий, развитие акционирования крупных предприятий.
- При финансировании агrobiологических особенностей АПК следует сосредоточиться на:
  - финансировании по улучшению экологического состояния. Проведение экологической политики, направленной на восстановление и сохранение земельных, водных и воздушных ресурсов;
  - финансировании по смягчению природно-климатических условий. Развитие форм сельскохозяйственного производства, не зависящих от природных и климатических факторов;
  - финансировании по улучшению плодородия (качества) земли и повышение продуктивности животных. Улучшение качества земли и животных за счет внедрения передовых технологий;
  - финансировании по расширению территориальной ограниченности объектов АПК. Строительство инфраструктурных объектов: автомобильных и железнодорожных скоростных дорог, воздушных и речных терминалов; развитие информационных и коммуникационных сетей;
  - финансировании для нейтрализации территориальной рассредоточенности объектов АПК. Развитие дорожных и информационных инфраструктурных сетей;
  - финансировании для нейтрализации фактора сезонности. Создание вблизи объектов, генерирующих энергию, крупных тепличных растительных и животноводческих хозяйств.

При анализе механизма регулирования воспроизводственного режима функционирования региональных АПК было выявлено большое разнообразие схожих между собой экономических и финансовых инструментов.

При наличии действенного сбалансированного механизма регулирования воспроизводственного режима возможно обеспечение эффективной концентрации финансовых ресурсов в целевых комплексных программах, рационализация кредитной, налоговой и ценовой политики, правовая защита сельскохозяйственных производителей.

Поскольку организация воспроизводственных процессов на предприятиях АПК зависит от множества природных, экономических, социальных и даже политических факторов, то повышение стабильности и эффективности производства нуждается в прочном финансовом обеспечении.

При этом используются как собственные средства предприятий, так и привлеченные финансовые ресурсы. Методология их формирования, обоснование оптимальных размеров, пропорций и структуры придадут стабильности в производственный процесс, повысят его эффективность, нейтрализуют влияние негативных тенденций от изменения финансово-

экономических параметров по доходности, рентабельности предприятий, кредитоспособности, платежеспособности, финансовой устойчивости, что позволит осуществлять переходы от суженного и простого к расширенному воспроизводству.

Особенности применения финансовых ресурсов в АПК различаются в соответствии с методами финансирования, кредитования, управления денежными потоками, совокупности финансовых рычагов, инструментов, регуляторов.

В воспроизводственном процессе могут использоваться собственные средства предприятий и организаций, заемные и бюджетные средства, взаимосвязанные с промежуточными и окончательными финансовыми результатами, со способностями и готовностью хозяйствующих субъектов своевременно и полно погашать кредиты и эффективно использовать бюджетные средства.

В этой связи, при оценке развития воспроизводственного процесса АПК РФ следует привлекать группы показателей эффективности, которые отражают:

- состав и структуру источников финансирования отрасли;
- финансовую устойчивость;
- платежеспособность;
- кредитоспособность;
- финансово-экономические результаты деятельности (доходность, рентабельность) хозяйствующих субъектов.

Специфика финансирования региональных агропромышленных комплексов при полном цикле производства пищевых продуктов по направлениям: растениеводство, животноводство, птицеводство, рыболовство, пчеловодство заключается в финансировании следующих комплексов и систем:

- комплексов по производству биопродуктов (топлива, удобрения, кормовых добавок, пищевой промышленности, фармацевтики, парфюмерии, тепловой энергии);
- экологических комплексов (утилизации биоотходов, производства чистой воды);
- транспортно-технологических систем (склады, региональные терминалы, морские, речные и авиапорты, автотранспорт, речные суда, авиатранспорт, железнодорожный транспорт);
- торговых комплексов (реализация сельхозпродукции, пищевых продуктов, биопродуктов, промышленных товаров для населения: одежды, обуви, ткани, бытовой техники, игрушек, мебели, хозтоваров);
- социальных комплексов с благоустроенными жилыми поселками в составе: индивидуальных коттеджных домов, детских образовательных учреждений, спортивных комплексов, медицинских организаций, духовных центров, предприятий бытового обслуживания, предприятий общественного питания;

– строительных комплексов, реализующих строительные материалы, строящих новые производственные объекты АПК, осуществляющих дорожное и жилищное строительство;

– лесопромышленных комплексов, производящих пиломатериалы, фанеру, шпон, мебель, конструкции для домостроения, поддоны и паллеты, отходы для выпуска биологически активных добавок;

– производство машин, оборудования и технологических линий для сельского хозяйства, для пищевого сектора, строительного и транспортно-технологических систем энергетики.

Таким образом, в данной статье отображены специфика и особенности финансового обеспечения процесса расширенного воспроизводства АПК.

#### Список литературы:

1. Бабаева З.Ш. Инвестиционная политика в агропромышленном комплексе. // Финансовая экономика. - 2015 г. - № 3 - С. 116-118.

2. Бабаева З.Ш. Инвестиционный климат и инвестиционная привлекательность региона: сущность, факторы и методы опрееления. // Экономика и предпринимательство. - 2015 г. - № 10-2(63-2). - С. 215-218.

3. Бровкина Л.И. Проблемы финансового обеспечения развития АПК и пути их решения на региональном уровне // Вестник Адыгейского университета. Серия 5. Экономика. 2011. № 3.

4. Дохолян С.В. Экономическая устойчивость агропромышленного предприятия: сущность и факторы / С.В. Дохолян, М.Э. Магомедова // Региональные проблемы преобразования экономики. - 2011. - № 3. - С. 169-191.

5. Еремеева О А. Влияние динамики объема инвестиций на рост производства в сельском хозяйстве // Актуальные вопросы современной экономики. - 2014. - № 3

6. Шахбанов Р.Б., Гунашева Х.Г. К вопросу об инвестиционной привлекательности агропромышленного комплекса экономики региона // Научное обозрение. Серия 1. Экономика и право. 2013. № 1-2. С. 175.

7. Постнова М.В., Романова Е.В. Практические аспекты проведения экспресс-анализа эффективности инвестиционных проектов в аграрном секторе экономики. / Актуальные проблемы аграрной науки и пути их решения. - Сборник научных трудов. Кинель. - 2016 г. - С. 651-654.

**Балан О.В.**

*Белорусский государственный экономический университет*

## **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЯ РЕСУРСОВ В ЭКОНОМИКЕ**

Развитие инвестиционных фондов (далее – ИФы) является необходимым

условием формирования современной экономики на основе привлечения масштабных инвестиций. Текущий этап развития международного финансового рынка характеризуется возрастанием роли, количественным и качественным изменением деятельности ИФов как финансовых корпораций – финансовых посредников. Ввиду этого особую актуальность приобретает понимание сущности инвестиционного фонда и его отличий от традиционных типов финансовых посредников.

Существующие определения ИФов преимущественно характеризуют отдельные аспекты их деятельности и не отражают достаточно полно их экономическую многофункциональность. Дефиниции, используемые в законодательстве различных стран, применимы при анализе деятельности фондов в рамках отдельной страны и не являются универсальными.

С точки зрения экономической теории определение инвестиционного фонда претерпело значительные уточнения и дополнения с течением времени.

Так, Гитман Л. Дж. определил инвестиционный фонд как вид финансового института, который получает деньги от своих вкладчиков и от их имени помещает эти деньги в разнообразные ценные бумаги.

У Шарпа У., Александра Г., Бейли Дж. данное определение уточнено с точки зрения отнесения ИФа к финансовым посредникам: инвестиционный фонд – это финансовый посредник, привлекающий средства инвесторов и приобретающий финансовые активы, такие как акции и облигации.

В англо-русском толковом словаре по финансовым рынкам Я.М. Миркина и В.Я. Миркина инвестиционный фонд определен как институциональный инвестор, объединяющий средства отдельных сберегателей для вложения в диверсифицированный портфель активов с целью максимизации доходности при необходимом уровне риска и ликвидности. Таким образом, определение дополнено такими особенностями как диверсификация портфеля, нацеленность на получение прибыли, соблюдение баланса риска и ликвидности.

Абрамов А.Е. в своем диссертационном исследовании пришел к определению инвестиционных фондов как финансовых посредников, обеспечивающих привлечение средств участников посредством выпуска ценных бумаг или заключения договоров, их объединение и инвестирование на диверсифицированной основе в ценные бумаги и иные разрешенные объекты в целях извлечения прибыли, а также распределение стоимости их чистых активов пропорционально долям, принадлежащим инвесторам. Данное определение составлено на описании последовательного выполнения ИФом своих функций и правомерно считать, что имеет обоснованную ценность при исследовании инвестиционных фондов в микроэкономике.

Представляется, что недостатком рассмотренных определений инвестиционного фонда является то, что они не проводят четкую грань между ИФаами и другими типами финансовых посредников, в том числе другими институциональными инвесторами, не учитывают многомерность деятельности фондов, особенности институциональной структуры и их многообразие в мировой экономике.

Правомерно сформулировать определение инвестиционного фонда на основе систематизации наиболее характерных признаков его деятельности, которые в совокупности составляют сущность ИФа.

В первую очередь инвестиционный фонд – это одна из разновидностей финансовых посредников, то есть институтов, «которые выполняют функцию каналов, по которым денежные средства первоначальных кредиторов поступают к конечным пользователям» [1, с.55]. Вместе с пенсионными фондами и страховыми компаниями ИФы образуют особую подгруппу финансовых посредников – институциональных инвесторов, «специализированных финансовых посредников, которые от лица мелких инвесторов управляют сбережениями, чтобы обеспечить определенный уровень риска, доходность и сроки погашения требований» [2, с.12].

Деятельность финансовых посредников заключается в том, что они приобретают прямые финансовые требования у заемщиков и выпускают собственные финансовые требования с другими характеристиками, называемые косвенными, или вторичными, которые продают кредиторам. Соответственно, в деятельности любого финансового посредника, в том числе и ИФа, можно выделить два основных процесса: мобилизация средств инвесторов и размещение привлеченных средств в различные классы активов.

Деятельность инвестиционного фонда имеет свои отличия от других финансовых посредников на каждой из этих стадий.

Основной особенностью процесса мобилизации денежных средств инвесторов ИФа является отсутствие заранее гарантированных сумм выплат. Сумма, которую инвестор получит при выходе из фонда, определяется стоимостью имущества фонда и величиной доли инвестора в имуществе фонда. Таким образом, доходность вложений инвесторов – участников фонда зависит от результатов деятельности фонда, причем риск в виде возможных потерь в результате рыночной волатильности инвестор полностью берет на себя. Этим ИФы отличаются от других типов финансовых посредников, которые при формировании своих пассивов либо принимают средства во вклады под определенный процент (банки и другие депозитные финансовые институты), либо предоставляют определенные гарантии по размерам и срокам выплат (пенсионные фонды и страховые компании).

Характерными чертами инвестирования аккумулированных инвестиционным фондом денежных средств являются профессиональное управление активами и информирование инвестора о направлении инвестирования средств. Профессиональное управление предполагает, что инвестор, доверивший средства ИФу, освобожден от необходимости самостоятельно принимать инвестиционные решения. Выбором недооцененных бумаг занимаются специалисты управляющей компании. В принципе профессиональное управление активами присуще всем финансовым посредникам – ни один их тип не предполагает участия инвестора в размещении аккумулированных средств. А вот с точки зрения степени информированности инвестора о направлениях использования средств фонды

существенно отличаются от других типов финансовых посредников. Инвестор ИФа осведомлен о направлении инвестирования собранных средств: законодательство большинства стран предусматривает более или менее подробное изложение инвестиционной декларации фонда в его правилах.

Следует особо отметить, что вышеперечисленные особенности по отдельности присущи другим финансовым посредникам. Отличие ИФа заключается в присутствии всех выделенных признаков одновременно.

Сравнивая инвестиционные фонды с другими институциональными инвесторами, можно также отметить существенное различие в целях их деятельности. Так, пенсионные фонды являются механизмом, с помощью которого индивидуумы могут формировать свое пенсионное обеспечение. Страховые компании предоставляют застрахованным страхование от риска смерти и все больше предлагают долгосрочные средства сбережения, в том числе подобные пенсионным фондам. Таким образом, инвестирование на рынке ценных бумаг является для пенсионных фондов и страховых компаний лишь средством достижения основных целей их деятельности. Напротив, для ИФа инвестирование с целью получения прибыли является конечной целью деятельности. Аккумулированные средства используются исключительно для инвестирования с целью получения дохода за счет прироста рыночной стоимости и перепродажи объектов инвестирования, дивидендов и других выплат. Инвестирование осуществляется преимущественно в ценные бумаги.

Рассматривая характерные особенности функционирования фондов, целесообразно выделить те преимущества по сравнению с прямым финансированием, которые ИФы предлагают своим инвесторам. Большинство преимуществ, например экономия за счет эффекта масштаба и экономия на издержках, присущи и другим финансовым посредникам, и поэтому упоминание их среди отличительных признаков ИФа нецелесообразно.

Среди преимуществ, присущих инвестиционным фондам, наиболее часто упоминается диверсификация активов. Примеры включения диверсификации в определение ИФа можно найти как у российских, так и у западных авторов [3, с.56; 4, с. 369].

В современной теории управления инвестиционным портфелем признан тот факт, что диверсификация снижает риск, но мелкие инвесторы зачастую не могут воспользоваться выгодами диверсификации из-за высоких затрат на проведение операций при небольшом количестве ценных бумаг во владении [5, с. 740]. Особенность предлагаемых инвестиционными фондами услуг состоит в их доступности и приемлемости для непрофессиональных инвесторов, которые не обладают навыками для правильной оценки рисков инвестирования и не защищены от различных видов мошенничества. Поэтому диверсификация активов в ИФе является важной составляющей обеспечения интересов инвесторов фондов. Не случайно законодательство большинства стран, где существуют инвестиционные фонды, содержит требования к диверсификации структуры их активов.

Проведенный сравнительный анализ инвестиционных фондов с другими



финансовыми посредниками позволил выделить отличительные признаки ИФов, которые систематизированы в таблице 1.

Таблица 1 – Отличительные признаки ИФов от других финансовых посредников

Критерии	Типы финансовых посредников		
	Депозитные	Контрактно-сберегательные	Инвестиционные (инвестиционные фонды)
Выплата вложенных средств инвесторам	Гарантированная	Гарантированная	Негарантированная
Разделение рисков инвестирования с инвестором	Риск на посреднике	Риск на посреднике	Риск разделен с инвестором
Прозрачность деятельности	Низкая	Низкая	Высокая
Цели инвестирования	Получение прибыли	Средство достижения основной цели деятельности	Получение прибыли
Принцип формирования инвестиционного портфеля	Диверсифицированный	Может быть диверсифицированным и недиверсифицированным	Диверсифицированный

Источник: составлено автором.

Инвестиционным фондам присущи следующие отличительные признаки, которые обособливают их от других финансовых посредников:

1. они не предполагают выплату гарантированного дохода инвесторам;
2. Инвесторы фондов сами несут риски, связанные с инвестированием;
3. ИФы характеризуются высокой прозрачностью своей деятельности, что обеспечивается посредством развитой системы раскрытия информации о деятельности фонда;
4. Конечная цель деятельности – прирост имущества фонда за счет получения прибыли, а не сохранение либо накопление активов;
5. ИФы привлекают средства всех экономических субъектов;
6. Инвестирование происходит на основе диверсификации финансовых вложений, преимущественно в ценные бумаги.

Особенностью инвестиционных фондов в мировой экономике является их широкое многообразие. В настоящее время существует более семи классификационных критериев, среди которых: по правовой форме, операционной структуре, инвестиционным целям, инструментам и объектам инвестирования и др.

Широкое многообразие фондов в мировой экономике порождает сложность представления их универсальной институциональной структуры. Представляется, что в деятельности ИФа можно выделить две группы элементов: 1) обязательные, без которых функционирование ИФа невозможно;

2) вспомогательные, которые могут присутствовать в зависимости от вида фонда, применяемого законодательства, страны функционирования, принятых обычаев и других факторов.

К обязательным элементам институциональной структуры относятся:

1. Управляющая компания / Совет директоров (далее – УК) – главное действующее лицо в структуре ИФа, которое управляет его имуществом и обслуживает инвесторов.

2. Хранитель активов фонда (депозитарий, попечитель, кастодиан) хранит и ведет учет имущества фонда на основании договора, осуществляет контроль за деятельностью УК в отношении имущества фонда, является номинальным держателем активов фонда, по инструкции УК осуществляет сделки с имуществом фонда.

3. Специализированный регистратор, с которым УК заключает договор о ведении реестра инвесторов.

Вспомогательные элементы институциональной структуры ИФа:

1. Агенты по продажам, которые могут привлекаться УК для размещения долей ИФа.

2. Брокеры – осуществляют покупку и продажу ценных бумаг на фондовой бирже по поручению управляющей компании.

3. Аудитор, проверяющий правильность ведения учета и отчетности УК.

4. Независимый оценщик – привлекается в случае необходимости оценки имущества фонда, которое не имеет рыночной стоимости.

Основываясь на выявленных отличительных признаках ИФов и других их особенностях, рассмотренных выше, обоснованно предложить следующее определение: инвестиционный фонд – это финансовый посредник инвестиционного типа, многообразный по своей институциональной структуре и видам, который привлекает на долевой основе средства без гарантии фиксированной доходности и формирует диверсифицированный инвестиционный портфель с высокой степенью прозрачности, с целью прироста имущества фонда и получения прибыли.

#### Список литературы:

1. Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки / А.С. Селищев. – СПб.: Питер, 2007. – 432 с.

2. Davis, E.P. Institutional Investors / E.P. Davis, B. Steil. – Cambridge-Massachusetts, London-England: The MIT Press, 2001. – 457 с.

3. Абрамов, А.Е. Инвестиционные фонды / А.Е. Абрамов. – М.: Альпина бизнес букс, 2005. – 414 с.

4. Мишкин, Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: Учеб.пособие для студентов вузов / Ф. Мишкин; пер. с англ. Д.В. Виноградова под ред. М.Е. Дорощенко. – М.: Аспект Пресс, 1999. – 820 с.

5. Шарп, У. Инвестиции / У. Шарп, Г. Александер, Дж. Бэйли / Пер. с англ. – М.: Инфра-М, 1997. – 1024 с.

Бухтик М.И., к.э.н., доц.

Божко Е.А.

Полесский государственный университет

## АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЦЕССА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Характеристика инвестиционного процесса, а также анализ инвестиционной деятельности и ее результатов в разрезе воспроизводства основного капитала приобретают важное значение на современном этапе развития Республики Беларусь. Это обусловлено тем, что инвестиции определяют процесс экономического роста страны. Формирование условий успешного развития инвестиционного процесса является одной из основных задач правительства страны.

Целью работы является изучение и анализ инвестиционного процесса в Республике Беларусь

Инвестиционный процесс - совокупное движение инвестиций различных форм и уровней. Осуществление инвестиционного процесса в экономике любого типа предполагает наличие ряда условий, основными из которых являются: достаточный для инвестиционной сферы ресурсный потенциал; наличие экономических субъектов, способных обеспечить инвестиционный процесс в необходимых масштабах; механизм трансформации инвестиционных ресурсов в объекты инвестиционной деятельности [1]. Изменение экономической ситуации в стране напрямую влияет на изменение объёмов инвестирования. Используя финансово-кредитные инструменты в периоды ухудшения экономической ситуации, Национальный банк стремится стабилизировать экономику страны и влияет на различные её составляющие, например, на инвестиционный процесс [2]. Инвестиции в основной капитал являются ресурсом развития субъектов хозяйствования и государства в целом. Данные можно увидеть в таблице 1.

Таблица 1- Инвестиции в основной капитал по источникам финансирования

	2012	2013	2014	2015
Инвестиции в основной капитал - всего (млрд. руб.)	154 442,4 (100%)	209 574,6 (100%)	225 658,9 (100%)	210 289,6 (100%)
в том числе за счёт: (%)				
республиканского бюджета	7,0	10,	6,5	5,1
местных бюджетов	9,0	10,7	9,3	8,0
собственных средств организаций	40,0	37,8	38,5	39,8
заёмных средств других организаций	1,5	1,2	1,5	1,3
средств населения	6,8	8,3	10,0	12,0
иностранных инвестиций	3,2	3,2	3,7	3,8
кредитов (займов) банков	26,5	24,2	26,6	26,2
прочих источников	5,9	4,6	3,9	3,9

Источник: собственная разработка на основании [3].

Таблица показывает, что объём инвестиций в основной капитал за исследуемый период колебался в денежном выражении: сначала происходило увеличение, а потом постепенное уменьшение. В 2014 г. объём инвестиций в основной капитал увеличился на 46,1% по сравнению с 2012 г. В 2015 г. объём инвестиций в основной капитал по сравнению с 2014 г. уменьшился на 6,8% (процентное соотношение от общего объема инвестиций). В таблице 2 приведены данные по инвестированию по формам собственности субъектов инвестиционной деятельности.

Таблица 2 - Инвестиции в основной капитал по формам собственности

	2012	2013	2014	2015
Инвестиции в основной капитал - всего (млрд. руб.)	154 442,4 (100%)	209 574,6 (100%)	225 669,7 (100%)	210 289,6 (100%)
в том числе по формам собственности: (%)				
государственная	40,0	42,5	37,0	37,8
из неё:				
республиканская	19,9	20,8	18,0	21,5
коммунальная	20,1	21,7	19,1	16,3
частная	53,9	51,4	54,1	54,8
иностранная	6,1	6,2	8,8	7,4

Источник: собственная разработка на основании [3]

По итогам анализа данной таблицы наблюдается ситуация, при которой при росте показателей инвестирования в денежном выражении имеется их снижение в процентном соотношении к ВВП. Объём инвестиций в государственную собственность в 2013 г. по сравнению с 2012 г. увеличился с 40 до 42,5%. В частную собственность - снижение объема инвестиций с 53,9% в 2012 г. до 51,4 в 2013 г. Незначительным является прирост инвестиций в иностранную собственность - 6,1% в 2012 г. 6,2% в 2013 г.

Далее происходит постепенное снижение объема инвестиций. Объем инвестиций в государственную собственность в 2015 г. увеличился по сравнению с 2014 г. и составил 37,8% от общего объема инвестиций в основной капитал. В частную собственность происходит увеличение с 54,1% 2014 г. до 54,8% в 2015 г. Снижение объема инвестиций в иностранную собственность происходит следующим образом: в 2014 г. объем составил 8,8%, а в 2015 г. - 7,4%, т.е. произошло снижение на 2,2%.

В результате возникновения негативных явлений в экономике страны Национальный банк применяет финансово-кредитные инструменты для стабилизации ситуации. Их применение влияет на инвестиционный процесс в стране. Из анализа становится понятно, что это позволяет не допустить значительного снижения объёмов инвестиций в экономике страны [4].

Существуют проблемы по привлечению инвестиций: высокая налоговая нагрузка и условия налогового администрирования; значительные регулирующие барьеры для ведения бизнеса; макроэкономическая

нестабильность; неразвитый фондовый рынок; отсутствие благоприятного инвестиционного имиджа страны.

Усилия государственных органов по привлечению инвестиций должны быть направлены на устранение административных барьеров по ведению бизнеса. Необходимо снижение налогового бремени и затрат на налоговое администрирование, совершенствование нормативно-правовой базы, либерализация экономики. Сокращение в Беларуси количества обязательных для применения форм первичных учетных документов, переход на международные стандарты финансовой отчетности позволит улучшить позиции страны в международных рейтингах [5].

Можно сделать вывод, что Республика Беларусь обладает рядом преимуществ для привлечения инвестиций: географическое положение, квалифицированный рабочий состав и приверженность улучшения инвестиционного климата. Однако объем инвестиций еще невысок. Поэтому необходимо стимулирование привлечения инвестиций в экономику страны и обновление государственного и частного секторов, а также устранение замедляющих факторов, таких как чрезмерное регулирование деловой активности и отсутствие реальной конкуренции во многих секторах.

#### Список литературы:

1. Инвестиции: учебное пособие / Г. П. Подшиваленко, Н.И. Лахметкина, М. В. Макарова [и др.]. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2006. - 200 с.
2. Инвестиции: учеб.пособие / Л. Л. Игонина; под ред. проф. В. А. Слепова. - М.: Экономист, 2006. - 478 с.
3. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - 2017. - Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by>. - Дата доступа: 10.03.2017.
4. Деньги, кредит, банки: учеб.пособие / Г. И. Кравцова [и др.]; под ред. Г. И. Кравцовой. - Минск: БГЭУ, 2012. - 639 с.
5. Проблемы и перспективы привлечения инвестиций [Электронный ресурс]. - 2017. - Режим доступа: <http://www.konspekt.biz/index.php?text=2470>. - Дата доступа: 10.04.2017.

**Гизатуллина Е.Н.**, к.э.н., доцент  
**Ходарева И.Н.**

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Современная экономическая среда функционирования предприятий характеризуется высоким уровнем динамизма, нестабильности и низким уровнем прогнозируемости. Такая ситуация повышает рискованность

деятельности предприятий на рынке и одновременно заставляет их активно вести работу по поиску самых эффективных путей обеспечения стабильной деятельности на протяжении длительного периода. Одними из важнейших направлений таких поисков в течение последних десятилетий стали обеспечение экономической безопасности функционирования предприятия.

Следовательно, в современных условиях хозяйствования обеспечение экономической безопасности предприятия является приоритетной задачей функционирования предприятий любой формы организации, решение которой включает не только устранение угроз появления кризисных явлений, но и поддержание устойчивого и максимально эффективного развития, а также формирование экономически безопасной траектории развития предприятия.

Развитие предприятия в современных условиях хозяйствования невозможно без учета и нивелирования воздействия внутренних и внешних угроз его экономической безопасности. Это связано с тем, что его функционирование находится под воздействием множества факторов, которые необходимо систематизировать и учитывать при проведении комплексной оценки уровня экономической безопасности.

В этой связи актуальной задачей становится исследование системы экономической безопасности предприятия.

Проблемы обеспечения экономической безопасности, а так же зависимость экономической безопасности от ряда внешних и внутренних факторов представлены в работах Атаманова Г.А., Безуглой Н.С., Бендикова М.А., Гончаренко Л.П., Донец Л.И., Запорожцевой Л.А., Ильяшенко С.Н., Копытко М.И., Ляшенко О.М., Нагорной И.И., Ружицкого А.В., Юрьева В.М., Шлыкова В.В., Ярочкина В.И. и др.

Экономическая безопасность предприятия рассматривается в исследованиях с различных точек зрения:

- состояние эффективного использования ресурсов и существующих возможностей предприятия, которое позволяет предотвращать внутренние и внешние угрозы и обеспечивать его длительное выживание и устойчивое развитие на рынке в соответствии с выбранной миссией [1];

- наличие конкурентных преимуществ, обусловленных соответствием материального, финансового, кадрового, технико-технологического потенциалов и организационной структуры предприятия его стратегическим целям и задачам [2];

- состояние наиболее эффективного использования корпоративных ресурсов для предотвращения угроз и для обеспечения стабильного функционирования предприятия в настоящее время и в будущем [3];

- состояние развития субъекта хозяйствования, которое характеризуется стабильностью экономического и финансового развития, эффективностью нейтрализации негативных факторов и противодействия их влиянию на всех стадиях его деятельности [4];

- состояние защищенности его жизненно важных интересов в финансово-экономической, производственно-хозяйственной, технологической

сферах от различного рода угроз, в первую очередь, социально-экономического плана, которое наступает благодаря принятой руководством и персоналом системы мер правового, организационного, социально-экономического и инженерно-технического характера [5];

– состояние предприятия, при котором вероятность нежелательных изменений любых параметров его деятельности под влиянием факторов внешней и внутренней среды находится в пределах, допустимых собственниками [6];

– состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильность его функционирования, финансовое равновесие и регулярное извлечение прибыли, возможность выполнения поставленных целей и задач, способность к дальнейшему развитию и совершенствованию [7];

– состояние защищенности его деятельности от внешних и внутренних угроз, а также способность адаптироваться к существующим условиям, которые не влияют на его деятельность [8];

– состояние наиболее эффективного использования всех видов ресурсов в целях предотвращения (нейтрализации, ликвидации) угроз и обеспечения стабильного функционирования предприятия в условиях рыночной экономики [9];

– защищенность его научно-технического, технологического, производственного и кадрового потенциала от прямых (активных) или косвенных (пассивных) экономических угроз [10];

– состояние защищенности жизненно важных интересов системы от недобросовестной конкуренции, противоправной деятельности криминальных формирований и отдельных лиц, способность противостоять внутренним и внешним угрозам, сохранять стабильность функционирования и развития в соответствии с ее стратегических целей [11].

Анализ трактовок сущности экономической безопасности позволяет сделать вывод, что экономическая безопасность предприятия - это состояние его защищенности от негативного влияния внешних и внутренних угроз, дестабилизирующих факторов, при котором обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности.

Главная цель экономической безопасности предприятия - обеспечение его продолжительного и максимально эффективного функционирования сегодня и высокого потенциала развития в будущем.

Основными признаками экономической безопасности предприятия, исходя из проведенного нами исследования, являются следующие:

– защищенность экономических интересов предприятия;

– отсутствие внутренних и внешних угроз экономической деятельности или их допустимый для нормального функционирования и развития предприятия уровень;

– достаточность ресурсов (технических, кадровых, материальных и т.д.) для обеспечения стабильной деятельности при возникновении неблагоприятных условий, опасностей или угроз;

- наличие гармонизированных экономических отношений с различными экономическими субъектами;
- наличие конкурентных преимуществ;
- наличие социально ответственного менеджмента.

Необходимость постоянного соблюдения экономической безопасности предопределяется объективной потребностью каждого субъекта хозяйствования в обеспечении стабильного функционирования и достижении целей деятельности.

Уровень экономической безопасности предприятия зависит от того, насколько эффективно его руководство и специалисты (менеджеры) способны избегать возможных угроз и ликвидировать вредные последствия отдельных отрицательных составляющих внешней и внутренней среды.

Факторы экономической безопасности определяет непосредственно сфера хозяйственной деятельности предприятия. Цели и задачи конкретного предприятия создают приоритетные направления по обеспечению экономической безопасности предприятия.

К основным факторам экономической безопасности можно отнести:

- экзогенные факторы - экономическая и политическая обстановка, фискальная политика государства, насыщенность рынков факторов производства - рынка финансов, трудовых ресурсов, средств производства, насыщенность рынков сбыта;
- эндогенные факторы кадровая политика предприятия и персонал, экономическая политика предприятия, обеспечение финансовой независимости и устойчивости, управление конкурентоспособностью предприятия, управление качеством продукции, маркетинг, инновационная деятельность, форс-мажорные обстоятельства и т.д.

Эффективное управление обеспечением экономической безопасности предприятия возможно только при создании целостной системы управления и ранжировании факторов. Все факторы тесно взаимосвязаны и трудно оценить степень влияния каждого на экономическую безопасность предприятия.

Проблема обеспечения экономической безопасности предприятия многогранна и многоаспектна. Решение ее зависит и от доступности ресурсов, от состояния факторов предприятия, уровня менеджмента и мотивации сотрудников к эффективному труду.

#### Список литературы:

1. Ильяшенко, С.Н. Составляющие экономической безопасности предприятия и подходы к их оценке / С.Н. Ильяшенко // Актуальні проблеми економіки. – 2003. – № 3 (21). – С. 12–19.
2. Аракельян, К.С. Экономическая безопасность предприятия как инструмент самострахования в системе риск-менеджмента / К.С. Аракельян // Молодой ученый. - 2010. – № 6. – С. 123-127.
3. Атаманов, Г.А. О необходимости новых подходов к исследованию феномена экономической безопасности / Г.А. Атаманов, А.Ф. Рогачев



// Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки. – 2009. – № 1 (71). – С. 320-325.

4. Камлик, М.І. Система економічної безпеки підприємницької діяльності. Економіко-правовий аспект : [навч. посібник] / Камлик М.І. – К. : Атіка, 2005. – 432 с.

5. Анущенко, К.А. Финансово-экономический анализ: учебно-практическое пособие / К.А. Анущенко, В.Ю. Анущенко. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко». – 2012. — 404 с.

6. Дмитрієв, І.А. Сутність та місце економічної безпеки підприємства в системі забезпечення економічної безпеки держави / І.А. Дмитрієв, А.О. Близнюк // Вісник Східноукраїнського національного університету імені Володимира Даля : Науковий журнал. – 2011. – № 3. – С. 23–25.

7. Бендигов, М.А. Экономическая безопасность промышленного предприятия в условиях кризисного развития / М. А. Бендигов // Менеджмент в России и за рубежом. – 2016. – № 2. – С. 17–30.

8. Плетнікова, І.Л. Визначення рівня і забезпечення економічної безпеки залізниці : автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук : спец. 08.07.04 «Економіка та управління підприємствам (за видами економічної діяльності)» / І.Л. Плетнікова. – Харків, 2001. – 19 с.

9. Безуглая, Н.С. Сущность экономической безопасности предприятия / Н.С. Безуглая // Российское предпринимательство. – 2010.- №4 – 2010. – С.63 - 67.

10. Гиляровская, Л.Т. Экономический анализ: учебник. / Л.Т. Гиляровская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 615 с.

11. Економічна енциклопедія : у 3 т. / [відп. ред. С. В. Мочерний]. – К. : Видавничий центр «Академія», Т. 3. – 2002. – 950 с.

**Глушко Н.А.**

*Белорусский государственный экономический университет*

## **ЗНАЧЕНИЕ НЕБАНКОВСКИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ**

Долгое время страны бывшего СССР шли по пути развития финансово-кредитной системы с преобладанием банковского сектора. Несмотря на успешный опыт работы небанковских финансовых институтов в странах с развитой рыночной экономикой, данные организации только начинают появляться на финансовых рынках постсоветских стран, в том числе и в Республике Беларусь. Небанковская финансовая организация - юридическое лицо, привлекающее денежные средства юридических и (или) физических лиц на условиях срочности, платности, возвратности и осуществляющие банковские и иные финансовые операции [1, с. 465].

Стоит обратить внимание, что, несмотря на то, что небанковская финансовая организация может осуществлять некоторые банковские операции, она не является банком, так как, главным образом, не может осуществлять в совокупности базовые банковские операции [2, с. 292]. Если банки в большинстве своем многофункциональны, то деятельность небанковских финансовых организаций сосредоточена на какой-либо конкретной области и затрагивает лишь несколько банковских операций. Данное положение, как правило, закрепляется законодательством, регулирующим систему банковских или финансовых отношений.

При изучении деятельности небанковских финансовых организаций возникает вопрос, насколько важны небанковские финансовые организации в обеспечении финансового разнообразия и могли ли бы банки, если разрешено, предоставить весь спектр финансовых услуг необходимых для финансового роста. Дать ответ на данный вопрос крайне проблематично. В принципе нет никакой причины, почему банки не могут предоставить все финансовые услуги: платежи, ликвидность, сбережения, диверсификацию рисков, информационную поддержку, финансовое посредничество, управление риском и многое другое. Действительность, однако, такова, что банки неизбежно пришли бы к тому, что часть услуг для них стала бы абсолютно неэффективной, и возник бы выбор между противоречивыми стимулами.

По этой причине на практике часть операций банки отдают на аутсорсинг. Многие небанковские финансовые организации принадлежат банковским холдинговым компаниям. Не удивительно, что рост небанковского сектора имел тенденцию увеличивать сложность финансовой системы. Когда банки предоставляют кредиты непосредственно домашним хозяйствам и компаниям, цепь посредничества относительно коротка и проста. С ростом небанковского кредитования, цепи посредничества удлиняются, часто вовлекая оба сектора банки и небанковские финансовые организации.

Несмотря на это, в настоящее время банки являются основной структурой по предоставлению финансовых услуг в финансовых системах большинства стран. Однако это не говорит о том, что абсолютно все услуги банки оказывают одинаково эффективно. Основное ограничение состоит в том, что предоставляя главные для себя услуги: платежи и ликвидность, они ограничены в путях, которыми могут предоставлять другие услуги.

К примеру, чтобы предусмотреть конкретную стоимость платежей, банковский депозит должен быть низко рискованным. Это ограничивает диапазон и природу активов, которые банк может взять на свой баланс. Часть активов, имеющих на рынке, не может быть реализована через банковскую систему. Кроме того активы с повышенной степенью риска, как правило, не рассматриваются банками в качестве обеспечения при осуществлении кредитных операций. В этой связи часть потребностей субъектов хозяйствования не может быть удовлетворена за счет услуг, предлагаемых банковскими учреждениями.

Небанковские финансовые организации дополняют банки: они предоставляют услуги, которые не всегда хорошо подходят для банков, и таким образом, заполняют пробелы в финансовых услугах, которые возникают в финансовых системах, основанных на функционировании только банков.

Не менее важно, что небанковские финансовые организации создают конкуренцию банковскому сектору в предоставлении финансовых услуг. Небанковские финансовые организации опираются на цену, предоставленную банками, и обеспечивают компоненты данной услуги на конкурентной основе.

Они глубоко погружаются в особенности сектора и обслуживают конкретные группы. В некоторых случаях могут преодолевать законные и налоговые препятствия, ввиду имеющегося информационного преимущества в конкретной сфере являющегося результатом специализации [3, с. 15-18].

Также дополняя банки, небанковские финансовые организации способны усилить упругости финансовой системы к экономическим шокам. Алан Гриспен, председатель Совета управляющих Федеральной резервной системы Соединенных штатов Америки, выдвинул этот аргумент на Конференции Федерального резервного банка Атланты в 1999 году, посвященной финансовым рынкам. В своей речи А. Гриспен заметил, что существование резервных финансовых институтов, таких как небанковские финансовые организации, помогает экономике восстановиться более быстро после финансовых шоков, возникающих то в одной, то в другой части финансовой системы. Другими словами, у экономики появляется несколько альтернатив трансформировать сбережения в инвестиционный капитал посредством резервных учреждений (таких как небанковские финансовые компании), пока основные формы посредничества терпят неудачу [4].

Хорошо развитый и должным образом регулируемый сектор небанковских финансовых организаций становится важным компонентом сбалансированной и эффективной финансовой системы, которая разделяет риски и обеспечивает прочное основание для экономического роста и процветания.

Банки и небанковские финансовые организации это два ключевых элемента стабильной и сильной финансовой системы. Оба сектора должны быть развиты, так как они предлагают взаимосвязанные и дополняющие друг друга услуги. Небанковские финансовые организации предоставляют альтернативные финансовые услуги, улучшают общесистемный доступ к финансам. Они также помогают облегчить долгосрочные инвестиции и финансирование, которые часто бывают сомнительными на ранних стадиях в финансовых системах, ориентированных на функционировании банков. Рост коллективных (договорных) сберегательных учреждений, таких как страховые компании, пенсионные фонды, расширяет диапазон продуктов, доступных людям и компаниям с ресурсами, чтобы вложить имеющийся капитал. Небанковские финансовые компании также становятся конкурентами для банков на рынке депозитов, таким образом, мобилизуя долгосрочные фонды, необходимые для развития акций и корпоративных долговых рынков, лизинга, факторинга, венчурного финансирования и других направлений [5].

Соответственно страны заинтересованы в развитии небанковских финансовых институтов, так как могут извлекать определенную пользу от развитых финансовых рынков и финансового обслуживания. Эта парадигма все больше признается во всем мире, особенно после повторяющихся кризисов в экономиках с доминированием банковской системы.

Стоит, однако, учитывать, что в развивающихся странах, которые испытывают недостаток в структурной последовательной политике и эффективных инструкциях, небанковские финансовые организации, занимающиеся страхованием, лизингом и инвестиционные компании, коллективные инвестиционные механизмы могут усилить хрупкость финансовой системы. Хрупкость часто обусловлена сознательным стремлением обойти банковские регулятивные правила [3, с. 19].

На практике может возникнуть ситуация, когда небанковские финансовые организации будут иметь двойную подчиненность. С одной стороны, будучи вовлеченными в систему банковских отношений, деятельность небанковских финансовых организаций регулируется банковским законодательством. С другой стороны, небанковские финансовые организации, могут осуществлять иные операции, не относящиеся к банковским, тогда их деятельность будет регулироваться положениями других нормативно-правовых актов. Важным нюансом в данном случае является согласованность положений различных областей и документов в регулировании вопроса деятельности небанковских финансовых организаций, в противном случае небанковские финансовые организации могут выбирать те нормы и порядки работы, которые будут наиболее простыми. Несогласованность законодательных актов может также способствовать развитию так называемого теневого финансового рынка, деятельность которого сложно оценить и предугадать его влияние на развитие экономики страны в целом.

Продукты небанковских финансовых организаций появляются в процессе более глубокого изучения части рынка, поиска наиболее эффективных вариантов проведения конкретной операции и предложения новых инструментов ее проведения. Небанковские финансовые организации способны взять на себя большие риски в сравнении с банковскими, что говорит об использовании ими более качественных систем управления рисками.

Небанковские финансовые организации весьма многообразны: страховые организации, микрофинансовые организации, лизинговые организации, инвестиционные компании и фонды, фонды венчурного финансирования, кредитные союзы, брокеры и другие финансовые организации. Небанковские финансовые организации развивались параллельно банкам, поэтому многие их услуг, которые предлагают банки можно в той или иной степени встретить и в банковских учреждениях.

Рынки, представленные преимущественно банковскими институтами, имеют гораздо меньше инструментов и вариантов проведения финансовых операций, чем рынки, представленные разными типами финансовых учреждений.

Список литературы:

1. Бизнес. Деловой энциклопедический словарь. / Гавриленко В.Г. и др. - Мн.: ИООО «Право и экономика». 2003 - 888с.
2. Финансы и кредит: учеб.пособие / Г.И. Кравцова [и др.]; под. Ред. М.И. Плотницкого. -Минск: КнижныйДом, 2005. - 336 с.
3. Carmichael, J., Pomerleano, M. The development and regulation of non-bank financial institutions / The International Bank for Reconstruction and Development // The World Bank. [Electronic research].- 2002. - Mode of access: [http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/WDSP/IB/2002/10/12/000094946\\_02092704144022/Rendered/PDF/multi0page.pdf](http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/WDSP/IB/2002/10/12/000094946_02092704144022/Rendered/PDF/multi0page.pdf). - Date of access: 16.03.2017.
4. Fischer, S. The importance of the nonbank financial sector / BIS central bankers' speeches // Bank for international settlements. - [Electronic research].- 2015. - Mode of access: <https://www.federalreserve.gov/boarddocs/speeches/1999/19991019.htm>. - Date of access: 15.03.2017.
5. Bakker, M., Gross, A. Development of Non-bank Financial Institutions and Capital Markets in European Union Accession Countries / The International Bank for Reconstruction and Development // The World Bank. [Electronic research].- 2004. - Mode of access: [http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/WDSP/IB/2004/04/06/000090341\\_20040406143746/Rendered/PDF/284040PAPER0WBWP028.pdf](http://www-wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/WDSP/IB/2004/04/06/000090341_20040406143746/Rendered/PDF/284040PAPER0WBWP028.pdf). - Date of access: 23.03.2017.

**Горяева Е.А.**

**Осмоловец С. С.,** к.э.н., доц.

*Белорусский государственный экономический университет*

## **ИСТОРИЯ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗВИТИЯ ССУДНО-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ ИПОТЕЧНЫХ ИНСТИТУТОВ**

Системы строительных сбережений формировались и активизировались в условиях нестабильности финансовых систем в разные годы в Германии (1924 и 1948 год), Австрии (1925 год), Франции (1928 год), Швейцарии (1929 год), Словакии (1992 год), Чехии (1993 год), Венгрии (1997 год). Это в первую очередь связано с независимостью модели от колебаний ставок на финансовом рынке.

Первое известное строительное общество появилось в 1775 г. в английском городе Бирмингем. В период 1775-1825 гг. было создано 250 таких кооперативов [1, с.51].

XIX век характеризовался экономическим подъемом Великобритании и активным развитием строительных обществ. В период с 1775 по 1869 год

кооперативы являлись массовым ипотечным институтом, им отводилась ведущая роль в жилищном кредитовании.

Несмотря на дальнейшее развитие других форм ипотечного кредитования, в 1998 году строительные общества выдали 23% всех ипотечных кредитов в Великобритании [2, с. 34-35].

В Германии первая классическая стройсберкасса появилась в 1885 году. Подавляющее число стройсберкасс было создано во второй половине 20-х годов XX века в условиях бедственного состояния экономики и ухудшения жилищного положения населения в результате Первой мировой войны.

Второй расцвет стройсберкасс в Германии произошел с 1948 года, когда экономика также переживала бедственное положение и ощущалась острая нехватка долгосрочных финансовых ресурсов и жилья. В период 1948-1993 гг по системе стройсбережений было профинансировано 75% построенного жилья в Германии.

Стройсберкассы немецкого типа также были заимствованы **Австрией** в 1925 году, когда в стране начала действовать первая из них. После устойчивого роста количества таких учреждений, в 1970-х годах, так же, как и в Германии, австрийские стройсберкассы начали испытывать финансовые затруднения. Однако, вместо ограничения объемов кредитования, как это было сделано в Германии, здесь было принято решение о сохранении высокого уровня бюджетных дотаций. В результате, в начале 1990-х годов обязательства населения перед стройсберкассами составляли 45%, перед сбербанками - 22%, перед ипотечными банками - 13% всех ипотечных обязательств.

В 1991 году австрийские стройсберкассы имели 2,4 млн контрактов при населении около 8 млн человек. Столь высокий уровень вовлеченности населения обеспечила возможность участия в системе без последующего кредитования. С учетом высоких премий система стала привлекательной для инвесторов, не заинтересованных в кредите. [1, с.55].

В 1965 г. стройсберкассы появились и во Франции. При этом французская система жилищных сберегательных программ успешно функционировала как в годы высокой инфляции (1980-1982 гг.), так и в период низкой инфляции. [3, с. 16]

Интересен в рамках исследования опыт ряда стран Центральной и Восточной Европы. В 90-е годы XX столетия были созданы правовые основы для создания систем строительных сбережений в Словакии (1992 год), Чехии (1993 год), Венгрии (1997 год) и Хорватии (1998 год). При участии немецких финансовых учреждений происходило активное развитие стройсберкасс в этих странах. В результате к 1999 году в Чехии работали 6 стройсберкасс, были заключены 2,8 млн договоров и привлечено в систему 11797 млн евро. В Венгрии функционировали к этому времени 4 стройсберкассы и было заключено 559 тыс. договоров. Системы характеризовались высоким уровнем государственных дотаций и контроля. Главными акционерами стройсберкасс являлись крупные коммерческие банки.

Условия стройсберкасс в трех странах были схожими: участникам систем необходимо было осуществлять регулярные взносы на депозит в течение 4-6 лет, накопить сумму будущего кредита, выдаваемого под 6% годовых, при ставке по депозитам 3% годовых. Ежегодная премия из госбюджета составляла 20-40% сбережений. При этом полученные проценты и премии не облагались налогом. Так же, как и во многих других странах, существовала возможность снятия депозита с процентами и премией без получения кредита, что обусловило популярность системы среди населения, поскольку она предлагала в итоге более выгодные условия по сравнению с банковскими депозитами. [1, с.80]

Как видно из рисунка 1, процент населения, вовлеченного в систему строительных сбережений в Чехии и Словакии, вырос более чем в 20 раз в течение 10 лет работы стройсберкасс. За этот период доля выдаваемых кредитов стройсберкассами намного превзошла все остальные финансовые институты вместе взятые [4].

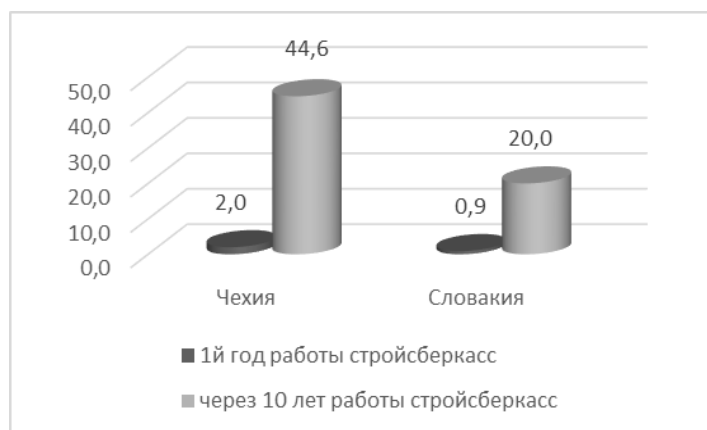
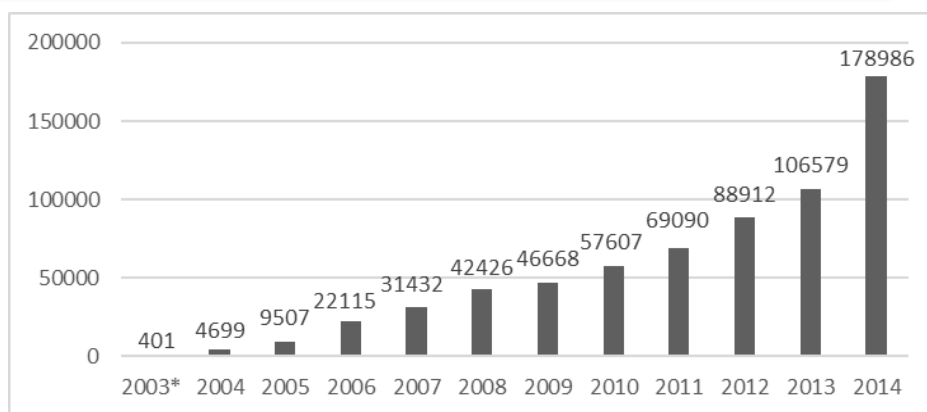


Рис. 1. Процент населения, вовлеченного в систему стройсбережений, %

В 2003 году Правительством Республики Казахстан с целью внедрения системы жилищных строительных сбережений был учрежден Жилищный строительный сберегательный банк АО «Жилстройсбербанк». Банк за непродолжительное время занял лидирующие позиции на рынке жилищного кредитования. В 2013 году Жилстройсбербанк занимал первое место по привлечению долгосрочных вкладов населения в Казахстане (19,4%), при этом его доля на рынке жилищных кредитов составляла 13,8% [5].

Количество действующих договоров на участие в системе строительных сбережений на ноябрь 2016 года превысило 730 тысяч [6]. За первые 11 лет и 4 месяца своего функционирования система привлекла 658 422 участника. При этом, как видно из рисунка, ежегодно происходит увеличение количества заключенных договоров, что свидетельствует о росте популярности и доверия к системе со стороны населения [5].



\* с сентября 2003 года

**Рис. 2. Количество договоров на участие в системе строительных сбережений, заключенных АО «Жилстройсбербанк»**

Примечательно то, что система строительных сбережений оставалась востребованной и демонстрировала рост кредитного и депозитного портфеля даже в кризисные периоды.



**Рис. 3. Объемы кредитных и депозитных портфелей АО «Жилстройсбербанк» и банковской системы Республики Казахстан в 2007-2008 гг.**

Так, в 2008 году на фоне мирового финансового кризиса и снижения совокупных вкладов населения в банковскую систему на 3% в АО «Жилстройсбербанк» наблюдался рост привлеченных депозитов на 74% по сравнению с предыдущим годом, а кредитный портфель банка увеличился более, чем в 3 раза, при снижении объемов жилищного ипотечного кредитования в целом по банковской системе (рисунок 3) [7].

В последние годы наблюдается значительный рост доли АО «Жилстройсбербанк» на ипотечном рынке Казахстана при общей стагнации данного рынка. Так, в 2016 году система стройсбережений стала фактически единственным активным кредитором населения в жилищном сегменте, сконцентрировав около 34% рынка. Жилстройсбербанк не только формирует наибольшую часть ипотечного сегмента, но и показывает самый большой прирост портфеля жилищных займов. Данная ситуация объясняется в первую



очередь существенно пониженными относительно рыночных процентными ставками, что стало возможным в связи с использованием системы немецкого (закрытого) типа.

По состоянию на ноябрь 2016 года минимальная эффективная процентная ставка на жилищном ипотечном рынке, предлагаемая АО «Жилстройсбербанк», составляла 4%. В то же время максимальная рыночная ставка достигала 42,58%, средняя по рынку - 21,6% [6].

Как показывает мировой опыт, ссудно-сберегательные институты являются промежуточным звеном в развитии ипотечного рынка, и их роль снижается по мере роста благосостояния и склонности к сбережению населения, а также развития рынка капиталов. Общей закономерностью является постепенное снижение выделяемых государственных премий в рамках функционирующей системы и соответственно снижение доли стройсберкасс в объеме выдаваемых кредитов.

Так, в Словакии доля стройсберкасс в объеме выдаваемых кредитов с 1992 года начала расти в первое время, а затем постепенно снижаться (1999 г. - 91%, 2002 - 75%). Вслед за снижением процентных ставок размер госпремии на стройсбережения также постепенно снижался (рисунок 4).

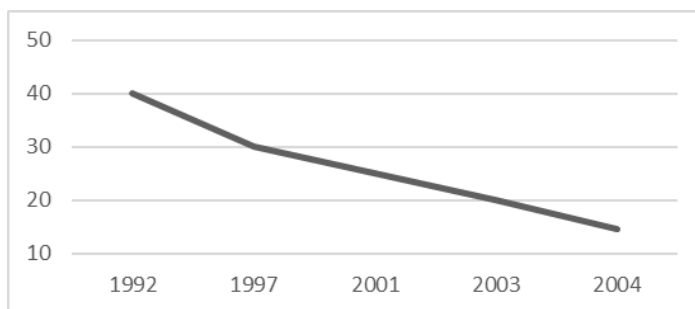


Рис. 4. Размер премии на сбережения в Словакии, % годовых

В 1952 году Правительство Германии ввело государственную премию по стройсбережениям в размере 35%, которая в 1975 году была снижена до 23%, в 1976 году - до 18%, в 1982 году - до 14%, в 1989 году - до 10%. Доля стройсберкасс в объеме выданных ипотечных кредитов была максимальной в 1970-х годах (31%), затем также стала падать [1, с.52].

По мере снижения субсидий происходит преобразование ссудно-сберегательных институтов в сберегательные банки, финансирование деятельности которых осуществляется без привязки к плану сбережений, за счет вкладов населения. При этом преодолеваются следующие недостатки, присущие ссудно-сберегательным институтам:

- лаг между моментом получения права на кредит и его выдачей;
- ограничения на возможность внешних заимствований;
- из-за отсутствия прибыли ссудно-сберегательные институты не привлекательны для бизнеса и инвестиций;

•нагрузка на бюджет (функционирование ссудно-сберегательных институтов во всех странах опирается на государственную поддержку).

За время своего функционирования ссудно-сберегательные институты формируют сберегательную культуру населения, повышают доверие к кредитным институтам, способствуют формированию кредитных ресурсов.

Стоит подчеркнуть, что даже в странах с развитой моделью вторичного рынка ипотечных кредитов, таких как США и Канада, развитие рынка ипотечного кредитования начиналось с создания строительных кооперативов в первой половине XIX века.

#### Список литературы:

1. Полтерович, В.М. Формирование ипотеки в догоняющих экономиках: проблема трансплантации институтов / В.М. Полтерович, О.Ю. Старков. - ЦЭМИ РАН. - М.: Наука, 2007. - 196 с.

2. Южелевский, В.К. Какая ипотека нужна России. - Тверь, 2004. - 202 с.

3. Пастухова, Н.С., Рогожина, Н.Н. Зарубежный опыт жилищных сберегательных программ. Рекомендации по использованию жилищных сберегательных программ в работе банков. - М.: Фонд «Институт экономики города», 2002. - 52 с.

4. Полтерович, В.М., Старков, О.Ю. Проблема трансплантации ипотечных институтов в переходных экономиках: роль стройсберкасс. - М.:ЦЭМИ РАН, 2006. - 92 с.

5. Финансовая отчетность АО «Жилстройсбербанк» [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.hcsbk.kz/about-the-bank/reporting/>. - Дата доступа: 21.12.2016.

6. Ипотечный рынок Республики Казахстан. Сентябрь 2016 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.ranking.kz/ru/a/reviews/ipotechnyj-gynok-rk-sentyabr-2016>. - Дата доступа: 21.12.2016.

7. Матайбаева, Г.Ж. Анализ развития системы строительных сбережений в Казахстане / Г.Ж. Майтайбаева // Актуальные вопросы экономических наук. - 2010. - №17-2. - С.46-50.

**Давлатов С. С.**

*Бухарский государственный университет*

## **МЕТОДИКА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА СЕЛЬСКО ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРОДУКЦИИ**

В условиях глобализации мировой экономики и стремительного роста конкуренции между товаропроизводителями плодов на первый план выдвигается проблема повышения конкурентоспособности этой продукции. Исключительно важное место отводится максимальному использованию

имеющегося природно-экономического потенциала для производства конкретных видов сельскохозяйственной продукции.

С отказом от плановой экономики и переходом предприятий на рыночные формы хозяйствования конкурентоспособность и качество продукции приобрели определяющее значение для их успешной и продолжительной деятельности, в связи с этим необходимость разработки механизма достижения высокого уровня конкурентоспособности резко возросла.

Конкуренция - борьба между участниками рыночного хозяйства за лучшие условия производства, купли и продажи товаров. Такое столкновение неизбежно и порождается объективными условиями: полной хозяйственной обособленностью каждого субъекта рынка, его полной зависимостью от хозяйственной конъюнктуры и противоборством с другими претендентами за наибольший доход. Борьба за экономическое выживание и процветание - закон рынка.

Следствием конкуренции является, с одной стороны, обострение производственных и рыночных отношений, а с другой - повышение эффективности хозяйственной деятельности, ускорение НТП.

Для определения понятия «конкурентоспособность» следует рассмотреть следующие вопросы:

1. какие составляющие экономической системы имеют свойство конкурентоспособности;
2. каковы признаки, присущие конкурентоспособности как экономической категории;
3. какие методы целесообразно использовать при оценке конкурентоспособности экономических объектов [1, С.3].

В самом общем виде конкурентоспособность в экономической науке понимается как способность конкурировать с аналогичными объектами на конкретном рынке, используя конкурентные преимущества для достижения поставленных целей.

Обеспечение конкурентоспособности продукции на требуемом уровне предполагает необходимость её количественной оценки. Без такой оценки конкурентоспособности все предусматриваемые предприятием меры по поддержанию продукции (товара, услуги) на должном уровне останутся благим пожеланием.

Одним из традиционных методов определения конкурентоспособности продукции является расчет единичных и групповых показателей, на базе которых определяется интегральный показатель конкурентоспособности (по методике М.Г.Долинской и И.А.Соловьёва).

На первом этапе выбирается база сравнения - лучший из уже существующих на целевом рынке товаров-конкурентов или более совершенный образец, появление которого ожидается в ближайшем будущем, или же некоторый абстрактный эталон. Затем выделяются наиболее значимые для потребителя критерии. Они делятся на две группы: потребительские и экономические. Первые включают в себя качественные характеристики товара

(производительность, габариты, экологическая безопасность, надежность и т.д.), вторые - цену товара, затраты на его обеспечение, обслуживание, что в целом составляет цену потребления. Допустим, значение критерия у базисной модели обозначим РБ, а у сравниваемого образца - Р.

На третьем этапе по каждому критерию рассчитывается единичный показатель конкурентоспособности ( $Q_i$ ). Если увеличение значения критерия влечет за собой повышение качества, то  $Q_i = P_i / РБ_i$ , а если снижение, то  $Q_i = РБ_i / P_i$ .

После этого внутри каждой группы критериев производят ранжирование показателей по степени их значимости для потребителя и в соответствии с этим присваивают им вес:  $a_{ni}$ - для потребительских и  $a_{эi}$ - для экономических показателей. Причем

$$\sum_{i=1}^n a_{ni} = \sum_{i=1}^m a_{эi} \quad (1.1)$$

где  $n$  и  $m$  - количество потребительских и экономических параметров соответственно.

Необходимость соблюдения этого равенства обоснуем ниже.

На следующем этапе проводится расчет группового показателя как сводного параметрического индекса конкурентоспособности:

$$\sum_{i=1}^n a_{ni} = \sum_{i=1}^m a_{эi} \quad (1.2)$$

$$Q_n = \sum_{i=1}^m q_i * a_{эi} \quad (1.3)$$

где  $Q_n$  и  $Q_э$ - сводные параметрические индексы конкурентоспособности по потребительским и экономическим свойствам соответственно.

Вернемся к равенству (1.1). Его соблюдение обеспечивает сопоставимость  $Q_n$  и  $Q_э$  вне зависимости от количества рассматриваемых критериев.

Завершающим этапом анализа является расчет интегрального показателя конкурентоспособности ( $K$ ):

$$K = Q_n / Q_э \quad (1.4)$$

Экономический смысл данного интегрального показателя заключается в том, что на единицу затрат потребитель получает  $K$  единиц полезного эффекта. Если  $K > 1$ , то уровень качества выше уровня затрат и товар является конкурентоспособным, если  $K < 1$  - неконкурентоспособным на данном рынке.

Достоинством указанной методики является комплексный подход при оценке конкурентоспособности, однако данный метод имеет ряд недостатков:

1) во всех случаях предполагается линейная зависимость конкурентоспособности от значения критерия, то есть по всем параметрам эластичность спроса равна 1;

2) при сравнении нескольких товаров необходимо проведение расчетов для каждой пары в отдельности;

3) сложно устанавливать весовые значения  $a_{ij}$ , особенно для большого количества критериев;

4) невозможно оценить степень влияния на конкурентоспособность товара факторов, не поддающихся количественной оценке;

5) данным методом рассчитывается конкурентоспособность одного объекта относительно другого, а не уровень конкурентоспособности объекта вообще;

6) существует определенная сложность выбора базы сравнения, особенно в случаях, когда в качестве таковой необходимо принять лучший из существующих образцов.

Возникает вопрос: как определить, какой товар является лучшим? Поэтому либо необходимо предварительно сравнивать образцы между собой, либо имеет место интуитивный выбор. Можно брать в качестве базы сравнения лидера по продажам, но эта информация часто закрыта, субъективна и трудно собираема, особенно когда речь идет о товарах широкого потребления, которые распространяются

Конкурентоспособность продукции - это характеристика товара (услуги), отражающая его отличие от товара-конкурента как по степени соответствия конкретной потребности, так и по затратам на ее удовлетворение. Два элемента - потребительские свойства и цена - являются главными составляющими конкурентоспособности товара (услуги). Однако рыночные перспективы товаров связаны не только с качеством и издержками производства. Причиной успеха или неудачи товара могут быть и другие (нетоварные) факторы, такие, как рекламная деятельность, престиж фирмы, предлагаемый уровень обслуживания.

И все же, как ни важны внепроизводственные аспекты деятельности фирм по обеспечению конкурентоспособности, основой являются качество и цена. Исходя из этого, формулу конкурентоспособности можно представить в следующем виде:

Конкурентоспособность = Качество + Цена.

Управлять конкурентоспособностью - значит обеспечивать оптимальное соотношение названных составляющих, направлять основные усилия на решение следующих задач: повышение качества продукции, снижение издержек производства, повышение экономичности и уровня обслуживания.

Финансовые результаты, например, многих японских компаний свидетельствуют, что именно эта философия в современных условиях ведет к обеспечению стабильного положения фирм на рынке, высокой рентабельности

их деятельности. Поэтому руководители компаний рассматривают вопросы прибыльности с позиций качества, потребительских свойств продукции, конкурентоспособности.

Отрасли сельского хозяйства важным фактором, обеспечивающим конкурентоспособность продукции является урожайность плодов.

Конкурентоспособность в экономической науке понимается как способность конкурировать с аналогичными объектами на конкретном рынке, используя конкурентные преимущества для достижения поставленных целей. При анализе понятия «конкурентоспособности продукции» рассматриваются наряду с качеством такие характеристики, как цена товара и условия ее реализации.

Сущность конкурентоспособности отражают такие показатели, в основу которых положены затраты производства (цена, уровень рентабельности), степень насыщения данным видом продукции (объем производства и реализации продукции, уровень товарности), уровень покупательной способности потребителей (уровень жизни человека, доходы граждан).

#### Список литературы:

1. Прахова Т.С. Понятие и сущность конкурентоспособности/ Т.С. Прахова// Сборник научных трудов СевКавГТУ: серия «Экономика». - 2005 - №2 - С.2-8.
2. Файчук О.М. Оцінка виробництва конкурентоспроможної продукції за технічними параметрами// Економіка АПК. - 2004. - №11. - С.134-139.
3. Фатхутдинов Р.А. Управление конкурентоспособностью организации. - М., 2004. - 544 с.

**Демцура С.С., к.п.н.**

*Южно-Уральский государственный педагогический университет*

### **ПОКАЗАТЕЛИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УСЛУГ ВУЗА**

Исследование выполнено при финансовой поддержке ФГБОУ ВО «Мордовский государственный педагогический институт имени М.Е. Евсевьева» по договору на выполнение НИР от 14.04.2017 г. № 16-454 по теме «Эмпирическое исследование восприятия и оценки цен потребителями образовательных услуг»

С экономической точки зрения модернизация образования в России означает свободную конкуренцию между вузами. Конкурентоспособность, если говорить о высших учебных заведениях, означает способность вуза оказывать образовательные услуги, отвечающие требованиям заказчика [1]. Функционирование образовательной организации зависит от инновационного управления факторами конкурентоспособности. Это предполагает внедрение

новых услуг, реализацию новых систем управления, выход на новые сегменты образовательного рынка.

На наш взгляд, можно выделить два основных аспекта, которые определяют свойство вуза быть конкурентоспособным. Первый аспект - это качество образовательных услуг. Второй аспект - производственная эффективность их оказания [2]. Отметим, что при одинаковом качестве услуг конкурентоспособность выше у того вуза, где оно достигается и поддерживается с меньшими затратами. И качество образовательных услуг, и эффективность оказания этих услуг должны рассматриваться вместе, так как все составляющие качества высшего образования важны.

В том случае, когда рассматривается качество предоставляемых услуг, чаще всего имеются в виду результаты работы вуза. Все остальные аспекты воспринимаются как необходимые условия, способствующие достижению данных результатов [3].

Приведем классификацию образовательных услуг в зависимости от конечного потребителя. Они делятся на услуги, получаемые: отдельными гражданами, которые самостоятельно выбрали вуз; а также специалистами, когда потребителем выступает работодатель, государство, общество. Перечисленные субъекты заинтересованы в качестве высшего образования. Не смотря на то, что конечные цели разные, между собой они взаимосвязаны.

Проблема ценообразования в сфере образовательных услуг является особо актуальной на сегодняшний день.

Ведь необоснованное установление цен на образовательные услуги может стать причиной значительного материального ущерба, деформации общественного мнения о ценности и необходимости высшего профессионального образования [4].

При этом выделяют следующие стратегии ценовой политики вузов. Во-первых, ценовая стратегия, которая нацелена на обеспечение выживаемости вуза. Во-вторых, ценовая стратегия максимизации прибыли. В-третьих, ценовая стратегия, способствующая удержанию рынка. В соответствии со своей миссией для каждого конкретного вуза подходит первая и третья стратегия ценовой политики.

Отметим, что обеспечение выживаемости является целью многих высших образовательных учреждений, которые осуществляют свою деятельность в условиях жесткой конкуренции. При этом вузами используются заниженные цены на образовательные услуги. Это цены проникновения, которые предназначены для захвата определенной доли рынка, а также способствуют повышению объема проданных образовательных услуг. Следовательно, увеличивается совокупная прибыль, которую получает образовательное учреждение.

Ценовая стратегия, которая предполагает удержание рынка, заключается в сохранении вузом занимаемого положения на рынке образовательных услуг. В этой связи вузом осуществляются меры, которые способствуют предотвращению спада реализации образовательных услуг.

При расчете цен желательно учитывать цены конкурентов на схожие образовательные услуги. Они помогают получить примерное значение, которое следует брать во внимание. Верхний уровень цен на образовательные услуги ограничивает спрос. Минимальная величина цены, которую может установить образовательное учреждение, определяется на основе себестоимости услуг. Политику заниженных цен могут использовать только крупные вузы в короткий временной период, который характеризует проникновения на новый рынок образовательных услуг. Ведь в том случае, когда цена снижается ниже себестоимости, вузы несут убытки.

Степень удовлетворенности потребителей по сравнению с тем, что могут предложить аналогичные образовательные учреждения, является основной характеристикой качества оказываемых образовательных услуг конкретным вузом. И, следовательно, его конкурентоспособности. В том случае, когда эффективность проявляется в процессе функционирования образовательного учреждения, то конкурентоспособность рассматривается как характеристика самого вуза. При этом качество является характеристикой результата его деятельности.

Эффективность функционирования, конкурентоспособность, результативность деятельности вуза, качество образовательных услуг являются взаимосвязанными понятиями. Они обуславливают причинноследственные связи объектов.

Качество основано на соответствии стандартам - нормативным документам с задаваемыми характеристиками качества [5]. Качество образования должно быть измерено самостоятельно образовательным учреждением с учетом своего положения на региональном, российском рынках [6]. При этом внешняя и внутренняя системы оценки качества взаимосвязаны.

Существует много показателей, которые используются при планировании и оценивании деятельности вуза на различных уровнях. С целью упрощения процесса восприятия, оценивания данные показатели желательно систематизировать. Иными словами, каждому показателю эффективности должно соответствовать звено в цепи причинно-следственных связей, которые направлены на реализацию стратегической цели вуза.

На основе системы сбалансированных показателей вуза можно рассчитать степень достижения его целей. К основным группам показателей, которые влияют на формирование конкурентоспособности образовательного учреждения, определяют его миссию, стратегию, можно отнести следующие: потребителей и рынок; финансы и экономику; развитие потенциала вуза; образовательный процесс. Далее в статье опишем каждую из четырех перечисленных групп показателей.

Комплекс показателей группы «Потребители и рынок» является отражением стратегии, которая ориентирована на целевой сегмент рынка.

Группа «Финансы и экономика» включает в себя индикаторы, которые отражают процесс формирования экономической устойчивости вуза. Они



оценивают экономические последствия предпринятых действий, а также являются индикаторами соответствия стратегии вуза.

Показатели группы «Развитие потенциала вуза» определяют инфраструктуру, которую вуз должен построить для обеспечения его постоянного долгосрочного роста. Данные показатели непосредственно связаны с повышением качества человеческого капитала.

Приоритетные показатели группы «Образовательный процесс» описывают качественный уровень образовательной деятельности вуза. Результаты деятельности данного процесса выступают одним из основных параметров укрепления конкурентных преимуществ. При этом они отражаются на имидже образовательного учреждения и его финансовой устойчивости.

В зависимости от выбора стратегической, тактической и оперативной цели вуза происходит агрегирование показателей его эффективности. В процессе формирования системы показателей миссия и цели вуза преобразуются в систему задач и критериев достижения этих целей.

На наш взгляд, число уровней агрегирования при разработке вузом своей системы показателей может быть изменено. Это зависит от особенностей конкретного вуза.

Представленные группы образуют систему взаимосвязанных показателей, которые помогают произвести оценку результатов деятельности вуза. На основе анализа можно выявить резервы повышения эффективности и конкурентоспособности вуза по данным направлениям.

Разработка системы показателей конкурентоспособности помогает стратегически планировать деятельность вуза. Подобная система позволяет оценить важные аспекты деятельности вуза в режиме реального времени, обосновать и оперативно принять управленческие решения в области управления качеством образовательных услуг.

#### Список литературы:

1. Современный финансовый инструментарий: теория и практика: монография / Бутрина Ю.В., Головихин С.А., Демцура С.С., Жданова Н.В., Иванов С.А., Колющенко Т.П., Кострюкова Л.А., Лысенко Ю.В., Лысенко М.В., Макарова Л.И., Мызникова Т.Н., Таипова Э.Х., Тишина В.Н., Тишин П.Я., Ткач Е.С. / под редакцией Ю.В. Бутриной, В.Н. Тишиной. Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. - 220 с.
2. Власова Е.С., Власова А.С., Демцура С.С. Сектор образовательных услуг как основа экономики знания // Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности: сборник статей Международной научно-практической конференции. - Уфа: Аэтерна, 2016. - С. 67-69.
3. Дмитриева Е.Ю., Демцура С.С. Сущность и роль человеческого капитала в экономике знаний // Генезис, формирование, развитие и прогнозирование экономических систем в России и за рубежом: сборник научных трудов по материалам I Международной научно-практической конференции. - М.: НОО «Профессиональная наука», 2017. - С. 135-152.

4. Демцура С.С. Формирование представлений об этике бизнеса // Профессиональный проект: идеи, технологии, результаты. -2012. -№ 3. -С. 27-35.

5. Саламатов А.А., Косенко С.С. К проблеме содержания школьного экономического образования // Вестник Челябинского государственного педагогического университета. - 2005. - № 3. - С. 195-200.

6. Косенко С.С. Формирование нравственно-экономической ответственности старшеклассников: автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата педагогических наук / Челябинский государственный педагогический университет. - Челябинск: ЧГПУ, 2006. - 22 с.

**Добрыдень Н.В.**

**Кононович Н.В.**

*Полесский государственный университет*

## **ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ И СБЕРЕЖЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ**

Воздействие государства на уровень и структуру потребления населения через систему специфических финансовых методов оказывает влияние на уровень его доходов. Актуальность работы заключается в том, что экономика страны нуждается в перераспределении денежных средств. В странах с развитой рыночной экономикой этот процесс регулируется рынком. В условиях же переходной экономики Республики Беларусь необходимо искать способы решения проблем увеличения реальных доходов населения и организации сберегательного процесса.

Уровень и динамика доходов населения тесно связаны с формированием и использованием финансовых ресурсов. Проблема формирования и распределения доходов относится к числу традиционных фундаментальных социально-экономических проблем. Доходы играют важнейшую роль в жизни людей, так как именно они являются непосредственным источником удовлетворения его потребностей.

Сбережения - это неиспользованная за определенный период часть денежного дохода физического лица или семьи, элемент оборота денежных доходов населения [1, с. 126].

Значительное место в финансовом обеспечении воспроизводственного процесса занимают денежные сбережения населения, которые выступают в качестве основного элемента финансовых ресурсов.

Номинальные денежные доходы населения в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились в номинальном выражении на 18,8%, в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличились на 7%, таблица 1.

Таблица 1-Денежные доходы населения Республики Беларусь за 2014-2016 года

Год	Сумма млрд рублей	Доля денежных доходов в ВВП	Темпы роста к соответствующему периоду предыдущего года, процентов		
			номинальный	реальный	реальный располагаемый
2014	439 395,8	69,0%	136,6	115,5	115,4
2015	522 100,0	67,1%	118	100	100,1
2016	562 900,0	64,7%	107	94,2	94,1

Источник: собственная разработка на основании [2]

Реальные денежные доходы населения в 2015 году по сравнению с 2014 годом не изменились. В течение 2014 года темп роста реальных денежных доходов населения постепенно снижался, в течение 2015 года темп роста реальных денежных доходов населения постепенно замедлялся. В 2016 году по сравнению с 2015 годом реальные денежные доходы населения снизились на 5,8%, рисунок 1.

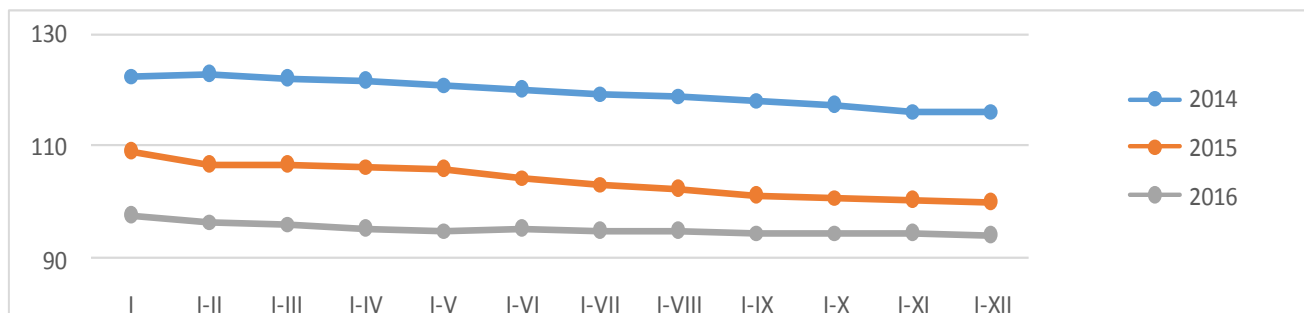


Рис. 1. Реальные денежные доходы населения Республики Беларусь в 2014-2016 гг., процентов

Источник: собственная разработка на основании [2]

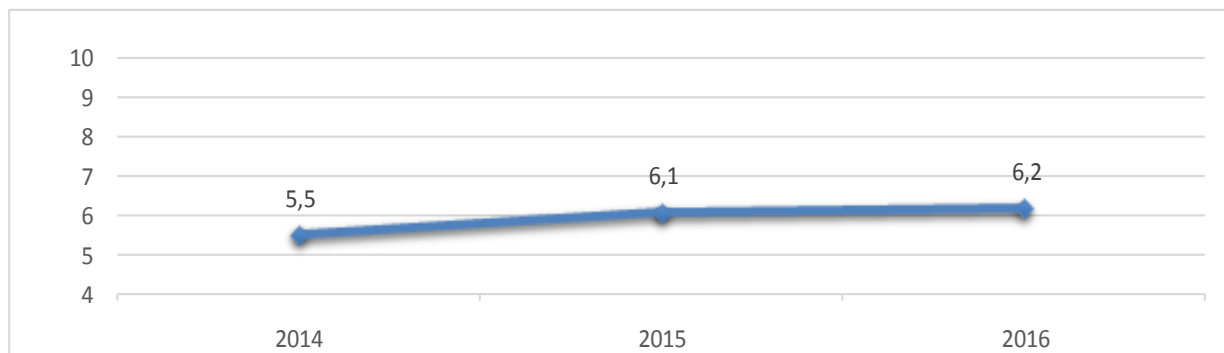
Реальные располагаемые денежные доходы населения (денежные доходы за вычетом налогов и взносов, скорректированные на индекс потребительских цен на товары и услуги) в 2015 году по сравнению с 2014 годом увеличились на 0,1% при их росте на 16,3%, в 2015 году по сравнению с 2015 годом уменьшились на 5,9%.

Денежные доходы в расчете на душу населения в 2015 году по сравнению с 2014 годом в реальном выражении уменьшились на 0,2%. В 2015 году денежные доходы в расчете на душу населения составили 4,9 млн рублей и уменьшились в реальном выражении по сравнению с 2015 годом на 5,9%.

Доля денежных доходов населения в ВВП в 2014 году составила 69%, в 2015 году составила 67,1%, а в 2015 - 64,7% .

Основными источниками формирования денежных доходов населения являются оплата труда и трансферты населению (пенсии, пособия и стипендии), удельный вес которых в общей сумме денежных доходов населения в 2014 году не изменился по сравнению с предыдущим годом и составил 84,7%, в 2014 году составил 84,7%, а в 2015 - 84,4%.

Прежде всего, необходимо отметить такой показатель как склонность населения к денежным сбережениям. В 2014 году данный показатель был ниже 2013 года - 5,5% против 9,1%. В 2015 году склонность населения к сбережению увеличилась и составила 6,1%, а в 2016 году - 6,2% (рис.2).



**Рис. 2. - Динамика показателя склонность населения к денежным сбережениям за 2014-2016 гг.**

Источник: собственная разработка на основании [2]

Политика регулирования доходов населения - составляющая часть социальной политики. Она представляет собой совокупность принципов, мер и средств регулирования воздействия государства в области доходов [3, с. 173].

Совершенствование сберегательного процесса требует проведения ряда мероприятий, которые могут охватывать общие цели социально-экономической политики, структуру и систему хозяйственных связей. Необходимо переходить к новым формам классификации сбережений по экономическим и социально-психологическим признакам. Дальнейшим шагом в этом направлении должно быть практическое воплощение этой классификации.

Для повышения денежных доходов населения следует предпринять комплекс мер, которые будут способствовать сглаживанию межрегиональных различий в общем уровне доходов, то есть разработать механизм уравнивания зарплат населения, занятого в различных видах отраслей. Но первое, что необходимо - это найти способы борьбы с инфляцией и обесценением доходов населения.

Следует обратить внимание на целевые вклады. В условиях инфляции, обращение денег в материальные ценности и нематериальные формы богатства они могут играть важную роль в поиске населением ликвидных способов помещения сбережений. В такой ситуации граждане расходуют деньги на приобретение средств, постройку объектов, стоимость которых возрастает. Важным вопросом развития кредитной и сберегательной системы можно считать расширение круга операций, выполняемых по сберегательным счетам вкладчиков.

Таким образом, чтобы повысить концентрацию денежных средств и вовлечь их в финансирование производства, необходимо улучшить методы работы по обслуживанию клиентов и развивать сберегательное дело.

В связи с необходимостью вовлечения всё большего количества денежных средств в производственный оборот, решение вопросов сберегательного процесса с каждым годом не становится менее важным, а возможность более эффективного их использования остаётся актуальной.

Список литературы:

1. Громько, Г.Л. Социально-экономическая статистика [Текст] / Г.Л. Громько. - М.: МГУ, 2002. - 230 с.
2. Национальный Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/ectendencies/> - Дата доступа 23.03.2017
3. Мега-, Мета-, макроэкономика: Курс лекций / П.Г. Никитенко, Лутохина, В.В. Козловский и др.; Под общ.ред. д-ра экон. наук, проф. Э.А. Лутохиной. - Мн.: НО ООО "БИП-С", 2002. - 207 с.

**Добрыдень Н.В.  
Курчик О.В.  
Шалесная В.В.**

*Полесский государственный университет*

## **РОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО ВНЕБЮДЖЕТНОГО ФОНДА СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Социальная защита охватывает комплекс отношений, сущностных связей и интересов социальных субъектов, государства и общественных организаций, связанных с сокращением влияния факторов, которые, в последствие ухудшают качество жизни.

В 1993 на базе Пенсионного фонда Республики Беларусь и Фонда социального страхования был создан Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь, как орган государственного управления финансами социального страхования, который подчинялся Совету Министров Республики Беларусь. Позже Фонд социальной защиты населения Республики Беларусь был реорганизован путем его присоединения к Министерству социальной защиты Республики Беларусь, а в 2001 году Фонд преобразован в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь [3].

В 2014 году произошли изменения в составе доходов бюджета. Добавились субвенции на возмещение расходов на выплату государственных пособий семьям, воспитывающим детей, получаемые из республиканского бюджета. Это связано с тем, что с 1 января 2015 года введено новое ежемесячное пособие семьям на детей в возрасте от 3 до 18 лет в период воспитания ребенка в возрасте до 3 лет. Размер пособия составляет 50 процентов бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения [3].

На 01.01.2014 субвенции на возмещение расходов на выплату государственных пособий семьям, воспитывающим детей, получаемые из республиканского бюджета составили 1328,1 млн. рублей. На начало 2016 года субвенции составили 1419,3 млн. рублей, увеличились на 6,4%. Данное увеличение обусловлено увеличением размера пособий и добавлением отдельных категорий семей, которым назначается пособие[4].

Доходы в государственном внебюджетном фонде социальной защиты населения Республики Беларусь за 2016 год составили 11 749,2 млн. рублей, из которых 85,1 % составляют обязательные страховые взносы работодателей и индивидуальных предпринимателей. Субвенции на возмещение расходов на выплату государственных пособий семьям, воспитывающим детей, получаемые из республиканского бюджета составляют 12,1%.

Взносы на государственное социальное страхование включают: обязательные страховые взносы, взносы на профессиональное пенсионное страхование. На 01.01.2016 года обязательные страховые взносы составили 99 951,5 млн. рублей, а на 01.01.2010 года взносы составили 19 089,3 млн. рублей. За 2010-2016 годы обязательные страховые взносы увеличились на 80,9% что связано со следующими обстоятельствами:

1. С ростом минимальной заработной платы и ее индексацией, также увеличивается и сумма минимальных страховых взносов, которые обязан уплачивать наниматель за работающего гражданина.

2. Изменения в сторону увеличения максимальной суммы выплат, на которую начисляются взносы в пользу лица, состоящего в трудовых отношениях. До 01.01.2015 - это были выплаты всех видов в денежном и натуральном выражении, начисленной в пользу работающих граждан, но не выше четырехкратной величины средней заработной платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который уплачиваются взносы, а с 01.01.2015 - не выше пятикратной величины средней заработной платы работников в республике.

3. Увеличением численности плательщиков взносов. За анализируемый период (2010 - 2016 годы) число плательщиков увеличилось на 105 268, в том числе индивидуальных предпринимателей на 60 568. Так по состоянию на 01.01.2011 года в органах Фонда состояло на учете 470 820 плательщиков, в том числе индивидуальных предпринимателей - 270 918, а на 01.01.2016 - 568 524 плательщика, в том числе индивидуальных предпринимателей - 331 486 [4].

4. Сокращение и совершенствование Перечня видов выплат, на которые не начисляются взносы в бюджет фонда, введение новых категорий плательщиков и застрахованных лиц для целей государственного социального страхования.

Взносы на профессиональное пенсионное страхование увеличились за 2010-2016 гг. - это связано с тем, что заработная плата работников занятых в особых условиях труда за эти годы увеличилась и с 01.01.2014 для некоторых категорий занятых в данных условиях труда изменились тарифы взносов на профессиональное пенсионное страхование. Для работников, имеющих право

на досрочную профессиональную пенсию, которые до 1 января 2009 г. выработали не менее половины полного стажа работы с особыми условиями труда, тариф 4,8% изменен на 9%. Также работникам, которые заняты полный рабочий день на работах с вредными и тяжелыми условиями труда, тариф изменился с 2,6% на 6% [2].

Расходы бюджета фонда за 2016 год сложились в сумме 11 542,1 млн. рублей, из которых 76,8 % (8 862,2 млн. рублей) направлено на финансирование выплат пенсий и 21,2 % (2 449,5 млн. рублей) - на выплату пособий. За 2016 год расходы бюджета увеличились, по сравнению с 2010 годом на 83%, что связано с увеличением размеров трудовых пенсий, увеличением размеров пособий в связи с рождением ребенка и пособий по уходу за ребенком до 3-х лет, выплаты пенсий и пособий лицам, выехавшим за границу, а также прибывшим в Республику Беларусь, в соответствии с законодательством и международными договорами Республики Беларусь, выплаты дополнительных профессиональных пенсий по достижении общеустановленного пенсионного возраста, также оказание материальной помощи нуждающимся. Динамика расходов государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения за 2011-2016 гг. представлена на рисунке 1[3].



**Рис. 1. Динамика расходов государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения за 2011-2016 гг., млн. рублей**

Источник: Собственная разработка на основе [3]

Главной целью социальной политики и функционирования ФСЗН в республике является предоставление каждому трудоспособному гражданину возможности своим трудом создать свое будущее благосостояние, а для нетрудоспособных и нуждающихся граждан - создать надежную и справедливую социальную защиту. Смысл эффективной социальной защиты состоит в том, чтобы удовлетворить потребности социально незащищенных слоев населения, за счет средств государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения.

Роль ФСЗН заключается в том, что он определяет порядок и осуществляет контроль над формированием и использованием средств

фонда. Обеспечивает финансирование государственных пенсий, пособий и других социальных выплат, тем самым защищает малоимущие, многодетные семьи и семьи имеющие инвалидов, также поддерживает работников, которые заняты в особых условиях труда и отдельными видами профессиональной деятельности.

Таким образом, особое значение приобретает поиск оптимальной модели финансового обеспечения систем пенсий и пособий, которая учитывала бы международные нормы и принципы, т.е. необходимо искать новые пути совершенствования расчетов по Фонду социальной защиты населения.

#### Список литературы:

1. Об обязательных страховых взносах в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь 29 фев. 1996 г. N 138-ХІІІ: с изм. и доп.: текст по состоянию на 14 июля 2014 г. № 186-З - Минск: Нац. центр информ. Республики Беларусь, 2014.

2. О некоторых вопросах профессионального пенсионного страхования и пенсионного обеспечения: Указ Президента Республики Беларусь от 25 сентября 2013 г. № 441 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО ЮрСпектр, Нац. центр правовой информ. Республика Беларусь. - Минск, 2013. - Дата доступа: 22.02.2017.

3. Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Бюджет Фонда. - Минск, 2006-2016. - Режим доступа: <http://www.ssf.gov.by/priside/about/budget22/formation9/>. - Дата доступа: 25.02.2017.

4. Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Комментарии к Указу Президента Республики Беларусь от 9 декабря 2014 года № 572. - Минск, 2006-2016. - Режим доступа: [http://www.ssf.gov.by/priside/payment\\_pension/copy\\_copy\\_980\\_415\\_467/](http://www.ssf.gov.by/priside/payment_pension/copy_copy_980_415_467/). - Дата доступа: 25.02.2017.

**Дорофеев В. Г.**, к. э. н., доцент  
*Белорусский государственный экономический университет*

## **ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ СРЕДСТВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Известно, что ресурсная база, как микроэкономический фактор оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и



размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке ссудных и депозитных ресурсов. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой юридических лиц, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

При выдаче ссуды, банк решает вопрос о передаче денег заемщику, то есть имеет значительную возможность маневра денежными ресурсами. При привлечении денежных средств, право выбора остается за юридическим лицом, а банк вынужден вести нередко жесткую конкуренцию.

Самой главной проблемой на сегодняшний день является последствия мирового финансового кризиса. Он коснулся всех слоев финансовой системы. И в первую очередь пострадали юридические лица: проблемы с дебиторской задолженностью, невозможность гасить собственные кредиты, недоверие к банковской системе, повышение отраслевых рисков и так далее. По этой причине как следствие страдают сами коммерческие банки. В условиях кризиса они стараются не только привлечь как можно больше новых организаций к банковскому обслуживанию, но и продолжать работать со старыми клиентами.

Чтобы привлечь новых клиентов банкам необходимо в первую очередь направить свои усилия в следующие области:

- создание системы комплексного, высококачественного обслуживания юридических лиц;
- развитие дифференцированных каналов продаж и обслуживания для разных клиентских сегментов;
- развитие новых клиентских сегментов.

В свою очередь банки, борясь за клиентов, подбирают индивидуальные подходы к ним. К примеру, предлагают портфель услуг, то есть если организация приобретает в банке пакет услуг (открывает депозит, расчетный счет и берет кредит), то для него цена кредита может быть ниже, чем для другой организации, получающей от банка только кредитные услуги. Развитие каналов дистанционного обслуживания и партнерских программ, активное развитие услуг для VIP-клиентов - это тоже методы привлечения и удержания клиентов.

Другая проблема заключается в том, что юридические лица стали больше задумываться о дополнительной прибыли. Раньше их деньги находились в большей степени на расчетных счетах, но сейчас юридические лица предпочитают часть денег, не находящиеся в обороте, откладывать в депозит,

иногда даже на срок меньше 30 дней. Коммерческие банки вместо дешевых ресурсов получают дополнительный расход.

Иная проблема связана с процентной политикой. В связи с кризисом долгосрочные ресурсы подорожали - в особенности рублевые депозиты юридических лиц. Чтобы деньги клиента не уходили к конкурентам, банкам приходится повышать процентные ставки. Однако коммерческие банки в большинстве случаев устанавливают плавающую ставку по вкладам юридических лиц, тем самым они снижают риски потерь при падении ставки рефинансирования.

Также есть ряд проблем, связанных с банковскими картами. Их внедрение очень дорого обходится коммерческим банкам. Во-первых, это само их производство. А, во-вторых, установка банкоматов и терминалов для проведения операций по этим картам. Банки стараются компенсировать эти расходы за счет высоких комиссий по обслуживанию карт и сокращением персонала в связи с автоматизацией операций.

Но основная проблема связана с кадрами. Финансовый кризис вынудил коммерческие банки проводить сокращения. Это, естественно, негативно отразилось на их работе. Во-первых, из-за нехватки сотрудников, а, во-вторых, по причине их моральной истощенности из-за стресса. В данной ситуации оптимальным вариантом будет сохранить лучших сотрудников (многопрофильных специалистов) и постараться обеспечить позитивный моральный климат в коллективе. В то же время необходимо вовлечь сотрудников в активную реализацию стратегии банка. Вовлечённость сотрудников может обеспечиваться активным каскадированием и трансляцией для них долгосрочных приоритетов деятельности и постепенным включением стратегических показателей в систему оценки эффективности деятельности всех уровней управления. Так как на данный момент нет системы заработной платы, которая бы стимулировала сотрудников привлекать больше ресурсов.

Работа по привлечению в банк новых клиентов из числа успешно действующих предприятий, организаций определяется клиентской политикой банка и возможностями (информационными, штатными, финансовыми ресурсами) отдела клиентских отношений и его главного ударного отряда - группы менеджеров по привлечению клиентов. Удержание старого клиента значительно дешевле (по трудозатратам и стоимости), чем поиск и привлечение нового клиента, тем более, экономически успешного, нужного этому банку. Но если постоянно не пополнять свою клиентскую базу, не совершенствовать политику по привлечению и по удержанию клиентов, банк рискует потерять доверие к своему имиджу, это отразится на качестве его работы, а в конечном итоге и на прибыли.

А сам успех работы по привлечению в банк успешных клиентов-юридических лиц должен определяться, прежде всего, умелым управлением этим процессом. Управление процессом привлечения клиентов, как правило, начинается с установления целевых задач (какие клиенты нужны банку, в какие

сроки, с какими затратами, какими усилиями и т.п.) и доведение этих задач до непосредственных исполнителей (отдел, соответствующие менеджеры). Важна также оценка подготовленности менеджеров по данному направлению работы. Такая подготовка описывается несколькими модулями:

- коммуникативные способности менеджера (его умение вступить в контакт с потенциальным клиентом, вести переговоры, уметь убеждать, слушать партнера, быть убедительным);

- знание бизнеса потенциального клиента, его состояния, перспектив развития, особенностей финансового управления, сбытовой политики, налогового планирования. Только понимая бизнес клиента, его устройство и управление, можно всерьез предлагать продукты, товары, услуги своего банка, понимая, каким образом и когда они могут быть востребованы;

- доскональное знание достоинств и преимуществ своего товара, услуг, продуктов, умение представить его потенциальному клиенту настоящим образом, показать скрытые возможности, результаты использования клиентом, гарантировать послепродажное сервисное обслуживание;

- умение достойно представлять свой банк, знать ее сильные стороны с учетом действующих конкурентов.

Как известно, существуют четыре важнейшие задачи клиентского бизнеса - получить (привлечь) организационно-юридическое лицо, удержать его, развить (вырастить) и, наконец, избавиться от ненужного (недобросовестного) клиента. Не случайно привлечение стоит первым номером во всей системе работы с юридическими лицами. Привлечение новых юридических лиц нужно, чтобы новыми требованиями и особенностями новых организаций оживить деятельность банка, его структур и сотрудников, заставить адекватно отвечать тем вызовам, которые всегда связаны с новыми клиентами. Несомненно, банк заинтересован в объеме привлекаемых средств и в выгоде, связанной с продажей новым организациям услуг и продуктов банка. Привлечение клиентов - дорогостоящее мероприятие. По отношению к другим видам клиентского бизнеса (например, удержания клиентов) затратность привлечения выше в 2-3 раза. Технология привлечения подразумевает серьезную работу по подготовке специалистов, поиске организаций, по ведению переговоров, адаптации новичков и ряде других акций при высоком риске неполучения позитивного решения от потенциального клиента.

Конкуренция на рынках банковских услуг заставляет кредитные организации искать новые и нестандартные пути в решении этой задачи. Эффективность решения этих вопросов связана с созданием наиболее благоприятных условий для развития бизнеса клиентов банка - юридических лиц, так как в конечном итоге положительные финансовые результаты организаций-клиентов непосредственно отражаются на финансовых результатах кредитной организации.

Для реализации проектов по привлечению клиентов и расширению клиентской базы банки часто руководствовались задачей арифметического наращивания расчетных счетов. Эта практика показала свою

безрезультативность в расчете на конечный результат. Появление большого количества не работающих счетов загружает работу банка и усложняет делопроизводство.

Другим способом привлечения клиентов может быть путь сотрудничества с юридическими и подобными им фирмами по оплате вознаграждения в виде процентов от сумм остатков по счетам клиента за конкретный период. Подобная тактика имеет свои минусы. Основным недостатком данного сотрудничества является, на наш взгляд, то, что расчет банка идет на уже сформированные или формирующиеся финансово-благополучные организации - холдинги и иные "белые" фирмы, показывающие прибыль, хотя сам потенциальный "поставщик" этих фирм - юридическая компания сможет рассчитывать на дивиденды только с крупных остатков, что отследить практически невозможно, о чем знают все крупные и средние юридические фирмы. Поэтому поставщику более выгодно получить прибыль (вознаграждение) единовременно в момент привлечения клиента. Другим минусом указанной схемы является объективные условия ведения бизнеса в Республике Беларусь, а именно то, что финансово-благополучные организации обычно прирастают к определенной банковской структуре и трудно идут на открытие счетов в другом банке. В данном случае их можно привлечь, предложив еще более привлекательные условия.

Наиболее взвешенным и разумным шагом в работе по привлечению юридических лиц является работа по ориентировке клиентов на сотрудничество с определенным банком. Начальным этапом этой деятельности является предложение пакета дополнительных услуг, при помощи которых потенциальный клиент попадает в условия необходимости дальнейшего сотрудничества с банком. В пакет дополнительных услуг можно включить:

- комплексное обслуживание клиента по всем вопросам его деятельности (квалифицированные юридические консультации, бухгалтерское сопровождение, помощь при сдаче отчетности, оптимизация налогообложения и финансовых потоков);
- совместная разработка и реализация инвестиционных проектов;
- льготное кредитование.

Важным аспектом в привлечении юридических лиц и их денежных средств является депозитная политика банка. Депозитная политика банка является составляющей кредитной политики и во многом определяется ею. Однако выделение в деятельности банков работы по привлечению ресурсов и взаимное влияние результатов этой работы на формирование активов банка позволяют рассматривать депозитную политику как самостоятельную сферу управления пассивами баланса. Главной задачей депозитной политики банков в условиях экономического кризиса является минимизация потерь от возрастающих инфляционных рисков, связанных с сокращением реальной ресурсной базы банка, возрастанием ее стоимости, неблагоприятным изменением структуры пассивов, уменьшением капитала банка вследствие возрастания кредитных и процентных рисков. В рамках этой задачи стратегия и

тактика депозитной политики белорусских банков должна стремиться с учетом банковского маркетинга и менеджмента.

Решение проблемы сокращения реальных размеров привлекаемых банками средств в условиях инфляции видится в смене акцентов банковского маркетинга и менеджмента, которые должны стать главными при определении стратегии и тактики депозитной политики. Повышение уровня конкуренции в сфере банковских услуг по обслуживанию и привлечению клиентуры заставляют банки разрабатывать новые схемы, инструменты, методы, подходы в работе с клиентами, которые отвечают их интересам и потребностям и не характерны для условий стабильной экономики («плавающие» процентные ставки, депозитные счета денежного рынка, вкладные с корректировкой на уровень инфляции и др.).

Список литературы:

1 Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.; одобр. Советом Республики 2 декабря 2000 г. (в ред. от 13 июля 2012 г. № 416-3) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2012. - Дата доступа: 01.03.2017.

2 Банковские операции: учебное пособие / Ю.И. Коробова [и др.]; под ред. Ю.И. Коробова. - М.: Магистр, 2013. - 448 с.

**Жданова И.В.**, к.т.н., доц.  
**Парфентьева А.В.**

*Донбасский государственный технический университет*

**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ  
ФИНАНСОВОЙ СТРАТЕГИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА  
ПРИМЕРЕ ЗАО «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ»**

*В данной статье рассматривается сущность финансовой стратегии коммерческого банка и основные направления ее совершенствования.*

Финансовая стратегия банка - это система долгосрочных целевых установок в области привлечения и трансформации финансовых ресурсов банка, определяемых общими долгосрочными задачами его деятельности и финансовой политикой, а также система способов их достижения в условиях нестабильности факторов внешней среды.

Общая цель финансовой стратегии банка заключается в определении направлений, приоритетов и перспектив формирования финансовых ресурсов банка, а также общих подходов к реализации поставленных целей, индикатором достижения которых выступают интегральные финансовые показатели роста и эффективности.

Финансовая стратегия банка должна быть ориентирована на формирование финансовых ресурсов, оптимальных по объему и качеству с позиций обеспечения доходности и стабильной деятельности банка, приемлемых уровней ликвидности, рентабельности и риске; на повышение рейтинга банка по отношению к банкам-конкурентам, развитие и укрепление имиджа банка; на внедрение эффективных методов формирования и трансформации финансовых ресурсов банка при недопущении использования временных, неоправданных приемов в банковской практике; на содействие развитию долгосрочных отношений банка с клиентами и контрагентами, а также на участие банка в экономически рентабельных, перспективных финансовых проектах, соответствующих общей стратегии банка и требованиям законодательства [1].

Существует три вида корпоративных стратегий развития:

- ускоренный рост;
- ограниченный рост;
- сокращение.

Каждой из них соответствует своя финансовая стратегия. А именно, для ускоренного роста развития используют агрессивную финансовую стратегию, т.к. она призвана поддерживать высокие темпы роста производственной деятельности. Такую стратегию используют при потребности в значительном объеме средств, для обеспечения увеличения основных и оборотных средств.

Для ограниченного роста развития используют умеренную стратегию, которая ориентирована на уравнивание двух приоритетов - ограниченного роста деятельности и требуемой финансовой устойчивости компании. Возникает умеренная стратегия при необходимости во взвешенном подходе к распределению средств компании на текущие и стратегические нужды.

Для сокращения развития применяется оборонительная финансовая стратегия. Она направлена на поддержание финансовой безопасности компании при выходе ее из кризисного состояния, обуславливающего сокращение объемов производства и продаж. Целью данной стратегии является приобретение устойчивого положения в процессе формирования и использования денежных фондов [2].

ЗАО «Банк Русский Стандарт» работает по умеренной стратегии роста, т.е. уравнивает ограниченный рост деятельности и требуемую финансовую устойчивость организации.

Успех реализации стратегии зависит от общего усилия сотрудников банка. Они разделяют принципы, заложенные в стратегии, принимают ответственность за реализацию стратегических инициатив, при этом обеспечивается эффективное взаимодействие в ходе реализации стратегических инициатив (коммуникации между головным банком, территориальными банками и отделениями).

Для достижения стратегических целей необходимо обеспечить баланс трех компонентов успеха. Первый компонент ориентирован на клиентов - это удобства и выгода. Второй компонент - профессиональный и карьерный рост для сотрудников. Третий компонент - стабильный уровень доходности

инвестиций в капитал банка для акционеров. При этом нужно учитывать важность не столько высокого уровня рентабельности, сколько ее постоянства.

Необходимо ориентирование на клиентов сделать стержнем бизнеса. Переход на персональное общение с клиентом, позволит менеджерам в офисах понимать потребности конкретного человека в финансовых услугах и предлагать ему оптимальное решение его потребностей.

Цель ЗАО «Банк Русский Стандарт» - развиваться и становиться успешнее. Поэтому он выбирает следующие пути финансовой стратегии:

- а) быть для клиентов максимально выгодным и удобным банком;
- б) обеспечить для персонала устойчивый доход, профессиональный и карьерный рост;
- в) стремиться сохранять стабильно высокий уровень доходности, ликвидности и надежности;
- г) Поддерживать репутацию, продвигать бренд, иметь лидерские позиции на межбанковском рынке.

Ключевыми принципами стратегии являются:

- долгосрочная стабильность (банк ежегодно должен приносить минимальный доход на капитал на уровне 5% годовых сверх инфляции, для этого необходимо обеспечить данный доход без принятия банком риска банкротства);

- умеренный риск (максимально понимать клиентов и минимизировать ключевой риск - кредитный риск заемщика, обеспечивать отсутствие всех спекулятивных рисков, а так же делать акцент на долгосрочную стабильность в управлении рисками);

- клиентоориентированность (персональный подход к каждому клиенту);

- стратегический фокус (направлен на достижение лидерских позиций за счет понимания потребности клиентов, индивидуального подхода, высокого качества сервиса и т.д.).

Из стратегического принципа следует, что отделения банка играют важную роль в стратегии развития банка в целом (табл. 1).

Таблица 1 - Роль отделений ЗАО «Банк Русский Стандарт» в разрабатываемой стратегии

Уровень отделения	Ответственность
Отделения банка	Отделение - самостоятельная бизнес-единица, с высоким уровнем полномочий и ответственности, в состав которых входит: достижение бизнес целей отделения; внедрение клиентоориентированной модели бизнеса; принятие кредитных решений в рамках установленных лимитов ответственности.
Территориальный банк	Анализ и сравнение деятельности отделений, распространение лучшей практики; открытие новых и закрытие неэффективных отделений; внедрение принципа состязательности между отделениями.
Головной банк	Общий результат деятельности банка; развитие центров компетенций; централизованные функции: развитие экспертизы и методология, управление финансами, операционная и ИТ-поддержка.

Каждая структурная единица должна принимать участие в реализации стратегии банка; уметь работать как в команде, так и в одиночку. Делегирование полномочий по подразделениям позволяет более эффективно пользоваться ресурсами для достижения целей.

Руководству банка необходимо обладать методологией постоянного контроля соответствия финансовой стратегии быстро меняющимся условиям внешней среды. Интегрированная финансовая стратегия банка должна быть адаптивной и гибкой. Для перспективной адаптации необходимо учитывать и прогнозировать динамику показателей, выражающих внешние и внутренние по отношению к банку процессы.

Отслеживая динамику показателей внутренней и внешней среды банка, можно прогнозировать эффективность стратегического финансового планирования на перспективу и принимать необходимые корректирующие воздействия. Таким образом, перед руководством банка встает необходимость проведения оптимизации выбранной интегрированной финансовой стратегии.

Под задачей оптимизации понимают процесс выбора наилучшего варианта из возможных. Выразим задачу оптимизации интегрированной финансовой стратегии банка на рис. 1.

Согласно Федеральному законодательству, кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения имеет право осуществлять банковские операции [3].

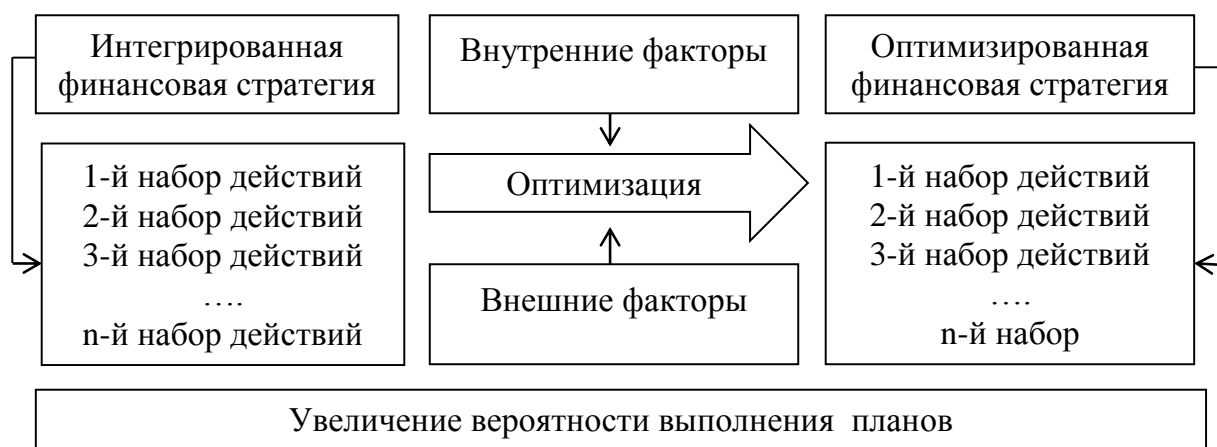


Рис. 1. Оптимизация интегрированной финансовой стратегии банка

В качестве сводного показателя оптимизации финансовой стратегии коммерческого банка рассмотрим прибыль. В свою очередь, прибыль образуется в результате роста объемов продаж и снижения затрат. Отсюда функцию оптимизации можно выразить в следующей форме:



$$F = P\left(\frac{V_{\phi}}{V_{пл}} \cdot \frac{Z_{пл}}{Z_{ф}} = 1\right) \rightarrow 100\%, \quad (1)$$

Где  $V_{\phi}$  и  $V_{пл}$  - фактические и плановые валовые продажи кредитной организации (выданные, привлеченные ресурсы и комиссионный доход);

$Z_{\phi}$  и  $Z_{пл}$  - фактические и плановые валовые затраты банка;

$P$  - вероятность.

То есть отклонение фактических значений от плановых должно быть минимально, а вероятность этого - как можно более велика [4].

Определим ряд необходимых мероприятий для успешной реализации стратегии в табл. 2.

Таблица 2 - Ключевые инициативы для реализации стратегии ЗАО «Банк Русский Стандарт»

Стратегические инициативы	Описание и необходимые мероприятия для реализации
Создание лояльной и мотивированной команды	1. Внедрение долгосрочной системы мотивации. 2. Комплексное обучение сотрудников. 3. Внедрение планов индивидуального развития роста. 4. Формирование целевой корпоративной культуры.
Внедрение клиентоориентированной модели	1. Пилотные проекты в стратегических отраслях. 2. Нарастивание отраслевой экспертизы. 3. Развитие продуктового ряда. 4. Внедрение ответственности менеджеров за выполнение целей.
Повышение технологичности бизнеса	1. Внедрение CRM (клиенты, продажи, кросс-продажи). 2. Внедрение системы дистанционного банковского обслуживания. 3. Внедрение единой ИТ - платформы для обслуживания клиентов.

Описанные в табл. 2 направления являются основными для реализации стратегии банка. Создание сильной команды специалистов, эффективной модели бизнеса, новых технологий - составляющие успешного развития банка.

Этапы реализации стратегии банка, рассчитанные на 3 года, указаны в табл. 3. Процесс реализации стратегии происходит постепенно, на каждом этапе выполняются определенные задачи.

Таблица 3 - Этапы реализации стратегии

Период	Задача
2016 год	Добиться того, чтобы стратегию осознали и приняли в качестве руководства к действию все сотрудники банка.
2017 год	Максимально эффективно реализовать стратегию.
2018 год	Скорректировать планы, основываясь на результатах двух прошедших лет. Следовать планам, добиваться поставленных результатов.

Можно выделить четыре фактора успеха реализации стратегии:

- сотрудники (сопровождают клиента на протяжении его сотрудничества с банком, предлагая актуальные продукты и услуги);

- оперативность решений;
- стабильность (стабильное и безрисковое положение банка);
- коммуникации (доступ к современным знаниям и практикам, чтобы применять их в общении с клиентами).

Реализация стратегии позволит стать банку универсальным, с равнозначными позициями розничного и корпоративного бизнеса.

Выбор эффективной стратегии, соответствующей внутренним параметрам банка и его положению на рынке, базируется на результатах SWOT-анализа. Итоги SWOT-анализа внешней среды ЗАО «Банк Русский стандарт» показывают, что при наличии угроз внешней среды банк имеет достаточно сильные стороны. Поэтому выбранная стратегия базируется на принципе умеренного роста и увеличения продаж.

#### Список литературы:

1. Бибикова Е.А., Симонцева С.В. Финансовая политика коммерческого банка: значение, роль, принципы формирования, «Вестник ИГЭУ» Вып. 5 2011 г. [Электронный ресурс]. URL: [http://vestnik.ispu.ru/sites/vestnik.ispu.ru/files/publications/70-73\\_1.pdf](http://vestnik.ispu.ru/sites/vestnik.ispu.ru/files/publications/70-73_1.pdf)
2. Финансы. Характеристика финансовых стратегий, 2014 г. [Электронный ресурс]. URL: [http://referatwork.ru/lectionbase/finansi/view/76170\\_harakteristika\\_finansovyh\\_strategiy](http://referatwork.ru/lectionbase/finansi/view/76170_harakteristika_finansovyh_strategiy)
3. Закон РФ ОТ 02.12.90 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».
4. Якимова М. В. Направления совершенствования финансовой стратегии банка // Молодой ученый. - 2012. - №12. - С. 295-298. [Электронный ресурс]. URL: <http://moluch.ru/archive/47/5953/>

**Ибрагимова Г.М.,** к.э.н., доц.  
**Кулакова А.А.**

*Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета*

### **ОЦЕНКА СТРУКТУРЫ РАЗВИТИЯ «БАНКА БУДУЩЕГО» НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

В ближайшем времени банковский сектор ожидают кардинальные изменения. В то время пока банки структурируются, IT-компании и стартапы постепенно учатся работать с финансовыми услугами. Например, более 10% выручки Starbucks приходится на мобильные финансовые сервисы, Amazon запускает собственный сервис для приёма платежей с помощью мобильных устройств, Facebook и Вконтакте разрешили своим пользователям отправлять друг другу деньги. Банкам приходится видоизменяться в сложившихся условиях конкуренции.

Для того, чтобы привлечь новых клиентов и удержать существующих, банки должны руководствоваться их знаниями и отношениями к банковским

услугам. Проводимые исследования финансовыми учреждениями выделяют несколько критериев сотрудничества клиентов с банками:

1. Критерии выбора банка. Выявление критериев, которыми руководствуются клиенты при выборе банка, позволяет грамотно построить маркетинговую стратегию банка по отдельным видам банковских продуктов и услуг, а также определить особенности выбора банка различными группами потребителей и, тем самым, сформировать представление о направлениях совершенствования работы с каждым из выделенных сегментов.

2. Оценка клиентами основных банковских услуг. Разрабатываемые и предоставляемые банком услуги должны максимально соответствовать желаниям его потенциальных клиентов. Кроме этого, условия их предоставления должны быть понятны и доступны потребителю.

3. Оценка качества сервисного обслуживания. Привлечение новых клиентов носят высокие издержки и обладают более сложной задачей по сравнению с удержанием уже имеющихся. Сервисное обслуживание клиентов должно соответствовать качеству и потребностям клиентов.

4. Оценка вероятности перехода клиентов в другой банк. Для того, чтобы удержать своих клиентов банку необходимо проводить мероприятия по улучшению структуры финансового учреждения, сервисного обслуживания, предоставлять более широкий спектр банковских услуг, нежели чем конкуренты.

5. Оценка уровня финансовой грамотности клиентов банка и потребности в информации об услугах. Сбор сведений о потребностях целевых групп в информации о банковских продуктах и тестировании рекламных материалов позволит улучшить их качество.

Банк будущего представляет собой организацию, которая полностью свободная от шаблонных продуктов и ориентированная на персонализированное предложение и индивидуальный подход. Существуют некоторые характерные черты, соответствующие банку будущего:

1. Высокая технологичность (банк - технология). Большая часть экспертов-финансистов рассматривают банк будущего с точки зрения технологических изменений. В банковских офисах будут доступны системы видеорегистрации и биометрии, видеоконсультанты и кассы самообслуживания, интерактивные витрины и тачскрин-столы, электронный кассир и автоматический депозитарий, а также устройства для бесконтактных платежей. В современном обществе клиенты большинства банков могут получить доступ к основным банковским услугам через интернет-банкинг и мобильный банкинг

2. Суверенитет клиента (банк - клиент). Внедрение новейших технологий и повышение финансовой грамотности клиентов приводят к увеличению числа операций, по которым потребитель сам принимает решения, без участия сотрудника банка.

3. Приоритет продукт (банк - продукт). Особое значение обретает эффективная дифференциация продукта со стороны банка. Банковский продукт

все более разделяется на финансовые услуги и дополнительные возможности (сервис, престиж, комфорт).

4. Информатизация деятельности (банк - источник информации). С одной стороны, информация является главной составляющей в дифференциации продукта и привлечении внимания клиентов, а с другой стороны информационные источники формируются на основе информационных технологий, где они характеризуют тот или иной банковский продукт.

5. Ассимиляция с небанками (банк - небанк). Связи с развитием небанковских платежных систем, с созданием финансово-кредитных социальных сетей приводят к некоторому размыванию границ между банковскими структурами и небанковскими кредитными учреждениями.

6. Отказ от наличности (банк - деньги). В настоящее время доля наличных денег в обороте развитых стран не превышает 7 - 9%. В результате функционирования денежной системы вне банков (или ассимилированных с ними банковских организаций) становится возможным.

7. Социальная интеграция (банк - общество). В современном обществе банк представляется как социально ориентированный институт, цель деятельности которого не сводится только к получению прибыли. Вышеперечисленные характеристики позволяют высказать гипотезу о том, что банк является неотъемлемой частью жизни социального общества.

Дальнейшее развитие технологий все больше отрывает клиента от отделений банков. Банк превращается в интерфейс в мобильных устройствах, в компьютере, в планшете. Появляются банки без отделений.

Реальной угрозой существованию банков являются возникаемые сложности в экономике, а финансовый супермаркет в мобильных устройствах, построенный с использованием современных технологий. И все, что требуется это предоставлять доступ:

- к мобильному кошельку, через который можно платить и получать деньги;

- к marketplace / peer-to-peer площадкам, на которых можно занять денежные средства;

- к мобильным интерфейсам банков, в которых можно было бы размещать излишние средства

- к инвестиционным робото-консультантам, которые помогут управлять персональными финансами вне зависимости от их распределенности по десяткам провайдеров финансовых услуг.

В условиях постоянного сокращения доходов банки не смогут выжить, если будут существовать лишь для того, чтобы принимать депозиты и выкупать кредиты, выданные на peer-to-peer площадках. Следовательно, эксперты-финансисты выделяют два самых «крайних» сценария существования банков (табл.1).

Таблица 1 -Сценарий существования банков

Сценарий	
Digital	Bank-2-Bank
Характеристика	
1. Четкое понимание своей ниши.	1. Четкое понимание своей роли.
2. Минимальная функциональность.	2. Продукты как LEGO.
3. Подключение к API вместо единой АБС	3. Стандартность процессов и процедур.
4. «Облака» и сети как источник данных.	4. «Фабрика» и хранилище данных.
Партнерство как бизнес-компетенция.	5. Партнерство как бизнес-компетенция.

Первый сценарий -Digital банк. На пути к такому Digital банку находятся все те банки, которые сейчас принято называть Direct банками. Характеризуется малым количеством клиентов, чем на всем рынке. Продукты такого банка должны быть минимально функциональны - иначе они никогда не окупятся. Данные банки должны быть агрегаторами различных услуг и использовать доступы к другим платформам через API-интерфейсы, а не строить дорогостоящую АБС. И если даже эти продукты будут иметь минимальную функциональность, они должны быть персонифицированными, и такие банки вынуждены использовать данные из облаков и социальных сетей. Но самым важным условием функционирования данных банков - это умение заключать партнерские соглашения и надлежаще их исполнять.

Второй сценарий -банк работающий для других банков или Bank-2-Bank. Их территория - это обслуживание тех, кто обслуживает ниши, то есть выступает в роли провайдера услуг для Digital банков. Их банковская продукция должна быть легко сконструирована и пересобираема. Для того чтобы их продуктами было просто воспользоваться и подключить, процессы должны быть стандартными, а деятельность - легко масштабируемой. Такие банки являются «хранилищами» Digital банков, и поэтому функционирование одного невозможно деятельности другого.

Проводимые Центробанком РФ мероприятий по лицензированию, многие филиальные сети по стране были закрыты. Отсюда банковская отрасль взяла курс на оптимизацию, причем не только в части ужесточения условий кредитования и прочих услуг, но и в отношении форматов присутствия в городах. С одной стороны, в непростых экономических условиях банки ищут дополнительные условия для повышения продаж, а с другой - информатизация общества диктует новые требования к любым сервисам.

Все больше банков внедряют биометрические сервисы, благодаря которым можно распознавать клиентов, производить авторизацию сотрудников по отпечатку пальца или фотографии с веб-камеры.

Согласно исследованию J son&PartnersConsulting, 26% всех рассмотренных биометрических проектов в мире относятся к банковскому сектору.

Первым кто запустил данный проект является «Сбербанк» - с 2014 года пользователи мобильного банка могут подтвердить свою личность при входе в приложение при помощи touchID. Кроме этого, в декабре 2016 года ВТБ24

запустил в тестовом режиме идентификацию по голосу. А в банке «Открытие» эту технологию перенесли из интернета в реальность: в трех московских отделениях в терминал электронной очереди встроена система распознавания лиц.

Череда удачных проводимых проектов, подкрепленная новостью о создании единой базы биометрических данных, только подтверждает, что данный тренд лишь укрепится в будущем.

Современные банки стремятся развивать собственные, независимые от других брендов проекты и полностью управлять ими. Одним из направлений является программа кэшбека- за покупки на определенные суммы начисляются баллы, которые потом можно будет перевести в денежные средства.

При этом стимулирование и поощрения для клиентов могут быть различными: дополнительные баллы можно получить за совершение операций в онлайн-банке или в определенные дни, при настройке любимых товарных категорий, а потратить баллы можно как на собственные нужды - снизить ставку по кредиту или оплатить обслуживание карты, так и перевести средства на благотворительность.

Например, некоторые банки создают специальные карты для благотворительности - «Сбербанк - Подари жизнь», «WWF-Visa- Альфа-Банк», где процент с каждой оплаты автоматически начисляется в благотворительный фонд.

В сфере технологий отмечается сохранение спроса на бизнес-приложения от крупных международных вендоров типа SAP, SAS и Oracle, при этом еще шире развернулась разработка собственных решений на базе свободного программного обеспечения. Это позволяет экономить на покупке лицензий и динамично менять и настраивать приложения по мере необходимости.

Это больше касается широкого класса бизнес-приложений как для внешнего, так и для внутреннего использования. Например, для автоматизации широкого спектра бизнес-процессов сейчас активно используются BPM-решения. Причем с наряду с решениями от международных вендоров широко применяются и OpenSource-разработки.

Таким образом, в связи с информатизацией общества, банки вынуждены использовать в своей деятельности IT-технологий и частично переконструироваться в «банк будущего». Требования, предъявляемые к скорости внедрения изменений, дизайну и легкости пользовательского интерфейса, стабильности работы и функциональности цифровых сервисов постоянно повышаются, вытесняя традиционные методы работы с клиентами.

#### Список литературы:

1. Коробов Ю.И., Прокофьев М.Е. Банк будущего и его корпоративная культура // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. № 4 (58). 2015. С. 58 - 61.
2. Парфенова М.В., Дадаян И.С. Банк будущего: мечты, мифы, реальность // ScienceTime. № 6 (18). 2015. С. 409 - 414.

3. Макеев А. Отпечатки пальцев, новую CRM-ку и поощрять сотрудников - чего хотят банки. - Электронный ресурс. - URL: <http://rb.ru/opinion/chego-hotyat-banki>. (Дата обращения: 06.04.2017).

4. Мехтиев Э. Банк будущего - возможные бизнес модели. - Электронный ресурс. - URL: <http://futurebanking.ru/post/3035>.

**Ибрагимова Г.М.**, к.э.н., доц.

**Нусритдинова Г.И.**

*Стерлитамакский филиал Башкирского Государственного Университета*

## **РОЛЬ НДС В ФОРМИРОВАНИИ БЮДЖЕТОВ СУБЪЕКТОВ РФ**

Налог на доходы физических лиц - это прямой федеральный налог, являющийся одним из важнейших источников формирования доходной части бюджетной системы государства, непосредственно затрагивающий интересы всех слоев экономически активного населения. Это один из основных налогов, который позволяет в максимальной степени реализовать основные принципы налогообложения, такие как справедливость и равномерность распределения налогового бремени.

НДФЛ является федеральным налогом, но зачисляется в бюджеты регионов и бюджеты муниципальных образований.

Распределение доходов от НДФЛ между бюджетами установлено БК РФ и зависит от того, кто является налогоплательщиком. По общему правилу в бюджет субъектов РФ зачисляются 85% от НДФЛ [1]. Оставшиеся 15% суммы зачисляются в местные бюджеты (п. 2 ст. 58 БК РФ). Дальнейшее распределение зависит от того, какие административные единицы есть на территории субъекта.

В субъектах с территориальным делением на городские округа вся оставшаяся сумма зачисляется в бюджеты этих округов. В случае, когда на территории субъекта есть городские поселения, то 10% от суммы НДФЛ перечисляется в их бюджет, а 5% в бюджеты муниципальных районов в их составе. В субъектах с сельскими поселениями, разделенными на муниципальные районы в следующем процентном соотношении: 2% - поселениям, 13% - муниципальным районам.

Налог на доходы физических лиц занимает второе место среди налоговых поступлений в консолидированный бюджет - 19,8 %. На первом месте по поступлениям в консолидированном бюджете налог на добычу полезных ископаемых - 20,4 %. Третье место занимает налог на прибыль организаций, он немного уступает НДФЛ и составляет - 19,7 %. Также в пятёрку лидеров входят НДС - 18,1 % и - 8,1 % [2].

Результаты анализа налоговых поступлений в консолидированные бюджеты по годам представлены в табл. 1.

Таблица 1- Динамика налоговых поступлений

Год	2014, млрд. руб.	2015, млрд. руб.	2016, млрд. руб.	Абсолютное изменение, млрд. руб.		Темп роста, %	
				2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
НДФЛ	2679,5	2806,5	2591,0	+127,1	-215,5	104,7	92,3
Всего поступи ло доходов	6455,6	6907,8	6826,0	+452,2	-81,8	107,0	98,8

Как видно из табл. 1 по сравнению с 2014 годом, объем поступлений НДФЛ в 2015 году увеличился на 127,1 млрд.руб., что составило в итоге 2806,5 млрд. руб. и темп роста составил 104,7%.

В 2016 году объем поступлений по сравнению с 2015 годом уменьшился на 215,5 млрд. руб., а темп роста составил 92,3%.

В табл. 2 представим динамику поступлений НДФЛ по 5 субъектам РФ.

Таблица 2 - Динамика поступлений НДФЛ по субъектам РФ (на примере 5-ти субъектов)

Субъект РФ	2014, тыс.руб.	2015, тыс.руб.	2016, тыс.руб.	Абсолютные изменения		Темп роста, %	
				2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2015
1. Респу бли ка Башкортоста н	37625737	31618993	33239686	-6006744	+1620693	84,0	105,1
2. Республика Татарстан	46969890	40633315	45192333	-6336575	+4559018	86,5	111,2
3. Оренг- бургская область	19139949	16453586	17231703	-2686363	+778117	85,9	104,7
4. Пермский край	32423478	26855943	29547990	-5567535	+2692047	82,8	110,0
5. Самарская область	43338526	34058807	36707613	-9279719	+2648806	78,6	107,8

Как видно из табл. 2, объем поступления НДФЛ в 2014 году больше всего в республике Татарстан, что составил 46969890 тыс. руб. В 2015 году объем поступлений снизился на 6336575 тыс. руб. и уже составил 40633315 тыс. руб. темп роста 86,5%. Но в 2016 году объем поступления НДФЛ вырос и по сравнению с 2015 году увеличился на 4559018 тыс. руб. и составил 45192333 тыс. руб., темп роста составил 111,2%.

Что касается республики Башкортостан, то объем поступления НДФЛ в 2014 году составил 37625737 тыс. руб., но уже в 2015 году он уменьшился на 6006744 тыс. руб. и составил уже 31618993 тыс. руб., темп роста 84%. В 2016 году объем поступления НДФЛ вырос на 1620693 тыс. руб. и составил 33239686 тыс. руб., темп роста вырос и уже составил 105,1%.



Можно заметить такую тенденцию: в 2015 году во всех 5 субъектах РФ произошло снижение поступлений от НДФЛ. Несомненно, это связано со снижением налоговой базы по данному налогу. Это, в свою очередь, связано со снижением доходов физических (снизилась заработная плата, увеличилось количество безработных). В 2016 году динамика поступлений по НДФЛ положительная во всех во всех 5 представленных субъектах РФ.

Подводя итог, можно сказать, что налог на доходы физических лиц, пожалуй, самый перспективный в смысле его продуктивности. При прочих равных условиях он легче других налогов контролируется налоговыми органами, от его уплаты сложнее уклониться недобросовестным налогоплательщикам, так как основная часть налога поступает от налоговых агентов, т.е. изымается у источника дохода.

Одновременно с этим, именно в налоге на доходы физических лиц наглядно реализуются такие принципы построения налоговой системы как всеобщность и равномерность налогового бремени, что не всегда считается справедливым. В большинстве развитых стран этот налог прогрессивный. Но наша страна, по мнению государства, пока не готова к такой системе налогообложения.

#### Список литературы:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.03.2017).
2. Федеральная налоговая служба. Налоговая аналитика [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>.
3. Федеральная налоговая служба. Налоговая аналитика [Электронный ресурс] / Аналитическая справка «О поступлении администрируемых ФНС России доходов в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2016 году» - Режим доступа: <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>.

**Ибраева С.К.**

*Казахский агротехнический университет им. С. Сейфуллина*

## **ФИНАНСОВЫЕ ПОТОКИ ПРЕДПРИЯТИЯ: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И КЛАССИФИКАЦИЯ**

В условиях рыночных отношений предприятие является основным звеном всей экономики, так как на этой ступени создается нужная обществу продукция, оказываются необходимые услуги.

Предприятие - это независимый, организационно-обособленный хозяйствующий субъект, который производит и реализует продукцию, выполняет работы промышленного характера или предоставляет платные услуги.

Предприятие является, как правило, юридическим лицом, что определяется объединением некоторых показателей: обособленностью состояния, ответственностью по обязательствам имущества, наличием расчетного счета в банке, действиями от своего имени. Обособленность имущества отражается наличием самостоятельного бухгалтерского баланса, на котором оно числится.

Цель любого коммерческого предприятия - получение максимальной прибыли, но это «узкое» толкование цели.

На наш взгляд, в более широком понимании под основной целью деятельности коммерческой организации следует понимать обеспечение ее устойчивого финансового состояния, а получение максимальной прибыли является основой для достижения этой цели.

Финансовое состояние предприятия - очень емкое понятие, и вряд ли можно его охарактеризовать одним каким-то критерием. Поэтому для характеристики финансового состояния предприятия применяются такие критерии, как финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность баланса, кредитоспособность, рентабельность (прибыльность) и др.

В системе управления различными аспектами деятельности любого предприятия в современных условиях наиболее сложным и ответственным звеном является управление финансами. Одной из задач управления финансами предприятия является эффективное управление его потоками финансовых средств [1].

Финансовые поступления и траты распределяются во времени. При этом деньги сегодня совсем не тождественны деньгам завтра. Это обстоятельство делает фактор времени существенным для рассмотрения. Возникает потребность в инструменте, который бы позволял работать как с объектами траты, так и поступлений. Одним из таких инструментов является финансовый поток.

Значимость этого аспекта управления капиталом предприятия определяется, прежде всего, тем, что в нынешних условиях денежные средства являются одним из наиболее локальных источников и финансовые результаты организации в финансово-хозяйственной деятельности во многом зависят от производительности их потребления, что предусматривает придание исключительной важности вопросам планирования и проверкой движения денежных средств.

Финансовый поток - денежные средства, получаемые предприятием от всех видов деятельности и расходующиеся на обеспечение дальнейшей деятельности.

Финансовый поток представляет собой целевое целенаправленное распределение финансовых ресурсов в логистической финансовой системе организации. Финансовые потоки могут обращаться как во внутренней среде организации (различные подразделения предприятия, склады, цеха и т.д.), так и быть направлены во внешнюю среду контрагентам, с которыми работает фирма [2].

Среди дефиниций, характеризующих содержательную функцию финансовых потоков, выделяют следующие: Дерюгиной Е. Ю. под

финансовым потоком понимается направленное движение финансовых ресурсов в логистической системе и за ее пределами, генерируемых с целью бесперебойного обеспечения и перемещения других потоков, а также создания запасов, необходимых финансовой системе. Курбатов О.Н называет финансовый поток как синхронизированное во времени направленное движение финансовых ресурсов, связанное с материальными, информационными и иными потоками. Особенностью финансового потока является различная интенсивность - его направление и величина (объем) могут весьма существенно различаться в различное время. Попков В.П. утверждал, что финансовый поток представляет собой совокупность однородных элементов - элементов финансового потока, представляющих собой это единичное перечисление (перераспределение) денежных средств, относящихся к соответствующему финансовому потоку. Элемент потока задается двумя основными параметрами - величиной (стоимостью) и временем. Абсолютная величина элемента финансового потока соответствует сумме перемещаемых денежных средств. Согласно источнику, финансовый поток - это направленное движение финансовых ресурсов, связанное с материальными, информационными и иными потоками как в рамках логистической системы, так и вне ее. Финансовые потоки возникают при возмещении логистических затрат и издержек, привлечении средств из источников финансирования, возмещении (в денежном эквиваленте) за реализованную продукцию и оказанные услуги участникам логистической цепи. Широкое определение приведено автором работы: финансовый поток, формируемый во внешней и внутренней экономической среде, является составной частью всей системы финансов компании и обладает целевой функцией по обслуживанию конкретных материальных, информационных и транспортных потоков, а также различного рода операций во взаимоотношениях хозяйствующих субъектов путем направленного перемещения денежных средств, посредством ценных бумаг или иных финансовых активов в экономической среде на микро и макро уровнях.

Понятие "финансовый поток предприятия" является агрегированным, включающим в свой состав многочисленные виды этих потоков, обслуживающих хозяйственную деятельность. В целях обеспечения эффективного целенаправленного управления финансовыми потоками они требуют определенной классификации. Одна из наиболее глубоких классификаций представлена Ковалевым В.В. по следующим основным признакам:

1. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса выделяются следующие виды финансовых потоков:

- финансовый поток по предприятию в целом. Это наиболее агрегированный вид финансового потока, который аккумулирует все виды финансовых потоков, обслуживающих хозяйственный процесс предприятия в целом;

- финансовый поток по отдельным структурным подразделениям (центрам ответственности) предприятия. Такая дифференциация финансового потока предприятия определяет его как самостоятельный объект управления в системе организационно-хозяйственного построения предприятия;

- финансовый поток по отдельным хозяйственным операциям. В системе хозяйственного процесса предприятия такой вид финансового потока следует рассматривать как первичный объект самостоятельного управления.

2. По видам хозяйственной деятельности в соответствии с международными стандартами учета выделяют следующие виды финансовых потоков:

- финансовый поток от операционной деятельности. Он характеризуется финансовыми выплатами поставщикам сырья и материалов; сторонним исполнителям отдельных видов услуг, обеспечивающих операционную деятельность; заработной платы персоналу, занятому в операционном процессе, а также осуществляющему управление этим процессом; налоговых платежей предприятия в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды; другими выплатами, связанными с осуществлением операционного процесса. Одновременно этот вид финансового потока отражает поступления финансовых средств от покупателей продукции; от налоговых органов в порядке осуществления перерасчета излишне уплаченных сумм и некоторые другие платежи, предусмотренные международными стандартами учета;

- финансовый поток по инвестиционной деятельности. Он характеризует платежи и поступления финансовых средств, связанные с осуществлением реального и финансового инвестирования, продажей выбывающих основных средств и нематериальных активов, ротацией долгосрочных финансовых инструментов инвестиционного портфеля и другие аналогичные потоки финансовых средств, обслуживающие инвестиционную деятельность предприятия;

- финансовый поток по финансовой деятельности. Он характеризует поступления и выплаты финансовых средств, связанные с привлечением дополнительного акционерного или паевого капитала, получением долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, уплатой в финансовой форме дивидендов и процентов по вкладам собственников и некоторые другие финансовые потоки, связанные с осуществлением внешнего финансирования хозяйственной деятельности предприятия.

3. По направленности движения финансовых средств выделяют два основных вида финансовых потоков:

- положительный финансовый поток, характеризующий совокупность поступлений финансовых средств на предприятие от всех видов хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин "приток финансовых средств");

- отрицательный финансовый поток, характеризующий совокупность выплат финансовых средств предприятием в процессе осуществления всех

видов его хозяйственных операций (в качестве аналога этого термина используется термин "отток финансовых средств").

Характеризуя эти виды финансовых потоков, следует обратить внимание на высокую степень их взаимосвязи. Недостаточность объемов во времени одного из этих потоков обуславливает последующее сокращение объемов другого вида этих потоков. Поэтому в системе управления финансовыми потоками предприятия оба эти вида финансовых потоков представляют собой единый (комплексный) объект финансового менеджмента

4. По методу исчисления объема выделяют следующие виды финансовых потоков предприятия:

- валовой финансовый поток. Он характеризует всю совокупность поступлений или расходования финансовых средств в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов;

- чистый финансовый поток. Он характеризует разницу между положительным и отрицательным финансовыми потоками (между поступлением и расходованием финансовых средств) в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных его интервалов. Чистый финансовый поток является важнейшим результатом финансовой деятельности предприятия, во многом определяющим финансовое равновесие и темпы возрастания его рыночной стоимости. Расчет чистого финансового потока по предприятию в целом, отдельным структурным его подразделениям (центрам ответственности), различным видам хозяйственной деятельности или отдельным хозяйственным операциям осуществляется по следующей формуле:

$$\text{ЧДП} = \text{ПДП} - \text{ОДП} \quad (1)$$

где ЧДП - сумма чистого финансового потока в рассматриваемом периоде времени;

ПДП - сумма положительного финансового потока (поступлений финансовых средств) в рассматриваемом периоде времени;

ОДП - сумма отрицательного финансового потока (расходования финансовых средств) в рассматриваемом периоде времени.

Как видно из формулы, в зависимости от соотношения объемов положительного и отрицательного потоков сумма чистого финансового потока может характеризоваться как положительной, так и отрицательной величинами, определяющими конечный результат соответствующей хозяйственной деятельности предприятия и влияющими в конечном итоге на формирование и динамику размера остатка его финансовых активов.

5. По уровню достаточности объема выделяют следующие виды финансовых потоков предприятия:

- избыточный финансовый поток. Он характеризует такой финансовый поток, при котором поступления финансовых средств существенно превышают реальную потребность предприятия в целенаправленном их расходовании. Свидетельством избыточного финансового потока является высокая

положительная величина чистого финансового потока, не используемого в процессе осуществления хозяйственной деятельности предприятия;

- дефицитный финансовый поток. Он характеризует такой финансовый поток, при котором поступления финансовых средств существенно ниже реальных потребностей предприятия в целенаправленном их расходовании. Даже при положительном значении суммы чистого финансового потока он может характеризоваться как дефицитный, если эта сумма не обеспечивает плановую потребность в расходовании финансовых средств по всем предусмотренным направлениям хозяйственной деятельности предприятия. Отрицательное же значение суммы чистого финансового потока автоматически делает этот поток дефицитным.

6. По методу оценки во времени выделяют следующие виды финансового потока:

- настоящий финансовый поток. Он характеризует финансовый поток предприятия как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к текущему моменту времени;

- будущий финансовый поток. Он характеризует финансовый поток предприятия как единую сопоставимую его величину, приведенную по стоимости к конкретному предстоящему моменту времени. Понятие будущий финансовый поток может использоваться и как номинальная идентифицированная его величина в предстоящем моменте времени (или в разрезе интервалов будущего периода), которая служит базой дисконтирования в целях приведения к настоящей стоимости.

7. По непрерывности формирования в рассматриваемом периоде различают следующие виды финансовых потоков предприятия:

- регулярный финансовый поток. Он характеризует поток поступления или расходования финансовых средств по отдельным хозяйственным операциям (финансовым потокам одного вида), который в рассматриваемом периоде времени осуществляется постоянно по отдельным интервалам этого периода. Характер регулярного носят большинство видов финансовых потоков, генерируемых операционной деятельностью предприятия; потоки, связанные с обслуживанием финансового кредита во всех его формах; финансовые потоки, обеспечивающие реализацию долгосрочных реальных инвестиционных проектов;

- дискретный финансовый поток. Он характеризует поступление или расходование финансовых средств, связанное с осуществлением единичных хозяйственных операций предприятия в рассматриваемом периоде времени. Характер дискретного финансового потока носит одноразовое расходование финансовых средств, связанное с приобретением предприятием целостного имущественного комплекса; покупкой лицензии франчайзинга; поступлением финансовых средств в порядке безвозмездной помощи.

8. По стабильности временных интервалов формирования регулярные финансовые потоки характеризуются следующими видами:

- регулярный финансовый поток с равномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода. Такой финансовый поток поступления или расходования финансовых средств носит характер аннуитета;
- регулярный финансовый поток с неравномерными временными интервалами в рамках рассматриваемого периода. Примером такого финансового потока может служить график лизинговых платежей за арендуемое имущество с согласованными сторонами неравномерными интервалами времени их осуществления на протяжении периода лизингования актива.[3]

Список литературы:

1. Вагазова Г. Р., Лукьянова Е. С. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия // Молодой ученый. - 2015. - № 11.3. - С. 13-15.
2. Ковалев В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: Учебно- практическое пособие. М.: Проспект, 212. 333 с.
3. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2011. -1016 с.
4. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта. - 2-е изд., доп. - М.: Финансы и статистика. - 2012. -567с.
5. Есмаганбетова Ж. Финансовая отчетность // Бухучет на практике. - 2012. -№3. -с.54-57

**Иващенко А.Н.**

*Белорусский государственный экономический университет*

## **ПРОБЛЕМЫ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫМИ РИСКАМИ**

Риск можно трактовать как неопределенность получения конкретного результата деятельности, а также как возможность наступления неблагоприятного последствия при реализации управленческого решения. Экономической сущности сельскохозяйственного риска в научных публикациях не уделяется достаточного внимания. Так, например, Т.П. Ломакина сельскохозяйственный риск определяет как опасность нанесения ущерба сельскохозяйственному предприятию вследствие нарушения нормального хода производственного процесса. А.Ю. Крежановская предлагает трактовать сельскохозяйственный риск как неопределенную вероятность потери сельскохозяйственными организациями вложенных денежных, трудовых, материальных и иных ресурсов, а также ситуацию недополучения прибыли, вследствие негативного влияния природно-климатических, экологических, экономических и других факторов на производственный процесс [1]. Влияние факторов риска на эффективность деятельности сельскохозяйственных организаций значительно выше, чем в промышленности,

что обусловлено случайным характером погодно-климатических условий и низкой прогнозируемостью состояния биологических активов в сельском хозяйстве.

В экономической литературе выделяются пять основных видов сельскохозяйственного риска: производственный риск, ценовой риск, институциональный риск, персональный и финансовый риски.

Производственный риск, связанный с возможностью наступления неблагоприятных погодных условий, эпидемий и болезней, особо опасен для сельскохозяйственных товаропроизводителей, использующих примитивные производственные технологии. Несоблюдение агротехнологий, отсутствие оросительных и дренажных систем, игнорирование противоэрозийных и санитарно-ветеринарных мероприятий приводят к сильной зависимости результатов сельскохозяйственного производства от природно-климатических факторов внешней среды.

Ценовой риск более характерен для сельскохозяйственных систем, использующих интенсивные агротехнологии, и обусловлен нестабильностью цен на сельскохозяйственную продукцию, а также производственные ресурсы, затрачиваемые на ее производство, в силу сезонности сельскохозяйственного производства и изменения потребительских предпочтений. В годы с неблагоприятными погодными условиями цены на сельскохозяйственную продукцию могут существенно возрасти. И, наоборот, в урожайные годы увеличивается предложение сельскохозяйственной продукции на рынке, что, как правило, приводит к снижению цен на нее. Это явление получило название естественного хеджирования. Естественное хеджирование имеет место при отрицательной корреляции между урожайностью и ценой на сельскохозяйственную продукцию, что оказывает стабилизирующее воздействие на доход сельскохозяйственного товаропроизводителя.

Институциональный риск обусловлен нестабильностью и неопределенностью правовой базы сельскохозяйственного производства (к примеру, введение запретов на привлечение иностранного капитала, на использование определенных типов средств защиты растений).

Персональный риск более характерен для крестьянских (фермерских) хозяйств. Такие неблагоприятные события в личной жизни человека как семейные кризисы, смерть владельца фермы или развод могут негативно повлиять на эффективность работы крестьянского (фермерского) хозяйства. Грубую небрежность в обращении с сельскохозяйственной техникой и сельскохозяйственными животными также можно отнести к категории персонального риска.

Финансовые риски - это риски, связанные с неправильным выбором способа финансирования сельскохозяйственного производства. Отсутствие кредиторской задолженности для сельскохозяйственной организации это редкое явление в силу сезонности сельскохозяйственного производства. Поэтому для сельскохозяйственного товаропроизводителя характерен такой финансовый риск как отсутствие или недостаток финансовых ресурсов в



нужный момент времени, а также риск внезапного изменения процентной ставки по кредитам.

Кроме этих пяти основных видов сельскохозяйственного риска можно дополнительно выделить риск неисполнения договорных обязательств, имущественный риск.

Однако не все виды сельскохозяйственных рисков могут быть застрахованы. В страховой практике риск подлежит страхованию, если страхование производится на основе актуарно-обоснованных страховых тарифов. Т.е. должен соблюдаться принцип эквивалентности страховых отношений, когда величина страховой премии в полной мере соответствует величине страхуемого риска. Если процедура установления актуарно-обоснованных страховых тарифов по какой-либо причине становится невозможной - это приводит к сокращению темпов развития сельскохозяйственного страхования и в конечном итоге - к его уходу со страхового рынка.

В связи с этим, главная задача повышения эффективности управления сельскохозяйственным риском видится в разработке и реализации комплекса действенных мероприятий по выявлению, анализу и оценке сельскохозяйственного риска с целью снижения его отрицательного воздействия на состояние и развитие сельскохозяйственного производства. В системе риск-менеджмента сельскохозяйственных рисков особое внимание уделяется правильной оценке страхового риска.

Под оценкой страхового риска понимается оценка величины и вероятности наступления возможного ущерба, т.е. расчет отклонения фактического результата (в сторону ухудшения) от его ожидаемого (запланированного) значения. Большинство производственно-экономических показателей в сельском хозяйстве имеют статистическое распределение своих значений, близкое к закону нормального распределения. В силу этого, оценка сельскохозяйственного риска чаще всего проводится на основе показателей стандартного отклонения, коэффициента вариации и непосредственного самого распределения урожайности (продуктивности) сельскохозяйственной культуры.

Измерение сельскохозяйственного риска предполагает оценку воздействия на уровень производственно-экономического показателя сельскохозяйственной деятельности только случайных (неуправляемых) факторов. Поэтому оценку риска в отношении продуктивности (урожайности) сельскохозяйственной культуры необходимо проводить на основе показателя приведенной урожайности. Приведенная урожайность интерпретируется как оценка урожайности в тот или иной прошлый исторический период в условиях нынешнего года, а именно в условиях современной технологии и уровня интенсификации производства [2].

Оценку сельскохозяйственного риска, связанного с колебаниями цен, удобно проводить на основе индекса изменения цен на сельскохозяйственную продукцию. При этом отпадает необходимость производить поправку на инфляцию при условии, что она растёт относительно равномерно в течение

анализируемого периода времени.

Р. Бокушева, О.Хайдельбах и Т. Кусайынов по результатам проведенного исследования в рамках проекта «Страхование сельскохозяйственных посевов в Казахстане: поиск эффективных инструментов стабилизации доходов в сельском хозяйстве», реализованного при финансовой поддержке Фонда «VolkswagenStiftung» (Германия), определили следующие основные условия, необходимые для успешного функционирования рынка сельскохозяйственного страхования:

1. Соблюдение закона больших чисел.

2. Информация на страховом рынке должна быть распределена симметрично, т.е. объем информации об объекте страхования и страхуемых рисках у страховщика и страхователя должен быть примерно одинаковым. В противном случае, возникает проблема информационной асимметрии.

3. Независимость рисков отдельных страхователей. Несоблюдение данного условия приводит к проблеме системного риска [2].

Невыполнение этих основных условий влечет несостоятельность программ сельскохозяйственного страхования по причинам невозможности правильно оценивать ожидаемый страховой ущерб, определять размер страховых премий, отбирать объекты на страхование, наличия риска злоупотреблений и низкого спроса на страховые услуги.

Далее более подробно охарактеризуем вышеуказанные условия, необходимые для эффективного функционирования рынка сельскохозяйственного страхования.

1. Закон больших чисел является одним из основных положений теории вероятностей. При достаточно большом количестве страхователей фактическая сумма ущерба будет соответствовать статистически ожидаемой сумме ущерба. Статистический расчёт страховых премий также исходит из того, что число застрахованных объектов будет достаточно большим, чтобы обеспечить независимость и равномерное распределение рисков.

2. Асимметричность информации приводит к неправильному отбору объектов страхования («антиселекция») и риску злоупотреблений («моральный риск»). Антиселекция на страховом рынке обусловлена невозможностью точно учесть все риски страхователей, поскольку страховщик имеет меньшее количество информации о вероятности и масштабе страхуемых рисков, чем страхователь. Получение полной информации по каждому страхователю либо невозможно, либо значительно повышает административные издержки страховщика. Таким образом, экономически обоснованная оценка стоимости объекта страхования требует большего объема аналитической работы, отвлечения значительной величины финансовых ресурсов. В связи с этим, страховщик стремится установить среднюю страховую премию для страхователей с высоким и низким уровнем рисков. Это, в свою очередь, влечет отток страхователей с низким уровнем риска, и привлекает страхователей с повышенным риском. Сокращение количества застрахованных объектов неизбежно влечет за собой увеличение страховых премий. Это приводит к еще

большому оттоку страхователей с относительно низким уровнем риска. Таким образом, расчет размера страховой премии на основе усредненных показателей в перспективе приводит к удорожанию стоимости страхового полиса и, как следствие - к сокращению рынка сельскохозяйственного страхования. Проблема антиселекции смягчается посредством дифференциации страхуемых рисков. Результаты научных исследований подтверждают гипотезу о сепаратном равновесии на рынке страхования урожая сельскохозяйственных культур. Это означает, что сельскохозяйственные товаропроизводители с низким и высоким риском покупают различные типы программ страхования.

Моральный риск - это результат скрытых действий страхователя, которые увеличивают либо масштаб, либо вероятность негативного явления, т.е. риск страховщика. Моральный риск заключается в изменении поведения страхователя после заключения договора страхования - страхователь становится более «рискованным». Суть этой проблемы состоит в том, что страхователь, зная, что его возможные убытки обеспечены страховым покрытием, намеренно уменьшают свои затраты на проведение отдельных этапов технологии производства. Несоблюдение агротехнологических требований увеличивает масштаб и вероятность неурожая сельскохозяйственных культур, тем самым повышая риск страховщика. Моральный риск поддается сокращению путем использования франшизы, а также различных систем скидок для страхователей с низкой убыточностью.

3. Системный риск является самым серьезным препятствием в развитии частного рынка сельскохозяйственного страхования. Случаи неурожая сельскохозяйственных культур, как правило, демонстрируют высокую степень корреляции на больших территориях. Стихийные бедствия типа засухи, чрезвычайно высоких температур или наводнения, одновременно затрагивают большие территории и ведут к потерям урожая во многих хозяйствах. Системный риск исключает возможность страховщика распределять риски среди страхователей и усложняет выполнение страховыми компаниями их главной функции - сокращения индивидуального риска посредством объединения рисков всех заинтересованных лиц.

Мировой опыт решения проблемы системного риска в сельском хозяйстве показывает, что частные перестраховочные компании не способны работать с системными (недиверсифицируемыми) рисками. Возможное решение проблемы системного риска видится в реализации государственных программ перестрахования и мобилизации капитала для перестрахования рисков на финансовых рынках [2]. Этим объясняется необходимость активизации различных форм государственной поддержки сельскохозяйственного страхования.

Таким образом, в процессе ведения сельскохозяйственного производства наука и практика выработали различные способы (инструменты) управления сельскохозяйственными рисками. Наиболее распространённым инструментом разделения рисков сельскохозяйственного производства является страхование. Это связано с тем, что, во-первых, данный финансовый инструмент имеет

глубокие исторические корни, во-вторых, механизм его работы хорошо доступен для понимания общественности, и в третьих, он позволяет наиболее гибко распределить доходы сельскохозяйственных организаций по годам. В то же время, мировой опыт показывает, что внедрение страхования не всегда имеет ожидаемый положительный эффект и часто приводит к сокращению данного вида финансовых услуг на сельскохозяйственном рынке.

Список литературы:

1. Крежановская, А.Ю. Проблемы определения сущности сельскохозяйственного риска / А.Ю. Крежановская // Российское предпринимательство. - 2008. - № 2 (1). - С. 124-128.

2. Бокушева Р., Хайдельбах О., Кусайынов Т. Страхование посевов в Казахстане. Анализ возможностей эффективного управления рисками /Р. Бокушева, О.Хайдельбах, Т. Кусайынов[Electronic resource]// Leibniz Institute of Agricultural Development in Central and Eastern Europe (IAMO), Germany: Volume 37. - 2007. - 93 p.- Mode of access: [https://www.iamo.de/fileadmin/documents/sr\\_vol37.pdf](https://www.iamo.de/fileadmin/documents/sr_vol37.pdf). - Date of access: 15.04.2017.

**Касымова М.С.**

*Технологический университет Таджикистана*

## **РЫНОЧНЫЕ ФАКТОРЫ АКТИВИЗАЦИИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН**

Высокие темпы развития экономики, заложенные в Государственной Программе Программа экономического развития Республики Таджикистан на период до 2015 года, требуют соответствующего роста капитальных вложений и усиления инвестиционной активности предприятий и отраслей народного хозяйства страны. Этот вопрос на нынешнем этапе и в перспективе актуализируется тем, что падение инвестиционной активности оказалось наиболее устойчивым симптомом кризисных явлений в экономике республики. Необходимые объемы инвестирования, их потенциальные источники на период до 2015 г. определены как с точки зрения обеспечения разумных темпов экономического роста, так и с позиции нормального воспроизводства основного капитала и баланса интересов потребления и накопления. При определении политики долгосрочного инвестирования учитывались нынешнее состояние основного капитала, высокая степень его износа, необходимость коренной технической модернизации и реконструкции действующего производства.

Основными задачами инвестиционной политики государства на период до 2015 г. являются:

- совершенствование и дальнейшее развитие нормативно-правовой базы для активизации деятельности иностранных инвесторов с учетом интересов Таджикистана;

- учет приоритетов социально-экономического развития республики при разработке и реализации крупных инвестиционных проектов; создание благоприятного инвестиционного климата, введение стимулирующего налогового и таможенного режима для иностранных инвесторов, адекватных современным требованиям рынка, введение практических механизмов защиты интересов и прав инвесторов при реализации инвестиционных проектов; усиление социальной направленности инвестиционной и инновационной деятельности, увеличение вложений в фундаментальную и прикладную науку; создание системы страхования иностранных инвестиций, применение залоговых отношений.

Инвестиционная политика в долгосрочной перспективе будет осуществляться в направлениях:

- привлечение прямых иностранных инвестиций в реальный сектор экономики и обеспечение на этой основе устойчивого экономического роста;
- использование на цели инвестирования внутренних источников - бюджетных средств, накоплений предприятий и сбережений населения;
- концентрация капитальных вложений на важнейшие проекты и повышение эффективности инвестиционных ресурсов.

Источниками инвестиционного финансирования предприятий могут быть: различные формы инвестиционного сотрудничества;

- выпуск и продажа акций;
- льготные кредиты;
- кредиты зарубежных банков на реструктуризацию и модернизацию производства;
- самофинансирование за счет прибыли от реализации эффективных инвестиционных проектов.

В перспективе приоритетами для инвестирования станут:

- производства, ориентированные на выпуск конкурентоспособной экспортной продукции;
- предприятия, ориентированные на выпуск импортозамещающей продукции;
- производства, на продукцию которых длительное время будет сохраняться повышенный спрос на внутреннем и внешнем рынках;
- предприятия, осваивающие выпуск новых видов продукции или продукции более высокого качества;
- производственная и социальная инфраструктура.

В перспективе будет меняться отраслевая пропорция инвестиций. Более высокими темпами намечается развитие социального комплекса и его инфраструктуры. Доля социальной сферы в общем объеме инвестиций к 2015 г. составит 31,5%. Удельный вес финансирования в сфере образования к ВВП составит: в 2005 г. - 18,4%, в 2010 г. - 22,6 и в 2015г.-24,3%. Принимая во

внимание стратегическую важность энергетической и нефтегазовой промышленности, а также смягчение проблемы энергетической независимости Таджикистана, более 5047,5 млн. сомони или 34,8% общего объема инвестиций будут направлены на развитие топливно-энергетического комплекса. Для развития отрасли предполагается привлечение инвестиций крупных зарубежных компаний.

Концептуальные решения, изложенные в Концепции, направлены, прежде всего, на разрешение проблем, сдерживающих развитие предпринимательства, таких как:

- несовершенство системы налогообложения;
- нестабильность бюджетного и внебюджетного финансирования государственной и местных программ поддержки предпринимательства;
- неразвитость механизмов финансово-кредитной поддержки и страхования рисков малого предпринимательства;
- отсутствие механизмов самофинансирования (кредитные союзы, обществ взаимного страхования и др.);
- ограниченный доступ субъектов малого и среднего предпринимательства к производственным мощностям и имуществу реструктуризируемых предприятий;
- отсутствие надежной социальной защищенности и безопасности предпринимателей;
- организационные проблемы взаимодействия малого бизнеса с рынком и государственными структурами;
- административные барьеры на пути предпринимательства;
- несовершенство банковской базы;
- высокий уровень инфляции;
- отсутствие конкурентных рынков и рыночных механизмов в экономике, прозрачности и равенства системы, преобладание монополистических структур на рынке;
- недостаток финансовых средств;
- ограниченное понимание принципов бизнеса, включающих принципы современного менеджмента, финансового и маркетингового анализа;
- низкий уровень профессионализма и незначительный опыт сотрудников в различных отраслях современного бизнеса;
- отсутствие опыта и знаний в нахождении деловых партнеров, как в своей стране, так и за рубежом;
- недостаток налоговых стимулов;
- неблагоприятные условия кредитования из-за высоких процентных ставок;
- отсутствие доступа к информации по источникам отечественного и зарубежного кредитования;
- неразвитость финансовой инфраструктуры, в том числе системы страхования;

- ограниченное участие в выставках и ярмарках или инвестиционных форумах, вследствие чего ограничен доступ к иностранным производителям;
- недостаток эффективных, дешевых средств связи, как внутри страны, так и с внешним миром;
- сложные социальные и политические вопросы;
- отсутствие знаний и опыта, в области подготовки обоснованного бизнес-плана, отвечающего международным нормам;
- трудности, связанные с оценкой информации об иностранных партнерах и установлением связей с ними, и другое.

В целом Концепция развития предпринимательства в Республике Таджикистан на период до 2015 года предусматривает реализацию следующих мероприятий:

1. Создание Координационного Совета в составе представителей заинтересованных министерств и ведомств, предпринимательских структур, международных экспертов, который должен вырабатывать перспективные рекомендации и предложения по политике поддержки и развитию предпринимательства.

2. Выделение необходимых средств из государственного бюджета для временной финансовой помощи, субсидий, льготных кредитов для перспективных предпринимательских проектов.

3. Осуществление учета и планирования основных показателей качества со стороны государственных органов для обеспечения стимулирования налоговыми льготами, увеличением государственных субсидий и предоставлением грантов предприятиям, независимо от формы собственности, обеспечивающих повышение качества продукции.

4. Предоставление налоговых льгот, стимулирующих развитие предпринимательства.

5. Принятие мер по совершенствованию законодательства Республики Таджикистан по следующим направлениям:

- установление упрощенного порядка регистрации;
- сокращение перечня контролирующих органов, разграничение их компетенции;
- недопущение дублирования полномочий государственных органов для формирования конкурентной среды, по решению проблем предпринимательства, для снижения уровня теневых выплат и их прекращения;
- представить предложения в Правительство Республики Таджикистан о пересмотре всех устаревших стандартов и приведения их в соответствие с современными международными нормами;
- обеспечение контроля реального качества товаров;
- совершенствование и упрощение процедур налогообложения для отечественных производителей и поставщиков импортеров передовых технологий ноу-хау и оборудования. [1]

Для улучшения инвестиционной привлекательности принята стратегия развития рынка ценных бумаг в Республике Таджикистан на период с 2008 по 2012 годы.

Данная Стратегия предусматривает структурные изменения с целью способствования повышению устойчивого экономического роста национальной экономики и повышения роли рынка ценных бумаг, как и всего финансового рынка в социально-экономическом развитии страны.

Целью настоящей Стратегии является превращение фондового рынка являющегося частью финансового рынка в один из главных механизмов реализации инвестиционных программ корпоративного сектора с одновременным созданием условий для эффективного инвестирования частных накоплений и средств обязательных накопительных систем.

В 2008 - 2012 годах главным направлением решения поставленных целей развития фондового рынка являются:

1. Разработка экономических рычагов для последовательного, непротиворечивого, ускоренного решения проблем развития рынка ценных бумаг в контексте развития экономики Республики Таджикистан;
2. Создание необходимых предпосылок для формирования конкурентоспособных институтов фондового рынка;
3. Развитие инвестиционной привлекательности страны на международном фондовом рынке, обеспечивающей приток иностранного капитала;
4. Превращение фондового рынка Республики Таджикистан в эффективный механизм привлечения средств инвесторов для реализации экономических программ;
5. Развитие рынка государственных и корпоративных ценных бумаг;
6. Создание благоприятных условий для привлечения иностранных и отечественных инвестиций на внутренний рынок ценных бумаг.

Для успешной реализации такой долгосрочной Стратегии необходимо осуществление следующих задач:

1. Анализ всех существующих нормативно-правовых актов, принятие дополнительных нормативно - правовых актов с целью создания более полной и привлекательной правовой базы в финансовом секторе Республики Таджикистан.
2. Обеспечение выпуска государственных казначейских векселей (ГКВ) с учетом создания направления кривого дохода. Одновременно выпуск ГКВ считается ключевым элементом в развитии рынка корпоративных займов. Диверсифицирование корпоративных и государственных ценных бумаг совершенствует инвестиционный портфель инвесторов. ГКВ отличается от корпоративных ценных бумаг тем, что оно является безрисковой ценной бумагой, а также служит в качестве рыночного инструмента для Национального Банка Таджикистан (НБТ) для стерилизации ликвидности.
3. Разработка механизма бесперебойного функционирования рынка корпоративных ценных бумаг и Фондовой биржи;
4. Создание единой системы регистрации ценных бумаг;



5. На первоначальном этапе необходимо привлечь самые авторитетные рейтинговые компании, такие как Standart & Poog, Moodys, Fitch и другие. С помощью этих компаний можно создать независимые рейтинговые совместные компании для определения рейтингов акционерных обществ;

6. Создать условия для совершенствования системы небанковских финансовых организаций, в т.ч. страховые, пенсионные и инвестиционные фонды;

7. Совершенствовать и укрепить доверие населения к институтам финансового рынка, в т.ч. к банкам, кредитным обществам, страховым, пенсионным и инвестиционным фондам;

8. Создание постоянно действующую рабочую комиссию по вопросам развития рынка ценных бумаг, из числа сотрудников соответствующих министерств и ведомств ;

9. Укреплять сотрудничество, с представителями международных финансовых организаций;

10. Учреждение газеты информирующей о реальной ситуации на рынке ценных бумаг;

11. Модернизация инфраструктуры рынка ценных бумаг;

12. Создание независимого регулятивного органа;

13. Инвентаризация всех ранее выпущенных акций и других ценных бумаг.

Данные меры позволят обеспечить условия для развития рынка ценных бумаг наряду с темпами прироста валового внутреннего продукта.

Важнейшим условием достижения поставленной цели является формирование благоприятного инвестиционного климата в Республике Таджикистан, включая установление стабильных правил ведения бизнеса и предсказуемость нормативного регулирования и правоприменения. Создание благоприятного инвестиционного климата является комплексной задачей, в решении которой должны участвовать все органы государственной власти. [2]

От выбора приоритетных направлений и в целом - экспортной стратегии, зависят увеличение объемов экспорта, меры и средства их достижения, расстановка акцентов при определении основных параметров развития и фактическом проведении мероприятий по стимулированию экспорта.

В Программе учтено то реальное состояние, что в ближайшей и среднесрочной перспективе отечественный экспорт сохранит свою сырьевую направленность. Поэтому в качестве главной задачи на ближайшую перспективу определены меры, направленные на эффективное использование имеющихся сырьевых ресурсов, нахождение путей и условий постепенного преодоления сырьевой направленности.

Оценка показателей, заложенных в Программе, показывает, что с точки зрения повышения эффективности сырьевого экспорта в первые годы ее осуществления (2006-2007 годы) особое значение имеют:

- гибкое маневрирование совокупным экспортным потенциалом сырьевых отраслей в зависимости от конъюнктуры и спроса на внешних рынках. За этот период следует пересмотреть структуру вывозимых сырьевых

ресурсов с позиций реальных возможностей производства и их переработки внутри страны. Это позволит уменьшить экспорт основных сырьевых ресурсов. Так, к концу 2007 года намечено увеличить объемы переработки производимого хлопка по сравнению с 2005 годом (фактически, 14,3 процентов - в 2,2 раза, а с 2006 годом (оценка 23,2 процентов) - на 134 процентов и довести удельный вес переработанного сырья, среднем по республике - до 38,7 процентов, а на предприятиях Министерства промышленности - до 51,4 процентов. При этом имеется в виду, что предприятия легкой промышленности намечают создавать подразделения по переработке отходов хлопковой продукции, а также располагают соответствующими мощностями для первичной обработки немытой шерсти (Общество с ограниченной ответственностью «Зафар», Акционерное общество «Шариф»). Необходимо решить проблему восстановления системы закупки шерсти структурами «Таджикматлубот», рационально использовать имеющихся у них производственные мощности и этим постепенно ограничить вывоз немытой шерсти за пределы республики;

- улучшение качества сырьевых товаров и полуфабрикатов, вывозимых за рубеж. В этот период необходимо обеспечить строгий контроль за соответствием вывозимого сырья и других товаров международным стандартам и правилам сертификации, ввести обязательное штриховое кодирование товаров, заложить основу для производства конкурентоспособной продукции;

- оптимизация ценовых и иных условий экспортных контрактов. В 2006-2007 гг. намечается проведение мониторинга и оценку соответствия цены экспортно-импортных поставок на нужды производства сырьевого потенциала в целом и хлопка в особенности, реально сложившимся ценам на биржах и мировом рынке. Целесообразным становятся коренные изменения в порядке продажи хлопковой продукции по фьючерсным сделкам.

Повышение эффективности сырьевого экспорта и необходимость ее переориентации на конечную, готовую продукцию, возможно при техническом перевооружении и модернизации предприятий и целых отраслей, ориентированных на экспорт сырья.

Это связано с тем, что до сих пор многие предприятия работают на морально устаревшем и физически изношенном оборудовании. В результате многие из них выпускают неконкурентоспособную продукцию, а в абсолютном большинстве предприятий, перерабатывающих сырье - уровень использования производственных мощностей крайне недостаточна. В 2005 году в целом производственные мощности предприятий легкой промышленности по переработке хлопкового сырья использовались только на 24,4 процентов, по выпуску шелковой пряжи - на 26,8 процентов, хлопковой пряжи на 49,2 процентов и пряжи шерстяной - 42,7 процентов. На таком крупном предприятии страны как Акционерное общество открытого типа «Колинхой Кайрокум», в 1991 производились в год 10,0 млн. квадратных метров ковров и ковровых изделий, а в 2004 году - только 427,0 тыс. квадратных метров, т.е. существующие мощности использовались только на 4,3 процентов. Причинами

спада производства продукции на Акционерном обществе открытого типа «Колинхой Кайрокум» являются:

- необеспеченность производства сырьевыми ресурсами, более 93% которых завозится из за пределов республики;
- нарушенная система торговли;
- отсутствие защитных мер при импорте ковровой продукции и других продуктов на внутренний рынок республики.

В Программе учтено, что на предприятии проводится соответствующая работа по внедрению передовых технологий и модернизации оборудования, в частности установлено современное оборудование по выпуску ворсовых ковров германского производства.

На период 2007-2015 годов программой намечается обновить материально-техническую базу предприятий, перевооружать и модернизировать производство тех, деятельность которых ориентирована на экспорт. На эти цели предусмотрены комплекс мер по поставкам современного оборудования, оказание технической и экономической помощи со стороны государства. Все это позволит постепенно преодолеть «психологию сырьевого придатка» и перейти к новым моделям производства, основанных на достижение конечного результата. Таким образом, намечается, к 2015 году, сформировать в структуре национальной экономики целый комплекс отраслей, преимущественно ориентированные на расширение и диверсификацию экспорта.

В настоящее время в республике урожайность сельскохозяйственных культур ниже не только по сравнению с другими странами, но и внутри страны - к периоду до 1990 года. В 2005 году средняя урожайность таких экспорт ориентированных сырьевых ресурсов как хлопок-сырец с одного гектара составила - 15,6 центнеров, табака - 18,8 центнеров, овощей - 194 центнеров, плодов и ягод - 24,3 центнеров и винограда - 28,8 центнеров.

В Программе с учетом намечающегося процессов модернизации и технического перевооружения экспортоориентированных отраслей предусмотрено повышение урожайности сельскохозяйственных культур на период до 2010 года, в среднем, на 108 процентов к 2015 году - 111 процентов, а рост производительности труда в перерабатывающих отраслях промышленности, соответственно: в 2,5 и 2,8 раза. В таких отраслях промышленности как кожевенно-обувной и прежде всего, в сфере первичной обработки шерсти (мытья), намечается новое производство и воспроизводство, улучшение качества производимого сырья и выпуск конкурентоспособной продукции.

Реализация вышеуказанных мероприятий позволят значительно увеличить экспортный потенциал республики, создать благоприятные условия и предпосылки для активизации внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов и обеспечит ежегодный рост объемов экспорта товаров.

Настоящая Программа направлена на формирование новой, более эффективной модели участия Республики Таджикистан в международном

разделении труда. Динамичное развитие экспорта на период до 2015 года должно обеспечивать некоторое опережение темпов развития экспорта по сравнению с внешнеторговым оборотом и ВВП. Этапы развития экспорта связаны с объективной логикой и динамикой экономических преобразований и предполагают учет факторов возможного переплетения решения задач над созданием условий эффективного использования экспортного потенциала Республики Таджикистан в каждом предшествующем и последующем годах. [3].

Список литературы:

1. Абдусаматов Г.С. Закономерности становления и развития рыночных отношений в Республике Таджикистан. Душанбе. Ирфон, 1995
2. Азиатский Банк Развития. Национальный банк Таджикистана. Душанбе. 2001. - 30 с.
3. Азизов С.Т. Лизинг важнейшая форма инвестирования // Экономика Таджикистана: стратегия развития. - 2002. - № 1. - С. 100-118
4. Акмулдина А.У. О роли иностранных инвесторов в процессе приватизации по индивидуальным проектам // Теория и практика реформирования экономики на постсоветском пространстве. Ч. 1. Алма-Аты, 2001, С. 318-324
5. Виленский П.Л., Лившиц В.Н. Об оценке инвестиций в строительстве // Экономика строительства, 2001-№ 9
6. Глазунов В.Н. Инвестиционная политика предприятия. // Финансы. - 1999. № 1
7. Грицина В., Курнышева И. Особенности инвестиционного процесса // Экономист. - 2000. № 3. С. 8-19
8. Джаббаров Р.Т. Направления налогового регулирования в Таджикистане. Душанбе: Издательство «Конуният», 2002
9. Закон Республики Таджикистан «Об иностранных инвестициях Республики Таджикистан». Душанбе. 10 марта 1992.- № 554
10. Илларионов А., Экономическая политика в условиях открытой экономики со значительным сырьевым сектором // Вопросы экономики. 2001.- № 4. С. 4-31
11. Инвестиционный климат в Таджикистане. Региональный круглый стол: Прямые иностранные инвестиции для Центральной Азии. Экономическая и социальная комиссия для Азии и Тихого Океана. Душанбе.- 2003. 25 с.
12. Исламский Банк Развития. Национальный банк Таджикистана. - Душанбе. 2001. - 20 с.
13. Каримова М.Т. Инвестиционный климат Республики Таджикистан и пути его улучшения // Ведомости Академии наук Республики Таджикистан. 2002.- № 2

14. Нуреев Р. Теории развития: институциональные концепции становления рыночной экономики//Вопросы экономики. 2000. - № 6. - С.132-137
15. Паул Фишер. Прямые иностранные инвестиции.- М: Финансы и статистика. 1999
16. Роль Национального банка Таджикистана в развитии экономики Таджикистана. Бюллетень посвященный юбилейной научно-практической конференции «Экономика Таджикистана за 10 лет независимости». Национальный банк Таджикистана. Душанбе. - 2001. -45с.
17. Умаров У.Ф. Опыт развивающихся стран мира по привлечению прямых иностранных инвестиций // Экономика Таджикистана: стратегия развития. 1998. - № 1. - С. 100-107
18. Умаров Х.У., Одинаев М.У. Таджикистан и глобализация торговли. Ирфон. Душанбе,- 2005
19. Хасанов М.М., Юлдошев С.С. Инвестиционный климат в Таджикистане и пути обеспечения его благоприятности на основе институциональных преобразований. ТАСФЕГО. Душанбе, - 2001. - 71 с.
20. Экономика и инвестиции. № 4. Мир путешествий. Душанбе 2001. - 111с.
21. Постановление Правительства Республики Таджикистан «О концепции развития предпринимательства в Республике Таджикистана на период до 2015 года». – Режим доступа: [www.khatloninvest.tj/image/files/consept.doc](http://www.khatloninvest.tj/image/files/consept.doc)
22. Правительство Республики Таджикистан. ПОСТАНОВЛЕНИЕ Об утверждении Стратегии развития рынка ценных бумаг в Республике Таджикистан. – Режим доступа [www.base.spinform.ru/show\\_doc.fwx?Regnom](http://www.base.spinform.ru/show_doc.fwx?Regnom)
23. Программа развития экспорта Республики Таджикистан на период до 2015 года. – Режим доступа: [www.sng.allmedia.ru/.../document\\_r\\_F27F87F1-7709-4684-8CE7-A89ABFD793B5.html](http://www.sng.allmedia.ru/.../document_r_F27F87F1-7709-4684-8CE7-A89ABFD793B5.html)

**Кенжаев И.Э.**

*Наманганский государственный университет*

## **ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В РЕСПУБЛИКУ УЗБЕКИСТАН**

Наша молодая республика, прошедшая относительно короткий путь развития, сегодня демонстрирует реальные достижения и успехи, на которые обращает внимание все мировое сообщество. Одним из объяснений тому, как сегодня Узбекистан добился столь высоких результатов в экономике и производстве, является сильная инвестиционная политика, которая несмотря на внешний негативный фон во всем мире, у нас продолжает укрепляться и расти. Этому способствует именно тот факт, что все иностранные инвестиции в Узбекистане и права инвесторов надежно защищены. Более того, для них здесь созданы наилучшие условия для эффективной и стабильной деятельности.

Пришедшему сюда иностранному партнеру Узбекистан предлагает реальные возможности и перспективные сделки. При этом было подчеркнуто, что, предлагая зарубежным инвесторам приобретение государственных долей промышленных предприятий страны, Узбекистан не пытается за счет этого пополнить Государственный бюджет, который и так на протяжении многих лет исполняется с профицитом, а проводит приватизацию с той целью, чтобы на долгосрочной основе привлечь стратегического иностранного партнера, задействовать в экономику прямые инвестиции для реализации перспективных проектов, привнести в деятельность предприятий новые технологии и современные методы корпоративного управления.

Были созданы необходимые условия для притока в Узбекистан прямых иностранных инвестиций. Принятые в 1998 году законы Республики Узбекистан «Об иностранных инвестициях» и «О предоставлении гарантий иностранным инвесторам и инвестициям» укрепили правовые основы, обеспечивающие неприкосновенность имущества и свободу деятельности иностранных инвесторов в нашей республике. В законе указано, что инвесторами могут являться иностранные государства, международные организации, различные фирмы и отдельные лица. Безопасность их прав гарантируется государством.

Иностранным предпринимателям были созданы условия для создания в Узбекистане совместных предприятий, дочерних компаний и фирм. Им предоставлены налоговые и таможенные льготы.

Департамент внешнеэкономических связей и иностранных инвестиций Кабинета Министров Республики Узбекистан, образованный в 1995 году по указу Президента, Агентство по иностранным инвестициям содействуют предпринимателям республики в поиске иностранных партнеров, создании совместных предприятий и осуществлении инвестиционных проектов. Создана и проводит свою деятельность совместная компания по страхованию иностранных инвесторов от политического риска «Узбекинвест Интернешнл».

В результате создания в Узбекистане благоприятных условий и осуществления стимулирующих мер приток иностранных инвестиций растет с каждым годом. Тот факт, что Узбекистан сегодня является реально выгодной страной для вложения капитала. Практически в каждую из отраслей узбекской экономики сегодня выгодно инвестировать, а главной ее заслугой является то, что она глубоко диверсифицирована и демонстрирует ежегодный стабильный рост ВВП в среднем на уровне более 8 процентов. Это неоспоримое свидетельство того, что Узбекистан относится к развитым странам не только в регионе Центральной Азии, но и во всем мире. В число стран, вкладывающих наибольшее количество инвестиций в Узбекистан, входят Япония, Турция, США, Англия, Германия, Южная Корея и др.

Первоначально иностранные инвестиции привлекались в государственные предприятия тяжелой промышленности или функционирующие при участии

государства. В последующие этапы экономических реформ иностранные инвестиции широко привлекались в малый и средний бизнес, частный сектор. Вложения, сделанные в годы реформ, содействовали выходу из кризиса и становлению энергетики, металлургии, машиностроения, индустрии стройматериалов и других отраслей промышленности, стабильному росту темпов производства продукции, необходимой в народном хозяйстве.

Подобные успехи нашей страны по улучшению инвестиционного климата подтверждаются еще и продвижением Узбекистана в международных рейтингах. К примеру, совсем недавно в опубликованном докладе Всемирного банка наша республика буквально за год поднялась по показателю «Doingbusiness», свидетельствующему о привлекательности ведения бизнеса, со 103-й позиции сразу на 87-ю среди 189 стран. Этому предшествовала огромная работа по созданию условий для частного сектора, на который сегодня Узбекистан делает особый акцент. Как следствие, заметен вклад малого бизнеса и с точки зрения привлечения инвестиций, которые сегодня работают во многих отраслях. Вспомнить только недавний запуск в Ташкенте совместного производства новых смартфонов «AndroidOne» всемирно известной американской корпорации «Google» с местной торговой маркой «Artel». После изучения рынка Центральной Азии представители международного гиганта для воплощения своих планов выбрали именно узбекский рынок как наиболее перспективный и быстро развивающийся.

Сегодня эксперты подтверждают, что инвестиционная привлекательность нашей страны обусловлена обширным рынком-сбыта и развитой транспортной инфраструктурой, интегрированной в мультимодальную систему коммуникаций, что предопределяет перспективность инвестиционного и торгово-экономического сотрудничества.

В пользу этого говорят и итоги 2016 года. Так, из общего объема освоенных инвестиций 3,7 миллиарда долларов, или 22,3 процента, составили иностранные инвестиции и кредиты с ростом в 11,3 процентов. Свыше 514 миллионов долларов средств Фонда реконструкции и развития Узбекистана освоено в рамках реализации крупных инвестиционных проектов в стратегических отраслях экономики. Если же говорить о том, сколько в целом за годы независимого развития было привлечено инвестиций в экономику страны, то их объем превысил 190 миллиардов долларов, из которых свыше 65 миллиардов долларов составили иностранные вложения.

В перспективе до 2019 года Узбекистан планирует реализовать еще 900 новых проектов в промышленности, где будет освоен в общей сложности 41 миллиард долларов.

Говоря о недавно завершенных проектах, как самый крупный из них можно отметить строительство Устюртскогазохимического комплекса на базе месторождения Сургиль общей стоимостью почти 4 миллиарда долларов. Реализованный на основе прямых иностранных инвестиций, он является

уникальным по своему технологическому уровню, объемам привлекаемых иностранных инвестиций и масштабам строительства, заслуженно получил ряд наград как лучший проект в мировой газохимической отрасли. Проект получил финансирование за счет прямых инвестиций южнокорейских компаний «Kogas», «LotteChemical», «STX Energy» и Национальной холдинговой компании «Узбекнефтегаз», а также кредитных ресурсов. Этот комплекс позволит обеспечить ежегодный выпуск 4,5 миллиарда кубометров природного газа, 400 тысяч тонн полиэтилена высокой плотности, 100 тысяч тонн полипропилена, 110 тысяч тонн пиролизного бензина с созданием непосредственно на самом комплексе более тысячи новых рабочих мест.

Этот проект является наглядным примером успешной реализации политики по рациональному использованию богатейшей сырьевой базы республики для организации производств с высокой добавленной стоимостью, кардинальной модернизации производственной базы, повышения экспортного потенциала страны за счет наращивания экспорта готовой продукции и создания на этой основе высокотехнологичных производственных мощностей и новых рабочих мест.

Помимо этого большое число проектов с привлечением иностранных инвестиций реализуется в легкой промышленности. С начала года АО «Узбекенгилсаноат» запустило 18 новых промышленных предприятий общей стоимостью свыше 99 миллионов долларов. Сегодня предприятия компании активно расширяют ассортимент готовых изделий, поставляемых на экспорт. Эксперты отмечают, что в ближайшей перспективе стоит ожидать значительного роста производства текстильной продукции. Согласно концепции развития отечественной легкой промышленности, к 2020 году объем производства промышленной продукции в отрасли превысит 6,97 триллиона сумов.

Одним из самых ярких примеров успешного сотрудничества с иностранными партнерами и развития импортозамещения выступает также отечественная фарминдустрия. Простой пример - в начале 1990-х почти все лекарства и предметы медицинского назначения завозились в страну из-за рубежа, а местные предприятия, которых тогда было всего два, производили около 20 видов лекарственных средств, занимая два процента доли на рынке. Созданный в стране благоприятный инвестиционный климат, льготы и преференции позволили в корне переломить сложившуюся ситуацию. Благодаря этому сегодня в республике действует более 140 отечественных фармацевтических предприятий, производящих около двух тысяч - наименований лекарственных средств, предметов медицинского назначения и медицинской техники. Они не только отвоевали внутренний рынок у западных аналогов, но и начали экспортные поставки. В ряд стран отправляется свыше 45 видов лекарственных средств и предметов медицинского назначения, производимых 17 отечественными компаниями.



И все это - лишь небольшая часть огромного массива совместных проектов, которые реализуются в стране. По оценкам экспертов, в ближайшие годы их число будет расти. Для привлечения новых стратегических и профессиональных инвесторов в республике будет реализован разносторонний комплекс мер. Кроме того, потенциальные инвесторы были приглашены к сотрудничеству в рамках приобретения конкретных долей предприятий.

**Киевич А.В.**, д.э.н., проф.

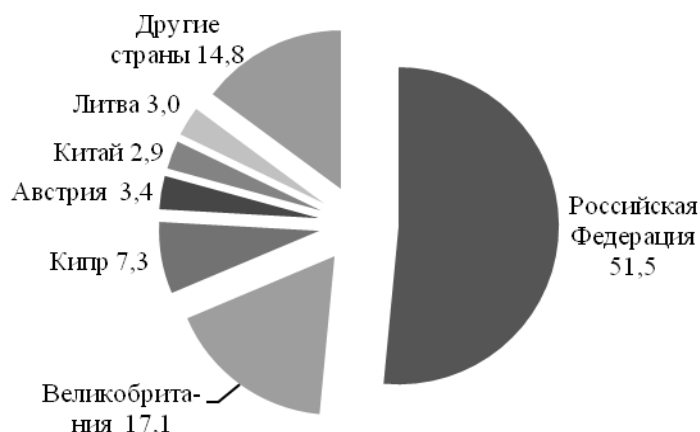
**Прокопьева М.В.**

*Полесский государственный университет*

## **ПРЯМЫЕ ИНОСТРАННЫЕ ИНВЕСТИЦИИ: ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

В 2016 основными странами инвесторами стали пять крупнейших иностранных инвесторов пришлось 40% вложений иностранного капитала в уставные фонды. Что касается реинвестирования прибыли на пять крупнейших реинвесторов пришлось 26% всей реинвестируемой прибыли, в том числе на одного инвестора около 10% (рисунок 1).

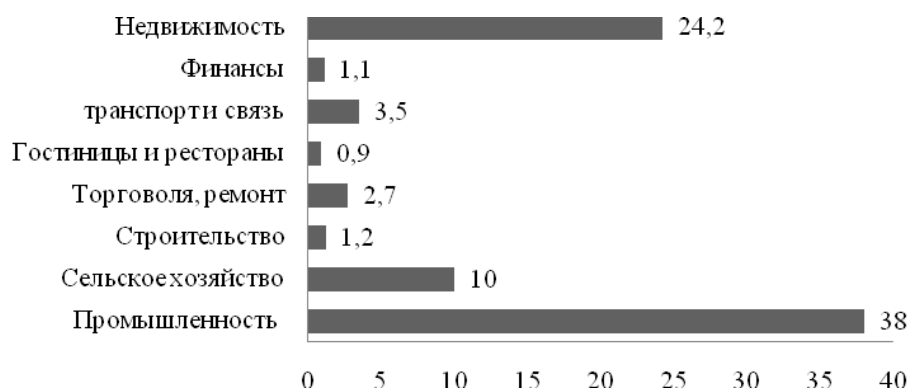
Субъекты инвестирования ПИИ В Республике Беларусь:



**Рис. 1. Доля стран-инвесторов в общем объеме ПИИ на чистой основе в 2016 году**  
Источник: собственная разработка на основании [1].

Сферы инвестирования соответствуют наиболее высокому уровню производительности труда. Иностранные инвесторы приходили в Беларусь в основном в три отрасли: промышленность (38 % всех ПИИ на чистой основе), сельское хозяйство (10%) и недвижимость (24,2%) (рисунок 2). Именно эти отрасли в Беларуси в 2016 г. (наряду со строительством, транспортом и торговлей) имели самый высокий уровень производительности труда.

Сферы инвестирования ПИИ:



**Рис. 2. Основные отрасли, привлекавшие ПИИ, в общей сумме привлеченных ПИИ в Беларуси в 2016 г., %**

Источник: собственная разработка на основании [1].

С учетом существующих ограничений в денежно-кредитной политике, обусловленных необходимостью борьбы с инфляцией, и ограничений в бюджетной политике, связанных с необходимостью выплаты внешней задолженности, одним из наиболее перспективных путей для белорусской экономики является модернизация и повышение конкурентоспособности за счет привлечения прямых иностранных инвестиций.

Выделим основные преимущества прямых иностранных инвестиций, позволяющие вывести национальную экономику на новый уровень:

1. Иностранные инвестиции являются перспективным источником привлечения технологий как производственных, так и в области оказания услуг, управленческого, маркетингового и финансового менеджмента.

2. Иностранные инвестиции создают новые рабочие места, часто с заработной платой выше средней по рынку, увеличивают объем налоговых поступлений, приводят к росту заказов для местных подрядчиков и поставщиков, являются одним из стимуляторов экономического роста в целом.

3. ПИИ предоставляют возможность создавать новые и развивать существующие производства, так как открывают доступ к финансированию в форме как непосредственного вклада инвестора, так и финансовых инструментов, и в частности кредитования, которое более привлекательно в сравнении с кредитами по высоким процентным ставкам, существующим в белорусской экономике.

4. ПИИ, обеспечивая приток иностранной валюты в страну, могут позволить снизить давление на обменный курс белорусского рубля.

Таким образом, выделим основные причины оттока ПИИ из национальной экономики:

1. Дедолларизация. Одной из причин выявленной статистикой оттока ПИИ из Беларуси является начатая в 2015 г. политика направленная на снижение уровня дедолларизации в стране. С этого времени при реорганизации совместных и иностранных предприятий размер уставных фондов стал

пересчитываться и формироваться в национальной валюте. С учетом девальвационных процессов и статистической обработки размеров уставных фондов в долларах общая сумма уставных фондов организаций с иностранным капиталом сократилась.

2. Падение платежеспособного спроса в Республике Беларусь.
3. Возврат иностранными инвесторами внешних займов.
4. Сокращение прибыли.
5. Накопленный риск расторжения инвестиционных соглашений.
6. Накопленный риск культурных барьеров.
7. Накопленный негативный международный имидж [2].

Актуальные решения вопросов, связанных с необходимостью ПИИ в Республике Беларусь:

А. восстановление и поддержание экономического роста. По оценке НИЭИ Минэкономики, для прироста ВВП за 2016-2020 гг. на 10,1-15% (2-3% в год) необходимо за 5 лет привлечь 9,3-9,6 млрд. долл. США ПИИ на чистой основе;

Б. повышение золотовалютных резервов до безопасного уровня. Даже с учетом возможного падения импорта для обеспечения золотовалютных резервов потребуется привлечь ПИИ в размере около 10 млрд. долл. США;

В. осуществление недолгового финансирования валютного долга. Для выхода Беларуси из валютного долга потребуется финансирование валютных платежей за счет притока ПИИ;

Г. оздоровление корпоративного госсектора. Помимо необходимости трансфера технологий, управленческого опыта, создания высокопроизводительных рабочих мест, актуальным сегодня является финансовое оздоровление государственных предприятий.

На основе текущего состояния ПИИ в Республике Беларусь можно сделать следующие выводы:

1. Обратный инвестиционный тренд, начавшийся в Беларуси с 2015 г., является глобальным и проявившимся в мире в виде оттока ПИИ из развивающихся стран еще с 2014 г. В этой связи начинается переформатирование инвестиционной карты мира с определением новых точек привлекательности ПИИ [3]. Инвестиционный климат Беларуси со временем изменился, став более суровым и менее привлекательным для иностранного инвестора в виде усиления давления, снижения потребительского спроса, производительности труда, что не компенсируется пока даже падением доходов и издержек производства.

2. Инвестиционный разворот проявляется в стране именно в тот момент, когда белорусская экономика наиболее нуждается в ПИИ, не для восстановления экономического роста и развития, а для обеспечения безопасности в валютной, долговой, бюджетной и корпоративной сферах. Затяжной экономической кризис в Беларуси, выражающийся в падении ВВП и реальных доходов, не может не иметь социальных последствий [4]. С учетом долговой и бюджетной ограниченности иных вариантов, кроме как открытие

экономики для ПИИ, для сохранения социально-экономической стабильности не просматривается.

3. Приватизация как наиболее эффективный механизм привлечения ПИИ сдерживается не экономическими, а культурно-социальными и политическими факторами.

#### Список литературы:

1. Национальный Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Национальный Статистический Комитет Республики Беларусь. - Минск, 2017. - Режим доступа: <http://belstat.gov.by>. - Дата доступа: 20.04.2017.

2. Прямые иностранные инвестиции в Беларуси: инвестиционный разворот [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/arch/640.pdf> - Дата доступа: 20.04.2017.

3. Khanna, Parag. Connectography: Mapping the Future of Global Civilization / Parag Khanna. - Random House, 2016. - 496 p.

4. Reich, Robert. Aftershock: the Next Economy and America's Future / Robert Reich. - Vintage, 2013. - 288 p.

**Кисель И.В.**

*Полесский государственный университет*

## **КОНЦЕПЦИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РЕГИОНАЛЬНЫМ РАЗВИТИЕМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Существование региональной политики по большому счету обусловлено наличием региональных дисбалансов в развитии. Политический курс современного государства направлен на предоставление равных возможностей регионам: жители всех регионов должны иметь одинаковые шансы на трудоустройство и получение доходов. Это является основой понятия «равенство».

В то же время регионы входят в состав стран, а страны стремятся к развитию экономики. Таким образом, каждый регион должен вносить свой вклад в экономический рост страны, что отражает суть понятия «эффективность». Два этих понятия - равенства и эффективности - составляют основу региональной политики.

Анализ развития европейских регионов говорит о том, что для достижения одинаково высокого уровня развития всех регионов необходимо соблюдение трех основных условий:

**1. Должна существовать четкая государственная стратегия регионального развития. В этой стратегии должны быть установлены ясные цели в отношении равенства и эффективности. В ней также должны быть прописаны четкие директивы для каждого региона в части его развития.**

2. Должны быть решены вопросы **финансирования**. Финансирование может осуществляться как за счет средств Фонда регионального развития, так и путем проведения целенаправленной государственной отраслевой политики, имеющей географическую составляющую. Желательно, чтобы у региональных органов власти имелись собственные источники дохода, формируемые за счет региональных налогов или собственности.

3. Каждый регион должен обладать некой особенностью, которая была бы отражена в национальной стратегии регионального развития. Кроме того, регионы должны иметь потенциал и возможности для реализации региональной политики.

Вопросы развития регионов (малых, средних городов и сельских поселений) в государственной политике Республики Беларусь всегда занимали важное место. На современном этапе приоритетными направлениями регионального развития Республики Беларусь выступают структурное преобразование национальной экономики, повышение ее эффективности на основе:

- рационального использования производственного и ресурсного потенциалов областей, районов и городов;
- углубления специализации экономики регионов;
- повышения инновационного компонента региональной экономики;
- реализации конкурентных преимуществ на внутренних и внешних рынках товаров и услуг и др.

Достижение перечисленных направлений требует четко сформулированной системы управления региональным развитием.

В Республике Беларусь региональное развитие обусловлено наличием таких проблем, как:

- нарастание дисбалансов в развитии между г. Минском и остальными регионами страны и, как следствие, нежелательные межрегиональные миграционные потоки населения и сокращение демографического потенциала ряда территорий, а также появление в ряде районов признаков депрессивности;
- высокая централизация государственного управления, ограниченность полномочий и экономической базы местных органов власти, препятствующие проведению ими результативной политики развития на местах;
- недостаточно развитое взаимодействие государственного сектора, частного бизнеса и общественности по вопросам развития территорий.

Решение всех этих проблем невозможно без формулирования и реализации выверенной региональной политики.

В ходе анализа правовых аспектов системы управления региональным развитием выявлено, **что** серьезным пробелом законодательства является отсутствие однозначно понимаемых исполнительными органами власти и соответствующих международной практике определений значений терминов «регион», «региональное развитие», «местное развитие», «устойчивое развитие».

**Анализ институциональных вопросов регионального развития**

**показал, что в деятельности органов законодательной власти не выделяется специфических функций, связанных с выработкой региональной политики. В Беларуси отсутствуют структуры по устойчивому региональному развитию.**

**Анализ подходов, применяемых в рамках бюджетной системы Беларуси в целях финансового обеспечения мероприятий, направленных на региональное развитие, продемонстрировал, что долгосрочное и среднесрочное финансовое планирование в секторе государственного управления практически отсутствует, что не позволяет достоверно и обоснованно определять сроки реализации региональной политики или элементов стратегии регионального развития.**

Совершенствование политики регионального развития априори требует улучшения всей системы управления, которая должна представлять собой хорошо работающие учреждения, эффективные процедуры управления и компетентные государственный и частный сектора экономики.

**Таким образом, в качестве предложений по устранению недостатков, препятствующих эффективному региональному развитию в Республике Беларусь можно выделить следующие:**

1. Роль правительства Беларуси должна радикально измениться. Необходим переход к более обширной политике, направленной на повышение региональной конкурентоспособности, в которой основное внимание будет уделено развитию регионов, а не перераспределению ресурсов.

2. Для того чтобы достичь желаемых результатов, основные цели политики развития должны быть четко определены в стратегических плановых документах, таких, как Национальная стратегия устойчивого развития Республики Беларусь, которая должна стать общепризнанным документом, обязательным для исполнения всеми заинтересованными сторонами.

3. Необходимо развивать среднесрочное и долгосрочное финансовое планирование в секторе государственного управления в целом и, в частности, применительно к региональной политике. Очевидным первым шагом должно стать использование имеющихся в действующем законодательстве положений о среднесрочном бюджетном планировании. Указанный шаг необходим также для полного использования потенциала перехода к бюджетированию, ориентированному на результаты, которое является наиболее распространенным в мировой практике методом бюджетного планирования.

4. Необходимо **создание органа государственного управления, отвечающего исключительно за вопросы регионального и местного развития в Беларуси.** Это может быть Министерство регионального развития, как во многих других странах, либо специализированный департамент в существующем министерстве, или агентство, наделенное полномочиями и ответственностью за формулирование и реализацию региональной политики. Эта структура должна располагать всеми необходимыми ресурсами, включая соответствующее обеспечение финансами, кадрами и экспертным потенциалом, и быть неотъемлемо интегрированной в систему государственного управления.

5. Также для консолидации усилий на региональном уровне может

потребуется **создание специализированных структур и на уровне областей.** Данные структуры могут входить в состав областных администраций, или находиться вне их, но при этом полностью фокусироваться на вопросах регионального/местного развития и иметь для этого соответствующие компетенции и потенциал (центры/агентства регионального развития, специализированные отделы исполкомов или др.).

6. Необходимо **развивать инициативу местных органов управления и самоуправления** в их работе путем снижения уровня регулирования их деятельности из центра и создавать систему финансово-экономических стимулов, поощряющую успешную деятельность региональных органов власти по развитию своих территорий.

7. Одним из мощнейших двигателей регионального и местного развития является малый и средний бизнес, поэтому необходимо проводить планомерную и всеобъемлющую национальную политику поддержки и развития малого и среднего предпринимательства.

8. Крайне важна работа и сотрудничество государственных органов с бизнесом, научными кругами и общественностью, необходимо активное участие общественности и населения в процессе принятия решений, в обсуждении актуальных проблем территорий.

Безусловно, это достаточно масштабные изменения, но они являются неременным условием и залогом успеха любых нововведений в сфере регионального развития.

#### Список литературы:

1. Богданович, А.В. Региональная политика Республики Беларусь на современном этапе / А.В. Богданович // Белорусский экономический журнал. - 2016. - №4. - С. 63-74.

**Коровина З.П.,** д.э.н., профессор  
**Свинар Э.Ю.**

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

### **К ВОПРОСУ О СУЩНОСТИ И СОДЕРЖАНИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ**

Одним из наиболее значимых процессов, связанных с предпринимательской деятельностью, в частности с управлением на предприятии, а также его ключевой центральной функцией является планирование. В настоящее время эффективное управление финансами предприятия практически невозможно без планирования всей системы финансовых, экономических, производственно-технологических и социальных объектов, потоков, процессов и отношений. Это требование может

представляться особенно важным в современных условиях нестабильности рынков, на которых функционируют предприятия.

Независимо от характера деятельности компании совершенствование системы финансового планирования может играть ключевую роль при принятии управленческих решений и способствовать более рациональному использованию экономических ресурсов. Необходимость совершенствования системы финансового планирования определяет нестабильность условий рынка, в которых действует хозяйствующий субъект. Рост рисков во многом обуславливает более качественное составление системы бюджетов и, как следствие, более точные прогнозные данные о финансовых результатах деятельности. Особенно актуальным представляется совершенствование методов управления финансами в компаниях, функционирующих в развивающихся нестабильных экономиках.

Проблемы финансового планирования изучали такие зарубежные ученые, как Р. Брейли, Ю. Бригхем, Я. Вильд, Л. Гапенски, А. Дайле, Дж. Ли, Э. Ли, С. Майерс, А. Файоль, Ф. Фрайберг, Д. Хан, Х. Хунгенберг и другие. В отечественной литературе по данному направлению представлены труды О.Б. Веретенниковой, А. Герасименко, Н. Г. Данилочкиной, А. В. Калины, А. М. Карминского, Н. В. Колчиной, А. А. Куклина, О. Н. Лихачевой, И. Я. Лукасевича, М. С. Марамыгина, Г. Б. Поляка, А. Г. Примака, К. В. Ростовцева, С. Г. Фалько, А. Д. Шеремета, Н. А. Шпак, С. А. Щурова и других.

Применение лучшего отечественного и зарубежного опыта внутрифирменного планирования и стратегического управления способствует более четкому пониманию целей и перспектив развития компании.

Таким образом, целью исследования является изучение системы финансового планирования предприятия.

Планирование в целом и финансовое планирование, в частности, является важнейшей функцией управления экономикой предприятия, роль которой на современном этапе развития экономики особенно актуальна. Наличие хорошо структурированных, детализированных и взаимоувязанных целевых установок дисциплинирует как перспективную, так и текущую деятельность, приводит ее в определенную систему, позволяет хозяйствующему субъекту работать без сбоев.

На данном этапе развития теории планирования существует многообразие точек зрения на сущность и содержание планирования в организациях.

В отечественной и зарубежной экономической литературе существует многообразие мнений по поводу сущности финансового планирования.

По мнению финансиста-практика А. Герасименко, финансовое планирование заключается в составлении прогнозной финансовой отчетности. Из нее можно понять прогнозные финансовые показатели и потребности в финансировании. В качестве базовой используется финансовая отчетность предыдущего периода (баланс, отчет о прибылях и убытках и т.д.), которая превращается в отчетность будущего периода (такую отчетность еще называют проформой - от английского *pro forma financial statements*). [1, с. 133-134]



Следует заметить, что в вышеприведенном определении идет смешение двух совершенно разных понятий: планирования и прогнозирования.

Кроме того, А. Герасименко, как и большинство отечественных практиков, рассматривает планирование только как функцию времени, различая краткосрочное и среднесрочное планирование (от 1 года до 5 лет), не затрагивая проблемы разработки финансовой стратегии, особенностей составления финансовых планов бизнес - плана и финансового бюджета в увязке с системой планирования.

Также из определения не ясно, на каких условиях корректируется плановая финансовая отчетность при отклонениях плановых величин от фактических.

По мнению признанных американских специалистов в области корпоративных финансов Р. Брейли и С. Майерса финансовое планирование - это процесс, состоящий из:

- 1) анализа инвестиционных возможностей и возможностей финансирования, которыми располагает компания;
- 2) прогнозирования последствий текущих решений, чтобы избежать неожиданностей и понять связь между текущими и будущими решениями;
- 3) обоснования выбранного варианта из ряда возможных решений;
- 4) оценки результатов, достигнутых компанией, в сравнении с целями, установленными в финансовом плане [2, с. 771].

Финансовое планирование они сужают до финансового обоснования инвестиционных решений, вне связи с потребностями собственников, стратегическим и оперативным развитием предприятия. Таким образом, при построении финансового планирования по Р. Брейли и С. Майерсу велик риск конфликтов между субъектами управления и несогласованности финансовых результатов с результатами других функциональных областей деятельности предприятия.

По мнению еще одних известных американских экономистов Ю. Бриггема и Л. Гапенски, менеджеры уделяют большое внимание составлению прогнозных вариантов финансовой отчетности и изучению того, как на них отражаются альтернативные стратегии поведения. Анализ таких последствий является ключевой составной частью всего финансового планирования. Однако хороший финансовый план сам по себе не дает гарантии достижения целей фирмы - он должен быть дополнен системой обратной связи, обеспечивающий необходимый финансовый контроль над ситуацией [3, с. 213].

В данной позиции есть и установление целей (вариантов финансовой отчетности), и мероприятий по их достижению, однако не хватает взаимоувязки всех функциональных областей деятельности предприятия и роли собственников бизнеса в финансовом планировании.

Согласно мнению сингапурских финансистов Элиса Ли, Джона Ли и Ченга Ли, финансовое планирование базируется преимущественно на планировании и анализе работающего капитала (Working Capital = оборотные активы - краткосрочные обязательства). Управление работающим капиталом включает

управление денежными потоками, запасами, дебиторской задолженностью и т. д. [4, с. 223]

Этот подход представляется достаточно узким, поскольку не является комплексным и базируется на планировании лишь одного финансового показателя.

Не планируются результаты хозяйственной деятельности организации, доходы и расходы на ближайший год - не устанавливаются бюджеты продаж, себестоимости, налоговых платежей, и т.д.

Пренебрежение планированием этих показателей может привести, например, к фактическим убыткам в планируемом периоде, хотя денежный поток может быть и положительным (например, авансы, полученные от контрагентов, не увеличивают статью выручка в бухгалтерском учете). Это может отразиться на взаимоотношениях с банками (повышение кредитных ставок, отказ от выдачи кредитов, и т.д.), привлекательности ценных бумаг компании на бирже и т. д.

Коллектив авторов в составе Веретенниковой О.Б., Ростовцева К.В., Казака А.Ю. и Марамыгина М.С. рассматривают сущность финансового планирования в разрезе общего понятия планирования.

На их взгляд, финансовое планирование - установление целей денежного хозяйства предприятий и мероприятий по их достижению [5, с. 310]. Причем, точка зрения данного коллектива охватывает установление четких целей и путей их достижения.

Также данная точка зрения устанавливает взаимосвязанный комплекс долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного планирования, имеет разработанные формы планирования (стратегия, бюджеты, бизнес-планы).

Цель финансового планирования — повышение эффективного использования долгосрочного и краткосрочного денежного капитала. В процессе планирования разрабатываются мероприятия по повышению доходности капитала, стабильности организации, минимизации рисков и т. д.

К задачам финансового планирования относятся:

- формулирование состава предстоящих плановых проблем, определение системы ожидаемых опасностей или предполагаемых возможностей предприятия;
- обоснование выдвигаемых стратегий, целей и задач, которые планирует осуществить предприятие в предстоящий период, проектирование желаемого будущего организации;
- планирование основных средств достижения поставленных целей и задач, выбор или создание необходимых средств для приближения к желаемому будущему;
- определение потребности ресурсов, планирование объемов и структуры необходимых ресурсов и сроков их поступления;
- проектирование внедрения разработанных планов и контроль за их выполнением.

Таким образом, финансовое планирование играет ключевую роль в

системе планирования деятельности организации, обеспечивая экономическую обоснованность и эффективность разрабатываемых мероприятий по достижению целей организации.

Список литературы:

1. Герасименко, А.М. Финансовый менеджмент – это просто! / А.М. Герасименко. - Москва-Казань, 2010. – 520 с.
2. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов: перевод с английского под ред. М. В. Белового. / Р. Брейли, С. Майерс. – М.: «Олимп-Бизнес», 2008. – 1012 с. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vavtcaseclub.nethouse.ru/static/doc/0000/0000/0199/199143.ov1e13kss3.pdf>
3. Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент: том 2, перевод с английского под редакцией Ковалева / Ю. Бригхем, Л. Гапенски. – СПб: Экономическая школа, 1997. – 669 с. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.seinstitute.ru/Brig.htm>
4. Бухалков, М.И. Планирование на предприятии: Учебник. / М.И. Бухалков -3-е изд., испр. – М.: ИНФРА – М, 2010 г. – 416 с.
5. Денежное хозяйство предприятий: учебник для вузов / А.Ю. Казак, О.Б. Веретенникова, М.С. Марамыгин, К.В. Ростовцев; под ред. проф. А.Ю. Казака, проф. О.Б. Веретенниковой. – Екатеринбург: Изд-во АМБ, 2006. – 464 с.

**Крутушкина В.В.**

**Пилюгина О.С.**

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции. Ведущим звеном банковской системы является центральный банк страны, разрабатывающий и реализующий денежно-кредитную политику.

Проблемам эволюции национальных банковских систем большое внимание уделялось в трудах таких ученых, как: Ковалев М.М., Костерина Т.М., Кравцова Г.И., Лаврушин О.И., Тарасенко О.А, Хоменко Е.Г., Шимов В.Н. и др. [1-6].

В современных экономических условиях тенденции развития банковских систем, а также роль центральных банков, остаются актуальными. Особо остро данная проблема ощущается для развивающихся экономик.

Поэтому в качестве объекта исследования выступает Центральный банк

Республики Беларусь, как основное звено банковской системы.

Предмет исследования - реализация денежно-кредитной политики Республики Беларусь в 2016 году.

Цель работы: анализ тенденций и направления реализации денежно-кредитной политики Республики Беларусь в 2016 году.

По результатам 2016 года Национальный банк сохранил подходы к проведению денежно-кредитной политики, направленные на выполнение целевых ориентиров по инфляции 2015-2016 гг. (рис. 1).

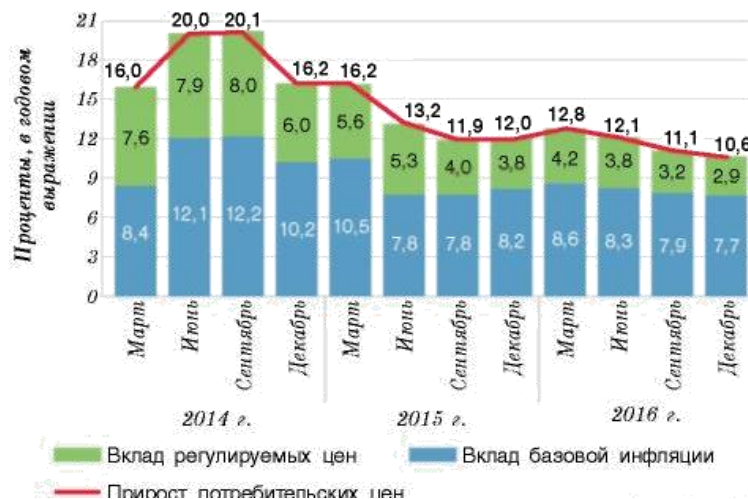


Рис. 1. Динамика инфляционных процессов за 2015-2016 гг., % [7].

В 2016 году потребительские цены выросли на 10,6% в сравнении с 12% 2015 года.

Благодаря контролю Национального банка Республики Беларусь над денежным предложением базовая инфляция замедлилась - с 11,3% в 2015 году до 10% в 2016 году.

Объем международных резервных активов в исследуемом периоде остался неизменным на уровне 5 млрд. долл. США (рис. 2).

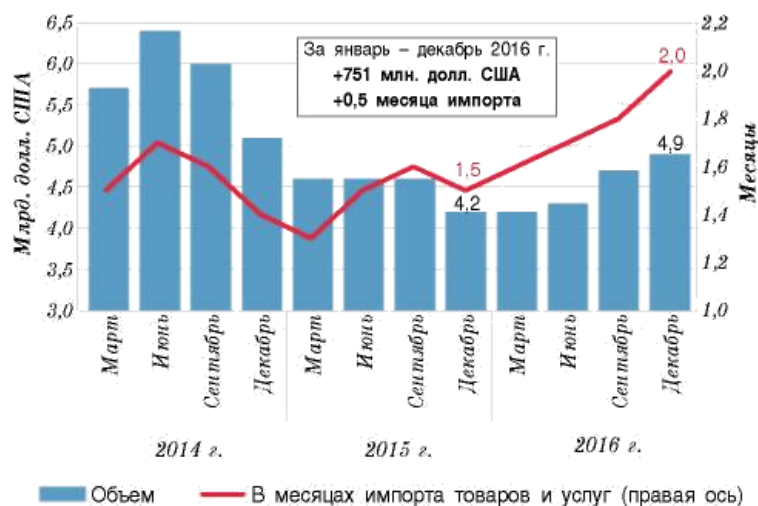


Рис. 2. Динамика международных резервных активов за 2014-2016 гг., млрд. долл.

США, [7].

Также Правительством и Национальным банком было выполнено 7,5 млрд. долл. США внешних и внутренних обязательств в иностранной валюте.

Реализация принятых мер способствовала значительному снижению процентных ставок по кредитам для реального сектора экономики и населения (рис.3). В декабре 2016 года средняя процентная ставка по всем кредитам банков в национальной валюте (с учетом льготных кредитов) составляла 12,0%.

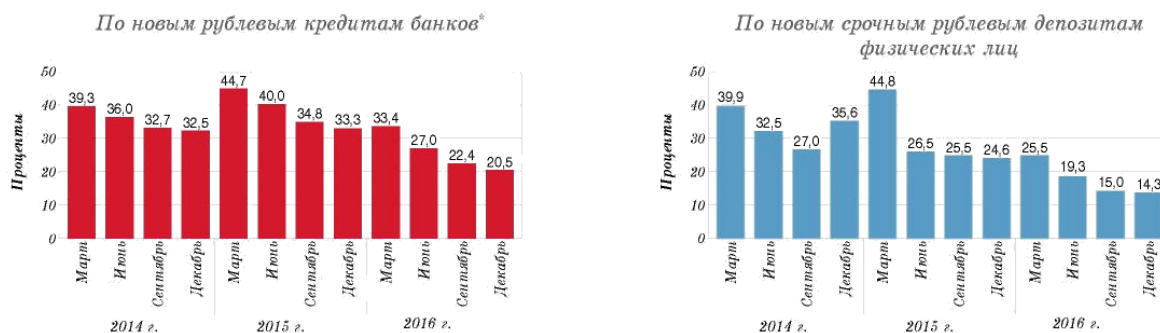


Рис. 3. Динамика процентных ставок, % [8].

Средняя процентная ставка по новым кредитам в белорусских рублях уменьшилась в 2016 году на 12,8 п.п. и составила 20,5% годовых. Это ниже уровня, прогнозируемого на декабрь 2016 года (24-27 процентов годовых).

Средняя процентная ставка по новым срочным депозитам физических лиц в национальной валюте в декабре 2016 года сложилась на уровне 14,3% годовых, уменьшившись по сравнению с декабрем 2015 года на 10,3%.

В рамках проводимой политики дедолларизации экономики происходило постепенное изменение валюты обязательств, в результате чего требования в национальной валюте выросли на 2,6%, в иностранной валюте в долларовом эквиваленте - снизились на 6,9% (рис. 4).

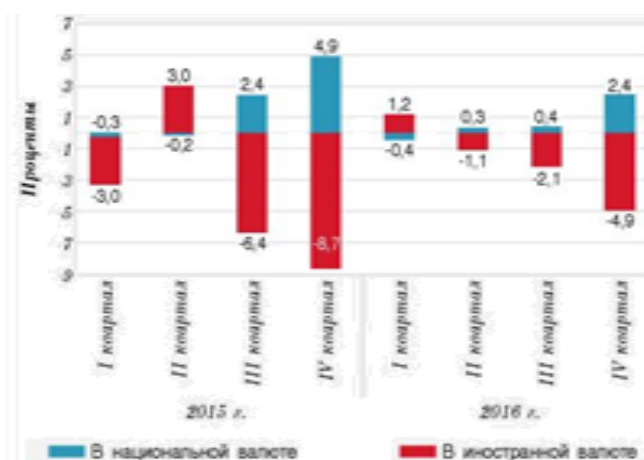


Рис. 4. Изменение объемов кредитования экономики в 2015-2016 гг., % [8].

Влияние спекулятивного поведения вкладчиков на состояние банковского

сектора заметно снизилось (рис. 5). В значительной мере росту депозитов населения способствовала стабильная ситуация на валютном рынке.

Валютный рынок в 2016 году характеризовался формированием чистого предложения иностранной валюты, что в определенной мере было обусловлено продажей валюты населением (рис. 6).

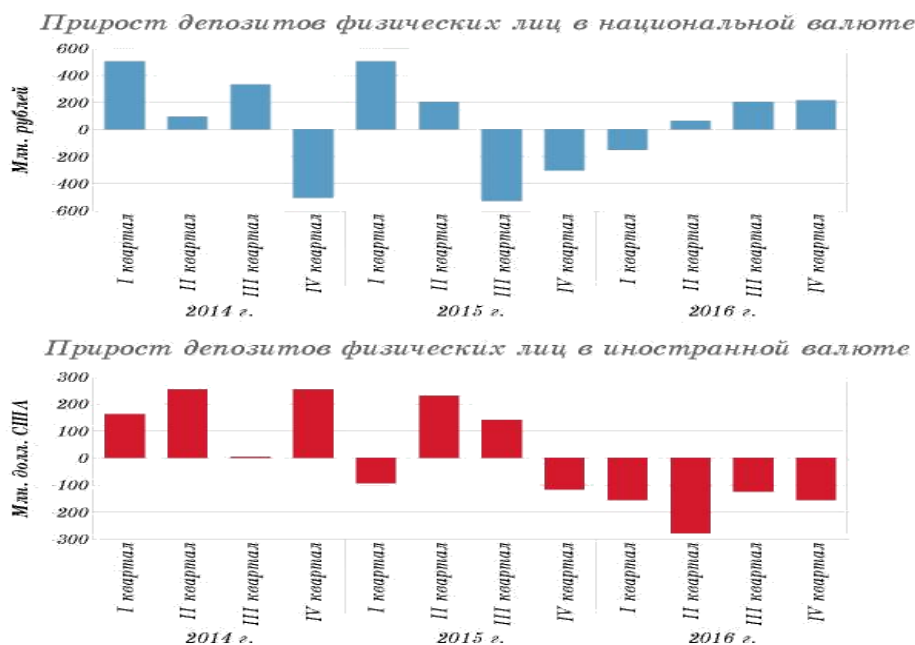


Рис. 5. Динамика депозитного рынка в 2016 году, млрд. долл. США, [8].

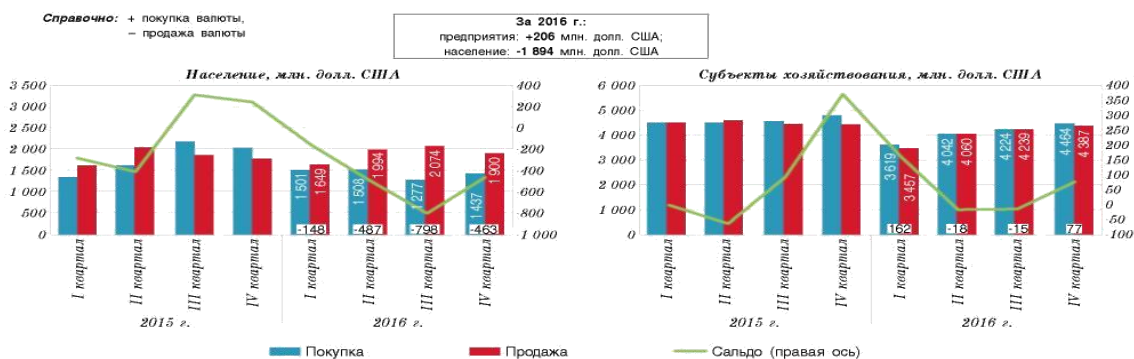


Рис. 6. Динамика валютного рынка в 2016 году, млн. долл. США [8].

В общем объеме средств, размещенных населением на счетах в банках, доля национальной валюты выросла на 2,8 п.п., до 23,7%. У предприятий - 6,4 п.п. и 40,8% соответственно.

В исследуемом периоде снижение обменного курса белорусского рубля пришлось преимущественно на начало года, когда на валютном рынке сформировался высокий уровень чистого спроса. В целом за 2016 год к корзине валют белорусский рубль снизился на 14,7% (рис. 7).

Индекс реального эффективного курса белорусского рубля, рассчитанный по индексу цен производителей промышленной продукции, снизился, по

оценке, на 10-11%. Динамика реального курса содействовала росту экспорта в натуральных показателях (рис. 8). Физический экспорт товаров без учета энергоносителей в январе - ноябре 2016 года вырос на 5,9%, тогда как средние цены экспорта снизились на 9%.



Рис. 7. Динамика номинального курса белорусского рубля в 2016 году, % [8].

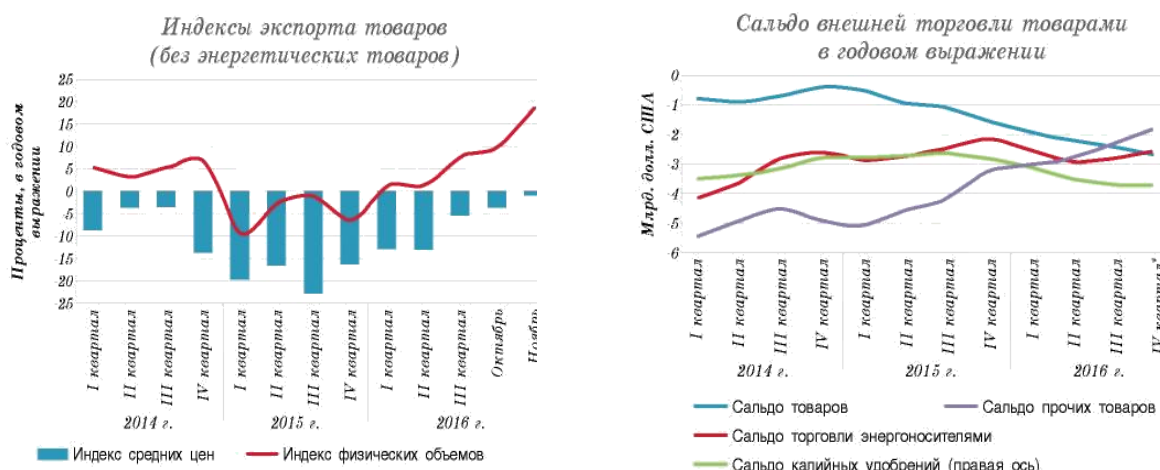


Рис. 8. Динамика объемов внешней торговли товарами и услугами 2014-2016 гг., млрд. долл. США [8].

Таким образом, основная цель денежно-кредитной политики Республики Беларусь остается прежней, т.е. направленной на замедление инфляционных процессов. В 2017 году планируется обеспечить снижение инфляции до 9%, что соответствует целевым ориентирам.

При этом продолжится практика постепенного сокращения валютных обязательств. Планируется нарастить золотовалютные резервы не менее чем на 500 млн. долл. США - до 5,4 млрд. долл. США.

Что касается основных параметров денежно-кредитных показателей, то промежуточный ориентир - годовой прирост широкой денежной массы - прогнозируется на уровне 12-16%.

Для успешного внедрения режима инфляционного таргетирования в 2017 году Национальному банку Республики Беларусь необходимо уделить особое внимание решению следующих задач [8]:

1. Настройка инструментов регулирования ликвидности с тем, чтобы обеспечить в будущем таргетирование ставки межбанковских кредитов, а не объема рублевой денежной базы.

2. Продолжение работы по сокращению директивного кредитования с целью обеспечения эффективной работы процентного канала.

3. Усиление информационно-разъяснительной работы в целях укрепления доверия к Национальному банку.

4. Дальнейшая работа по дедолларизации экономики.

Таким образом, стратегические цели, обозначенные в Основных направлениях денежно-кредитной политики, направлены на поддержание наметившихся положительных тенденций в экономике в ближайшем будущем. Конечные результаты будут зависеть от слаженной работы Национального банка и всей банковской системы.

#### Список литературы:

1. Лаврушин, О.И. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. проф. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2012. - 220 с.

2. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов учреждений высшего образования по экономическим специальностям / [Г.И. Кравцова и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. - Минск: БГЭУ, 2012. - 638 с.

3. Банковская система Российской Федерации и её антикризисное регулирование: учебное пособие / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. - М.: НОРМА, 2012. - 302 с.

4. Ковалев, М. Новая цель центробанков- финансовая стабильность, новая функция - макропруденциальное регулирование / М. Ковалев, А. Ковалева, С. Пасеко // Вестник ассоциации белорусских банков. - 2014. № 5-6 - С. 14-34.

5. Костерина, Т.М. Банковское дело / Костерина Т.М. Учебник: Юрайт- М., 2014. - 336 с.

6. Шимов, В.Н. Национальная экономика Беларуси: учебник / В.Н. Шимов- 3-е изд. - Минск: БГЭУ, 2009. - 751 с.

7. Итоги выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за 2016 год и задачи банковской системы по их реализации в 2017 год - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10348.pdf>.

8. Информационный сборник «Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования»- [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/banksector/>.



**Крутушкина В.В.**

**Семещенко Я.О.**

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ - ОПРЕДЕЛЯЮЩИЙ ФАКТОР УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ГОСУДАРСТВА**

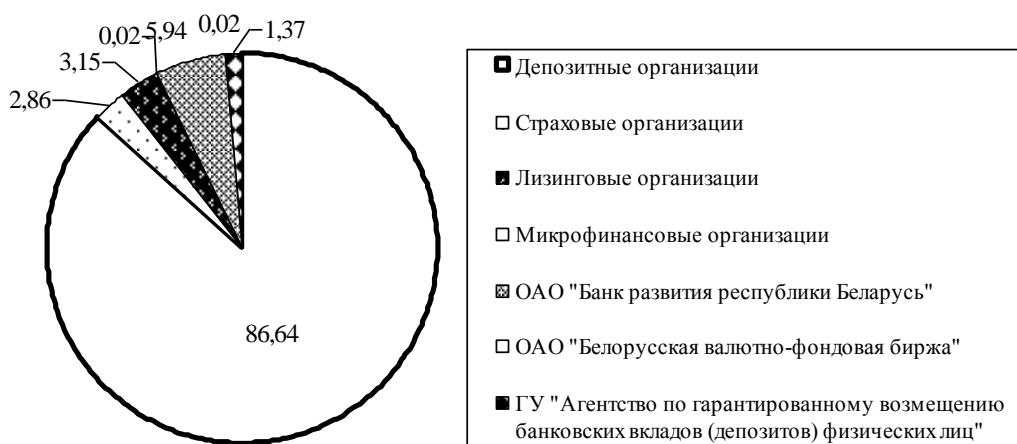
Стабильность банковского сектора имеет особое значение для устойчивости финансовой системы государства. Проблемам устойчивости банковского сектора Республики Беларусь посвящены работы следующих ученых: Алымова Ю.М., Антоновой Н.Б., Белоглазовой Г.Н., Дашкевича Н.А., Калечицы Д.Л., Продченко И.А. [1-6]. Несмотря на многочисленные труды ведущих исследователей, данное направление науки является актуальным в современных экономических условиях. В 2016 году финансовый сектор Республики Беларусь сохранял устойчивость по отношению к наиболее значимым рискам. Значения ключевых показателей финансовой стабильности находились в безопасных диапазонах (табл. 1).

*Таблица 1 - Динамика показателей финансового сектора Республики Беларусь в 2016 году, [7].*

№	Показатель	Контрольное значение	Фактическое значение			
			01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017
1	Достаточность нормативного капитала (в целом по банковскому сектору), %	Не менее 10,0	16,3	17,2	18,0	18,6
2	Отношение ликвидных и суммарных активов (в целом по банковскому сектору), %	Не менее 20,0	27,6	27,2	28,8	30,8
3	Среднеквартальный параметр доступности автоматизированной системы межбанковских расчетов для банков, %	Не ниже 99,7	100,0	100,0	100,0	100,0
4	Отклонение обменного курса на различных сегментах внутреннего валютного рынка от	Не более 5,0 за квартал	1,1 (USD) 0,7 (EUR) 0,9 (RUB)	0,5 (USD) 0,4 (EUR) 0,7 (RUB)	0,2 (RUD) 0,5 (EUR) 0,7 (RUB)	0,2 (RUD) 0,5 (EUR) 0,6 (RUB)

№	Показатель	Контрольное значение	Фактическое значение			
			01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017
	официального курса белорусского рубля, %					
5	Снижение срочных депозитов (вкладов) без учета курсовой переоценки (в целом по банковскому сектору), %	Не более 20,0 за квартал	1,9	1,1	0,7	0,6

По состоянию на 1 октября 2016 года активы депозитных организаций составили 86,6% всех активов компаний финансового сектора. На другие финансовые институты приходилось 13,4% активов (рис.1).



**Рис. 1. Удельный вес банковского сектора в структуре финансового рынка Республики Беларусь, % [7]**

Доминирование банковского сектора порождает структурный риск, поэтому для Республики Беларусь актуален вопрос наращивания небанковских сегментов финансового рынка. Это могло бы повысить гибкость всего финансового рынка и его устойчивость к шокам. По-прежнему актуальной остается проблема нехватки «длинных» денег. Практически единственным типом посредников, предоставляющим рынку долгосрочные финансовые инструменты, являются банки.

При этом значительная часть таких операций приходится на директивные кредиты, предоставленные с государственной поддержкой. В 2017 году наблюдаются положительные сдвиги в данном вопросе, однако его решение еще требует значительных усилий. Стабильность банковского сектора имеет особое значение для устойчивости финансовой системы. Вместе с тем банковский сектор находится в прямой зависимости от состояния других секторов экономики, поэтому его эффективная деятельность не может быть обеспечена без их результативной работы (в первую очередь реального

сектора). Капитал банков выступает в качестве своего рода «подушки безопасности», которая позволяет хеджировать риски, принимаемые банками при осуществлении деятельности.

Достаточность нормативного капитала в целом по банковскому сектору на 1 января 2017 года составила 18,6% (рис. 2).



Рис. 2. Достаточность нормативного капитала банковского сектора Республики Беларусь на 1 января 2017 года, % [7]

Это выше минимального значения, установленного для отдельного банка, и соответствует уровню достаточности нормативного капитала, сложившегося в соседних странах и странах торговых партнерах Республики Беларусь (рис. 3).

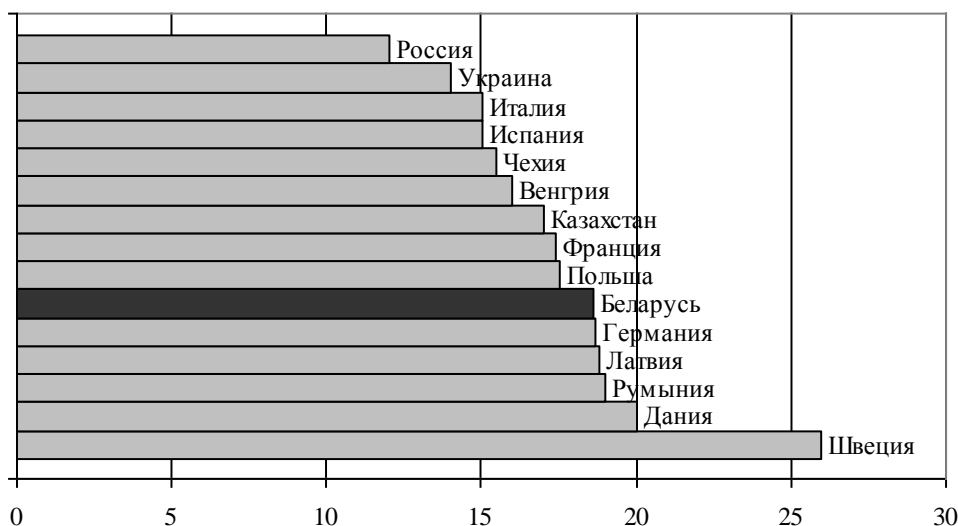


Рис. 3. Соотношение коэффициента достаточности нормативного капитала на 1.10. 2016 года и стран - торговых партнеров, % [7]

По итогам 2016г. всеми банками выполнено требование по показателю минимального размера нормативного капитала. Вместе с тем у некоторых из них он имеет пограничное значение.

Несмотря на ухудшение ситуации в реальном секторе экономики, в 2016 году была обеспечена стабильность банковского сектора. Банками соблюдены основные нормативы безопасного функционирования (табл. 2).

Размер активов (пассивов) действующих банков на 1 января 2017 года составил 68,3% ВВП, или 64,3 млрд. рублей.

Таблица 2-Динамика основных нормативов функционирования банковской системы Республики Беларусь на 1 января 2017 года, % [7].

Наименование норматива	На 01.01.2016	На 01.01.2017	Изменение за год, %
1.	2.	3.	4.
Активы (пассивы) действующих банков, млрд. рублей	62,8	64,3	+2,5
Рентабельность активов, %	1,00	1,33	+0,33
Рентабельность нормативного капитала, %	8,38	10,78	+2,4
Процент покрытия резервами активов, подверженных кредитному риску, % (ориентир 8%)	4,73	5,77	+1,04
Отношение операционных расходов банка к прибыли от основной деятельности (не более 50%)	47,0	45,8	-1,2

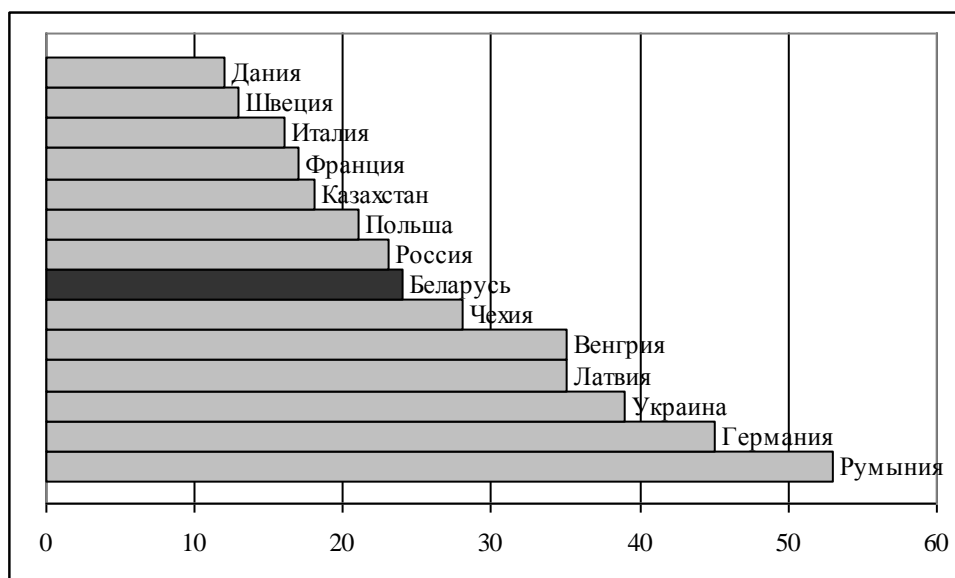


Рис. 4. Соотношение коэффициента ликвидных активов банковского сектора Республики Беларусь на 1.10. 2016 года и стран - торговых партнеров, % [7]

Важнейшим показателем, характеризующим эффективность затрат банков на организацию деятельности, является отношение операционных расходов банка к прибыли от основной деятельности.

Особо необходимо отметить работу банков, направленную на формирование резервов. В целом по сектору процент покрытия резервами увеличился (с 4,73% на 1 января 2016 года до 5,77% на 1 января 2017 года), но вместе с тем по отдельным банкам сформировался явно недостаточным [7].

По мнению Национального банка, процент покрытия резервами должен составлять не менее 8%, в связи, с чем усилия регулятора в 2017 году будут направлены на достижение данной величины. Прибыль банковского сектора за 2016 год достигла 884,9 млн. руб., тогда как за 2015 год составляла 585,9 млн. руб. В основном это обусловлено увеличением чистых процентных доходов вследствие снижения процентных расходов [7].

Росту прибыли также способствовал выкуп государством обязательств у некоторых банков. Полученная прибыль позволила банкам сохранить капитал и тем самым поддержать свою устойчивость к возможным шоковым воздействиям.

Несмотря на положительную динамику основных показателей, равновесие банковской системы является хрупким - системные риски остаются на высоком уровне. Основными угрозами стабильности являются высокий кредитный риск, обусловленный низкой эффективностью деятельности государственных предприятий, долларизация экономики, а также значимый уровень фискальных рисков и внешнего долга.

#### Список литературы:

1. Алымов, Ю.М. О стратегии развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011-2015 гг. / Ю.М. Алымов // Банковский вестник, 2011. - 176 с.
2. Антонова, Н.Б. Инновационная модель экономического роста Беларуси / Н.Б. Антонова // Науч. труды Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь. Вып. 14 - Минск, 2012. - С. 3-11
3. Дашкевич, Н.А. Преодоление финансово-экономического кризиса: опыт Германии и Беларуси / Дашкевич Н.А. [и др.]. // Материалы межд. научно-практической конф.: Минск: И.П. Логвинов, 2010. - 186 с.
4. Деньги, кредит, банки. Учебник. / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. - М.: Высшее образование, 2009. - 392 с.
5. Калечица, Д.Л. Обеспечение финансовой стабильности: итоги 2016 г., вызовы и пути решения в 2017 г. / Д.Л. Калечица // Банковский вестник, № 1/642 январь 2017. - С. 10-17 - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/articles/10349.pdf>
6. Продченко, И.А. Деньги, кредит, банки. / И.А. Продченко. - М.: МИЭМП, 2010. - 434 с.
7. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь- [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.nbrb.by>

Лягуская Н.В.

Хрещик В. С.

Полесский государственный университет

## НАЛОГИ - ОСНОВНОЙ ИСТОЧНИК ФОРМИРОВАНИЯ БЮДЖЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

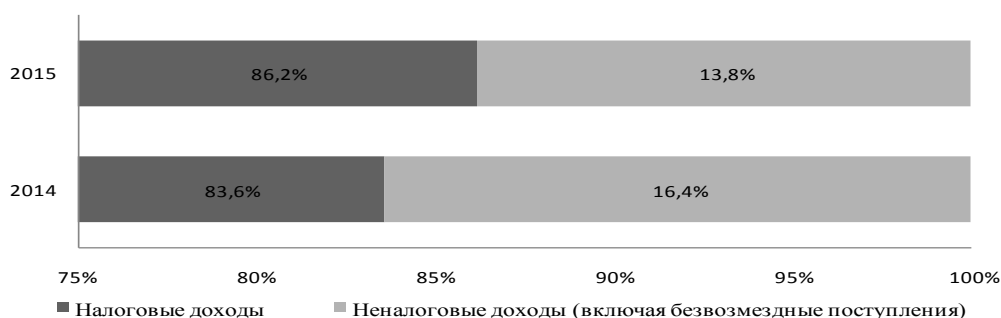
Налоги - важная экономико-правовая категория, исторически связанная с существованием и функционированием государства. Главной задачей налогов является обеспечение материальных условий существования государства и выполнения им функций управления экономикой и обществом. Налоги, не имея закрепления за конкретными видами расходов, обеспечивают маневренность бюджетными ресурсами и бесперебойное финансирование предусмотренных мероприятий.

К наиболее сложным экономическим проблемам относится формирование налоговых доходов бюджета государства. С целью образования доходов бюджета государство вступает в финансовые взаимоотношения с юридическими и физическими лицами, путем взимания на государственные нужды часть национального дохода.

Налоговые доходы включают в себя - республиканские и местные налоги и сборы; пени, начисленные за несвоевременную уплату налогов и сборов; проценты за пользование отсрочкой и (или) рассрочкой уплаты налогов, сборов, таможенных платежей и пени, налоговым кредитом.

К неналоговым доходам относятся доходы: от использования, продажи и иного возмездного отчуждения имущества, находящегося в государственной собственности; от платных услуг, оказанных государственными или местными органами власти и учреждениями и другие.

Стоит отметить, что налоговые поступления являются главной составляющей доходной части консолидированного бюджета Республики Беларусь, динамику которого рассмотрим на рисунке 1.

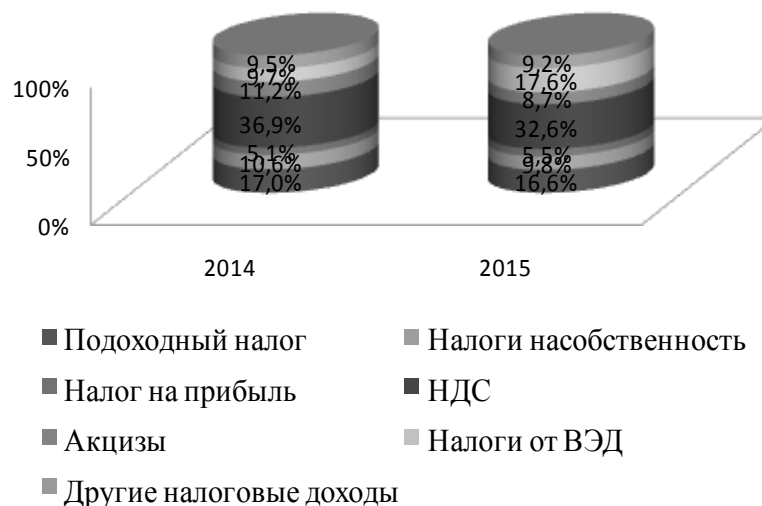


**Рис.1.- Консолидированный бюджет Республики Беларусь за 2014-2015гг.**

Источник: собственная разработка на основе данных

Из рисунка видно, что на протяжении 2014-2015 гг. доля налоговых поступлений в структуре доходов консолидированного бюджета была значительной и превышала 83%. Однако за данный период времени доля

налоговых поступлений в бюджет в 2014 г. снизилась на 2,6 п.п. и в 2015 г. составила 83,6%. Данная ситуация говорит о важности налогов в формировании доходной части консолидированного бюджета с одной стороны, и его зависимости от проводимой налоговой политики, а соответственно и величины взимаемых налогов. Поэтому бюджетная и налоговая политики должны быть максимально согласованы. Так как формирование налоговых доходов бюджета происходит за счет различных видов налогов, что рассмотрим на рисунке 2 [1].



**Рис. 2. Налоговые доходы консолидированного бюджета Республики Беларусь за 2014-2015гг.**

Источник: собственная разработка

Данные рисунка 2 показывают изменение структуры налоговых доходов за 2015 год, по отношению к 2014 году. Данные показатели обусловлены тем, что увеличились поступления доходов от внешнеэкономической деятельности на 7,9 п.п. и за счет зачисления в 2015 году в бюджет Республики Беларусь вывозных таможенных пошлин от экспорта нефтепродуктов, а также возобновления взимания вывозной таможенной пошлины на калийные удобрения. Наибольший удельный вес в общем объеме поступающих в консолидированный бюджет налогов занимает НДС. Вторую по величине группу налогов представляет подоходный налог, доля которого в общем объеме налоговых поступлений также уменьшилось и в 2014 году, что составляло 17,0%, уменьшение было и в 2015 г. Третье место по объему поступлений принадлежит налогам от внешнеэкономической деятельности, доля которых увеличилась на 7,9 п. п. Далее по величине располагаются налог на прибыль и акцизы, в 2015 г. 9,8% и 8,7% соответственно. Незначительную долю в общем объеме занимали налоги на собственность - 5,5% и 9,5% приходится на другие налоги [1]. Исходя из вышеизложенного можно отметить, что основными источниками доходов являются налоговые поступления, а в частности косвенные налоги. В условиях переходной экономики стимулирование работы по дальнейшему выявлению и использованию дополнительных финансовых

ресурсов связано, в первую очередь, с необходимостью сохранения объема доходов бюджетной системы и снижения налоговой нагрузки на экономику. В частности, преследуется решение задачи дальнейшего увеличения поступлений в бюджет налоговых доходов за счет роста уровня их собираемости, а этому, в свою очередь, содействует улучшение экономической ситуации, осуществление дополнительных мер по администрированию налоговых доходов, снижение налогового бремени [2].

Таким образом, совершенствование налогового законодательства, обеспечение ее стабильности, повышение ее прозрачности и справедливости - важнейшая задача в сфере реформирования налоговой системы. Целесообразно ввести регрессивные ставки налога на прибыль, которые при увеличении налогооблагаемой суммы понижаются. В данном случае понижающая прогрессия ставок сможет стимулировать отражение налогооблагаемой базы в полном объеме, так как чем больше сумма полученной прибыли, тем меньше ставка налога. С целью повышения эффективности получения доходов бюджета посредством налоговых поступлений положительные результаты от изменений налоговой системы могут быть получены не путем увеличения количества налогов или повышения налоговых ставок, а путем рационализации налоговой системы, ее расширения, а также равномерного распределения налоговой нагрузки и совершенствования налоговой дисциплины.

#### Список литературы:

1. Бюджетный кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 16 июля 2008 г., №421-З: в ред. За- кон Республики Беларусь от 31 декабря 2013г., N 97-3 // [Электронный ресурс] / Нац. правовой интернет- портал Респ. Беларусь.- Минск, 2008. -Дата доступа: 01.03.2016

2. Аналитический доклад «О состоянии государственных финансов Республики Беларусь» 2015. Официальный сайт Министерства финансов. [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/upload/bp/doklad/2015/yd2015.pdf> . Дата доступа - 21.02.2017.

**Маглаперидзе А.С., к.э.н., доц.  
Сулиманова И.О.**

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **СУЩНОСТЬ, ФУНКЦИИ И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ ФИНАНСОВ**

Термин «финансы» ведет свое начало от средневековой латыни, именно от слова *finare* - платить; производного от *finis* - срок платежа. В Германии в конце средних веков слово «*Finanz*» употреблялось для обозначения хитрости, коварства, а применительно государственного хозяйства под «*Finanz*»



понимали способность собрать больше денег. В то же время во Франции под finances понимали все материальные средства, которые были в распоряжении правительства.

В финансовой науке существует ряд дискуссионных вопросов и споров об экономической природе и границах финансовых отношений, о функциях финансов, некоторые авторы не признают распределительной функции финансов, некоторые экономисты считают, что финансам присущи три функции: формирование денежных фондов, использование денежных фондов и контрольная и еще множество альтернативных мнений касающихся финансов.

Наличие возникающих вопросов и споров обуславливает необходимость дальнейшей разработки теоретических проблем сущности и функций финансов. Более глубокое знание экономической природы финансов и присущих им свойств позволит активнее разрабатывать пути лучшего использования данной категории на практике. Однозначного определения, закрепленного в нормативных документах, понятие «финансы» не имеет. Существует множество толкований различных авторов (табл. 1) [1-10].

Таблица 1 - Определения понятия «финансы»

Источник данных	Суть определения
1	2
1. Нешитой А.С.	Финансы - это не сами денежные средства, а отношения между хозяйствующими субъектами и людьми по поводу образования, распределения и использования фондов денежных средств. Финансы непосредственно связаны с функционированием общественных экономических отношений в процессе перераспределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.
2. Грязнова А.Г.	Финансы как совокупность денежных отношений по поводу распределения стоимости валового внутреннего продукта, доходов от внешнеэкономической деятельности и части национального богатства, в результате которого формируются денежные доходы, поступления и накопления у отдельных субъектов хозяйствования, государства, используемые в дальнейшем для решения экономических и социальных задач.
3. Маркина Е.В.	Финансы - это денежные распределительные отношения по поводу формирования и использования денежных доходов, поступлений и накоплений домохозяйств, организаций, государства (муниципальных образований) в целях решения социально-экономических задач.
4. Саввина О.В.	Финансы можно определить как науку о том, каким образом люди управляют расходованием и поступлением дефицитных денежных ресурсов на протяжении определенного периода времени. Финансовые решения характеризуются тем, что расходы и доходы разнесены во времени и, как правило, не могут быть точно предсказаны ни теми, кто принимает решения, ни кем-либо другим.

1	2
5. Трошин А.Н., Мазурина Т.Ю., Фомкина В.И.	Финансы выражают денежные отношения, возникающие внутри бюджетной системы, между бюджетными и внебюджетными организациями, юридическими и физическими лицами, а также между налогоплательщиками и звеньями бюджетной и внебюджетной сферы.
6. Бабич А.М., 7. Павлова Л.Н.	Финансы выражают экономические отношения, возникающие в реальном денежном обороте на основе накопления денежного капитала, связанные с его распределением и перераспределением через централизованные и децентрализованные фонды денежных средств, в целях обеспечения расширенного воспроизводства в различных секторах экономики.
8. Рахимов Т.Р.	Финансы - это экономический инструмент распределения и перераспределения валового внутреннего продукта и национального дохода, орудие контроля за образованием и использованием фондов денежных средств.
9. Куликов Н.И., Тишина Л.С., Бабенко Е.Ю., Унанян И.Р., Вихляева Е.Ю.	Практически все денежные отношения в обществе, всё, что связано с движением денег, причисляется к финансам, а понятие «денежное хозяйство страны» идентично понятию «финансы».
10. Карасева М.В.	Финансы - это одна из экономических категорий наряду с такими, как цена, прибыль, кредит и т.д. Она выражает реально существующие общественные отношения, которые называются финансовыми. В связи с этим понятия «финансы» и «финансовые отношения» в науке принято считать идентичными.
11. Поляка Г.Б.	Финансы - это экономические отношения, осуществляемые преимущественно в денежной форме между основными хозяйствующими субъектами - предприятиями, домашними хозяйствами и государством.

Обобщив вышеизложенное, можно дать следующее определение:

финансы - это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием денежных доходов и накоплений у субъектов хозяйствования и государства, а также использованием их на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Условием функционирования финансов является наличие денег, а причиной появления финансов служит потребность субъектов хозяйствования и государства в ресурсах, обеспечивающих их деятельность.

Финансы являются одной из важнейших экономических категорий, отражающей экономические отношения в процессе создания и использования денежных средств. Их возникновение произошло в условиях перехода от натурального хозяйства к регулярному товарно-денежному обмену, и было тесно связано с развитием государства и его потребностей в ресурсах. Одним из

главных признаков финансов является их денежная форма выражения и отражение финансовых отношений реальным движением денежных средств (рис. 1).



Рис. 1. Экономическая сущность категории «финансы»

Реальное движение денежных средств происходит на второй и третьей стадиях воспроизводственного процесса - в распределении и обмене. На второй стадии движение стоимости в денежной форме происходит обособленно от движения товаров и характеризуется ее отчуждением (переходом из рук одних владельцев в руки других) или целевым обособлением (в рамках одного владельца) каждой части стоимости. На третьей стадии распределенная стоимость (в денежной форме) обменивается на товарную форму. Отчуждения самой стоимости здесь не происходит.

Таким образом, на второй стадии воспроизводства имеет место одностороннее движение денежной формы стоимости, а на третьей - двустороннее движение стоимостей, одна из которых находится в денежной форме, а другая - в товарной. Так как на третьей стадии воспроизводственного процесса происходят постоянно совершаемые обменные операции, не требующие какого-либо общественного инструмента, то финансам здесь нет места. Областью возникновения и функционирования финансов является вторая стадия воспроизводственного процесса, на которой происходит распределение стоимости общественного продукта по целевому назначению и субъектам хозяйствования, каждый из которых должен получить свою долю в произведенном продукте. Важным признаком финансов является распределительный характер финансовых отношений.

Распределение и перераспределение стоимости с помощью финансов обязательно сопровождается движением денежных средств, принимающих специфическую форму финансовых ресурсов. Они формируются у субъектов хозяйствования и государства за счет различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений, а используются на расширение воспроизводство, стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других

потребностей. Финансовые ресурсы выступают материальными носителями финансовых отношений, что позволяет выделить финансы из общей совокупности категорий, участвующих в стоимостном распределении.

Сущность финансов как особой сферы распределительных отношений проявляется с помощью распределительной функции. Объектами действия распределительной функции финансов выступают стоимость валового общественного продукта (в ее денежной форме), а также часть национального богатства (принявшая денежную форму). Субъектами при финансовом методе распределения выступают юридические и физические лица (государство, предприятия, объединения, организации, учреждения, граждане), являющиеся участниками воспроизводственного процесса. С помощью финансов распределительный процесс протекает во всех сферах общественной жизни (рис. 2).

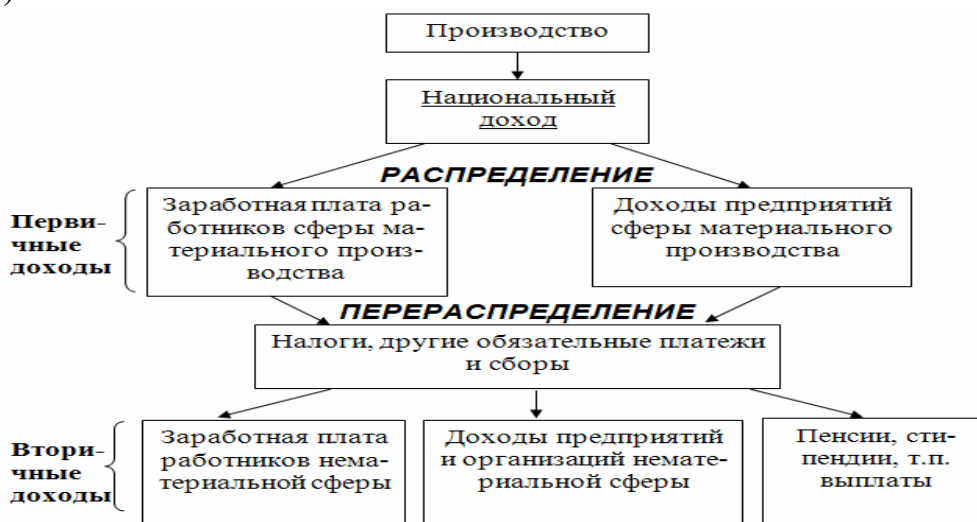


Рис. 2. Реализация распределительной функции финансов [11]

Использование финансовых ресурсов осуществляется в основном посредством денежных фондов специального целевого назначения, хотя возможна и нефондовая форма их использования.

Финансы, связанные с движением стоимости общественного продукта, выраженной в денежной форме, обладают свойством количественно (через финансовые ресурсы и фонды) отображать воспроизводственный процесс в целом и различные его фазы. Движение финансовых ресурсов происходящее, как в фондовой, так и в нефондовой формах, составляет основу контрольной функции финансов. Поскольку финансы "пронизывают" все общественное производство, все его сферы и подразделения, все уровни хозяйствования, они выступают универсальным орудием контроля со стороны общества за производством, распределением и обращением совокупного общественного продукта. Благодаря контрольной функции финансов, общество знает о том, как складываются пропорции в распределении денежных средств, насколько своевременно финансовые ресурсы поступают в распоряжение разных субъектов хозяйствования, эффективно ли они ими используются и т. д.

Распределительная и контрольная функции - это две стороны одного и того же экономического процесса. Только в их единстве и тесном взаимодействии финансы могут проявить себя в качестве категории стоимостного распределения. Что доказывает незаменимость и социально-экономическую значимость финансов, позволяющих приспособить пропорции производства к нуждам потребления. Без финансов невозможно обеспечить индивидуальный и общественный кругооборот производственных фондов на расширенной основе, регулировать отраслевую и территориальную структуру экономики, стимулировать быстрее внедрение научно-технических достижений, удовлетворять другие общественные потребности.

Список литературы:

1. Нешитой, А.С. Финансы: Учебник / А.С. Нешитой, Я.М. Воскобойников. - 10-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. - 528 с.
2. Грязнова, А.Г. Финансы. Учебник / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, М.Л. Седова и др. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2012. - 496 с.
3. Финансы: учебник / коллектив авторов; под ред. Е.В. Маркиной. - 2-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2014. -432 с.
4. Саввина, О.В. Регулирование финансовых рынков. Учебное пособие / О.В. Саввина. - 2 е изд. - М.: Издательство торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. - 204 с.
5. Финансы и кредит: Учебник / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. - 2-е изд., доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. -332 с.
6. Бабич, А.М. Государственные и муниципальные финансы. Учебник для вузов - 2-е издание, перераб. и дополн. / А.М. Бабич, Л.Н. Павлова - М: ЮНИТИ-ДАНА, 2012 г. - 703 с.
7. Рахимов, Т.Р. Денежное обращение, финансы и кредит: учебное пособие / Т.Р. Рахимов, А.Б. Жданова, В.В. Спицын; Томский политехнический университет. - Томск: Изд-во Томского политехнического университета, 2010. - 193 с.
8. Финансово-кредитная система: учебное пособие / Н.И. Куликов, Л.С. Тишина, Е.Ю. Бабенко, И.Р. Унанян, Е.Ю. Вихляева. - Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. - 80 с.
9. Карасева, М.В. Финансовое право России: учеб.пособие / отв. ред. М.В. Карасева. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2011г. - 369 с.
10. Поляка, Г.Б. Финансы: учебник для студентов вузов, «Финансы и кредит» / Под ред. Г.Б. Поляка. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.- 703 с.
11. Практикум по дисциплине «Финансы и кредит» (основные положения, контрольные вопросы, задачи) / Сост. И.Д. Кузнецова, Т.Н. Беляева, О.А. Смирнова; Иван. гос. хим.-тех. ун-т.), Иваново, 2008. - 136 с.

**Мирзахмедов А.М.**, к.ф.н., доц.  
**Халилов РауфжонРахимжон** угли  
*Наманганский инженерно-технологический институт*

## **ПРОБЛЕМЫ СТАНОВЛЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В ФЕРГАНСКОЙ ДОЛИНЕ**

Экономическая история, как нам представляется, является новым отраслям изучения становление и развитие рыночной экономики страны. В этом плане актуальным является изучения экономических особенностей регионов, экономических функций их в общей социально-политической развитии страны. Предпринимательства, как нам думается, важнейшим фактором регулирования рыночных отношений, что стала приоритетом политики правительства Республики Узбекистан[1]. В связи с этим социально-исторический анализ тенденции развития предпринимательства населения Ферганской долины представляет собой актуальности гуманитарных наук [2].

Ферганская долина, расположенная на самом перекрестке торговых и культурных связей играл роли транзитных отношений древнего Китая с Европой. Следует подчеркнуть этноконфессиональный фактор, что долина на протяжении многих веков оставалась жемчужиной Мавереннахра, славилась своей прекрасной божественной природой, высокой сельскохозяйственной культурой и населением, со своеобразным жизни и быта, о чем описывается в исторических хрониках, китайских источниках и даже трактатах «Отца истории» Геродота. В них повествуется, что долина большая, значительная, красивая и с величайшими городами тюрков с прекрасными базарами, широкими улицами, многочисленными постройками и впечатляющими видами красоты восточной урбанизации [3].

В городах и поселениях долины кипела социально-экономическая и культурная жизнь, где сконцентрировались основные социально-политические силы общества. Согласно мусульманскому календарю, пятница была самом оживленным днем в жизни народов, проводимые не только религиозные молитвы, но и социальные мероприятия повседневной жизни. Красота и богатство городов Ферганской долины всегда заставляло в военных походах персидских, арабских, монгольских и других завоевателей, в результате, чего города были ограблены или сожжены, истреблены величайшие мастера науки и искусства и ремесленного производства. Однако города быстро восстановили прежний уровень социальной жизни. Причиной быстрого восстановления и роста городов было геополитическое расположение долины в Центральной Азии, что оживленные торговые и другие караваны привозили с собой всего передового мировой цивилизации. В связи с этим, в долине складывалась стабильная устойчивая социально-культурная жизнь, в большинстве случаев она оставалась за пределами междоусобных войн и конфликтов узбекских феодалов. Относительное благополучие региона, чем других краев Мавереннахра стало причиной скопления населения и развития урбанизации

на высоких темпах прогресса. Данный факт можем аргументировать с этнографическими исследованиями Губаевой С.С.[4]

Исторический дискурс свидетельствует о генетических основах и возможности усиления процессов развития рыночной экономики, либерализации социально-экономической жизни, так как в приоритете вниманий Президента И.А. Каримова и политики правительства Республики Узбекистана. В частности, глава государства во время выступления на открытии Международной конференции «Подготовка образованного и интеллектуально развитого поколения - как важнейшее условие устойчивого развития и модернизации страны» отметил, что всегда остается «... рост инвестиций и вложений в человеческий капитал, подготовка образованного и интеллектуально развитого поколения, являющегося в современном мире важнейшей ценностью и решающей силой в достижении целей демократического развития, модернизации и обновления» [5].

Следует также отметить рост масштабов рыночной экономики в стране, изменения психологии населения, что доля малого бизнеса в национальном доходе росла значительно больше, чем ожидалось ежегодно. Согласно данным экономистов, если в республике существует более 343 тыс. предприятий, то из них более 310 попадают на долю субъектов малого бизнеса. В этом плане в Наманганской области действуют более 17 тыс. предприятий малого бизнеса, которые выпускают товаров более 62 % доли областного экспорта[6].

В годы независимости в городах и селах Ферганской долины особое значение придают возрождению национальных ценностей прикладного искусства и ремесла, продолжая традиции великих мастеров народного творчества. Благодаря созданным законодательным базам от Основного Закона страны до нормативных актов по развитию предпринимательства удалось возродить несколько десятков забытых народных ремесел или возобновления некоторых ремесел. Данные юридических основ открывают широкие горизонты формирования собственников среднего класса, которые заполняют необходимыми товарами внутренний рынок, одновременно выпуская конкурентоспособными продукциями зарубежных аналогов. Речь идет о проблемах подготовки профессиональных специалистов высокого класса по линии среднего специального образования.

Прежде чем оговорить о проблемах, следует признать, необходимость совершенствования образования и укрепления юридических статусов отечественного производителя. Во-вторых, конкретное социологическое наблюдение показали, что альтернатива среднему профессиональному образованию частная предпринимательства готовить наиболее высококвалифицированных специалистов. Чтобы не было голословным приведем пример, что за три месяца ученик может свободно работать швейном машине, а через полгода может шить конкурентоспособных готовых изделий в частном фирме, когда дипломированная швея профессионального колледжа не может работать для рынка.

Несмотря все это, мы выявили удивительно интересный факт подготовки кадров без дипломов, которые не входят в отчеты органов местных властей. Объектом изучения нами был взят г. Наманган и область, где население традиционно занято во всех сферах ремесла и торговли, что положило особый уклад духовной жизни горожан и сельского населения. Предпринимательство набирает устойчивый характер, набирает позитивный темп и обеспечивает занятость молодежи, формирование среднего класса производителей-профессионалов. Согласно данным СМИ, только у одного мастера чеканки по меду более 60 знаменитых учеников [7]. Однако мы допускаем мысль подготовку высококлассных специалистов среднего класса профессиональными колледжами в тесной связи с частными мастерами. Примером может служить А. Ахмаджонов - выпускник Наманганского колледжа экономики и легкой промышленности, который сегодня руководит своим обществом с ограниченной ответственностью «Modelpoyabzalsavdo», выпускающий обувь с брендом «Амир». Его продукция, мужская и женская обувь, вышла на мировые рынки [8].

Тенденция роста высокотехнологичного производства свидетельствует аккумуляторы из Уйчинской предприятия “ExtraPrimerBat”, являющейся единственным в Ферганском долине, пожарные гидранты марки “Москва”-ПГ-500, ПГ-750 и пр., литые люки и печки ООО “Ностандарт” вовсе в республике. Налицо и блестящие перспективы ООО “Ифтихоркийимсавдо”, освоивший производство костюмов, на которых был заключен договор с российскими партнерами на 1 миллион долларов США. Согласно данным местной печати, предприятия оснащено самыми современными оборудованьями, выпускает школьную форму, также стильные костюмы для работников “Узбекистонхавойуллари”. Кроме этого, Чустское предприятия ООО “Stiletexile” уже несколько лет обеспечивает сотрудников российских банков и службы МЧС форменными футболками. Таким образом, в области настоящее время число предпринимателей достигло более 26,6 тыс., которое растет с каждым годом, где создано более 32,7 тыс. рабочих мест.[9]

Решения проблемы занятости, создание мест приложения молодежного труда способствует формированию нового класса профессионалов. Мы хотели бы заострить внимание на то, что эти профессионалы за короткий срок получают такие навыки и умение профессии, которым просто напросто можно завидовать. Чтобы не быть голословным, приведем примеры некоторых отраслей предпринимательства.

Хлебно-лепешечный бизнес, учитывая другие регионы, для Намангана имеет собственный генетический характер, так как пекарное дело прошло длинный путь своего развития. Фактически для всех горожан дело пекаря (нонвой) является второй специальностью бизнеса. Лидерство данной отрасли свидетельствует о том, что количество мастеров пекарного дела не подлежит точному определению. Популярность этого ремесла развивалась под непримиримой конкуренцией рынка, что привело к разнообразию ассортимента хлебных изделий. Здесь мастера готовят лепешки из мяса и жира, лука, тыквы,



помидоров и др. разного размера и формы. Однако другим доказательством первенства хлебной индустрии Намангана является Ширмон, ханские лепешки особого уровня и приготовления, которым обладал только некоторые семьи, а секреты передавались только по семейным линиям будущих поколений. Доказательством хлебного центра Намангана может служить Ширмон, что готовится только в Намангане. Высота качества хлебных изделий является ярким показателем накопления огромного опыта, достижения в сохранении традиции местной индустрии со своеобразной технологией.

Данной отрасли профессии в системе образования не обучаются и не готовят специалистов, многие особенности уходят в прошлое. Следует помнить, что пекарное дело обеспечивает занятость значительной части молодежи, приобретают навыки, учатся профессии. Немаловажным здесь является отношения учитель-ученик(устоз-шофирд), что мастер дает не только свои знания, но и этику и эстетику данного ремесла. Аналогичное мнение в отношении состояния подготовки нового поколения профессионалов и предпринимателей в Намангане можно привести и к системе общественного и частного питания, кондитеры и повара- виртуозы находятся здесь. Наманган на самом деле есть город прекрасных кондитеров, пекарей и поваров, садовников и швей. Этим мы хотели сделать вывод, что местное население имеет очень высокий вкус к пище и одежде, что обусловило развитие легкой промышленности в виде вышеизложенных сфер производства.

Одним из принципов подготовки данной статьи послужили успехи товаров швейного дела в европейских странах, в частности СНГ. Современная модная одежда полностью покорена местными швеями, однако наша продукция в центральных городах России реализуется под этикеткой знаменитых компаний и дома мод. Проводимые выборочные опросы показали, что существует ряд проблем для дальнейшего углубления подготовки высококлассных специалистов и выпуска товаров народного потребления, которые уже успешно показали себя достойно своим аналогам зарубежном рынке.

В проводимых социологических опросах один из опрошенных респондент, занимающийся швейным делом, считает, что существуют широкие неиспользованные возможности и ресурсы в области. Прежде всего, необходимо повысить самостоятельность и ответственность профессиональных колледжей в подготовке молодежи для будущего практического участия предпринимательской деятельности. При этом учебно-воспитательный процесс должен приобретать все более управляемый и целенаправленный характер. Непосредственная связь учебы с производством товаров на рынке становится воспитанием молодежи в духе рыночной экономики, отличительной чертой обновления учебы, материальной заинтересованности молодежи в учебном процессе колледжей.

В частном бизнесе профессиональная подготовка кадров построено исключительно материальном заинтересованности, так как ученик максимум через 3-4 месяца приобретает высокой квалификационный уровень. Дело в материальном стимуле, что ученик стремится получить хорошую зарплату и

другие льготы, которые представляет частный бизнес. Согласно утверждению предпринимателя, существуют проблема, что многие высококлассные профессионалы, получив необходимые навыки и уровни квалификации, уходят в частный бизнес, некоторые из них добились больших успехов в российском бизнесе и СНГ. Таким образом, частный сектор в Намангане и других областях стали своеобразным конвейером неофициального профессионального курса подготовки специалистов швейного дела.

Исторические процессы развития частного бизнеса в регионе показали о необходимости дальнейшей активизации молодежи с перестройкой психологии, которая состоит в овладении новыми рыночными мышлениями, в искоренении устаревших представлений и привычек прошлого. В этом плане, как нам думается, дают хорошие результаты деятельности Молодежных центров социальной службы, где с каждым годом увеличивается число молодежи по ориентированию будущей профессии. За период 2006-2010 годов в них получили первоначальные профессиональные навыки более 250 тыс. молодых людей, из них более 57 % являются девушки. Согласно статическим данным молодежного движения «Камолот», наиболее активными в профессиональной ориентировке считаются города Ферганской долины [10].

Жить и действовать по новому, согласно мысли предпринимателя, - это дать возможность заработать всем, кто на это способен, а государства должна заботиться о развитии предпринимательства. Кто может и умеет заработать, пусть расширяют свой бизнес, и обеспечивает работой других. Он приводит пример бездействия более 20 самых современных швейных машин профессионального колледжа. Как нам представляется, в действительности есть определенная необходимость учебы колледжей с частным предпринимательством, закреплении бизнесменов и предпринимателей с учениками профобразования. Вот тогда заработает механизм подготовки специалистов, которые сидят на скамью дорогостоящих машин.

Респондент обращает внимание на то, что в отличие от девушек, парни также могут стать величайшими профессионалами. Традиционно швейное дело считалось женским делом, но у нас с одинаковым успехом могут работать и молодые парни.

Мастер-мебельщик А. Тухтабаев из Уйчинского района утверждает, что отрасль мебельного производства сильно развито в условиях независимости Андижанской области, фактически продукция их реализуется среди населения всей Ферганской долины. Наша мебель дороже на 25-30 % своих Андижанских коллег, что притягивает клиентов к «чужому рынку мебели». Дело в том, что они поставили дело на высоком уровне, оснащались самыми последними достижениями мебельной технологии и обладают наиболее удачными вариантами сырья, чем наши мастера. Однако как он считает, что в Намангане есть множество мебельщиков, которые могут свободно конкурировать с любым мастерам региона.

Предварительные обобщения Новой и новейшей истории Узбекистана позволяют нам выявить некоторые этнические особенности горожан

Намангана. В отличие от других регионов наманганцы - мужчины с молодых лет занимались ремеслом, которое традиционно считались женскими занятиями. Занятия пекаря и повара - исключительно дело женское, ткацкое и швейное вдвойне женское, однако с этим прекрасно справляются мужчины города. Нами замечено, что сугубо женское занятие продукции прикладного искусства также стало мужским. Все это видимо повлияло на ментальность мужской части населения, что в их характере чувствуется меланхоличность и мягкость, и нежность, чем в других регионах республики.

Тепличная индустрия, как нам представляется, по производству бахчевых культур и цветоводство достигло самых высоких рейтингов в стране, так как урожайность теплицы ничем не хуже других отраслей, так как в теплицах выращивают продукты от помидоров до лимонов, готовят саженцев болгарского перца и помидоров. Однако в настоящее время многие предприниматели сосредоточиваются на цветоводства. Как и другие отрасли в Несмотря на ограничения экономические и другие возможности в г. Намангане тепличные сельхозпродукты развивается лучше, чем другие регионы республики Узбекистана. Учитывая всего этого, можно представить, что Наманганские предприниматели остро нуждаются в финансово-экономической и государственной поддержки для развития технологии на современном уровне.

Следует отметить, что правительством республики взятой стратегический курс на поощрение развития частного и малого предпринимательства отражает положительно в экономике области. Особое внимание уделяется на подготовке квалифицированных кадров и развитию данной сферы главой государства Республики Узбекистан отражается в сокращении процедур при регистрации бизнеса, отмене требования по вопросам уставного фонда и других затрат субъектов предпринимательства. В частности подчеркнуто, что «В целях кардинального сокращения вмешательства государства в деятельность субъектов предпринимательства в текущем году мы отменили 80 видов разрешительных процедур и 15 лицензируемых видов деятельности, в 1,5 раза сократили формы и периодичность представления финансовой отчетности. Кроме того, принято решение об отмене с 1 января 2013 года 65 форм статистической и 6 форм налоговой отчетности, с сокращением более чем в 2 раза периодичности их сдачи [11]. Подытоживая вышеизложенные, можно сказать, полевая социология является надежным закономерным путем всестороннего изучения двуединой задачи обновления образования, подготовки специалистов по линии профессиональных колледжей и развития предпринимательства в стране для обеспечения углубления демократизации общества с рыночной экономики.

Это предполагает всемерное содействие правительства на предпринимателей, оказывая правовой помощи начинающим, гарантируя прав и свобод при сдаче отчетов и налогообложении. Словом реальное государственное содействие развитию предпринимательства.

Во-вторых, укреплять конституционных основ экономики, т.е. обеспечения разнообразия и равенства форм собственности, поддержки частного и честного бизнеса.

В-третьих, данное исследование проливает свет на многие вопросы этнографии народов долины, в частности Намангана, пути развития экономических основ гражданского общества, поиска новых ориентиров предпринимательской деятельности населения. Для занятия достойного места в мировой социально-экономической и культурной конкуренции современной молодежи необходимо овладеть умениями анализировать, обобщать, решать сложные современные технологические задачи, так как нарастающие темпы автоматизации и внедрения инновационных систем требует постоянной готовности к будущему, вершинам прогресса. В этом можно многому поучиться у Китая.

#### Список литературы:

1. Узбекистон давлат мулкани бошқариш ва тадбиркорликни қўллаб-қувватлаш кумитаси бюллетени -1996. № 1. -С.7; Указ Президента Республики Узбекистана «О мерах дальнейшего сокращения и совершенствования её системы проверок субъектов предпринимательства и» от 5 октября 2005 года // Народное слово -2005. -6 октября
2. Чжен В.А. Хусусийлаштириш асослари -Т.: Иқтисод ва ҳуқуқ дунёси. 1996. -С.5-7
3. Горбунова Н.Г. Фергана по сведениям античных авторов// История и культура народов Средней Азии. -М.: изд Наука, 1949. -С.14
4. Губаева С.С. Населения Ферганской долины в конце XIX - начале XX в. -Т.: Фан, 1991. -С. 4.
5. Правда Востока. -2012. - 18 февраля
6. Набиев Х. Мулкдорлик ва маънавий камолот -Наманган, 2006. -Б.9
7. Народное слово. -2013. -23 февраля.
8. В мир национальным брендом// Туркистон, -2012. - 7 ноябрь
9. Наманганская правда. -2013. -21 марта.
10. Камолот// Бирлашиб биз катта кучмиз. -2013. -Б. 39
11. Народное слово. -2012. - 15 сентября

**Моради Сани Н.П.**

*Белорусский государственный экономический университет*

## **РОЛЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ ОРГАНИЗАЦИИ**

Динамичное развитие финансовых рынков, расширение процессов приватизации, появление новых инструментов инвестирования и привлечения капитала, - являются основной причиной необходимости рассмотрения роли финансовых инструментов в управлении капиталом организации.

Финансовые инструменты понимаются в качестве средства вложения, приобретения и распределения капитала (фондовая ценность или долевой инструмент), как платежное средство и как средство кредита (или в общем виде - финансовые активы и финансовые обязательства) [1].

Применительно к управлению формированием капитала финансовые инструменты приобретают важное значение, так как от выбора финансового инструмента при принятии управленческих решений в значительной мере зависят объем затрат на привлечение капитала, уровень доходности, альтернативность выбора источников его формирования и другие показатели, формирующие уровень благосостояния собственников организации, и темпы ее экономического развития. Чем больший размер капитала используется акционерным обществом, чем более диверсифицированы его формы и источники привлечения, тем выше становится роль качественной информации о финансовых инструментах, необходимых для принятия управленческих решений, направленных на повышение эффективности формирования капитала.

Согласно концепции управления стоимостью капитала, с точки зрения акционеров (инвесторов) организации, управление ею должно быть нацелено на обеспечение роста рыночной стоимости организации и ее акций, так как такой рост позволяет акционерам (инвесторам) получать для них самый значимый по сравнению с другими его формами доход от вложений в фирму – курсовой денежный доход от перепродажи всех или части принадлежащих им акций либо курсовой не денежный доход, выражающийся в увеличении стоимости (ценности) принадлежащих акционерам чистых активов, а значит, и суммы их собственного капитала.

Под собственным капиталом организации следует понимать общую стоимость ее активов за вычетом обязательств, сформированную в результате использования основного и оборотного капитала, при этом источниками собственного капитала выступают уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал и нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) [2, с.6].

Существуют два способа увеличения уставного капитала, первый - это путем увеличения номинальной стоимости акций, а второй - путем использования размещения долевых финансовых инструментов - дополнительных акций.

Инструменты собственного капитала - вид финансовых инструментов, связанных с контрактами на использование долевых инструментов - ценных бумаг, предоставляющих право на участие в распределении прибыли компании [3].

Финансовые инструменты могут оказывать влияние на формирование и пополнение как собственного, так и оборотного капитала организации.

Политика управления оборотным капиталом как составная часть общей финансовой политики организации состоит не только в формировании необходимого объема и состава оборотных активов, но и оптимизации структуры источников их финансирования [4, с.86].

Привлечь дополнительные источники финансирования для формирования и эффективного использования оборотного капитала позволяют финансовые инструменты. При этом вариантами использования финансовых инструментов являются:

-долевые финансовые инструменты (организация осуществляет дополнительную продажу акций и тем самым увеличивает число собственников либо существующие собственники вносят дополнительные вклады);

-долговые финансовые инструменты (организация продает срочные ценные бумаги (облигации), которые предоставляют право их держателям на долгосрочное получение текущего дохода и возврат предоставленного капитала в соответствии с условиями данного облигационного займа).

Важно отметить риски, которые организация может понести при дополнительной эмиссии ценных бумаг, так как покупка акций организации предполагает, что приобретатель автоматически становится совладельцем и может участвовать в управлении.

Привлечение дополнительного капитала путем увеличения уставного фонда за счет инвестиций, поступающих от иностранных инвесторов, можно осуществить разместив акции дополнительного выпуска с использованием вторичного финансового инструмента - иностранных депозитарных расписок.

Реализация программы выпуска депозитарных расписок на ценные бумаги эмитента дает ему возможность получить доступ к зарубежным рынкам капитала, привлечь крупных инвесторов. При этом фактического размещения ценных бумаг белорусских эмитентов на территории иностранного государства не происходит (депозитарный учет ценных бумаг белорусских эмитентов будет осуществляться на территории Республики Беларусь) [5].

По состоянию на 01.01.2017 количество акционерных обществ, акции которых зарегистрированы в Государственном реестре ценных бумаг, составило 4 628, из них 2 386 открытых акционерных обществ (ОАО) и 2 242 закрытых акционерных обществ. По сравнению с 01.01.2016 общее количество акционерных обществ увеличилось на 0,4 %, при этом количество открытых акционерных обществ увеличилось на 1,9 %, количество закрытых акционерных обществ уменьшилось на 1,1 %.

Объем выпусков акций акционерных обществ, зарегистрированных в Государственном реестре ценных бумаг, в 2016 году уменьшился на 21,3 % по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (в 2015 году объем составил 3 733,6 млн. рублей) и составил 2 939,3 млн. рублей, в том числе: - объем выпусков акций открытых акционерных обществ уменьшился на 18,7 % и составил 2 764,0 млн. рублей; - объем выпусков акций закрытых акционерных обществ уменьшился на 47,2 % и составил 175,3 млн. рублей.

Изменение объема выпусков акций акционерных обществ в 2016 году осуществлялось за счет:

-выпусков акций при создании акционерного общества (новые выпуски), сумма составила 829,8 млн. рублей или 27 % от общего изменения объема выпусков акций;

-выпусков акций, размещаемых дополнительно к ранее зарегистрированным в Государственном реестре ценных бумаг, сумма составила 1 704,7 млн. рублей или 55,5 % от общего изменения объема выпусков акций;

- изменения номинальной стоимости акции - 538,6 млн. рублей или 17,5 % от общего изменения объема выпусков акций.

Объем аннулированных выпусков акций в отчетном периоде составил 133,8 млн. рублей.

Источниками формирования и изменения уставных фондов акционерных обществ являются средства государства, собственные средства акционерного общества и средства инвесторов. Средства государства в формировании в 2016 году уставных фондов акционерных обществ по сравнению с прошлым периодом снизились в 1,9 раза и составили 1 124,6 млн. рублей или 34,2 % от общего количества. Средства инвесторов в формировании в 2016 году уставных фондов акционерных обществ по сравнению с прошлым периодом снизились на 22 % и составили 281 млн. рублей или 8,5 % от общего количества, собственные средства акционерных обществ увеличились в 1,4 раза и составили 1 090,2 млн. рублей или 33,2 % от общего количества [6].

Таким образом, управление капиталом акционерных обществ осуществляется в Республике Беларусь в основном за счет дополнительной эмиссии акций (55%), при этом государственные источники являются преобладающими. Следовательно, альтернативным источником управления капитала ОАО могут стать иностранные депозитарные расписки.

Иностранные депозитарные расписки, выпущенные на акции ОАО, для белорусских компаний позволяют:

- привлечь дополнительный капитал за счет иностранных инвесторов;
- создать имидж, привлекательный для иностранных и отечественных инвесторов, так как депозитарные расписки на акции компаний выпускают известные мировые банки;
- использовать данные вторичные финансовые инструменты в качестве залога для привлечения иностранного финансирования;
- косвенно привлечь внимание иностранных потребителей к продукции или услугам, предлагаемым эмитентом;
- повысить ликвидность акций [7].

Таким образом, роль финансовых инструментов в формировании капитала акционерного общества заключается в эффективном формировании и пополнении как собственного, так и оборотного капитала с помощью долевых и долговых финансовых инструментов, а также вторичных финансовых инструментов.

#### Список литературы:

1. Фельдман, А. Б. Производные финансовые и товарные инструменты. Учеб. А.Б. Фельдман. М. : Экономика, 2003. - 241 с.

2. Евстафьева, Е. М. Теоретическое исследование дефиниции «капитал» / Е.М.Евстафьева // Аудит и финансовый анализ. - 2011. - №6. - С. 3-7.

3. Финансовые инструменты: в кадре собственный капитал [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://uteka.ua/publication/finansovye-instrumenty-v-kadre-sobstvennyj-kapital>. - Дата доступа: 01.03.2017

4. Зобова, Е.В. Источники финансирования оборотного капитала предприятия / Е.В. Зобова // Социально-экономические явления и процессы. - 2011. - №11 (033). - С. 83-87.

5. Маманович, П. Депозитарные расписки: белорусские реалии / П. Маманович, К. Ореховская // Банковский вестник [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.nbrb.by/bv/cont.asp?id=9795> - Дата доступа: 01.04.2017.

6. Отчет о работе Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь в 2016 году [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/upload/depacen/otchet/dcb2016.pdf> - Дата доступа: 01.04.2017.

7. О вопросах эмиссии и обращения акций с использованием иностранных депозитарных расписок: Указ Президента Респ. Беларусь, 06 март. 2016 г., № 84 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс.] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2017. - Дата доступа: 03.04.2017.

**Новик Т.В.**

**Наумович М.В.**

*Полесский государственный университет*

## **ПРОБЛЕМЫ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Развитие белорусской банковской системы характеризуется активизацией предоставлением финансовых услуг широкому кругу клиентов. В первую очередь это сфера розничного банковского кредитования, то есть предоставления банками кредитов физическим лицам. Конкуренция в сфере банковского кредитования населения к настоящему времени достигла высокого уровня. Сегодня практически все белорусские банки в той или иной мере работают с физическими лицами в данном направлении.

Процедура предоставления кредитов каждым банком разрабатывается самостоятельно и различается между собой порядком установления предельных сроков, сумм кредита, организацией кредитного процесса, а также порядком погашения кредитов.

Одной из самых востребованных населением банковских услуг является кредитование. Значительной частью банков кредитование физических лиц определено в качестве приоритетного направления в области активных



банковских операций. Рассмотрим динамику кредитования физических лиц в таблице 1.

Таблица 1- Динамика кредитов физических лиц, выданных банками, млн.руб

	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Темп роста
Всего выданных кредитов	31398,9	37777,1	35851,0	114,2%
Физическим лицам	6293,6	6878,8	7115,4	113,1%
Удельный вес	20%	18%	20%	100%

Источник: [1]

Анализируя таблицу можно сказать, что объем выданных кредитов физическим лицам с каждым годом растет, по сравнению с 2014 в 2016 году вырос на 13% или на 821,8 млн. руб. Кредиты физическим лицам в общем объеме выданных кредитов с каждым годом остается примерно одинаковым и составляет 20%.

Немаловажную роль в оценке позиций банков в сегменте кредитования играет анализ пролонгированной и просроченной задолженности. В целом за год произошло ухудшение среднего по банковской системе показателя доли просроченных и пролонгированных кредитов в общем объеме кредитной задолженности. На 01.01.2017 сумма просроченной задолженности составила 48,7 млн. руб., что на 9% больше чем на 01.01.2015, тогда сумма просроченной задолженности составила 44,8 млн. руб. [1].

В ходе проведенного Национальным банком Республики Беларусь совместно с Институтом социологии НАН Беларуси в январе-феврале 2016 г. опроса 1500 респондентов, участникам исследования в числе 60 финансовых вопросов, в том числе были заданы вопросы о наличии и частоте использовании респондентами такой финансовой услуги как кредит. Исследования показали, что чаще других к услугам кредитования прибегают граждане 26-45 лет, состоящие в браке или разведенные, являющиеся руководителями низшего звена, предпринимателями, военнослужащими или служащими, реже всего данными услугами пользуются люди старше 65 лет, безработные, учащиеся и работники сельского хозяйства, вдовцы или не состоящие в браке.

Наиболее активно пользуются кредитами жители Витебской области: каждый третий опрошенный данного региона на момент опроса имел какие-либо кредитные обязательства. Реже других кредиты берет население Гродненской области, где доля имеющих кредиты составила менее 10%. В остальных регионах республики доля населения, пользующегося кредитами, составляет около 22% и практически не отклоняется от среднереспубликанского значения [3].

На сегодняшний день круг проблем, мешающих эффективному функционированию рынка банковского кредитования населения достаточно широк. Их можно рассмотреть с позиций банка, клиента, государства.

В Республике Беларусь существуют следующие проблемы кредитования:

1. Вероятность невозврата кредитных средств банку.

Главная проблема невозврата денежных средств, выдаваемых по кредитному договору, заключается в следующем:

- низкий уровень правовой и экономической грамотности населения;
- недооценка собственных финансовых возможностей кредитополучателя;
- наличие пробелов в области кредитования в законодательстве.

В большинстве случаев, банки решают проблему недобросовестности своих клиентов используя ресурсы собственной службы безопасности и возможности сотрудничества с правоохранительными органами. Так как перспектива уголовного преследования является для заемщика малопривлекательной, данный подход является действенным.

Предъявление судебного иска против потребителя не имеет для банка больших перспектив, если учитывать что затраченные средства могут превышать размер самого кредита.

2. Сложность механизма реализации залога.

В настоящее время одной из наиболее популярных способов обеспечения кредитных обязательств является залог. Механизм реализации залога представляет собой достаточно сложный и неудобный процесс для банка.

3. Финансовая неграмотность населения в области кредитования

Недостаточный уровень знаний в этой области, приводит к отрицательным последствиям, как для кредитополучателя, так и для кредитодателя. Рост финансовой грамотности населения приводит к снижению рисков задолженности граждан по кредитам, сокращению рисков мошенничества со стороны недобросовестных участников рынка и т. д.

4. Не внимательно прочитанные договоры

Населения часто берет кредит, не читая или не внимательно читая условия договора, после подписания которого, у них возникают проблемы.

Для решения проблем в области кредитования физических лиц, необходимо пересмотреть ряд вопросов:

- использовать, при оформлении договоров, шрифт не менее 12 пт;
- повысить качество подготовки специалистов, оказывающих консультационные услуги по кредитованию физических лиц;
- за несколько дней до момента возникновения просроченной задолженности по кредиту, информировать физическое лицо, напоминая оплатить кредит и говоря, какие последствия будут возникать в случае не оплаты кредита;
- Раскрывать более подробно информацию о предоставляемых кредитах.

В нашей стране на данном этапе, существует целый ряд проблем, связанных с кредитование физических лиц. Государство, вместе с Национальным банком через различные инструменты регулирования пытается разрешить, сложившиеся ситуации.

Список литературы:

1. Информация о кредитах выданных банками Республики Беларусь БанкаускиВесник, №2 (643), 2017 года.
2. Кравцова, Г.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник/ Кравцова Г.И. - Мн.:БГЭУ,2010. - 527 с.
3. Анализ и оценка спроса на финансовые услуги со стороны населения в Республике Беларусь. Результаты национального исследования. - Минск: НБРБ,2016. - 76с.

**Новиков Д.С.**, к.т.н., доц.

*Казанский архитектурно-строительный университет*

**Гузельбаева Г.Т.**, к.э.н., доц.

*Казанский федеральный университет*

## **ВЛИЯНИЕ АНАЛИЗА ЗАТРАТ НА КАЧЕСТВО ПРОДУКЦИИ**

Обеспечение качества продукции связано с затратами. Качество продукции должно гарантировать потребителю удовлетворение его запросов, ее надежность и экономию затрат.

Эти свойства формируются в процессе всей воспроизводственной деятельности предприятия, на всех ее этапах и во всех звеньях. Вместе с ними образуется стоимостная величина продукта, характеризующая эти свойства от планирования разработок продукции до ее реализации и послепродажного обслуживания.

В зависимости от целей, задач анализа затрат на качество и возможностей получения необходимых для его осуществления данных, аналитические методы существенно различаются. Влияет на это различие и прохождения продукцией определенного этапа деятельности предприятия, и ее место в цепочке формирования затрат в конкретный момент [1].

На этапах проектирования, технологического планирования, подготовки и освоения производства целесообразно применение функционально-стоимостного анализа (ФАС). Это - метод системного исследования функций отдельного изделия или технологического, производственного, хозяйственного процесса, структуры ориентированный на повышение эффективности использования ресурсов путем оптимизации соотношения между потребительскими свойствами объекта и затратами на его разработку, производство и эксплуатацию.

Основными принципами применения ФАС являются:

- функциональный подход к объекту исследования;
- системный подход к анализу объекта и выполняемых им функций;
- исследование функций объекта и их материальных носителей на всех стадиях;
- жизненного цикла изделия;

– соответствие качества и полезности функций продукции затратам на них;

– коллективное творчество.

Выполняемые изделием и его составляющими функции можно сгруппировать по нескольким основаниям.

По области проявления функции подразделяются на внешние и внутренние.

Внешние - это функции, выполняемые объектом при его взаимодействии с внешней средой.

Внутренние - функции, которые выполняют какие-либо элементы объекта и их связи в границах объекта.

По роли в удовлетворении потребностей среди внешних функций различают главные и второстепенные.

Главная функция отражает главную цель создания объекта, а второстепенная - побочную.

По роли в рабочем процессе внутренние функции можно подразделить на основные и вспомогательные.

Основная функция подчинена главной и обуславливает работоспособность объекта. С помощью вспомогательных реализуются главные, второстепенные и основные функции.

По характеру появления все перечисленные функции делятся на номинальные, потенциальные и действительные.

Номинальные - задаются при формировании, создании объекта и обязательны для выполнения. Потенциальные отражают возможность выполнения объектом каких-либо функций при изменении условий его эксплуатации. Действительные - это фактически выполняемые объектом функции.

Все функции объекта могут быть полезными, и бесполезными, а последние нейтральными и вредными [2].

Цель функционально-стоимостного анализа состоит в развитии полезных функций объекта при оптимальном соотношении между их значимостью для потребителя и затратами на их осуществление, т.е. выборе наиболее благоприятного для потребителя и производителя, если речь идет о производстве продукции, варианта решения задачи о качестве продукции и ее стоимости.

Функционально-стоимостной анализ проводят в несколько этапов.

На первом, подготовительном этапе, уточняют объект анализа - носитель затрат. Это особенно важно при ограниченности ресурсов производителя.

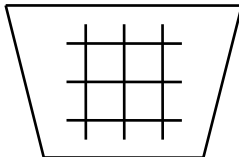
Например, выбор и разработка или усовершенствование продукции, выпускаемой в массовом порядке, может принести предприятию значительно больше выгод, чем более дорогого изделия, производимого мелкосерийно.

Данный этап завершается, если найден вариант с низкой по сравнению с другими себестоимостью и высоким качеством.

На втором, информационном этапе, собираются данные об исследуемом объекте (назначение, технико-экономические характеристики) и составляющих его блоках, деталях (функции, материалы, себестоимость). Они идут несколькими потоками по принципу открытой информационной сети, имеющей, например, модифицированную форму “шпоры”.

В нее информация по улучшению качества изделия и снижению затрат на его производство поступает из конструкторских (К), экономических (Э) подразделений предприятия и от потребителя (М) к руководителям соответствующих служб. Оценки и пожелания потребителей аккумулируются в маркетинговом отделе. В процессе работы исходные данные обрабатываются, преобразуясь в соответствующие показатели качества и затрат, проходя все заинтересованные подразделения, и поступают к руководителю проекта (А).

На третьем, аналитическом этапе, подробно изучаются функции изделия (их состав, степень полезности), его стоимость и возможности ее уменьшения путем отсекаания второстепенных и бесполезных. Это могут быть не только технические, но и органолептические, эстетические и др. функции изделия или его деталей, узлов. Для этого целесообразно использовать принцип Эйзенхауэра - принцип ABC (рис. 1).

А Функции главные, основные, полезные	В Функции второстепенные, вспомогательные, полезные
С Функции второстепенные, вспомогательные, бесполезные	

**Рис. 1. Принцип Эйзенхауэра в ФСА**

Одновременно отсекаются прежние затраты. Использование табличной формы распределения функций облегчает такой анализ ( см. табл. 1).

**Таблица 1 - Распределение служебных функций изделия X по принципу ABC**

Детали	Функции				Итого по детали	Предварительный вывод
	1	2	3	4		
1	A	B	B	C	1C	--
2	B	C	A	C	2C	усовершенствовать
3	B	A	B	C	1C	--
4	C	B	B	A	1C	--
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Итого по функции	1C	1C	--	3C		
Предварительный вывод	--	--	--	ликвидировать	--	--

В итоговые графы заносятся данные о количестве второстепенных, вспомогательных, бесполезных функций по деталям, что позволяет сделать предварительный вывод об их необходимости.

Далее можно построить таблицу стоимости деталей по смете или наиболее важным ее статьям и оценить весомость функций каждой детали во взаимосвязи с затратами на их обеспечение. Это позволит выявить возможные направления снижения издержек путем внесения изменений в конструкцию изделия, технологию производства, замены части собственного производства деталей и узлов полученными комплектующими, замены одного вида материала другим, более дешевым или экономичным в обработке, смена поставщика материалов, размера их поставок и т.д.

Группировка затрат на функции по факторам производства позволит выявить первоочередность направлений снижения стоимости изделия. Такие направления целесообразно детализировать ранжируя по степени значимости, определяемой экспертным путем, и сопоставляя с затратами, выбирать пути удешевления продукции. Для этого можно составить таблицу (табл. 2).

Таблица 2 - Сопоставление коэффициентов значимости функций и их стоимости

Ранг функции	Значимость, %	Удельный вес затрат на функцию в общих затратах, %	К затрат на функцию
1	2	3	4
1	40	40	1,00
2	30	50	1,67
3	15	5	0,33
4	10	3	0,30
5	5	2	0,40
Итого	100	100	---

Сопоставив удельный вес затрат на функцию в общих затратах и значимость соответствующей ему функции можно вычислить коэффициент затрат по функциям (гр. 4, табл. 2).

Оптимальным считается  $K_{з/ф} \approx 1$ .  $K_{з/ф} < 1$  желательнее, чем  $K_{з/ф} > 1$ . При существенном превышении данного коэффициента единицы необходимо искать пути удешевления данной функции. В нашем примере (табл.2) такой является функция с 30-ти процентным, вторым, уровнем значимости.

Результатом проведенного ФСА является варианты решения, в которых необходимо сопоставить совокупные затраты на изделия, являющиеся суммой поэлементных затрат, с какой-либо базой. Этой базой могут, например, служить минимально возможные затраты на изделие. Теория ФСА предлагает исчислять экономическую эффективность ФСА, которая показывает, какую долю составляет снижение затрат в их минимально возможной величине.

$$K_{ФСА} = \frac{C_P - C_{Ф.Н.}}{C_{Ф.Н.}}, \quad (1)$$

где

КФСА - экономическая эффективность ФСА (коэффициент снижения текущих затрат);

$C_p$  - реально сложившиеся совокупные затраты;

$C_{ф.н.}$  - минимально возможные затраты, соответствующие спроектированному изделию [3].

На четвертом исследовательском этапе оцениваются предлагаемые варианты разработанного изделия.

На пятом рекомендательном - отбираются наиболее приемлемые для данного производства варианты разработки и усовершенствования изделия.

#### Список литературы:

1. Гличев, А.В. Основы управления качеством продукции : учебное пособие / А.В. Гличев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : РИА «Стандарты и качество», 2011.

2. Методы управления затратами и качеством продукции : учебное пособие / В.Э. Керимов, Ф.А. Петрище, П.В. Селиванов, Э.Э. Керимов. - М. : Изд.-торг. центр «Маркетинг», 2012.

3. Кузьмина, Е.А. Функционально-стоимостный анализ. Экскурс в историю / Е.А. Кузьмина, А.М. Кузьмин // Методы менеджмента качества. - 2015. - № 7.

**Орлова А.Л.**, соискатель

**Попова Л.В.**, д.э.н., проф.

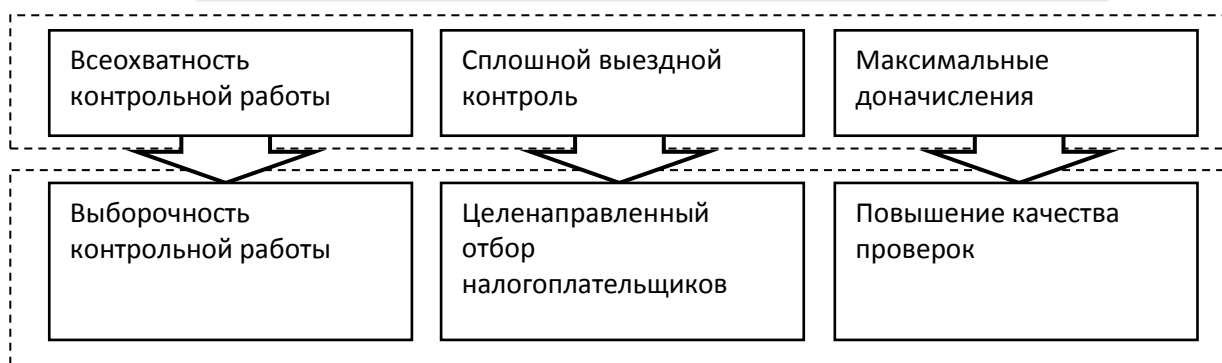
*Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева*

### **МЕТОДИКА ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ОРГАНОВ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В РАМКАХ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ НАЛОГОВЫХ ПРОВЕРОК**

Актуальность развития системы налогового контроля по средствам совершенствования процедур налоговых проверок обусловлена значимостью его результатов при реализации налоговой политики и обеспечения налоговых поступлений в бюджет государства.

В целях повышения эффективности налоговых проверок должна быть разработана эффективная система налогового планирования проверочной деятельности. Необходимые изменения в принципах планирования проверочной деятельности представлены на рисунке 1.

При осуществлении проверочных мероприятий налоговым органом следует учитывать, что первоочередной задачей является выявление отклонений в динамике определенных показателей. В связи с этим камеральная проверка в налоговом органе должна включать несколько этапов:



**Рис. 1. Изменения в стратегии планирования контрольной деятельности**

- 1) предпроверочный анализ;
- 2) непосредственно механизм проведения проверки;
- 3) реализация процедур оформления проверки;
- 4) дальнейшие отношения с налогоплательщиками.

В деятельности налоговых органов следует универсализировать методику предпроверочного анализа для повышения результативности камеральной проверки, осуществления качественного сбора и детального исследования данных о налогоплательщике. (Рисунок 2)

Результативность поэтапной реализации методики проведения камеральной налоговой проверки организаций повышается при автоматизированном подходе в сфере подготовки, регистрации и контроля решений и оформления акта.

Приоритетным является планирование проверочной деятельности в налоговой инспекции.

Процесс планирования налоговых проверок должен быть четко регламентирован в соответствии с существующим порядком проведения проверок. При этом подготовку проекта плана должна осуществлять налоговая инспекция, а утверждают его вышестоящие налоговые органы.

Единым регламентом помимо принципов должны быть определены методики планирования. Критерии отбора налогоплательщиков должны быть увязаны с применяемой системой налогообложения и строится на принципах обязательного включения и целенаправленного отбора.

Элементы контрольной деятельности и системы планирования налоговой проверки имеют существенные различия, сопоставление которых представлено на рисунке 3.

Система планирования ориентирована на фискальную и карательную функцию, для эффективного её формирования, для обеспечения соблюдения принципа справедливости налогообложения и поступательного развития общественных процессов. Для целей реализации ключевых направлений концепции стратегического преобразования механизма планирования налоговых проверок целесообразно сделать упор на ее практическое применение в налоговых органах как усовершенствованной и в то же время доступной, мультифункциональной, саморазвивающейся системы.



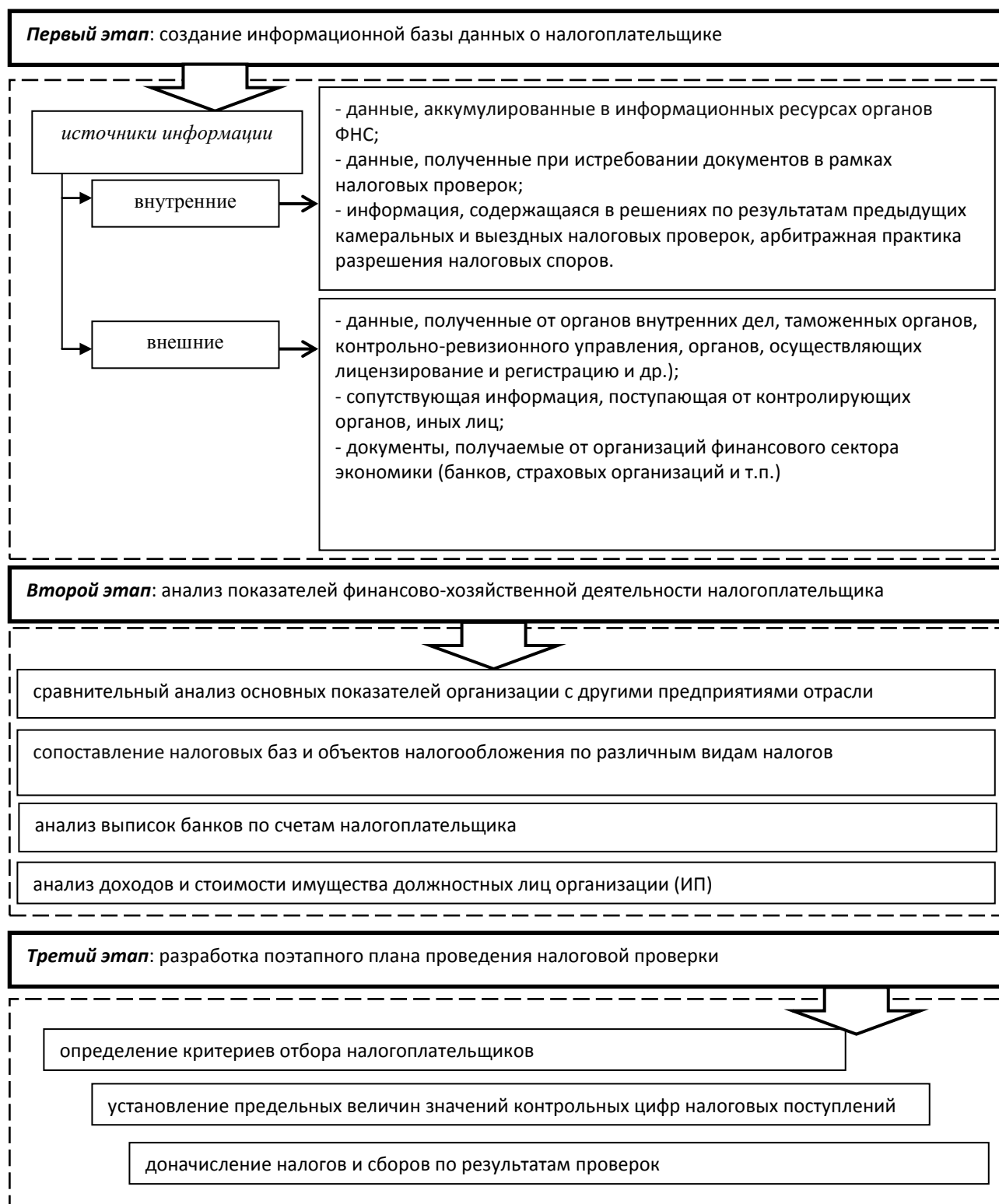
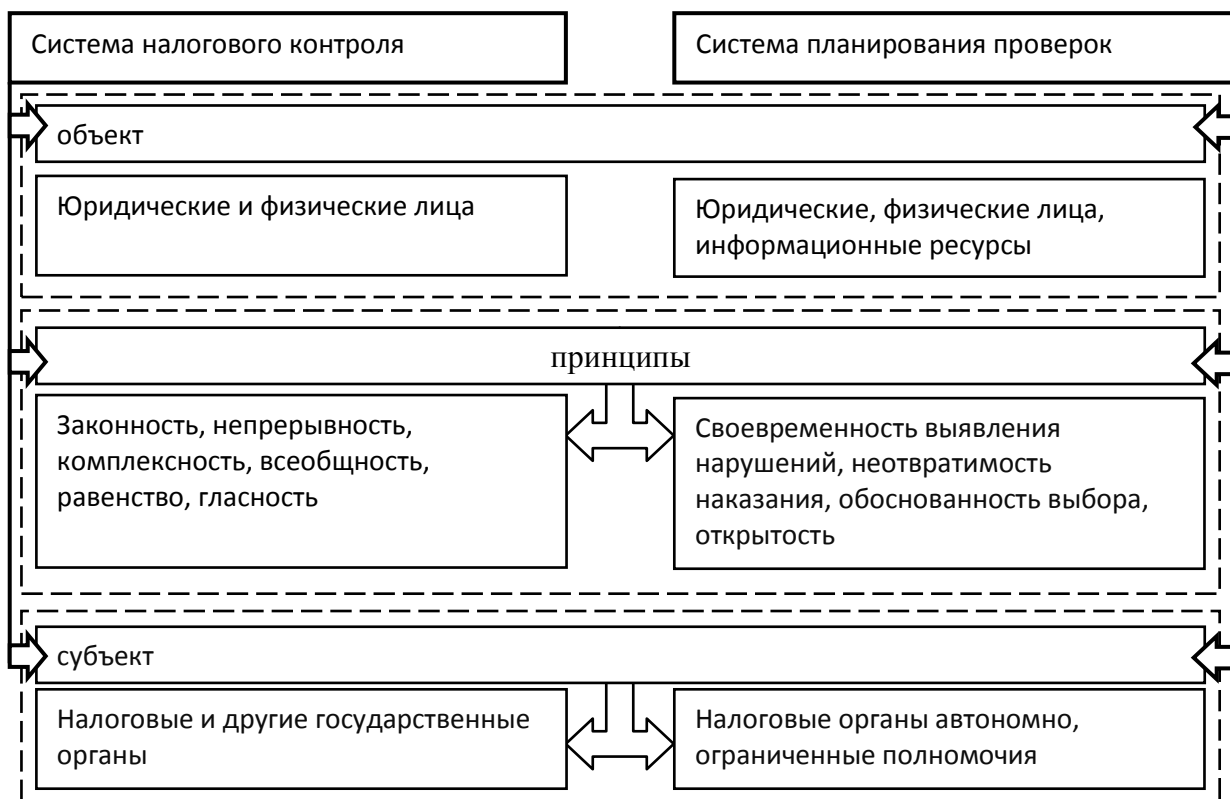


Рис. 2 Алгоритм предпроверочного анализа в налоговом органе [1,2]

Практика проверочной работы налоговых органов показывает увеличение количества случаев уклонения от уплаты налогов путем неведения или нарушения установленных норм ведения бухгалтерского учета. Это приводит к невозможности определения размера налогооблагаемой базы. Устранение таких явлений осложняется несовершенством механизмов борьбы с ними,

недостаточностью времени и кадровых ресурсов, требуемых для фактического установления данных бухгалтерского учета.



**Рис. 3. Различия элементов налогового контроля и планирования налоговых проверок**

Действующее законодательство практически не наделяет налоговые органы правом производства расчетов налогооблагаемой базы, основываясь на иных сведениях налогоплательщиков, не содержащихся в отчетности, предоставляемой налогоплательщиком.

Добиться цели повышения эффективности проверочной деятельности невозможно без улучшения уровня подготовки кадров. При этом необходимыми условиями являются оптимальное распределение нагрузки и повышение квалификации налоговых инспекторов.

Действенным способом повышения уровня проверочной деятельности является введение системы оценки работы для налоговых инспекторов, позволяющей оценить результаты работы и эффективность каждого из них, рационально распределить нагрузку при планировании и осуществлении налоговых проверок. В силу отсутствия законодательно закрепленного критерия оценки, полезным может выступить введение системы большой оценки сотрудников и системы материального стимулирования

Сущность данного подхода заключается в присвоении определенного количества баллов в зависимости от:

- 1) категории проверенного налогоплательщика;
- 2) отраслевой принадлежности.

За отчетный период налоговый инспектор должен набрать минимальное количество баллов, а результат может служить основанием для выводов о его несоответствии занимаемой должности и составления плана на следующий отчетный период, обеспечивающее наиболее рациональную нагрузку между сотрудниками.

Совершенствование методики работы должно быть сопряжено с повышением уровня достойной подготовки кадров, постоянно совершенствующих свои знания в области налогообложения.

Таким образом, применение автоматизированных систем, грамотный алгоритм отбора налогоплательщиков, а том числе в рамках предпроверочного анализа, планирование проверочной деятельности позволит налоговым органам увеличить эффективность работы за счет сокращения издержек, повышения уровня показателя результативности контрольных мероприятий за счет уменьшения количества проверок.

#### Список литературы:

1. Нестеренко, Александр Сергеевич / Организационно-методическое обеспечение эффективного налогового контроля в России : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Нестеренко Александр Сергеевич; [Место защиты: Саратов. гос. соц.-эконом. ун-т]. - Саратов, 2011. - 19 с. / <http://search.rsl.ru/ru/record/01004845902>

2. Джамурзаев, ЮнусДениевич / Концепция формирования эффективного налогового администрирования в национальной налоговой системе : диссертация ... доктора экономических наук : 08.00.10 / Джамурзаев ЮнусДениевич; [Место защиты: Орловский государственный технический университет]. - Орел, 2012. - 450 с. / <http://search.rsl.ru/en/record/01005089528>

**Педерсен И.А.**, к.э.н., доц.

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **СУЩНОСТЬ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ И ЕЕ РОЛЬ В РАСШИРЕНИИ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ**

Одной из финансовых технологий конкурентоспособного развития современности является секьюритизация финансовых активов. В настоящее время экономики стран характеризуются нестабильностью финансовых рынков, ростом темпов инфляции, недостатком финансовых ресурсов для развития реального и банковского секторов. В этом контексте особую значимость приобретает секьюритизация как инновационный механизм структурированного финансирования на выгодных условиях, который позволяет привлекать финансовые ресурсы путем эмиссии и размещения ценных бумаг, обеспеченных активами.

В настоящее время секьюритизация получила достаточно широкое освещение в трудах зарубежных и отечественных ученых. Вместе с тем все еще нет полной ясности в отношении ее определения. В зависимости от того, с каким процессом тот или иной автор ассоциирует секьюритизацию, определение понятия может быть отнесено к одной из трех групп.

Коллектив авторов под руководством М. Бабичева, Ю. Бабичевой, О. Троховой определяет секьюритизацию так: «Под секьюритизацией банковских кредитов понимается операция, в процессе которой банк «продает» полностью или частично выданный кредит, списывая его со своего баланса до истечения срока его погашения, и передает право получения основного долга и процентов по нему новому кредитору, причем не обязательно банку» [1].

Вторую группу составляют определения авторов, которые ассоциируют секьюритизацию с выпуском ценных бумаг, обеспеченных какими-либо активами. Одним из таких авторов является Л. Гаврилова, которая определяет секьюритизацию как «выпуск ценных бумаг, обеспеченных портфелем конкретных активов» [2]. Сходным образом ее определяют А. Копейкин, Л. Стебнев, Б. Скоробогатько, А. Пенкина, а также В. Селюков и С. Гончаров [3, 4].

В определениях третьей группы фигурируют сразу несколько процессов - это и продажа активов, и эмиссия ценных бумаг, и сбор средств, поступающих по активам, и осуществление выплат инвесторам из этих средств, и другие. Например, определение Н. Александровой: «Секьюритизация активов - это инновационный способ финансирования, при котором происходит выделение и передача определенных активов, имеющих у инициатора секьюритизации, в дифференцированный пул финансовых активов, который списывается с баланса инициатора и передается новой специально создаваемой организации, которая в дальнейшем выпускает ценные бумаги, обеспеченные данными активами, и размещает их среди широкого круга инвесторов» [5].

В настоящее время определение секьюритизации более упрощено. Например, И. Бланк определяет секьюритизацию как «процесс преобразования низколиквидных финансовых активов в ликвидные ценные бумаги, обращающиеся на рынке капитала» [6], а П. Роуз считает, что секьюритизация есть «процесс превращения неликвидных займов в ликвидные активы» [7]. Из определения В. Тарачева следует, что под секьюритизацией следует понимать специальную финансовую технологию, используя которую финансовые посредники получают возможность инвестировать в отдельные активы выбранной компании, не приобретая ее целиком [8].

В современных условиях хозяйствования наибольшее распространение получила банковская секьюритизация. В странах с развитой рыночной экономикой инициаторами секьюритизации выступают большие энергетические, телекоммуникационные, газовые, угольные и нефтяные компании, то есть так называемые капиталоемкие производства, которые не могут обходиться без заемных средств и для которых введение такой схемы резко снизило бы стоимость ресурсов. Поэтому совершенно очевидно, что

секьюритизация, которую заслуженно называют лучшей финансовой технологией, содержит в себе большой потенциал развития не только для финансового рынка, но и экономики стран.

Исходя из существующих определений секьюритизации, можно сделать вывод, что это определенный последовательный процесс, из содержания и порядка выполнения этапов которого отчетливо прослеживается деятельность по вовлечению активов в выпуск и обслуживание ценных бумаг различных видов. Процесс секьюритизации обычно содержит следующие последовательные этапы:

1. Инициатор секьюритизации (банк, кредитно-финансовое учреждение, предприятие) формирует активы в результате своей предпринимательской деятельности, т.е. образуются права требования к должникам. Это может быть выдача кредитов, поставка товаров и услуг, передача имущества в аренду и т.д. Из этих прав требования формируется пул - перечень активов, которые будут задействованы при выпуске ценных бумаг.

2. Под обеспечение выбранных активов выпускаются ценные бумаги с последующей реализацией их на рынке ценных бумаг. Эмитентом ценных бумаг может быть специально созданная для этого компания или сам инициатор. Инициатор секьюритизации (банк, предприятие) пытается найти инвесторов и разместить среди них свои выпущенные бумаги, при этом выполняя функции посредника между заемщиком и инвестором, сохраняя контакт с заемщиком и оставляя за собой право установления процентов и принятия решений в случае невыполнения заемщиком своих обязательств. Поток платежей и кредитные характеристики обеспечения определяют качество выпускаемых ценных бумаг при секьюритизации активов, а также задают особенности ее осуществления и структурирования.

3. Получая средства, инициатор направляет их на реализацию новых отношений (формирование новых активов), в том числе на получение дополнительной прибыли, в виде разницы между полученными процентами по активам и выплатами по реализованным ценным бумагам, что способствует росту оборачиваемости средств.

Инициатор процесса секьюритизации может обратиться к так называемому организатору процесса или независимой специализированной компании. Иногда такие компании сами предлагают инициатору секьюритизировать активы. Чаще всего это происходит, когда такая сделка является разовой. В случае согласия инициатора организатор помогает ему в проведении этой сделки за вознаграждение. Организатору осуществить секьюритизацию легче и дешевле, поскольку он имеет опыт работы на рынке ценных бумаг, клиентов, которые будут участвовать в процессе секьюритизации, налаженные связи на рынке. К основным функциям организатора процесса секьюритизации относятся:

1. формирование пулов долговых обязательств инициатора, которые служат обеспечением выпускаемых ценных бумаг;
2. размещение выпущенных ценных бумаг среди инвесторов;

3. выплата процентов и погашение ценных бумаг за счет средств, поступающих от заемщика;

4. выполнение всех операций по выпуску, реализации и погашению ценных бумаг самостоятельно или с привлечением посредников - эмитентов ценных бумаг, гарантов, рейтинговых агентств и ряда других институтов, которые в полной мере обеспечивают процесс секьюритизации.

Механизм секьюритизации является достаточно сложным и многоаспектным, и, соответственно, сделки секьюритизации отличаются большим разнообразием. В зависимости от целей инициатора и механизма проведения секьюритизации выделяют два основных ее вида: внебалансовую (классическую, традиционную) и балансовую (синтетическую) [9]. Основное различие между ними заключается в том, осуществляется или нет реализация соответствующих активов.

В основе внебалансовой секьюритизации лежит схема «реальной продажи», которая характеризуется реализацией (отчуждением) пула секьюритизируемых активов, содержащих однородные права требования, финансовому посреднику - специально созданной компании. Эта компания в свою очередь финансирует приобретение таких активов путем эмиссии ценных бумаг (обеспеченных будущими денежными потоками от указанных активов) и размещением их среди инвесторов на рынке капитала. Последующее погашение долгов и процентов владельцам эмитированных ценных бумаг осуществляется за счет поступлений от погашения задолженности заемщиками, права требования по которым переданы от инициатора данной компании. В этом случае компании, выкупающие активы, получают юридическую самостоятельность, не попадают больше в сферу полномочий инициатора и тем самым освобождаются от всех оперативных и хозяйственных рисков, связанных с его деятельностью. Инвестор, принимая инвестиционное решение, может ориентироваться исключительно на качество активов (требований) и надежность структуры рассматриваемой сделки.

Балансовая секьюритизация предусматривает, что активы остаются на балансе инициатора секьюритизации, который самостоятельно осуществляет эмиссию ценных бумаг, обеспеченных этими же активами. При таких условиях кредитный рейтинг эмиссии долговых бумаг не может быть выше кредитного рейтинга самого эмитента, что, в свою очередь, не позволяет снизить затраты инициатора секьюритизации по обслуживанию долга за счет высокого качества обеспечения займа. Этот вид секьюритизации целесообразно использовать в том случае, когда пул активов формируется из малорискованных активов.

В любом случае, как внебалансовая, так и балансовая секьюритизация прежде всего являются механизмом финансирования. При этом главное отличие заключается в размещении пула активов, то есть списываются или нет соответствующие активы с баланса инициатора секьюритизации.

Преимущества и недостатки процесса секьюритизации как способа привлечения дополнительных финансовых ресурсов представлены в табл. 1.

Таблица 1 - Преимущества и недостатки процесса секьюритизации

Преимущества секьюритизации	Недостатки секьюритизации
Секьюритизация выгоднее привлечения кредитов	Юридическая сложность и высокая стоимость данного вида финансирования
В результате секьюритизации формируется поток дополнительных финансовых ресурсов для инициатора	Длительность процесса секьюритизации активов
При секьюритизации управление рисками происходит путём полной или частичной передачи их инвесторам посредством структурирования потоков платежей и распределения ответственности по эмитируемым ценным бумагам	Недостаточная гибкость и возможное влияние на отношения с клиентами
Долговые ценные бумаги, выпускаемые в результате секьюритизации, имеют достаточно высокий кредитный рейтинг, что положительно сказывается на ликвидности этих бумаг, а также повышает их цену размещения и снижает ставку процента по ним	Невозможность внесения каких-либо изменений в ходе проведения сделки
Способствует расширению деятельности инициатора без дополнительного роста собственного капитала	Необходимость стратегического подхода
Ведет к улучшению экономических показателей (рентабельности, ликвидности, оборачиваемости, нагрузки на собственный капитал и пр.) и улучшению структуры баланса	
Обеспечивает расширение круга инвесторов	

Как видно из табл.1, преимуществ у процесса секьюритизации значительно больше, чем недостатков. В связи с этим, секьюритизацию можно рассматривать как перспективный и удачный инструмент формирования дополнительных финансовых ресурсов хозяйствующих субъектов. Среди причин, сдерживающих использование схем секьюритизации, можно выделить:

- неразвитость и несовершенство финансового законодательства;
- получение дополнительного финансирования может привести к риску избыточной ликвидности, связанному с трудностями поиска эффективных путей размещения полученных средств;
- трудности привлечения инвесторов, особенно в условиях нестабильности финансовой и экономической систем, высоких темпов инфляции;
- длительность процесса секьюритизации.

#### Список литературы:

1. Бабичев М.Ю. Банковское дело: справочное пособие / М.Ю. Бабичев, Ю.А. Бабичева, О.В. Трохова и др.; Под ред. Ю.А. Бабичевой. - М.: Экономика, 1994. - 164 с.
2. Гаврилова Л. Как использовать кредитные деривативы / Л. Гаврилова // Рынок ценных бумаг. - 2000. - № 7. - С. 40.
3. Копейкин А. Американская модель ипотеки / А. Копейкин, Л. Стебеньев, Б. Скоробогатько, А. Пенкина // Рынок ценных бумаг. - 1999. - № 8. - С. 21.

4. Селюков В.К. Управление финансовыми рисками на рынке жилищного ипотечного кредитования / В.К. Селюков, С.Г. Гончаров // Менеджмент в России и за рубежом. - 1999. - № 4. - С. 110.
5. Александрова Н.В. Понятие и виды секьюритизации активов / Н.В. Александрова // Финансы и кредит. - 2007. - № 5. - С. 27.
6. Бланк И.А. Основы инвестиционного менеджмента. - Т. 2. / И.А. Бланк. - К.: Эльга-Н, Ника-Центр, 2001. - 448 с.
7. Роуз П.С. Банковский менеджмент / П.С. Роуз. Пер. с англ. - М.: Дело, 1997. - 429 с.
8. Тарачев В.А. Кредитные риски и развитие банковской системы / В.А. Тарачев // Деньги и кредит. - 2003. - № 6. - С. 25.
9. Иваненко В.А. Изменение финансово-имущественного состояния компании в процессе секьюритизации ее активов: аналитический аспект / В.А. Иваненко, О.П. Дрига // Государственное управление. Электронный вестник. - 2015. - №52: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://e-journal.spa.msu.ru/uploads/vestnik/2015/vipusk\\_\\_52.\\_oktjabr\\_2015\\_g.\\_finansovie\\_tehnologii\\_v\\_upravlenii/ivanenko\\_driga.pdf](http://e-journal.spa.msu.ru/uploads/vestnik/2015/vipusk__52._oktjabr_2015_g._finansovie_tehnologii_v_upravlenii/ivanenko_driga.pdf)

**Рудковская О.Г.**

*Белорусский государственный экономический университет*

## **ОЦЕНКА ПРАКТИКИ АНАЛИЗА ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «ОЛЬСА», Г. МОГИЛЕВ)**

В экономической литературе объективно большое внимание уделяется проблеме анализа внешней среды организации в контексте стратегического финансового планирования. Действительно, в современных условиях хозяйствования внешних факторов, оказывающих влияние на функционирование организации, достаточно много. Начальным этапом анализа факторов внешней среды является анализ рынков сбыта производимой продукции, а также организаций-конкурентов. Рассмотрим сложившуюся практику анализа рынков сбыта и конкуренции в белорусской организации на примере ОАО «Ольса».

ОАО «Ольса» специализируется на выпуске продукции мебельной группы, используемой в доме, кемпинге, саду, в учреждениях здравоохранения и учебных заведениях, учреждениях коммунального хозяйства, а также изготавливает технологическую оснастку.

Для дома на предприятии выпускаются раскладные кровати-тумбы, кровати на металлическом каркасе, в том числе комбинированные, стулья и столы, широкий ассортимент товаров народного потребления: гладильная доска, сушилки для белья, табуреты кухонные.

Для кемпинга, сада и террас выпускается самая широкая гамма изделий: кровати раскладные нескольких исполнений, кресла-шезлонги и складные



кресла с применением мягкого элемента и пластика, стол складной, качели садовые, террасный набор, лежаки-кресла и другая мебель.

Для медицинских учреждений и учебных заведений выпускаются: кровати медицинские 1, 2 и 3-х секционные, кровати металлические и комбинированные, банкетки, кушетки, шкафы абонентские и другая мебель под заказ.

Так же на предприятии выпускаются электронасосы «Ручеек-1» различных модификаций, малогабаритные деревообрабатывающие станки МДС, светотехническая и энергосберегающая продукция.

Проанализируем практику анализа рынков сбыта и конкурентов, применяемую в данной организации.

Во-первых, проводится анализ распределения объема продаж по рынкам сбыта (таблица 1).

Из таблицы 1 видно, что доля продаж в Российскую Федерацию в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличилась на 5,9 п.п., а доля продаж в Республику Беларусь в 2014 году по сравнению с 2013 годом снизилась на 3,6 п.п.. Доля продаж в другие страны в 2014 году снизилась по сравнению с 2013 годом на 2,3 п.п.. В 2015 году наблюдалась тенденция к увеличению объема реализации продукции на 17,2 п.п. в Республике Беларусь, а также к снижению объема реализации на 17,2 п.п. в Российскую Федерацию и другие страны.

Таблица 1 - Структура рынков сбыта продукции

Рынки сбыта	Структура объема продаж, %			Изменение, п.п.	
	2013 г.	2014 г.	2015г.	2014 г./2013 г.	2015г./2014 г.
Республика Беларусь	31,0	27,4	44,6	-3,6	+17,2
Российская Федерация	59,3	65,2	50,0	+5,9	-15,2
Другие страны	9,7	7,4	5,4	-2,3	-2

Исходя из того, что за период 2013-2015 гг. доля продаж зарубеж (экспорт) составила в среднем 65,7% от общего объема реализации, сотрудниками предприятия проводится анализ динамики освоения экспортных рынков (таблица 2).

Таблица 2 - Динамика экспорта продукции

Год	Всего отгружено на экспорт, млн.руб.	в том числе:			
		в РФ млн. р.	Уд.вес в общем объеме экспорта, %	В другие страны млн. р.	Удельный вес в общем объеме экспорта, %
2013	214 340	184 429	86,0	29 911	14,0
2014	245 768	214 993	87,5	30 775	12,5
2015	287 270	241 679	84,1	45 591	15,9

Основная доля экспортируемой продукции за период 2013-2015 гг. поставляется в Российскую Федерацию - около 85% общего объема экспорта. Основными регионами РФ являются: г.Москва, Московская обл., г. Санкт-Петербург, г.Ставрополь, г.Курск, г.Смоленск, г.Челябинск и другие регионы. Основными покупателями в данных регионах являются крупные оптовые покупатели, с которыми заключаются долгосрочные контракты. Так же предприятием заключен долгосрочный контракт на поставку продукции в адрес ООО «Икеа-Торг».

Доля продукции, поставленной в другие страны за 2013-2015 гг., составила в среднем 14,13 %. Продукция отгружалась в такие страны как Украина, Казахстан, Азербайджан, Латвия и др.

Далее экономистами проводится анализ каналов сбыта продукции. Проведенный анализ показал, что за период 2013-2015 гг. сбыт продукции осуществлялся по следующим каналам сбыта:

- оптово-розничная торговая сеть;
- фирменная торговля;
- крупные оптовые покупатели в регионах;
- прочие торговые организации.

Следующим этапом анализа внешней среды организации является мониторинг позиции конкурентов на рынках продукции, выпускаемой организацией. Сбор информации о конкурентах-производителях даёт следующий результат.

Основными конкурентами - производителями являются:

- Завод «Авангард» г.Гатчина. Этот завод выпускает кровати раскладные в ассортименте, кровати - тумба, кресла складные, столы складные. Регионы сбыта: Санкт-Петербург, Ленинградская область, Москва, Московская область, Новгород и Новгородская обл., Вологодская обл. Цены по некоторым позициям продукции выше предлагаемых ОАО «Ольса».

- Завод кемпинговой мебели ПКФ «Мебек», г. Новосибирск, производит кровати раскладные взрослые и детские в ассортименте, кресло складные, стулья рыбака, а также ежегодно расширяет ассортимент кемпинговой мебели, в частности по группам качели и шезлонги. Цены выше на 5 - 10 %. Основные регионы сбыта Сибирь, Урал, Москва.

- ООО «Ярославский Завод кемпинговой мебели» г. Ярославль один из ведущих производителей садово-дачной трансформируемой кемпинговой мебели на территории Центрального федерального округа РФ. Сейчас в постоянной производственной программе множество видов кроватей раскладных. Из кемпинговой мебели выпускает только кровати раскладные. Цены аналогичны ОАО «Ольса» по некоторым позициям ниже. По раскладным кроватям является основным конкурентом на рынке Российской Федерации.

- Компания ООО «Даметекс» г. Лосино-Петровский, Московская область. Выпускаемая продукция мебель на металлокаркасе. Выпускает раскладные кровати, кровати-тумбы, садовые качели. На сегодняшний день компания является одним из крупнейших поставщиков кемпинговой мебели в

России. Комплектующие детали и узлы закупаются в Италии, Германии, Китае. Все текстильные изделия изготовлены из ткани, которая импортируется из Испании и Италии. Является главным конкурентом среди производителей садовых качелей на территории СНГ. Постоянно совершенствует цветовую гамму садовых качелей и расширяет номенклатуру выпускаемых изделий. Цены на продукцию аналогичны ценам ОАО «Ольса», на некоторые позиции цены выше.

– ООО «Рестол» г. Москва один из ведущих производителей раскладных кроватей на территории Российской Федерации. Выпускает раскладные кровати, садовые качели, шезлонги, складные кресла, кемпинговые столы, детские комплексы. Продукция выпускается с использованием комплектующих Российского производства и зарубежных производителей. Цены в основном аналогичные ценам ОАО «Ольса».

– ООО «Медведев и К» г. Ростов, Ярославская область является одним из ведущих производителей раскладных кроватей, табуретов и стульев. В ассортименте более 30 видов раскладных кроватей: детские, взрослые, подростковые, на ламелях, на пружине, змейке. Благодаря крупным объемам выпуска продукции и наличию обширной складской программы цены на продукцию ниже чем у конкурентов.

– Компания «SCAB», Италия производит складную мебель для отдыха на металлическом каркасе, широкий спектр кованой и пластиковой мебели. Мебель на металлическом каркасе представлена качелями садовыми (2-х, 3-х, 4-х местными) различных исполнений, шезлонгами четырех видов, креслами и столами складными. В производстве шезлонгов используется преимущественно профильная труба и цветное полимерное покрытие или алюминиевая труба, что делает дизайн этих изделий более привлекательным. Предлагаемые цены на 10-20 % выше цен в прайс-листе ОАО «Ольса».

– Компания «Metal F.A.R. SRL» Италия, производит и представляет для данного рынка широчайшую гамму складных шезлонгов, кресел, кроватей, 5 видов качелей садовых. Предлагаемые этой компанией цены выше цен ОАО «Ольса» в основном за счет использования современных и оригинальных материалов при производстве мягких элементов.

– Компания «KETTLE» Германия производит складную мебель для отдыха на металлическом каркасе, широкий спектр деревянной и пластиковой мебели. Предлагаемые цены выше цен ОАО «Ольса».

– Компания «DAJAR», Польша является крупнейшим производителем кемпинговой мебели на территории Польши. Выпускает широкую гамму складных шезлонгов, садовых качелей, кресел, раскладных кроватей. На территории Польши имеет логистический центр и несколько оптовых складов на всей территории.

– Мелкие компании-производители складной мебели в КНР. Эти компании поставляют на рынок практически весь спектр кемпинговой мебели: складные кровати, кресла, шезлонги, лежаки, гамаки, качели садовые, павильоны и т.д. Металлический каркас для кресел, кроватей, шезлонгов

изготавливается из алюминиевых сплавов, поэтому изделия этих производителей более легкие, что является немаловажным фактором для потребителя при покупке изделий. Предлагаемые конкурентами цены в 2-3 раза дешевле любого европейского производителя.

– Рынок погружных насосов, аналогичных насосу "Ручеек", представлен в Республике Беларусь двумя производителями, в России - семнадцать производителей. Данные предприятия имеют различные объемы выпуска, технические, качественные характеристики изделия и ценовые показатели.

Таким образом, проведенный анализ мониторинга рынка кемпинговой мебели, а также электронасосов, который ежегодно проводится сотрудниками предприятия с применением описанной выше методики, показывает, что на данном рынке ведется жесткая конкуренция по всем направлениям и, исходя из этого ОАО «Ольса» делает акцент на выполнении основных стратегических направлений:

– для расширения рынка сбыта и налаживания дилерских отношений в регионах организовать обязательное участие в специализированных выставках в Казахстане, Азербайджане, Украине, Латвии, Германии, Москве с целью поиска дилеров в этих регионах;

– оптимизация ассортимента продукции при формировании ежемесячного плана производства;

– стратегия снижения издержек производства;

– планомерная ревизия производимой кемпинговой мебели с целью внедрения современных дизайнерских решений по конструкции, материалам, упаковке и т.д.;

– налаживание новых и укрепление имеющихся контактов с сетевыми магазинами через крупных оптовиков РФ и Украины, представительство в РФ;

– проведение комплекса мероприятий для повышения качества выпускаемых изделий, приведение требований к продукции в соответствие с европейскими стандартами по всем параметрам: от внешнего вида до упаковки.

Проведенная оценка позволила выявить определенные недостатки в практике анализа внешней среды ОАО «Ольса», а именно:

1) проводимый в организации анализ даёт общее и обтекаемое представление о каналах сбыта производимой продукции. Отсутствует расчет каких-либо показателей финансовой эффективности использования разработанных каналов. Отсутствует обоснование необходимости наращивания либо сокращения объемов сбыта по определенным каналам, а также отсутствует обоснование необходимости поиска новых наиболее финансово привлекательных каналов сбыта;

2) имеющаяся в распоряжении руководства организации информация о конкурентах-производителях недостаточна для выявления собственных недостатков или преимуществ перед конкурентами. Например, отсутствуют данные о занимаемой конкурентами доли рынка, о способах освоения новых рынков, о направлениях их развития за последние годы, о применяемой ценовой политике, о финансовых результатах деятельности;

3) формирование основных стратегических направлений развития организации осуществляется без подкрепления расчетами финансовой целесообразности.

В целях совершенствования процедуры анализа внешней среды ОАО «Ольса» следует:

- во-первых, производить расчет финансовой эффективности каналов сбыта продукции,
- во-вторых, осуществлять более глубокий анализ деятельности предприятий отрасли с целью сформировать более интересное предложение товара по сравнению с конкурентами,
- в-третьих, разрабатывать различные стратегические направления развития предприятия, осуществлять выбор наиболее эффективного направления и придерживаться выбранного направления при осуществлении своей деятельности.

**Самоховец М.П.**, к.э.н., доц.

*Полесский государственный университет*

## **МЕСТО ФИНАНСОВ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

В современной экономической литературе вопросы состава и структуры финансовой системы остаются дискуссионными, несмотря на широко применяемое понятие и устоявшееся понимание отдельных элементов финансовой системы. Следует отличать финансовую систему от финансово-кредитной системы, которая включает бюджетную систему, банковскую систему, а также финансовые средства внебюджетных фондов, предприятий, учреждений, организаций и граждан (в соответствии с Конституцией Республики Беларусь). Неоднозначным также является толкование соотношения финансового аппарата (органов, осуществляющих правление финансами) и финансовой системы государства - финансовый аппарат выделяется в качестве дополнительной сферы финансовой системы либо рассматривается как субъект управления финансовой системой. Склоняемся к мнению, что финансовый рынок опосредует функционирование финансовой системы, являясь инфраструктурным механизмом, а финансовый аппарат (в состав которого входит Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет и др.) осуществляет управление финансовой системой, являясь частью государственного аппарата в целом.

Известно, что в финансовой системе принято выделять сферы (группы финансовых отношений, которые функционируют на различных уровнях национальной экономики - макро- и микроуровень) и звенья (однородные группы финансовых отношений внутри сферы). Исходя из этого, под финансовой системой понимают совокупность взаимосвязанных сфер и звеньев

финансовых отношений, посредством которых образуются и используются различные фонды денежных средств [1].

Традиционно в финансовой системе государства выделяют 2 сферы: общегосударственные финансы (централизованные финансы) и финансы субъектов хозяйствования (децентрализованные финансы). Помимо этого, в качестве сфер также могут выделяться финансовый рынок, финансовый аппарат и др.

В составе общегосударственных финансов выделяют следующие звенья: государственный бюджет, государственные внебюджетные фонды, государственный кредит. Общегосударственные финансы - это система денежных отношений, связанная с формированием централизованных фондов денежных средств и их использованием для выполнения функций государства. В составе общегосударственных финансов могут также выделяться целевые бюджетные фонды, фонды государственного и других видов страхования и др.

Государственный бюджет формируется главным образом за счет налоговых отчислений организаций и является универсальным фондом денежных средств, который используется на финансирование общегосударственной деятельности, национальной экономики, социальной сферы и др. В составе государственного бюджета могут также формироваться целевые бюджетные фонды (например, республиканский дорожный фонд). Государственные внебюджетные фонды формируются за счет обязательных взносов организаций и расходуются на конкретные цели (например, Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты РБ).

Выделение в экономической литературе государственного кредита в качестве звена финансовой системы государства, по нашему мнению, нецелесообразно с точки зрения терминологического понимания. Так, в соответствии с Бюджетным кодексом РБ под государственными кредитами понимают кредиты (займы), по которым у иностранных государств, международных организаций и иных нерезидентов Республики Беларусь возникают долговые обязательства перед Республикой Беларусь как кредитором [2]. Считаем возможным выделять государственные займы(заимствования) в качестве звена в сфере государственных финансов, которые позволяют сформировать дополнительные источники финансирования, в основном для финансирования дефицита государственного бюджета, за счет привлечения денежных средств кредитных организаций, иностранных государств, международных организаций и др.

Финансы субъектов хозяйствования включают следующие звенья: финансы коммерческих организаций, финансы некоммерческих организаций. Финансы субъектов хозяйствования - это система денежных отношений, связанная с формированием и использованием фондов денежных средств организаций. В сфере финансов субъектов хозяйствования могут также выделяться финансы государственных предприятий, финансы общественных объединений, финансы домашних хозяйств и др.

Финансы коммерческих организаций характеризуются созданием национального дохода за счет извлечения прибыли в качестве основной цели деятельности таких организаций, которые могут дифференцироваться по различным признакам. По организационно-правовой форме выделяют унитарные предприятия, хозяйственные общества и т.д., по отраслевой принадлежности - организации промышленности, сельского хозяйства и др. Для финансов некоммерческих организаций не характерно получение прибыли, а предпринимательская деятельность ими может осуществляться в рамках уставных целей. К некоммерческим организациям можно отнести учреждения образования, здравоохранения, культуры и др.

На наш взгляд, финансы субъектов хозяйствования возможно подразделить на финансы юридических лиц (коммерческие и некоммерческие), финансы индивидуальных предпринимателей и финансы физических лиц. Такая классификация звеньев финансовой системы оправдана применением налогового законодательства и полностью ему соответствует, а также акцентирует внимание, повышает роль и значение индивидуальных предпринимателей и физических лиц в финансовой системе государства. Авторское видение финансовой системы государства представлено на рисунке 1.

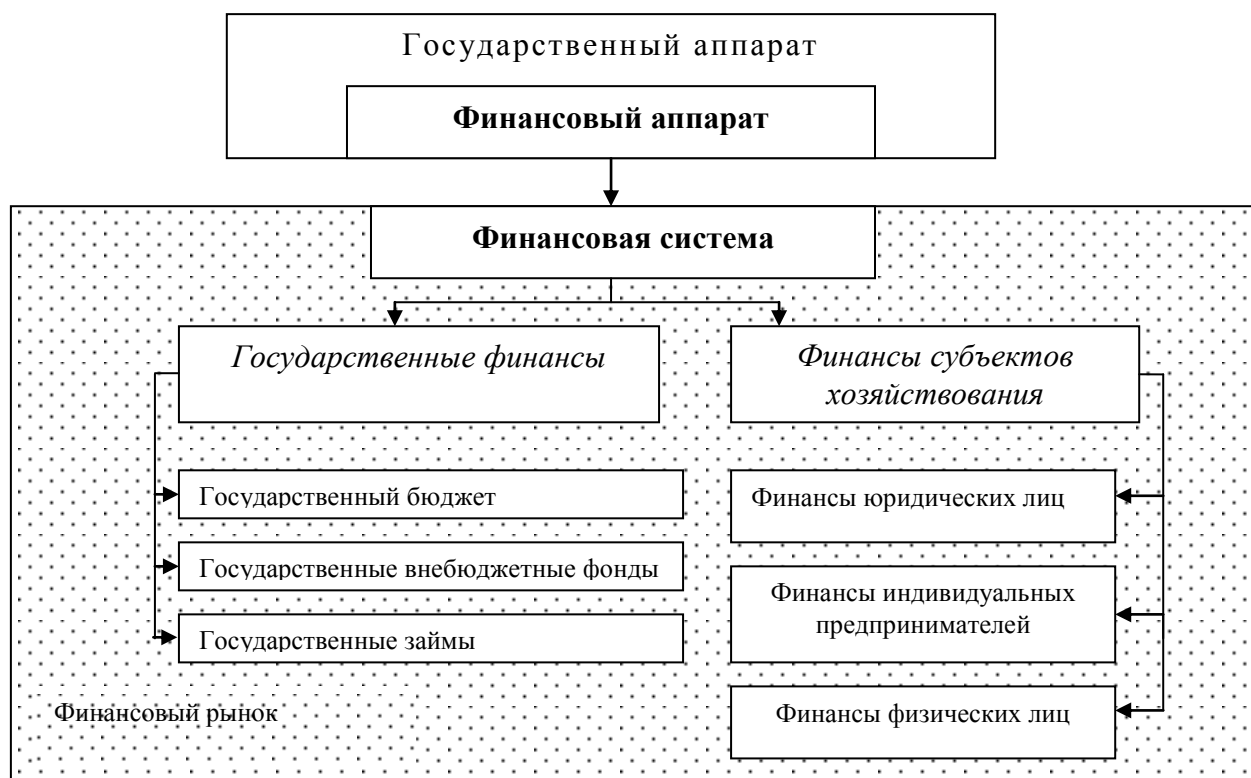


Рис. 1. Финансовая система государства

Место и роль финансов субъектов хозяйствования ярко проявляется в их органичной взаимосвязи с остальными сферами и звеньями финансовой системы государства: во-первых, посредством уплаты юридическими и

физическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями налогов в государственный бюджет и обязательных взносов в государственные внебюджетные фонды, а также предоставлением временно свободных средств на условиях государственных займов; во-вторых, в рамках выделения ассигнований учреждениям образования, получения поддержки организациями реального сектора экономики из государственного бюджета, а также финансирования целевых расходов юридических лиц из государственных внебюджетных фондов и выплат пенсий и пособий гражданам из них.

Что касается взаимосвязи звеньев в сфере общегосударственных финансов, то она прослеживается между государственным бюджетом и государственными внебюджетными фондами по пополнению последнего субвенциями, между государственным бюджетом и государственными займами в части финансирования дефицита бюджета; в сфере финансов субъектов хозяйствования - в рамках совершения финансовых операций по приобретению и реализации товаров, оказанию услуг, выполнению работ.

Таким образом, место и роль финансов субъектов хозяйствования в финансовой системе государства объективно определяется их значением как участников хозяйственной деятельности в системе экономических отношений, а также как плательщиков налогов в государственный бюджет и получателей бюджетных ассигнований из него.

#### Список литературы:

1. Финансы: учеб.пособие: в 2 ч. / Т.И. Василевская [и др.]; под общ. ред. Т. И. Василевской, Т. Е. Бондарь. - Минск: БГЭУ, 2016. - Ч. 1. - 259 с.
2. Бюджетный кодекс РБ от 16.07.2008 г. №412-З. [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Дата доступа: 08.02.2016. - Режим доступа: ConsultantPlus.by

**Сатарова М.Н.**, к.э.н., доц.

*Бакирский государственный университет Стерлитамакский филиал*

### **К РАСКРЫТИЮ ПОНЯТИЯ ДЕЛОВАЯ АКТИВНОСТЬ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ КОНЦЕПЦИИ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ**

Вопросы формирования деловой активности предприятия всегда находились в центре внимания ведущих ученых в области управления.

Основополагающий вклад в разработку теории и практики формирования деловой активности внесли следующие зарубежные ученые-экономисты: Ю. Бригхэм, Дж.К. Ван Хорн, Д. Стоун, Р. Холт и др.

Разработке отдельных аспектов проблемы оценки деловой активности посвящены работы многих отечественных экономистов, таких как Л.Т.



Гиляровская, Д.А. Ендовицкий, О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, В.А. Лубков, А.Д. Шеремет и ряд других авторов.

Систематизируем основные подходы к формированию деловой активности предприятия, выявим сущность и основные показатели подходов (табл. 1).

Таблица 1 - Сравнительный анализ отечественных и зарубежных подходов к определению деловой активности предприятия

Авторы	Сущность подхода	Основные показатели
Ю. Бригхэм	Деловая активность оценивается коэффициентами качества управления, активами; делается упор на сравнение полученных коэффициентов со среднеотраслевыми данными	Оборачиваемость товарно-материальных запасов, средний срок инкассации, оборачиваемость основных средств, оборачиваемость всех активов
Дж.К. Ван Хорн	Методика оценки деловой активности рассматривается в рамках вопроса о внешнем финансировании	Показатели ликвидности, удельного веса заемного капитала, рентабельности, обеспеченности процентов по кредитам
Р. Холт	Основной акцент приходится на показатели эффективности производственной деятельности, которые измеряют прибыльность фирмы и ее способность использовать активы	Прибыльность продаж, валовая прибыль, доходность активов, доходность капитала, прибыль на акцию, показатели выплаты дивидендов и покрытия процентов, рентабельность капитала
О.В. Ефимова	Акцентируется внимание на анализе операционного цикла	Период операционного цикла, оборота оборотных активов, средний период оборота денежных средств и краткосрочных финансовых вложений
Д.А. Ендовицкий, В.А. Лубков	Предложены показатели анализа деловой активности, учитывающей внутренние и внешние взаимосвязи	Экономическая добавленная стоимость, коэффициент инвестиционной деловой активности
В.В. Ковалев	Деловая активность коммерческой организации проявляется в динамичности ее развития	Оценка степени выполнения планов, норм, нормативов, коэффициент устойчивости экономического роста; оценка динамичности развития фирмы
А.Д. Шеремет	Акцент сделан на отождествлении деловой активности, оборачиваемости активов и обязательств	Коэффициенты оборачиваемости капитала, рентабельность и оборачиваемость капитала

Как показал проведенный теоретический анализ, каждый автор при определении сущности «деловая активность» предлагает свои ключевые характеристики, к которым относят: результативность управления портфелем активов компании, эффективность производственной деятельности, рентабельность трудовых ресурсов, качество управления активами,

оборачиваемость активов и обязательств компании, финансовое равновесие сегментов бизнеса, динамичность развития предприятия, пропорциональность экономического роста и др.

При всем многообразии определений деловой активности можно выделить два основных подхода. Одни авторы считают, что деловая активность - это комплекс мер, направленных на расширение доли рынка и увеличение объемов продаж. Другие рассматривают деловую активность как оценочный параметр результативности работы предприятия в целом.

Рассмотренные определения, отражающие как деловую активность предпринимателя, так и деловую активность как категорию, конкретизирующую экономическую деятельность представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Характеристика понятия «деловая активность»

Источник / автор	Определение
Ковалев В.В.	в широком смысле деловая активность означает весь спектр усилий, направленных на продвижение фирмы на рынках продукции, труда, капитала..., в более узком смысле - как текущая производственная и коммерческая деятельность предприятия
Донцова Л. В., Никифорова Н. А.	Деловая активность в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота средств
Ефимова О. В.	Деловая активность иллюстрирует операционный цикл хозяйствующего субъекта
Юрков Т. И, Юркова С. В.	Показатели деловой активности позволяют определить эффективность использования средств хозяйствующего субъекта
Шеремет А. Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е. В.	По их мнению, она характеризуется только «скоростью оборота оборотных средств хозяйствующего субъекта»

В литературе существуют различные подходы к понятию деловая активность.

Неоднозначно формулируют определение деловой активности Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева - авторы современного экономического словаря: «Активность деловая: характеристика состояния предпринимательской деятельности в отрасли, фирме, стране; оценивается, в частности, индексом динамики курсов ценных бумаг» [4, С. 64].

В.В. Ковалев определяет деловую активность в широком смысле «как весь спектр усилий направленных на продвижение фирмы на рынках продукции, труда, капитала». В контексте анализа финансово-хозяйственной деятельности этот термин понимается в более узком смысле - «как текущая производственная и коммерческая деятельность компании». При этом деловая активность коммерческой организации проявляется в динамичности ее развития, достижения ею поставленных целей, эффективном использовании экономического потенциала, расширении рынков сбыта своей продукции [3, С.

43].

Л.В. Донцова и Н.А. Никифорова отмечают, что «деловая активность в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота средств» [1, С. 89].

Некоторые авторы заменяют сущность деловой активности показателями ее характеризующими. Так, О.В. Ефимова в качестве анализа деловой активности иллюстрирует операционный цикл хозяйствующего субъекта [2, С. 101].

Другие исследователи имеют иную точку зрения. Так, по мнению Т. И. и С.В. Юрковых, «показатели деловой активности позволяют определить эффективность использования средств хозяйствующего субъекта». Достоинством этого определения является его краткость. Однако оно не дает наиболее полную характеристику анализируемой категории [6, С. 90].

Еще более узкое понятие деловой активности предприятия дали экономисты-финансисты А. Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин и Е. В. Негашев. По их мнению, она характеризуется только «скоростью оборота оборотных средств хозяйствующего субъекта». Достоинством этого понятия является то, что в нем выделен основной фактор деловой активности предприятия [5, С. 95].

Таким образом, с точки зрения отечественных ученых в области учета и анализа, деловая активность организации есть не что иное, как результативность и эффективность производственно-коммерческой деятельности.

Деловая активность - это непосредственно характеристика процесса деятельности предприятия, а эффективность работы предприятия относительно величины авансированных ресурсов или величины их потребления в процессе производства - это уже результат активной деятельности. Между данными понятиями существует причинно-следственная связь, и именно деловая активность является причиной, а следствием выступает эффективность работы предприятия.

Деловая активность раскрывает внутренний потенциал предприятия, его внутренние возможности, при этом она во многом зависит от внешних факторов, непосредственного окружения предприятия, а также от макросреды.

Изучив и резюмируя вышеизложенное, дадим уточненное определение термину «деловая активность». На наш взгляд, деловая активность предприятия - это экономическая категория, синтезирующая показатели эффективности использования производственных ресурсов предприятия, а также показатели скорости оборота оборотных средств предприятия как одного из факторов увеличения прибыли.

#### Список литературы:

1. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2015. - 368 с.
2. Ефимова О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебник. - М.: Изд-во «Омега-Л», 2013. -

351 с.

3. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 560 с.

4. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. - М.: Инфра-М, 2003. - 680 с.

5. Шеремет АД., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 208 с.

6. Юркова Т.И., Юрков С.В. Экономика предприятия. - М.: Издательство «Дело и Сервис», 2012. - 160 с.

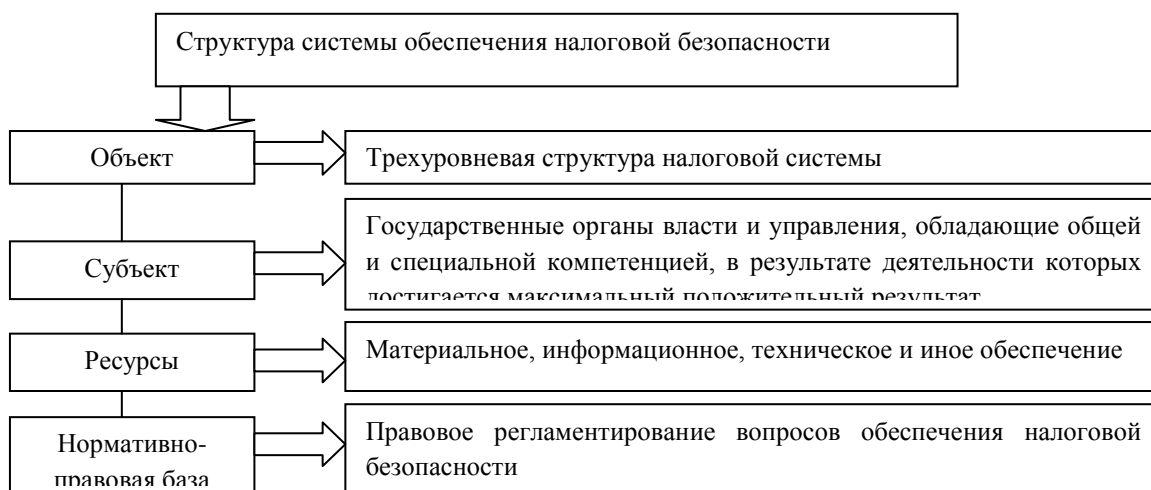
**Селюков М.В.**, соискатель

Научный руководитель: Попова Л.В. д.э.н., проф.

*Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева*

## МЕХАНИЗМЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАЛОГОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ УЧАСТНИКОВ НАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Вопросам развития механизмов формирования и обеспечения налоговой безопасности, инструментов налогового администрирования, регулирования и контроля уделяется в настоящее время повышенный интерес, так как происходят постоянные преобразования и изменения в налоговой сфере. Система обеспечения налоговой безопасности, представленная на рисунке 1, включает в себя объект обеспечения и поддержания налоговой безопасности государства, субъекты, законодательную базу, необходимые для обеспечения налоговой безопасности, а также ресурсный потенциал.



**Рис. 1. Структура обеспечения налоговой безопасности**

Налоговая отчетность, являясь информационной составляющей налогового планирования, регулирования и контроля, признается косвенным элементом налогового механизма. С одной стороны, налоговый контроль и отчетность

относятся к элементам налогового планирования, с другой стороны, являются составляющими в системе обеспечения налоговой безопасности. Налоговые доходы занимают существенную долю в бюджете: для бюджетов каждого уровня налоговые доходы занимают более 80% от общего объема доходов консолидированного бюджета России и более 90% дохода бюджета каждого уровня. В этой связи от налогового контроля зависят суммы налоговых доходов бюджета, а, следовательно, и экономическое благополучие страны.

Налоговый контроль необходимо определять как неотделимую часть механизма реализации налоговой безопасности страны. Проверка налоговой отчетности представляет собой деятельность, осуществляемую уполномоченными государственными органами в строго установленных законом формах для обнаружения ошибок, реализации превентивных мер, а также нивелированию угроз налоговой безопасности страны.

Помимо налогового контроля на поддержание налоговой безопасности государства большое воздействие оказывает реализуемый механизм налогового администрирования. Налоговое администрирование рассматривается как система взаимосвязанных и взаимозависимых процедур профессиональной деятельности налоговых органов. От эффективности налогового администрирования зависит организация работы налогового органа, объем поступающих налогов в бюджет, и следовательно, экономическая безопасность страны.

Налоговое администрирование, налоговый контроль и эффективная работа налоговых органов являются важными составляющими элементами обеспечения экономической безопасности. Поэтому дальнейшее реформирование, изменение и постоянное совершенствование этих элементов - необходимые и обязательные условия обеспечения налоговой безопасности в России.

Налоговая безопасность определяется деятельностью уполномоченного органа в системе налогового администрирования, которая регулирует налоговые доходы бюджетов всех уровней для обеспечения и поддержания поступательного роста благосостояния населения страны.

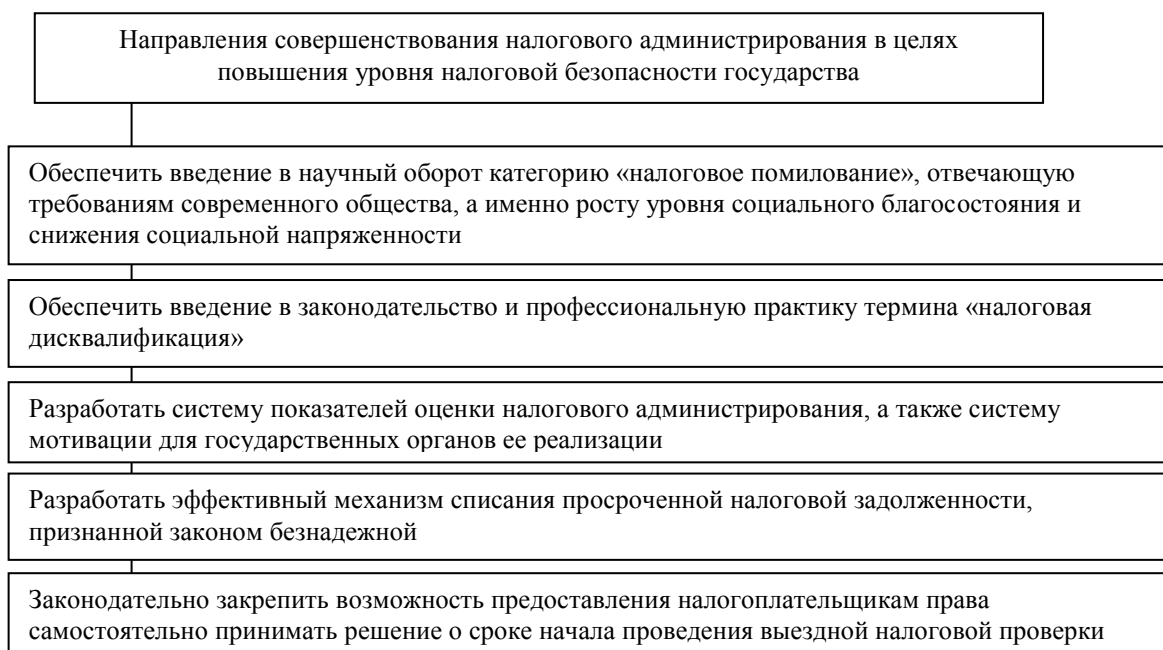
В рамках налогового администрирования в условиях финансового кризиса и нестабильности должна реализовываться не только фискальная, но и стимулирующая функция, то есть обеспечение предоставления налоговых льгот, совершенствование налоговой системы, реформирование налогового законодательства, реализация направлений налоговой политики. Налоговая и экономическая системы между собой тесно взаимосвязаны, поэтому при модернизации первой необходимо учитывать, что изменение одних элементов ведет к реформированию других. Такие изменения, как правило, затрагивают права и обязанности участников налоговых отношений.

Поэтому реформирование налогового законодательства ведет к модернизации элементов налогового администрирования (Рис. 2).

Налоговую дисквалификацию целесообразно применять по отношению к лицу, занимающему определенную должность в налоговом органе, в форме его

отстранения от своих полномочий в течение какого-то периода. Что касается налоговой дисквалификации в отношении налогоплательщика, то она состоит в отстранении физического лица от занимаемой руководящей должности с лишением права занимать ее впоследствии, присутствовать на совещании директоров, осуществлять управление юридическим лицом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Помимо этого, налоговой дисквалификации будут подвергаться физические лица, уличенные в неуплате налогов и сборов за определенный отчетный и налоговый периоды без уважительных причин. Такая причина должна определяться налоговым органом. В круг лиц, подвергшихся налоговой дисквалификации, могут входить и руководители организаций, признанных несостоятельными (банкротами). Налоговая дисквалификация может устанавливаться на срок до трех месяцев, а при повторных нарушениях на неограниченный срок.



**Рис. 2. Направления совершенствования налогового администрирования в целях повышения налоговой безопасности государства**

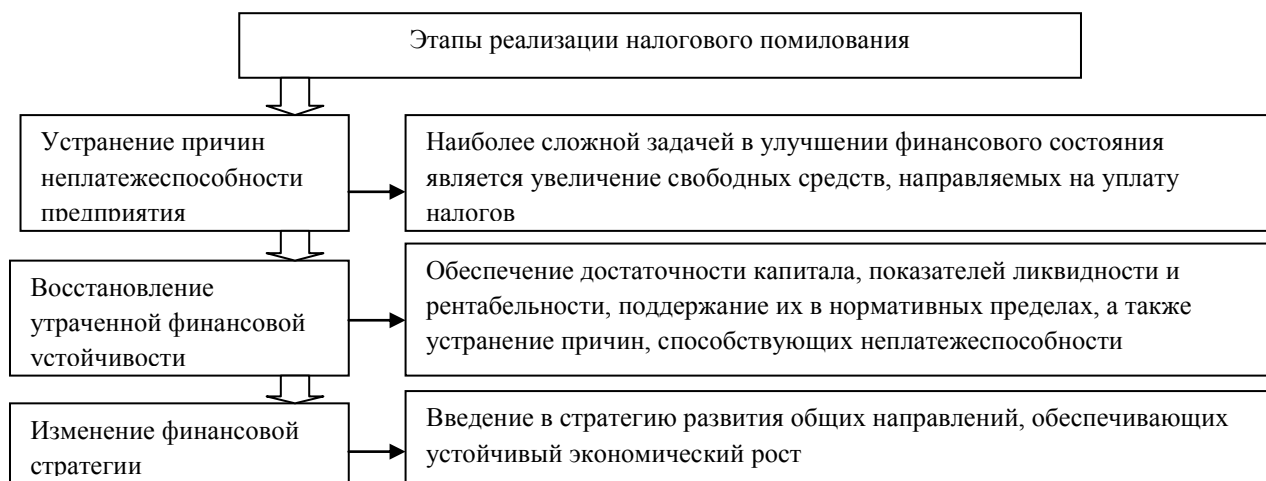
Налоговое администрирование в целях обеспечения налоговой безопасности должно быть нацелено на мотивацию, связанную с увеличением налоговых доходов бюджета и в целом эффективности работы налоговых органов. Результаты налогового администрирования должны оцениваться по различным общим и специальным показателям, например, по росту занятости, налоговым доходам, экспорту сырья и продукции, по сумме привлеченных инвестиций и т.д.

Просроченная задолженность налогоплательщика, имеющиеся более трех лет, должна быть списана. Задолженность, накопленная налогоплательщиком начиная с момента государственной регистрации и постановки на учет в налоговых органах, числящаяся более 3-х лет считается также списанной. При

уменьшении кредиторской задолженности предприятие становится инвестиционно привлекательнее для партнеров. В таком случае, шансы на рост финансового состояния намного возрастают, тем самым возрастает возможность получения дополнительной прибыли.

Целесообразно также в целях обеспечения налоговой безопасности разработать систему, позволяющую налогоплательщику самостоятельно принимать решение о дате проведения выездной налоговой проверки. Такие меры помогут дисциплинировать налогоплательщика и полностью сосредоточиться на своей деятельности.

Что касается налогового помилования как способа улучшения финансового состояния предприятия, то оно представляет собой важнейший показатель уровня развития социально-демократического общества. Этот способ поможет развить более доверительные взаимоотношения государства и налогоплательщика. Налоговое помилование, осуществляется в целях улучшения финансового состояния предприятия (Рис. 3).



**Рис. 3. Налоговое помилование как направление обеспечения налоговой безопасности**

Оптимизация механизма реализации процедур налогового администрирования должна способствовать максимальному пополнению налоговыми доходами бюджетов всех уровней. Система управления налоговых органов организует налоговое администрирование, функционально включает в себя учет и регистрацию налогоплательщиков, контрольную, оперативную деятельность, организацию правовой работы, аналитическую работу и т.д.

Поскольку обеспечение экономической безопасности представляет собой одну из важных задач налоговой политики страны, то на эффективность предложенных мероприятий влияют такие факторы, как уровень законодательства и нормативного обеспечения исполнения законов, уровень правовой культуры налогоплательщиков, готовность участников налоговых отношений к взаимодействию, а также стремление государственных органов

власти к расширению налоговой базы (налогового потенциала) и снижению налоговой нагрузки.

Полная финансовая стабильность достигается только в том случае, когда в течение длительного периода времени обеспечено финансовое равновесие и необходимые условия для поступательного развития экономического субъекта.

В рамках реализации мероприятий по оптимизации механизма налогового администрирования, проводимых в целях обеспечения налоговой безопасности государства, достигаются экономический, социальный и бюджетный эффекты (Таблица 1).

**Таблица 1 - Описание эффектов, достигнутых в процессе оптимизации налогового администрирования в целях обеспечения налоговой безопасности**

Эффект	Содержание
Экономический	Обеспечивается уровнем платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта, поддержанием рентабельности основных видов деятельности, восстановлением деловой репутации и конкурентных преимуществ, стабилизацией условий ведения бизнеса
Социальный	Обеспечивается сохранностью рабочих мест и уровнем трудоустройства, поддержанием стабильной социальной обстановки регионе или на конкретной территории, поддержанием жизнеспособности градообразующих предприятий
Бюджетный	Обеспечивается возможностью исполнения хозяйствующим субъектом налоговых обязательств перед бюджетом

Налоговое администрирование в целях обеспечения экономической безопасности реализует не только фискальную функцию, но и стимулирующую, которая призвана обеспечивать эффективное использование трудовых, финансовых, материальных ресурсов. При этом роль стимулирующего воздействия на хозяйствующие субъекты должна постоянно повышаться.

В целях обеспечения налоговой безопасности, налоговое администрирование должно следить за уровнем налоговой задолженности, своевременной уплатой обязательных платежей, а также мотивировать налогоплательщиков к честности и легальности уплаты налогов.

#### Список литературы:

1. Хочуев В.А. Оптимизация налогового администрирования как фактор повышения налоговой безопасности / В.А. Хочуев // Налоговая политика и практика. - 2009. - №8-1. - С. 12-14 [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://elibrary.ru/download/elibrary\\_12794260\\_80752999.pdf](http://elibrary.ru/download/elibrary_12794260_80752999.pdf) (дата обращения: 27.04.2017)

2. Коростелкина И.А. Формирование учетно-аналитической информации в региональной системе налогового администрирования / И.А. Коростелкина, М.М. Коростелкин // Сборник научных трудов по материалам международной научной конференции «Научный диалог: экономика и менеджмент» (г. Самара, 8 октября 2016 г.). - Издательство: ЦНК МНИФ «Общественная наука», 2016. -



С. 28-31 [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://elibrary.ru/download/elibrary\\_27608775\\_59513680.pdf](http://elibrary.ru/download/elibrary_27608775_59513680.pdf) (дата обращения: 27.04.2017)

3 Селюков М.В. Технические и организационные меры обеспечения экономической безопасности налогоплательщиков в процессе формирования и представления налоговой отчетности / М.В. Селюков // Управленческий учет. - 2015. - №2. - С. 51-56

Семиренко Е.П., к.э.н., доц.  
Кизилова Т. А.

*Белорусский государственный экономический университет*

## **КИТАЙСКО-БЕЛОРУССКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ПАРК «ВЕЛИКИЙ КАМЕНЬ» КАК ЭФФЕКТИВНЫЙ ИНСТРУМЕНТ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ЭКОНОМИКУ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Китайско-Белорусский индустриальный парк представляет собой территориальное образование с особым правовым режимом для обеспечения комфортных условий ведения бизнеса. На территории парка планируется разместить производственные и жилые зоны, офисные и торгово-развлекательные комплексы, финансовый и научно-исследовательский центры. Фактически, строится современный международный эко-город с акцентом на высокотехнологичные и конкурентоспособные инновационные производства с высоким экспортным потенциалом. В качестве резидентов индустриального парка могут выступать любые компании независимо от страны происхождения капитала, однако объем вкладываемых инвестиций должен составлять не менее 5 млн долл.

По состоянию на 1 сентября 2016 года резидентами Китайско-Белорусского индустриального парка стали 8 компаний.

В качестве резидента парка зарегистрировано одно из крупнейших китайских предприятий в сфере телекоммуникаций Huawei. Резидентом парка стал второй по величине производитель телекоммуникационного оборудования и мобильных телефонов в Китае ZTE. Рассматривает возможность вложить деньги один из крупнейших мировых производителей персональных компьютеров китайская компания Lenovo. Кроме того, интерес к вхождению в парк проявляют компании из Беларуси, России, Румынии, Германии, ОАЭ, США, которые работают в фармацевтической и машиностроительной отрасли.

Всего заключено более 50 соглашений о намерениях реализации в «Великом камне» инвестиционных проектов. В настоящее время потенциальные резиденты изучают условия ведения бизнеса в Беларуси, а также ожидают завершения строительства инфраструктуры.

Китайско-белорусский индустриальный парк «Великий камень» создан в соответствии с Межправительственным соглашением, заключенным между

Республикой Беларусь и Китайской Народной Республикой, и Указом Президента Республики Беларусь от 5 июня 2012 г № 253.

Срок реализации проекта - 30 лет. Ориентировочная стоимость его реализации - 30 млрд \$. Планируемая численность работников в парке - 600 тыс. человек. Специальный правовой режим предусматривается на 50 лет. [1]

Приоритетные направления производства в парке являются электроника, биомедицина, тонкая химия, машиностроение, новые материалы.

Управление парка предусматривает трехуровневую структуру менеджмента:

1. Межправительственный координационный совет (координационный орган) - осуществляет постановку стратегических целей, координационную поддержку работы Парка, решение вопросов, требующих участия правительств двух стран.

2. Администрация парка (орган управления) - Оперативное и качественное комплексное обслуживание инвесторов (получение необходимых разрешений, согласований и других государственных услуг) по принципу «одно окно».

3. Компания по развитию индустриального парка - Строительство инфраструктуры и других объектов для развития бизнеса, поиск инвесторов.

Уставный фонд СЗАО «Компания по развитию индустриального парка», созданного для реализации проекта:

– Китайская национальная машиностроительная корпорация «Синомач» - 40%;

– ОАО «Китайская корпорация инжиниринга САМС» - 17,1 %;

– Минский областной исполнительный комитет - 38,6 %;

– Харбинская инвестиционная группа - 2,9 %;

– Холдинг «Горизонт» - 0,7%;

– Минский городской исполнительный комитет - 0,7 %. [2]

Одним из важнейших преимуществ Парка является его правовой режим, представленный в Таблице 1.

В Таблице 1 представлены не все предлагаемые льготы. Предполагаем следующие направления совершенствования специального правового режима КБИН:

1. Создание инжиниринга субпарка

Развитие инжиниринговых организаций представляется весьма актуальной задачей для белорусской инновационной системы и экономики в целом. Две важнейших функции инжиниринга Беларуси заключаются в следующем:

1) Обслуживание внутреннего рынка Беларуси. Предприятия данного типа выполняют функции непосредственных проводников модернизации, являются важным звеном технологической цепочки создания конкурентоспособной продукции в отдельных секторах;

2) Нарращивание объемов экспорта конкурентоспособных на мировом рынке инжиниринговых услуг.

Таблица 1 - Правовой режим КБИП «Великий камень»

Льготы	В целом по Беларуси	Индустриальный парк
Налог на прибыль	18%	Первые 10 лет - освобождены Последующие 10 лет - 50% ставки
Налог на недвижимость	1%	Первые 10 лет - освобождены Последующие 10 лет - 50% ставки
Земельный налог	Средняя ставка за 1 га: В районе индустриального парка - 126 долл./год Минский район - около 3 150 долл./год г. Минск - около 24 000 долл./год	Первые 10 лет - освобождены Последующие 10 лет - 50% ставки
Налог на добавленную стоимость	20%	Вычет в полном объеме сумм налога, уплаченных при приобретении (ввозе) товаров (работ, услуг), имущественных прав для создания объектов парка
Таможенные платежи (НДС и пошлины) при ввозе сырья и материалов	НДС - 20% Размер пошлины зависит от товара (от 5% до 20%)	Освобождены: при экспорте продукции, изготовленной с применением этих товаров, за пределы Таможенного союза; либо при отсутствии материалов аналогов, производимых в странах ТС
Таможенные платежи (НДС и пошлины) при ввозе оборудования, комплектующих, запасных частей	НДС - 20% Размер пошлины зависит от товара (от 5% до 10%)	Не уплачивается
Подходный налог с физ. лиц (работников)	13%	9%
Отчисления в фонд социальной защиты населения	35%	Для граждан Беларуси - 0% в части дохода, превышающего среднюю заработную плату по стране. Для иностранных граждан - 0% для всего дохода.

## 2. Введение практики предоставления грантов

С целью повышения конкурентоспособности Китайско-Белорусского индустриального парка возможно использование практики инновационного центра «Сколково» по предоставлению грантов перспективным предприятиям-резидентам.

Следует рассмотреть целесообразность создания специального фонда, который будет осуществлять грантовую политику в КБИП. Деятельность этого фонда может финансироваться за счет таких источников, как китайские кредитные линии, выделяемые в рамках проекта Экономического пояса Шелкового пути; средства Белорусского инновационного фонда; средства резидентов КБИП, заинтересованных в проведении НИОКР в приоритетных

областях; отчисление части средств, поступивших от сдачи в аренду земельных участков резидентам парка, а также от продажи земельных участков; специализированные венчурные фонды (в случае технологически сложных и инновационных проектов); иные, не запрещенные законом источники.

3. Использование принципа экстерриториальности с наделением нерезидентов аналогичными льготами

Практика экстерриториальности осуществляется в Парке высоких технологий (ПВТ) и Августовском канале, он не требует обязательной привязки к его территории. Так, льготами могут пользоваться юридические лица, не являющиеся резидентами ПВТ, но реализующие зарегистрированные в ПВТ бизнес-проекты в сфере новых и высоких технологий.

В этом случае преференции для нерезидентов парка могут предоставляться в части зарегистрированных бизнес-проектов и включать:

- Освобождение от налога на прибыль, полученную в результате выполнения работ (оказания услуг) по зарегистрированному бизнес-проекту;
- Применение пониженной ставки подоходного налога с физических лиц (9%);
- Отчисления в фонд социальной защиты населения - 0% в части дохода, превышающего среднюю заработную плату по стране;
- Освобождение от уплаты таможенных пошлин и налога на добавленную стоимость, взимаемых таможенными органами, при ввозе товаров на таможенную территорию Беларуси для выполнения работ по зарегистрированному бизнес-проекту по решению Президента Республики;
- Освобождение от обязательной продажи иностранной валюты, полученной нерезидентами КБИП в результате выполнения работ или оказания услуг по зарегистрированному бизнес-проекту.

4. Предлагаем так же использовать внедрение опыта Китая в части функционирования комплексной бондовой зоны

Для Китая логистика - стратегическая отрасль, ей уделяется повышенное внимание в пятилетних планах развития экономики. Особенно важна логистика внешней торговли. Бонды, или особые торговые зоны, - одна из форм концентрации транспортно-логистической отрасли в КНР.

Главными принципами функционирования бондовых зон в Китайской Народной Республике являются:

- льготное налогообложение, основывающееся на полной отмене или частичной замене отдельных платежей в бюджет специальным бондовым налогом;
- беспошлинная торговля;
- перенос границы обычного налогового регулирования за периметр специальной зоны;
- особый режим валютного регулирования.

В КБИП таможенный режим свободной таможенной зоны (СТЗ) дает право без уплаты таможенных платежей ввозить товары (сырье, материалы)

при условии их последующей переработки и экспорте за пределы стран Таможенного союза.

5. Совершенствование административной составляющей специального правового режима, на наш взгляд может идти по следующим направлениям.

С целью максимального упрощения администрирования бизнеса, особенно для иностранных компаний, а также исходя из специализации КБИП в сфере НИОКР и логистики предлагаем расширить перечень функций администрации КБИП за счет оказания резидентам следующих видов услуг:

- правовые, консалтинговые, маркетинговые, информационные, логистические, телекоммуникационные;
- оказание содействия в привлечении финансирования для инвестиционных проектов, реализуемых резидентами, в том числе подготовку бизнес-планов, переговоры с кредитными организациями;
- предоставление специализированного оборудования для погрузочно-разгрузочных работ;
- организация оказания транспортно-экспедиторских услуг;
- услуги по таможенному оформлению и др.

6. Усиление рекламной функции администрации и совместной компании.

Повышению эффективности функционирования Китайско-Белорусского индустриального парка будет способствовать усиление функции комплексной рекламы парка как инструмента территориального маркетинга, преимуществ страны размещения. Желательно, чтобы у КБИП был постоянный офис за рубежом, который проводил бы работу по привлечению инвесторов и предоставлял соответствующие услуги. Информирование должно быть постоянным и целевым. [3]

А также на наш взгляд, реализация выработанных предложений призвана способствовать обеспечению сохранения наилучшего правового режима для резидентов Парка по сравнению с другими льготными режимами ведения коммерческой деятельности в странах-соседях и в странах ЕАЭС в целях обеспечения его конкурентоспособности. Это позволило бы расширить взаимовыгодное сотрудничество не только с КНР в рамках инициативы Экономического пояса Шелкового пути, но и с другими странами.

При создании инвестиционного климата в Китайско-белорусском индустриальном парке «Великий Камень», на наш взгляд, в первую очередь следует больше уделить внимание организациям, занятым инновационной деятельностью. Китайско-белорусский индустриальный парк сможет представлять собой в перспективе современную инновационно-индустриальную базу, объединяющую преимущества традиционного промышленного и научного потенциала Беларуси с современными мировыми технологиями и использующую выгодные транзитные направления нашей страны на зарубежные рынки Европы. В этой связи целесообразно усиление сотрудничества ведущих белорусских и китайских вузов, научно-

исследовательских институтов. Для обеспечения и улучшения инновационной деятельности данного парка нужна хорошая кадровая подготовка выпускников вузов нашей страны, в том числе и БГЭУ.

Список литературы:

1 О создании Китайско-Белорусского индустриального парка «Индустриальный парк «Великий камень»: Указ Президента Респ. Беларусь, 5 июня 2012 г., № 253 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2002. - Дата доступа: 07.04.2017.

2 Новый шелковый путь // Планета. - 2015. - № 5.

3 Заливако, С.Г. Индустриальный парк Великий Камень. Совершенствование правового режима / С.Г. Заливако // Экономический бюллетень НИЭИ Министерства экономики Республики Беларусь. - 2016. - № 7. - С. 34 - 43.

**Сорокина О.Н.**

*ГО ВПО Донецкий национальный университет  
имени Михаила Туган-Барановского*

## **ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ И ВЫЯВЛЕНИЕ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА НЕЕ**

В настоящее время залогом успешного и стабильного функционирования предприятия является его финансовая устойчивость, которая отражает его потенциальную стабильность, платежеспособность и возможность иметь конкурентное преимущество перед другими предприятиями той же сферы в кредитовании, в выборе поставщиков, инвестировании. Таким образом, своевременный и полный анализ уровня финансовой устойчивости предприятий дает возможность своевременно обнаружить проблемы и исправить их без утраты платежеспособности.

Весомый вклад в изучение сущности финансовой устойчивости и анализ проблемы ее обеспечения внесли такие отечественные и зарубежные ученые, как: Савицкая Г.В. [1], Родионова В.М. [2], Гитляровская Л.Т. [3], Данилова Н.Л. [4].

Целью данной работы является исследование сущности понятия «финансовая устойчивость» и выявление факторов, которые влияют на нее.

В экономической литературе не существует однозначного определения финансовой устойчивости предприятия. Некоторые из них представлены в табл.1.

Таблица 1 - Определение понятия «финансовая устойчивость предприятия»

Автор	Определение понятия
Г.В. Савицкая [1]	Финансовой устойчивостью предприятия - способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого уровня риска
В.М. Родионова [2]	Финансовую устойчивость это состояние ее финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое гарантирует развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности в условиях допустимого уровня риска
Л. Т. Гитляровская [3]	Финансовая устойчивость -экономическое и финансовое состояние предприятия в процессе распределения и использования ресурсов, обеспечивающее его поступательное развитие в целях роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности
Н.Л. Данилова[4].	Стабильность финансового положения предприятия, которое обеспечивает себя достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования называется финансовой устойчивостью предприятия

В соответствии с законом Донецкой Народной Республики от 25 декабря 2015 г. «О налоговой системе» «финансовая устойчивость- характеристика, которая свидетельствует о стабильном положении налогоплательщика (превышение доходов над расходами, свободное распоряжение денежными средствами и эффективное их использование, бесперебойный процесс производства и реализации продукции). Финансовое положение устойчиво, если обеспечивается рост прибыли и капитала налогоплательщика, сохраняется его платеже- и кредитоспособность»[5].

Таким образом, финансово устойчивым является предприятие, которое характеризуется:

-высокой платежеспособностью - способностью оплачивать взятые им договорные обязательства, выполнять обязательства перед бюджетом.

- высокой кредитоспособностью - способностью своевременно осуществлять оплату по кредитам, выплачивать проценты по ним;

-высокой рентабельностью - прибыльностью, позволяющей фирме нормально и устойчиво развиваться, т.е. отношение прибыли к активам или потокам, её формирующим.

-высокой ликвидностью баланса -степенью покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. [1].

Своевременный и полный анализ уровня финансовой устойчивости предприятий дает возможность собственникам своевременно обнаружить проблемы и исправить их без угрозы потери платежеспособности. Однако можно выделить интересы и внешних пользователей финансовой устойчивости предприятия ( табл. 2)[3].

Таблица 2 - Интересы внешних пользователей отчетности

Пользователи	Интерес
Государство	Уплата налогов, сборов в полном объеме и в сроки
Наемные работники	Выплаты заработной платы в сроки и ее увеличение
Поставщики	Выполнения обязательств в полном объеме и в сроки
Банки	Выполнения кредитных договоров в полном объеме и в сроки
Собственники	Величина прибыли, направляемой на выплату дивидендов
Инвесторы	Уровень доходности и риска вложений в предприятие

Собственники заинтересованы в платежеспособности на годы вперед, в то время как внешние кредиторы всех видов интересуются платежеспособностью предприятия в сжатые сроки, или на период возврата долга (кредита, займа).

Как правило, в финансовом менеджменте существует 2 проблемы: «недостаток» финансовой устойчивости и ее «избыток». В первом случае, в предприятиях отсутствуют необходимые средства для развития, во втором количественные индикаторы финансовой устойчивости завышены, т. е. управление предприятием, его активами и источниками финансирования неэффективно в целом, так как темпы развития приостанавливаются, предприятие отягощается излишними запасами и резервами.

Как правило, предприятия проводят углубленный анализ на основе изучения абсолютных и относительных показателей для полной оценки финансовой устойчивости. Абсолютные показатели финансовой устойчивости предприятия устанавливают излишек или недостаток средств для формирования запасов. В основном при оценке финансовой устойчивости предприятия используются относительные показатели (коэффициенты, нормативы), среди которых необходимо выделить:

- коэффициент независимости, который характеризует долю собственных оборотных средств в общей структуре источников финансирования;
- коэффициент задолженности, который отражает отношение заемного капитала к стоимости собственного.
- коэффициент мобильности (маневренности) собственного капитала характеризует долю собственных оборотных средств в собственном капитале;
- коэффициент обеспеченности показывает долю оборотных средств, финансируемых за счет долгосрочных и собственных источников;
- коэффициент финансовой напряженности и др. [8].

От точности выводов и прогнозов, получаемых на основе финансовой отчетности зависит полезность любого коэффициента.

Анализ данных показателей финансовой устойчивости предприятия позволяет рационально сформировать структуру капитала, обнаружить



основные факторы, которые оказывают влияние на финансовые результаты и разработать пути решения для ее обеспечения.

Состояние финансовой устойчивости предприятия зависит от многочисленных и разнообразных факторов, действие которых носит как позитивный, так и негативный характер ( см. табл. 3[9]).

Следует отметить, что для предприятий более важными являются внутренние факторы, поскольку на них можно воздействовать, а так же с их помощью можно преодолевать негативное влияние внешних факторов и добиться повышения финансовой устойчивости функционирования предприятия.

**Таблица 3 - Факторы влияющие на финансовую устойчивость предприятия**

Внешние (экзогенные) факторы	Внутренние (эндогенные)
<p>Общэкономические факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- спад объема НДС;</li> <li>- инфляционный рост;</li> <li>- замедление платежного оборота;</li> <li>- нестабильность налоговой системы;</li> <li>- нестабильность регулирующего законодательства;</li> <li>- снижение уровня реальных доходов населения;</li> <li>- рост безработицы.</li> </ul> <p>Рыночные факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- снижение емкости внутреннего рынка;</li> <li>- усиление монополизма на рынке;</li> <li>- существенное снижение спроса;</li> <li>- рост предложения товаров-субститутов;</li> <li>- снижение активности фондового рынка;</li> <li>- нестабильность валютного рынка;</li> </ul> <p>Природные факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- климатические условия;</li> <li>- почвенный горизонт;</li> <li>- гидрогеологические условия;</li> <li>- рельеф.</li> </ul> <p>Прочие факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- политическая нестабильность;</li> <li>- негативные демографические тенденции;</li> <li>- ухудшение криминогенной ситуации.</li> </ul>	<p>Операционные факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- неэффективный маркетинг;</li> <li>- неэффективная структура текущих затрат;</li> <li>- низкий уровень использования основных средств;</li> <li>- высокий размер сезонных, страховых запасов;</li> <li>- мало диверсифицированный ассортимент.</li> </ul> <p>Инвестиционные факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- неэффективный фондовый портфель;</li> <li>- огромная продолжительность строительно-монтажных работ;</li> <li>- весомый перерасход инвестиционных ресурсов;</li> <li>- недостижение запланированных объемов прибыли по реализованным проектам;</li> </ul> <p>Финансовые факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- неэффективная финансовая стратегия;</li> <li>- неэффективная структура активов;</li> <li>- высокая доля заемного капитала;</li> <li>- рост дебиторской задолженности;</li> <li>- высокая стоимость капитала;</li> <li>- превышение допустимых уровней финансовых рисков;</li> <li>- неэффективный финансовый менеджмент.</li> </ul>

Таким образом, по нашему мнению финансовая устойчивость предприятия - это умение функционировать и развиваться в условиях нестабильности, выступать гарантом постоянной платежеспособности и инвестиционной привлекательности в границах допустимого уровня риска.

Таким образом, эффективное управление финансовой устойчивостью предприятия обеспечивает и формирует стабильную прибыль, эффективное управление денежными потоками, бесперебойное производство и реализацию продукции.

Список литературы:

1. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учеб. / Г.В. Савицкая. - 11-е изд., испр. и доп. - М.: Новое знание, 2005. - 651 с.
2. Родионова В.М. Финансы / В.М. Родионова - М. : Финансы и статистика, 1993. - 431 с.
3. Гитляровская Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческого предприятия / Л.Т. Гитляровская, А. А. Верхова. - СПб. : Питер, 2003. - 256 с.
4. Данилова Н.Л. Финансовая устойчивость предприятий / Н.Л. Данилова - М. : Новое знание, 1998. - 239 с.
5. Закон о налоговой системе Донецкой Народной Республики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://old.dnr-online.ru/wp-content/uploads/2016/05/Zakon99\\_ИНС\\_О\\_NagovSisteme\\_Postanov\\_25122015.pdf](http://old.dnr-online.ru/wp-content/uploads/2016/05/Zakon99_ИНС_О_NagovSisteme_Postanov_25122015.pdf)
6. Классификация видов финансовой устойчивости организаций. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://afdanalyse.ru/publ/finansovuj\\_analiz/analiz\\_finansovoj\\_ustojchivosti/klassifikacija\\_vidov\\_finansovoj\\_ustojchivosti\\_organizacij/32-1-0-138](http://afdanalyse.ru/publ/finansovuj_analiz/analiz_finansovoj_ustojchivosti/klassifikacija_vidov_finansovoj_ustojchivosti_organizacij/32-1-0-138).
7. 1. Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ [Текст] : учебное пособие / В.В. Бочаров. - СПб.: Питер, - 2011. - 432 с.
8. 3. Запольских Ю.А., Валиева А.И. Проблемы и перспективы развития современного малого бизнеса в России. Экономика и социум. 2013. № 2-1 (7). С. 581-584
9. Постухова Н.Б. Обеспечение финансовой устойчивости функционирования предприятия. / Н.Б. Постухова. -2016. - 45 с.

**Чернорук С.В.**  
**Шпаковский В.А.**

*Полесский государственный университет*

## **ИННОВАЦИИ КАК АКТУАЛЬНЫЙ АСПЕКТ СОЦИАЛИЗАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА**

Социальная сфера страны в целом сталкивается с множеством проблем, требующих скорейшего решения. Серьезным фактором повышения эффективности проводимой государством социальной политики является совершенствование механизма реализации данной политики на основе использования современных тенденций развития рынка банковских услуг, а также повышения роли рынка банковских услуг в решении социально-значимых вопросов. Все эти проблемы требуют глубокой научной проработки, исследования наиболее рациональных направлений реализации социальной политики в условиях современной экономики, реформирования существующей системы государственного регулирования социальной сферы, формирования целостного представления о роли рынка банковских услуг и их месте в

решении указанных задач развития данного социально-значимого сектора экономики.

Актуально подробное исследование особенностей функционирования банковского сектора экономики, в первую очередь, с точки зрения повышения его социальной эффективности в современных условиях, что позволит извлечь экономическую выгоду для государства и удовлетворить социальные нужды населения. Это обстоятельство осложняет выбор направления социальной ориентации банковского сообщества, поэтому следует уделить внимание повышению инновационной составляющей социализации банковского сектора.

Многие развитые страны осуществляют переход от классической филиальной модели к модели дистанционного банковского обслуживания, и все больше операций проводится клиентами без визита в банк.

Важнейшим направлением развития дистанционного банковского обслуживания в зарубежных банках стал интернет-банкинг. На Западе он предоставляет следующие возможности: оплата счетов в реальном времени, кредитование, управление денежными средствами[1].

На 1 января 2017 г. услуги ДБО - физическим лицам предоставляли 22 банка, выпускающие в обращение карточки. Общее количество обслуживаемых в банках клиентов - физических лиц составило более 9,423 млн. пользователей, из них клиентов, подключенных к СДБО, - более 7,022 млн.(74,5%) пользователей.

В СДБО используются такие каналы для физических лиц, как интернет-банкинг, SMS-банкинг, мобильный банкинг, ТВ-банкинг и др.

Основным каналом СДБО для физических лиц является интернет-банкинг, к которому подключены 3,715 млн. пользователей. Он предоставляет широкий круг возможностей для своих клиентов, например, оплата счетов в реальном времени, кредитование, осуществление операций по вкладам, управление денежными средствами и многое другое. Известной разработкой в данном направлении ДБО является единое расчетное и информационное пространство (далее - ЕРИП).

На 01.01.2017г. в Республике Беларусь к системе ЕРИП подключено 23 банка, которые оказывают услуги по приему платежей, осуществляемых посредством банковских пластиковых карточек. Банковской системой был проделан немалый труд по формированию нормативно-справочной базы ЕРИП, внедрению технологии единого лицевого счета и организации взаимодействия с поставщиками услуг. С помощью данной системы можно оплатить в безналичном порядке услуги операторов мобильной связи, телевидения, Интернет-провайдеров, РУП "Белтелеком", коммунальные услуги и т. д.[2].

Также одним из направлений социализации банковского сектора являются платёжные карты. В настоящее время они выступают основным инструментом безналичных расчетов. На 1 января 2017 г. количество выпущенных в обращение банковских платежных карточек достигло 12,7 млн. единиц, из них карточек внутренней платежной системы БЕЛКАРТ - 5 млн. единиц (39,4 %), карточек международных платежных систем - 7,2 млн. единиц, в том числе

платежной системы VISA - 5,1 млн. единиц (40%), платежной системы MasterCard- 2,1 млн. единиц (16,9%), кобейджинговых карточек БЕЛКАРТ/Maestro- 0,5 млн. единиц (3,7%).

Для большей доступности населения к осуществлению платежей по своим обязательствам увеличивается количество специальных устройств. Так на 1 января 2017 г. в Республике Беларусь функционировали 4386 банкоматов, 3394 платежно-справочных терминала самообслуживания, установленных банками, 139 608 платежных терминалов в 109 380 организациях торговли (сервиса).

В Республике Беларусь начинает развиваться рынок электронных денег. В настоящее время выпуск в обращение электронных денег осуществляют восемь банков (ОАО "Белгазпромбанк", ОАО "Технобанк", ОАО "Паритетбанк", ЗАО "Трастбанк", ОАО "Банк Москва-Минск", ОАО "Приорбанк", ОАО "Белинвестбанк", ОАО "АСБ Беларусбанк". Электронные деньги используются населением для оплаты: топлива и сопутствующих товаров на автозаправочных станциях; товаров (работ, услуг) физическими лицами в глобальной компьютерной сети Интернет и денежных переводов между физическими лицами в соответствии с законодательством и др. Все это приносит много плюсов как для социума, так и для банков (экономия времени, сокращение дополнительных расходов, практически мгновенное осуществление операций и т.д.) [3].

С целью повышения социализации банковского сектора проводится много и другой работы, однако кроме плюсов существуют и определённые проблемы.

Основными проблемами социально-ориентированного развития банковского сектора являются:

- качество осуществления банковским сектором функций по аккумулярованию денежных средств населения, организаций, предприятий и их трансформации в активы;
- доверие к банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков и, в первую очередь, населения;
- значительная поляризация доходов и низкий уровень доходов основной массы населения;
- финансовая грамотность клиентов и др.

Все проблемы требуют формирования полного представления о роли рынка банковских услуг и их месте в решении указанных задач развития данного социально-значимого сектора экономики.

Многие инструменты экономической политики тесно связаны с деятельностью банков. Совершенствованию банковской сферы способствует ряд факторов, а именно таких как:

- благоприятная экономическая среда;
- контролируемая денежная масса;
- модернизации предприятий, позволяющие насытить потребительский рынок качественной отечественной продукцией и др.

Чтобы эти факторы играли важную роль в социализации банковского сектора, при его реформировании, по мнению автора, необходимо заложить следующие принципы:

- обязательная ориентация и реагирование на запросы конкретных категорий населения;
- создание законодательной базы, которая позволит клиенту заранее знать обо всех своих затратах на обслуживание кредита;
- при получении кредитов необходимо более широкое использование кредитных карт.

В этом направлении сфера банковских услуг рассматривается в качестве фактора повышающего уровень социальной стабильности в обществе.

В рамках расширения спектра услуг и повышения качества осуществления банковским сектором своих функций автор предлагает использовать следующие методы:

- анализ и сегментирование клиентской базы;
- накопительные балльные системы постоянным клиентам (во многих банках это уже начало практиковаться);
- программа поощрений в зависимости от срока обслуживания и объема операций;
- повышение общей финансовой грамотности населения;
- консультационные услуги;
- доступность систем ДБО круглосуточно;
- внедрение функционала, который позволит переводить определенные суммы в автоматическом режиме;
- обеспечение высокого уровня безопасности и др.

Таким образом, банковская деятельность связана с производством услуг особого рода, важнейшей из которых является обеспечение хозяйственного оборота платежными средствами. Банки, осуществляя кредитование и расчеты, оказывают свои услуги практически всему обществу, что ставит их в особое положение, когда банковская услуга носит общественный характер, а банки можно рассматривать как социальные институты. Качественно и на новом уровне обслуживая клиентов, банки, могут способствовать экономическому росту и социальной стабильности государства.

#### Список литературы:

1. Улымова Ю.А. Инновационная деятельность в банковской сфере. Банковские инновации / Ю.А. Улымова [Электронный ресурс] // NovaInfo- 2016 - №46-4. - Режим доступа: <http://novainfo.ru/article/6386>. - Дата доступа: 18.03.2017.
2. Банкам: банки-участники [Электронный ресурс] // Сайт Единого Расчётного и Информационного Пространства - Режим доступа: <http://raschet.by/bankam/banki-uchastniki/>. - Дата доступа: 18.04.2017.
3. Платёжная система: электронные деньги [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь - Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/e-money>. - Дата доступа: 19.04.2017.

**Чучко Е.П.,**

к.э.н., доцент

**Ампилогов Р.Г.**

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ СУБЪЕКТА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Финансовое состояние является одной из важнейших сторон, характеризующих деятельность предприятия. Именно финансовое состояние определяет инвестиционную привлекательность и платежеспособность отдельного предприятия.

Систематическая диагностика финансового состояния предприятия включает информацию о текущем уровне финансового состояния и способность предприятия к дальнейшему развитию, а потому дают возможность предупредить развитие негативных кризисных явлений на предприятии, своевременной разработки и внедрения мероприятий, направленных на улучшение финансового состояния в долгосрочном периоде.

Достижение благоприятного финансового состояния является целью любого субъекта хозяйствования.

Теоретические аспекты формирования и оценки финансового состояния предприятия рассмотрены в работах таких ученых как Артюшин В.В., Банк В.Р., Бердников В.В., Бочаров В.В., Ефимова О.В., Григорьева Т.И., Ковалев В.В., Шеремет А.Д и др [1–8].

Целью исследования является практическая оценка финансового состояния промышленного предприятия, в частности Макеевского РМЗ.

Стоит отметить, что устойчивое финансовое состояние предприятия формируется в процессе всей его производственно-хозяйственной деятельности. Поэтому оценку финансового состояния можно объективно осуществить только с помощью комплекса показателей, которые детально и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственное положение предприятия.

Оценка финансового состояния предприятия основана на выделении определенных групп финансовых показателей, включение в соответствующую группу отдельных показателей и определения методики их расчета и оценки. В целом выделяют пять основных групп финансовых показателей:

- Показатели оценки имущественного положения;
- Показатели оценки ликвидности и платежеспособности;
- Показатели оценки финансовой устойчивости;
- Показатели оценки деловой активности;
- Показатели оценки рентабельности .

Имущественное положение предприятия определяется совокупностью принадлежащих ему имущественных прав и обязательств. То есть, имущественное положение предприятия - это совокупность показателей, отражающих наличие, размещение и использование ресурсов данного

предприятия, его финансовый потенциал.

Показатели имущественного положения отражены в таблице 1.

**Таблица 1 - Оценка имущественного состояния предприятия  
Макеевского РМЗ**

Показатели	Год			Отклонение	
	2014	2015	2016	2016/ 2014	2016/ 2015
Коэффициент износа основных средств	0,57	0,58	0,58	0,02	0,01
Коэффициент годности основных средств	0,43	0,42	0,42	-0,02	-0,01
Коэффициент обновления основных средств	0,01	0,01	0,02	0,01	0,01
Коэффициент выбытия основных средств	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00

Данные таблицы 1 свидетельствуют, что коэффициент износа основных средств в 2016 году увеличился на 0,2 по сравнению с 2014 годом и составил 0,58, что является отрицательной тенденцией и свидетельствует об ухудшении состояния материально-технической базы предприятия.

Коэффициент годности в течение анализируемого периода снизился на 0,01 и в 2016 году составил 0,42. То есть на предприятии не проводится обновление основных фондов, физически и морально устарели.

Коэффициент обновления и коэффициент выбытия в течение рассматриваемого периода находятся в одних пределах и в 2016 году составили 0,02 и 0,01 соответственно. Это свидетельствует о достаточно низком уровне обновления основных фондов на предприятии.

Ликвидность предприятия - это способность быстро реализовать его активы и получить денежные средства для оплаты своих обязательств, то есть это соотношение величины его высоколиквидных активов (денежные средства и их эквиваленты, рыночные ценные бумаги) и краткосрочной задолженности.

О неудовлетворительном состоянии ликвидности предприятия свидетельствует тот факт, что потребность предприятия в средствах превышает их реальные поступления.

Оценка ликвидности предприятия изображена в таблице 2.

**Таблица 2 - Оценка ликвидности Макеевского РМЗ**

Показатели	Год			Отклонения	
	2014	2015	2016	2016/ 2014	2016/ 2015
Коэффициент покрытия	1,15	1,30	1,79	0,63	0,49
Коэффициент быстрой ликвидности	0,28	0,35	0,44	0,16	0,09
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,003	0,003	0,05	0,05	0,05
Чистый оборотный капитал, тыс.	1000,0	1194,0	1561,0	561,0	367,0

Из расчетов, приведенных в таблице 2, видно, что коэффициент

покрытия, значение которого должно быть  $> 1$ , по всем годам имеет положительный результат. Таким образом, предприятие за счет оборотных активов имеет возможность погасить свои текущие обязательства.

Из таблицы видно, что предприятие за анализируемый период не было способно погасить свои текущие обязательства за счет денежных средств и средств в расчетах с дебиторами, так как максимальное значение коэффициента быстрой ликвидности составило 0,44 в 2016 году, то есть предприятие способно погасить только 44 % текущих обязательств, что свидетельствует о необходимости повышения платежных возможностей предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности отражает долю долгов предприятия, которая может быть уплачена немедленно. Нормативное значение этого показателя находится в пределах 0,2-0,25. По данным таблицы, предприятие не способно оплатить долги, поскольку рассчитанные значения коэффициента значительно ниже нормативных, что свидетельствует о недостаточном количестве абсолютно ликвидных активов (денежных средств и их эквивалентов и текущих финансовых инвестиций) для погашения текущих обязательств.

Чистый оборотный капитал - величина, значение которой свидетельствует о способности оплатить предприятием свои текущие обязательства и расширять свою дальнейшую деятельность. Значение показателя должно быть  $> 0$  и стремиться к увеличению. Данный показатель имеет положительное значение за весь рассматриваемый период. Наибольшее значение показатель имеет в 2016 году и составляет 1561 тыс. руб., что свидетельствует об улучшении финансово-хозяйственного состояния предприятия.

Анализ деловой активности позволяет осуществить анализ эффективности основной деятельности предприятия и осуществляется с помощью расчета коэффициентов оборачиваемости. Коэффициенты оборачиваемости - система показателей финансовой активности предприятия, показывает, насколько быстро сформирован капитал оборачивается в процессе его хозяйственной деятельности. Для повышения эффективности деятельности необходимо, чтобы данные показатели имели тенденцию к росту.

Оценка показателей деловой активности предприятия приведена в таблице 3.

Анализ значения коэффициентов, приведенных в таблице 2.6, позволяет утверждать, что не все показатели деловой активности предприятия соответствуют стандартным ограничениям. Коэффициент оборачиваемости активов за период 2014-2016 годов снизился на 0,16, коэффициент оборачиваемости основных средств уменьшился на 0,18, а коэффициент оборачиваемости собственного капитала - на 0,29, что является отрицательной тенденцией и свидетельствует о неэффективном использовании на предприятии всех имеющихся ресурсов, основных средств и собственного капитала.

В свою очередь, коэффициенты оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженностей за период увеличились, а сроки их погашения,



наоборот, уменьшились, что является положительной тенденцией.

**Таблица 3 - Оценка деловой активности Макеевского РМЗ**

Показатели	Год			Отклонения	
	2014	2015	2016	2016/ 2014	2016/ 2015
Коэффициент оборачиваемости активов	0,58	0,52	0,42	-0,16	-0,10
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	4,01	4,91	6,12	2,11	1,21
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	7,96	13,56	14,76	6,80	1,20
Коэффициент оборачиваемости основных средств	0,42	0,31	0,24	-0,18	-0,08
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	0,85	0,74	0,56	-0,29	-0,18
Срок погашения дебиторской задолженности	45,24	26,55	24,40	-20,84	-2,15
Срок погашения кредиторской задолженности	89,68	73,27	58,83	-30,85	-14,44

Рентабельность является одной из главных стоимостных характеристик эффективности производства предприятия, отражающая уровень отдачи активов и степень использования капитала в процессе производства.

Результаты оценки показателей рентабельности предприятия представлены в таблице 4.

**Таблица 4 - Оценка рентабельности предприятия Макеевский РМЗ за 2014-2016 гг.**

Показатели	Год			Отклонения	
	2014	2015	2016	2016/ 2014	2016/ 2015
Коэффициент рентабельности активов	-0,04	0,001	0,01	0,05	0,01
Коэффициент рентабельности собственного капитала	-0,06	0,001	0,01	0,07	0,01
Коэффициент рентабельности деятельности	-0,07	0,002	0,02	0,09	0,02
Коэффициент рентабельности продукции	0,02	0,01	0,13	0,11	0,12
Коэффициент рентабельности продаж	0,11	0,11	0,06	-0,05	-0,06

Из расчетов, приведенных в таблице 4, видно, что в 2014 году показатели рентабельности предприятия имели отрицательные значения. Это объясняется полученными убытками в этот период. В 2015-2016 годах данные показатели имеют положительные значения, соответствующего установленным нормативам, но достаточно низкими, чтобы утверждать о высокой эффективности использования активов и собственного капитала предприятия и

об эффективности хозяйственной деятельности в целом.

В целом, финансовое положение Макеевского РМЗ можно считать нестабильным. Предприятие имеет проблемы с финансовым состоянием, ликвидностью, платежеспособность, рентабельностью и деловой активностью. В процессе функционирования Макеевского РМЗ антикризисное управление приобретает приоритетную роль в общей системе управления финансовой деятельностью. Дальнейшее развитие предприятия требует следующих мер антикризисного управления: устранение неплатежеспособности, восстановление финансового равновесия, обеспечение финансового равновесия в длительном периоде.

Список литературы:

1. Артюшин. В.В. Финансовый анализ. Инструментарий практика: учеб. пос. / В.В. Артюшин – М. : Юнити-ДАНА, 2010. – 120 с.
2. Банк. В.Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С.В. Банк. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011. – 344 с. – [Электронный ресурс] : – Режим доступа : [http://adm-lib.ru/books/2/fin\\_analiz.pdf](http://adm-lib.ru/books/2/fin_analiz.pdf)
3. Бердников. В.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для магистров / Бердников В.В., Мельник М.В., Ефимова О.В., Бородина Е.И. – М.: Омега-Л (серия Высшее финансовое образование), 2013. – 388 с.
4. Бочаров, В.В. Финансовый анализ. Краткий курс. 2-е изд. – СПб.: Питер, 2009. – 240 с.: ил. – [Электронный ресурс] : – Режим доступа : <http://itim.by/grodno/images/files/0141.pdf>
5. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений : учебник / О.В. Ефимова. – М.: Омега-Л, 2013. – 349 с. - [Электронный ресурс] : – Режим доступа : <http://finbook.news/book-kommertsiya/finansovyiy-analiz-sovremennyiy-instrumentariy.html>
6. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник для бакалавриата и магистратуры / Т.И. Григорьева. – 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2014. – 486 с.
7. Финансовый анализ: методы и процедуры / В.В.Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 559 с.
8. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 456 с.

**Шаврук. Е.Ю.**

**Крыж У.С.**

*Белорусский государственный экономический университет*

## **ПРОБЛЕМЫ И РАЗВИТИЕ КРАУДФАНДИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Краудфандинг- «финансирование толпы» - коллективное сотрудничество людей, в процессе которого осуществляется финансовая поддержка

многообещающих проектов, чаще всего через Интернет-площадки [1]. Краудфандинг может быть отличным способом финансирования различных мероприятий от поддержки стартап-компаний до помощи пострадавшим в стихийных бедствиях и других катастрофах. О таком явлении как краудфандинг заговорили совсем недавно, в 2006 году. Первая крупная краудфандинговая площадка Kickstarter начала свою работу в 2009 году. На сегодняшний день эта площадка является самым успешным краудфандинговым ресурсом в мире. За все годы существования на данном ресурсе было собрано более 2 млрд долларов, с помощью которых многие проекты стали реальностью.

За рубежом эта сфера приобрела широкое распространение и уже давно эффективно регулируется местным законодательством. К примеру, во Франции с 1 октября 2014 года действуют нормативы, регулирующие бизнес по поддержке подобных инициатив. Одним из самых прогрессивных краудфандинговых законодательств можно по праву считать американское законодательство. Американский закон JOBS Act вступил в силу 5 апреля 2014 и до сих пор выполняет функцию стимулирования инновационной экономики, обеспечивая приток значительных инвестиций для стартапов. В Великобритании существует Британская Краудфандинговая Ассоциация, в которую входят крупнейшие британские краудфандинговые площадки. Эта организация самостоятельно устанавливает стандарты и минимальные требования ко всем субъектам краудфандинга.

Ежегодно на мировых краудфандинговых площадках за короткие промежутки времени собираются огромные суммы в размере нескольких десятков миллионов долларов. Для Беларуси реальность краудфандинга выглядит несколько иначе. На сегодняшний день средняя сумма для проекта едва достигает пяти тысяч долларов. Однако это направление может быть вполне успешным, если правильно организовать работу краудфандинга в нашей стране.

В начале стоит рассмотреть правовой аспект. Существуют ли в белорусском законодательстве нормативы, регулирующие краудфандинг? В Беларуси отсутствует специальное законодательство, регулирующее вопросы коллективной благотворительности, сбора средств через электронные площадки. Однако опыт функционирования двух краудфандинговых площадок демонстрирует точечное регулирование краудфандинга: Гражданским кодексом Республики Беларусь, в части регулирования пожертвований и иных гражданских отношений [2], Налоговым кодексом Республики Беларусь, в части налоговых отношений, Банковским кодексом Республики Беларусь, Указом Президента Республики Беларусь от 1 июля 2005 г. № 300 “О безвозмездной (спонсорской) помощи”, законодательством о бухгалтерском учёте и отчётности и т.п. [3].

Вследствие отсутствия специализированного законодательства, организация краудфандинга в Беларуси сталкивается со следующими юридическими проблемами:

1. Риск неверной идентификации - так как в основном площадкой для краудфандинга является Интернет, то есть риск столкнуться с виртуальными мошенниками, которые могут использовать информацию о третьих лицах, без уведомления последних.

2. Качество проверки бизнес-проекта- проверка качества документов, плана и реализации проектов осуществляется исключительно краудфандинговой площадкой. Инвесторы как таковые не вовлечены в данный процесс, соответственно здесь могут возникнуть недопонимания и несоответствие ожиданиям инвесторов.

3. Отсутствие требований по контролю за инвестированием - законодательством либо иным способом не определены методы, которые смогут гарантировать передачу средств непосредственно в данный проект. Риск увеличивается, если краудфандинговая площадка работает с проектами различных направленностей.

Кроме того, в самом законодательстве существует ряд препятствий. К примеру, налоговое законодательство накладывает обязательства на краудфандинговые площадки, инвесторов и инициаторов проектов. При реализации модели краудфандинга без вознаграждения (с нефинансовым вознаграждением) с правовой точки зрения происходит безвозмездная передача денег, которая в зависимости от правового статуса инвестора и автора проекта может оформляться разными юридическими конструкциями. Для физических и юридических лиц законодательство по-разному трактует процедуру передачи денег от третьих лиц.

Разрешением данных проблем могут стать следующие действия: во-первых, необходимо создать единую базу краудфандинговых площадок. Во-вторых, с помощью этой базы можно будет проводить регистрацию граждан, которые готовы выступать в роли инвесторов и авторов проектов. С целью минимизации рисков, связанных с непрозрачностью дальнейших движений инвестиций, следует ввести систему проверки кредитной истории как инвестора, так и автора проекта. Необходимость создания специального нормативного акта о деятельности краудфандинговых площадок уже назрела в нашей стране. Благодаря чему данный термин получит единообразное понимание, правовые границы, а значит доверие со стороны инвесторов и иных участников.

Однако, несмотря на все сложности становления краудфандинга в Республике Беларусь, можно говорить об успешной интеграции данного явления в белорусскую реальность. Наиболее известными краудфандинговыми ресурсами являются Ulej.by и Talaka.by. Чаще всего на данных площадках получают реализацию и поддержку образовательные и социальные проекты.

Полного ухода от привычных финансовых посредников не произойдет, и крупный бизнес по-прежнему будет пользоваться средствами банков, фондов и так далее. Краудфандинг- привлечение денег для развития малого бизнеса и поддержки некоммерческих проектов, По крайней мере, на современном этапе.

Список литературы:

1. Джейсон, Р. Краудфандинг. Справочное пособие по привлечению денежных средств / Р. Джейсон. - М.: SmartBook, 2015. - 344 с.
2. Пожертвование: Статья 553 Гражданского кодекса Республики Беларусь, 7 дек. 1998 г., № 218-3 // Эталон - Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2006. - Дата доступа: 13.11.2016
3. О предоставлении и использовании безвозмездной (спонсорской) помощи: Указ Президента Респ. Беларусь, 1 июля 2005 г., № 300 // Нац. Реестр правовых актов Респ. Беларусь. - 2005. - 1/6586.

**Секция 3: Бухгалтерский учет, анализ и аудит в условиях формирования и развития современных концепций управления**

---

**Айриева А.Н.**, к.э.н., доц.  
*ФГБОУ ВО «Саратовский национальный исследовательский государственный университет имени Н.Г. Чернышевского»*

**СТРАХОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Для обеспечения надлежащей организации и проведения аудита большое значение имеет наличие правовых основ их деятельности, а точнее говоря определения перечня прав, обязанностей и ответственности аудиторских фирм за оказание аудиторских и сопутствующих им услуг. Основной целью данной работы будет являться исследование российского законодательного опыта по поводу определения прав, обязанностей и границ ответственности аудиторских компаний при проведении проверки достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятий и организаций, а также страхования итогов деятельности аудиторских компаний.

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы несут уголовную, административную и гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации, федеральным законом «Об аудиторской деятельности». Ответственность может наступать в форме аннулирования лицензии, квалификационного аттестата и т.д. Основания и порядок аннулирования квалификационного аттестата аудитора определена ст. 16 федерального закона «Об аудиторской деятельности».

Квалификационный аттестат аудитора аннулируется в случаях, если: установлен факт получения квалификационного аттестата с использованием подложных документов; вступил в законную силу приговор суда, предусматривающий наказание в виде лишения права заниматься аудиторской деятельностью в течение определенного срока; установлен факт несоблюдения требований по сохранению аудиторской тайны; установлен факт несоблюдения требований независимости аудиторов и аудиторских организаций; установлен факт систематического нарушения аудитором при проведении аудита требований, установленных законодательством Российской Федерации правилами (стандартами) аудиторской деятельности; установлен факт подписания аудитором аудиторского заключения без горской проверки; установлен факт, что в течение двух календарных лет подряд аудитор не осуществляет аудиторскую деятельность; аудитор нарушает требование о прохождении обучения по программам повышения квалификации.

Ответственность аудиторской организации и аудитора возникает вследствие нарушения принятых на себя по договору об аудите обязательств на основании ст. 431 ГК РФ. Статья 401 ГК РФ указывает основания ответственности за нарушения обязательства: 1. лицо, не исполнившее обязательства либо исполнившее его не надлежаще несет ответственность при наличии вины (умысла или неосторожности), кроме случаев, когда законом

или, договором предусмотренные основания ответственности. Лицо признается невиновным, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства, оно приняло все меры для надлежащего исполнения обязательства; 2. отсутствие вины доказывается лицом, нарушившим обязательство; 3. если иное не предусмотрено законом или договором, лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. К таким обстоятельствам не относятся, в частности, нарушение обязанностей со стороны контрагентов должника, отсутствие на рынке нужных для исполнения товаров, отсутствие у должника необходимых денежных средств.

Следует отметить наличие ответственности аудиторов за осуществление деятельности без наличия соответствующей лицензии. В этой ситуации вся деятельность аудитора может быть признана судом по иску заинтересованных лиц (к которым относятся и контролирующие органы) незаконной с принятием соответствующих санкций вплоть до ликвидации организации.

Одним из нововведений принятого закона об аудиторской деятельности является ответственность аудитора за заведомо ложное заключение, выданное аудируемому лицу (ст. 11). При этом под заведомо ложным заключением понимается аудиторское заключение, составленное без проведения аудиторской проверки или составленное по результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для этой проверки. Составление такого заведомо ложного заключения влечет за собой ответственность аудитора (по решению суда) в виде аннулирования лицензии, а для лица, подписавшего такое заключение, - аннулирование квалификационного аттестата аудитора.

Ответственность аудитора наступает также при нарушении им других своих обязанностей (как предусмотренных законом об аудиторской деятельности, так и заключенным с клиентом договором). Как правило, санкцией за нарушение обязательств является возмещение убытков потерпевшей стороне (т.е. аудируемому лицу).

Любая предпринимательская деятельность, в том числе и аудиторская, сопряжена с риском. Деятельность аудиторских фирм, оказывающих услуги как предприятиям и организациям, работающим на частном рынке, так и организациям с государственной и муниципальной формами собственности, сопряжена с риском ответственности за результаты работы. Причем чем больший объем работ выполняет аудитор, тем выше степень его ответственности и, соответственно, его материальная заинтересованность в защите от возможных финансовых затруднений, связанных с его ошибочными действиями.

Ответственность, вытекающая непосредственно из деятельности аудиторской фирмы и связанная с обязательствами, возникающими вследствие причинения ущерба имуществу клиентов и других лиц, может быть застрахована в соответствии с положениями, закрепленными в Гражданском

кодексе Российской Федерации (ГК РФ) (гл. 48 «Страхование»).

В соответствии с Правилами лицензирования страховой деятельности в Российской Федерации объектом страхования профессиональной ответственности являются имущественные интересы лица, о страховании которого заключен договор, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с осуществлением застрахованным профессиональной деятельности (нотариальная, врачебная, иные виды профессиональной деятельности).

Согласно ГК РФ страхование ответственности включает две подотрасли:

1. страхование ответственности по договору - гражданская ответственность (ст. 932). Подотрасль охватывает ответственность за нарушения любых договорных отношений сторон (договоры перевозок, поставок и т.д.);
2. страхование ответственности за причинение вреда (ст. 931). По договору страхования риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Эта подотрасль охватывает такие направления страховой деятельности, как гражданская ответственность владельцев автотранспорта, гражданская ответственность предприятий - источников повышенной опасности, ответственность за загрязнение окружающей среды (экологические риски), ответственность работодателей перед работниками предприятия, профессиональная ответственность строителей, юристов, нотариусов, врачей, фармацевтов, бухгалтеров, аудиторов и лиц прочих профессий.

В отличие от отечественной практики за рубежом под страхованием ответственности принято понимать страхование имущественной ответственности за вред, причиненный личности или имуществу третьих лиц. Согласно принятым во всем мире критериям страхование ответственности покрывает ответственность, которая в момент заключения договора страхования еще не возникла, но может случайно возникнуть в результате непреднамеренного причинения вреда третьему лицу. Анализ показывает, что за рубежом одним из наиболее распространенных видов страхования (на него приходится основной объем собранных страховых премий) наряду с личным является страхование ответственности.

Еще одним принципиальным отличием является то, что в соответствии с Правилами лицензирования страховой деятельности в Российской Федерации страхование ответственности выступает как отдельный класс страхования. Что касается зарубежных классификаций, то страхование ответственности, будучи тесно взаимосвязанным с имущественным страхованием, не обособленно от него.

На наш взгляд, выделение страхования ответственности из имущественного страхования не лишено смысла, так как в отличие от страхования имущественной ответственности или личного страхования объект



страхования профессиональной ответственности имеет субъективный характер. Здесь наступление страхового случая зависит не от внешних факторов (стихии, природных явлений, действий других людей), а от квалификации лица определенной профессии.

Российский рынок страховых услуг обладает огромным потенциалом. Это обусловлено развитием предпринимательской деятельности, возникновением большого числа предприятий с различными формами собственности, осуществляющих деятельность во всех отраслях экономики. Чрезвычайно сложная экономическая ситуация, на фоне которой происходит это развитие, требует создания системы контроля за достоверностью информации о финансовом состоянии предприятий и организаций, работающих как в частном, так и в государственном секторе экономики. В связи с этим развитие страхования ответственности становится весьма перспективным и, в конечном счете, может вырасти в очень крупную отрасль.

Страхование профессиональной ответственности особенно важно для лиц, профессии которых связаны с деятельностью в сфере финансов и права. Особенную актуальность страхование ответственности приобретает в условиях, когда в страну поступают иностранные инвестиции, а зарубежные предприниматели нуждаются в квалифицированном анализе и оценке объектов своих проектов. Заинтересованность зарубежных инвесторов в финансовой устойчивости своих российских партнеров, естественно, требует от аудиторов, аналитиков и оценщиков соблюдения профессиональных стандартов, к которым привыкли их заказчики у себя в стране. К разряду предъявляемых требований, помимо квалификации, относится и наличие договора страхования профессиональной ответственности.

Для заключения договоров страхования профессиональной ответственности существует множество объективных причин. К их числу можно отнести:

1. При осуществлении профессиональных обязанностей от ошибок и упущений не гарантирован никто независимо от характера работы и занимаемой должности. Необходимо учитывать, что в ряде случаев нанесенный клиенту ущерб может быть огромен. Для физических лиц, не имеющих полиса страхования профессиональной ответственности, в случае предъявления иска это может означать возможность потери всего личного имущества (квартиры, дачи, машины и т.д.). Юридическим лицам это грозит не только потерей деловой репутации и лицензии на проведение своей деятельности, но и обращением взыскания на денежные средства в банках и имущество. Крупные иски вполне могут привести к финансовой несостоятельности организации, что будет означать конец ее деятельности. Договор страхования профессиональной ответственности позволяет переложить ответственность по возмещению материального ущерба клиенту на страховую компанию, которая в дальнейшем будет решать все вопросы, связанные с возмещением вреда, причиненного клиенту по причине ошибки или упущения.

2. Многие клиенты, прежде чем они заключат договор, интересуются, как и чем будет им возмещен возможный ущерб в случае ненадлежащего исполнения своих профессиональных обязанностей. В связи с этим вполне логичным видится одновременное предложение своих профессиональных услуг и предоставление гарантий, обеспечивающих возможность компенсации нанесенного ущерба.

Наличие договора страхования профессиональной ответственности в условиях рыночной конкуренции становится неотъемлемой частью предпринимательской деятельности, так как позволяет не только сохранить прежних, но и привлечь новых клиентов и заказчиков. В большинстве экономически развитых стран страхование профессиональной ответственности - общепринятый и обязательный вид страхования. Работа специалистов многих профессий, таких как врач, нотариус, юрист, оценщик, аудитор, без гарантий, предоставляемых договором страхования профессиональной ответственности, запрещена в ряде стран.

Западные аудиторы широко практикуют страхование своей гражданской ответственности. Обычно там существует простой механизм. Если претензии к аудитору велики, страховщики увеличивают страховую премию, и так до тех пор, пока платежи аудиторов страховщикам не приблизятся к тем суммам, которые они и так должны были бы выплатить по искам.

Если аудитор работает успешно и количество исков к нему невелико, страховые компании снижают для такой фирмы страховую премию. При такой системе при проверке качества аудита проверяющие в числе прочего смотрят договор аудиторской организации со страховой компанией, и по величине ставки, уплачиваемой аудиторами страховщикам, уже могут сделать достаточно верные предположения о надежности работы такой аудиторской фирмы.

#### Список литературы:

1. Гражданский кодекс РФ. Часть первая и вторая с алфавитно-предметным указателем. Официальный текст с научным комментарием Заслуженного деятеля науки РФ, докт. юрид. наук, проф. Ю.Х. Калмыкова. - М.: Изд-кая группа ИНФРА-М-НОРМА, 1996. - 560 с.

2. Федеральный закон от 06 декабря 2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 04.11.2014).

3. Федеральный закон от 30 декабря 2008 года N 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

3. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32 н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791).

4. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790).

**Алиева Н.М.**

*Дагестанский государственный университет*

## **ЭВОЛЮЦИЯ КОНЦЕПЦИЙ В ОБЛАСТИ ОПЛАТЫ ТРУДА И СОЦИАЛЬНЫХ ВЫПЛАТ**

Экономисты на протяжении многих веков пытались выявить разные факторы, которые влияют на процесс оплаты труда и на основе выводов, к которым приходили сформировать универсальную теорию оплаты труда.

Современное представление об оплате труда сформировано на основе многих концепций, которые выдвигались различными учеными разных эпох [4].

Социально экономические изменения, происходившие в обществе, отражались на возникновении новой теории оплаты труда. По мере развития трудовых отношений менялись и представления ученых о заработной плате, рабочей силе и самом труде.

В Древнем Египте, Месопотамии, Вавилоне и на Востоке экономические взгляды носили сугубо практическое значение. Выдающиеся ученые мыслители как Аристотель, Платон, Ксенофонт в своих трудах рассматривали вопросы оплаты труда. Труд различных слоев общества оценивался по-разному. Труд ремесленника считался работой низших слоев общества, в то время как труд земледельца и воина считался достойным высокой оплаты [4].

Ксенофонт в своем труде «Домострой» впервые привел идею справедливой оплаты труда: «у хороших работников появляется уныние, когда они видят, что работу исполняют они и, тем не менее, одинаковую с ними награду получают те, кто не хочет нести в нужный момент ни трудов, ни опасностей. Поэтому я и сам ни в коем случае не равняю наградами хороших работников с плохими и управляющего хвалю, когда он раздаст наиболее достойным лучшие вещи, а если замечу, что у него пользуется предпочтением кто-нибудь за лесть или за другое какое бесполезное угождение, я не оставляю это без внимания: делаю управляющему выговор и стараюсь внушить, что он поступает в этом случае даже вопреки собственному интересу».

После падения Римской империи исследованием вопросов трудовых отношений и оплаты труда занимались церкви и в большей степени носили религиозный характер. Наиболее известным произведением того времени считается «Сумма богословии» Фомы Аквинского, где общественное разделение труда рассматривается как естественное явление, и лежит в основе деления общества на различные сословия, считая что люди рождаются разными по своей природе. И схоласты не считали нужным объяснять, вопросы, касающиеся за что, тем или иным платится заработная плата: «если церковь сказала, так оно и должно быть».

В дальнейшем классическая школа политической экономии, сформулировала экономические законы, которыми пользуются и по сей день.

Представители данной школы выделили заработную плату в отдельный объект исследования

Буржуазные революции в XVII - XVIII вв. перестроили все производство, промышленность одержала вверх над феодальными устоями, но это не спасло положение рабочих. Все попытки выступлений рабочих жестко наказывались государством.

Эксплуатация труда господствующими классами в рабовладельческом и феодальном обществах носило открытый характер, путем прямого изъятия продукта у производителя. Как считал академик А. М. Румянцев: в капиталистическом обществе эксплуатация рабочего класса тщательно завуалирована. Присвоение недоплаченного труда рабочим капиталистом маскируется под формой заработной платы.

В дальнейшем выделились две основные формы заработной платы: повременная и сдельная. В повременной форме величина заработной платы зависит от продолжительности проработанного времени, а в сдельной форме - от количества изготовленной продукции. В каждой из основных форм имеются отдельные системы оплаты труда. Но основная цель применения любых форм заработной платы заключается в том, что бы экономически побудить рабочих к повышению интенсивности и производительности труда и тем самым снизить трудовые затраты, а также общую себестоимость единицы продукции.

Сдельная форма заработной платы является превращенной формой повременной формы заработной платы. Наиболее ранней разновидностью сдельной формы заработной платы является поштучная или прямая сдельная система заработной платы. В. И. Ленин отмечал, что «замена повременной платы штучною есть один из самых распространенных приемов развивающегося капиталистического хозяйства, которое достигает этим приемом усиления интенсификации труда и увеличения нормы сверхстоимости».

В XIX – XX вв. вышеописанные системы заработной платы были дополнены сдельной - регрессивной и дифференциальной (штрафной) системами заработной платы. Главная цель этих систем - снижение себестоимости продукции, путем эксплуатации рабочих. Суть сдельно - регрессивной системы состоит в том, что сэкономленное рабочим время оплачивается по пониженным ставкам, хоть и называют эту оплату «премией».

Штрафная система заработной платы предполагает оплату рабочим, не выполнившим нормы, по низким расценкам и тем самым штрафуются. Штрафная система имеет три разновидности: система Тэйлора, Меррика и Гантта. В системе Тэйлора устанавливаются разные коэффициенты: меньше единицы - при выработке до нормы (100%) и больше единицы при выполнении или перевыполнении нормы.

А в системе Меррика применяются три тарифных ставок: до 83%, 83-100% и от 100 % и выше. Система Гантта комбинирует и повременную и сдельную форму заработной платы, так как при выработке до 100% оплата

производится повременная по пониженным ставкам, а все что сверху оплачивается сдельно по повышенным ставкам.

Указанные системы характерны для производств с высокой долей ручного труда. Однако с уменьшением удельного веса ручного труда и повышением уровня механизации производства, появились новые системы оплаты труда: многофакторные и сдельно-премиальные. Данные системы побуждают рабочих не только увеличивать выработку, но и так же повышать качество, экономно расходовать сырье, эффективнее использовать дорогостоящее оборудование. Таким образом, работникам необходимо затрачивать и умственную энергию.

Дальнейшее развитие получили не только сдельные системы заработной платы, но и повременные системы. Появились поощрительные формы повременной системы оплаты труда: система контролируемой дневной выработки и системы двух или нескольких ставок.

Во второй половине XX века появились такие системы как: «коллективное премирование», «участия в прибылях», «участие в капитале». Суть всех этих систем состоит в том, что бы повысить эффективность деятельности предприятий и создать иллюзию того, что предприятие делится своей прибылью с рабочими, хотя это и есть заслуженная часть их заработной платы.

Часть теоретических взглядов ученых экономистов в отношении заработной платы можно объединить в одну большую теорию « минимума средств существования» или как по-другому называют «железный закон» заработной платы. Данная теория появилась в XVII и начале XIX вв. и уровень заработной платы рабочих соответствовала прожиточному минимуму, которое обеспечивало только физиологическое существование рабочих.

Теорию «железного закона» в 60-х годах XIX в. проповедовал немецкий социалист Ф. Лассаль. Такой подход к изучению заработной платы был характерен и для классической школы политической экономии. Д. Рикардо (1772–1823) считал, что уровень заработной платы в конечном счете должен быть равен к крайне скудному прожиточному минимуму. Он полагал, что если заработная плата будет превышать этот минимум, то это приведет к росту рождаемости. «Лишь после того как лишения сократят их число - пишет Д. Рикардо, - или спрос на труд увеличится, рыночная цена труда поднимается до его естественной цены, и рабочий будет пользоваться умеренным комфортом, который доставляет ему естественная норма заработной платы».

По мнению Рикардо размер заработной платы должен быть соотнесен со стоимостью тех товаров и работ, которые можно на нее купить, а не с ее номинальной стоимостью.

А.Смит был противником теории «железного закона», считая что «при наличии высокой заработной платы мы всегда найдем рабочих более деятельными, прилежными и смышленными, чем при низкой заработной плате. Ни одно общество, без сомнения, не может процветать и быть счастливым, если значительнейшая часть его членов бедна и несчастна».

Дальнейшее развитие теории заработной платы получили благодаря Дж. Миллю (1806–1873), который во второй половине XIX в. выдвинул теорию «фонда заработной платы». Данная теория появилась после промышленного переворота в Англии, которая привела к росту нищеты и политическому бесправию рабочего класса. Теория утверждает, что если часть рабочих добьется повышения заработной платы, то оставшийся фонд оплаты труда уменьшится.

Одной из самых популярных теорий заработной платы в конце XIX и в начале XX вв. была теория «предельной производительности». Которая была сформирована американским экономистом Дж. Кларком и английским экономистом А. Маршалом. В основе этой теории стоит «триединная формула» экономиста Ж. Б. Сая. Формула гласит, что источниками дохода являются три фактора производства: труд- заработная плата, земля- рента и капитал-прибыль. Согласно этой концепции заработной платы труд и капитал, подчиняются закону «убывающей производительности», то есть увеличение числа трудящихся сверх «предельной» их численности, при неизменном объеме капитала, дает более низкую производительность. Поэтому найм таких рабочих не выгодно работодателю. На развитие теорий заработной платы существенное влияние оказали выведенные Дж. Кларком принципы:

все работники одной квалификации должны получать то же, что и предельные работники той же квалификации. Этот принцип определяет рыночный стандарт заработной платы;

предельные работники получают то, что они производят. Этот принцип является косвенным регулятором оплаты труда, определяя естественный стандарт для заработной платы [3].

Заслугой Д. Кларка является также конкретизация трудовых отношений и упорядочивание терминологии оплаты труда с выделением перманентного капитала и перманентного труда как исходных точек развития экономических отношений.

Данная теория «предельной производительности» легла в основу кейнсианской концепции «регулируемой заработной платы». Английский экономист Дж. М. Кейнс выдвинул данную концепцию в 1936 г. своей работе «Общая теория занятости, процента и денег». Кейнс связывал с уровнем заработной платы объем производства и занятость. В данной концепции заработной платы объем производства и занятость находятся в обратном отношении к реальной заработной плате, при неизменном уровне техники и средствах производства. Рост занятости населения, может быть достигнута согласно концепции Кейнса, только ценой снижения заработной платы. А снижение реальной заработной платы, по мнению кейнсианской теории может быть достигнута путем «умеренной» и «регулируемой» инфляции [2].

Но такое регулирование заработной платы возможно только в обществе с сильной авторитарной властью, где изменения заработной платы могли бы декретироваться сверху.

Русский буржуазный экономист М. И. Туган-Барановский выдвинул в начале XX века «социальную» теорию заработной платы.

Согласно «социальной» концепции уровень заработной платы зависит от двух факторов: производительности общественного труда и силы рабочего класса. С одной стороны от силы рабочего класса зависит доля общественного продукта, которая поступает в распоряжение рабочих, а с другой производительность общественного труда определяет размер общественного продукта, который подлежит разделу между классами.

«Коллективно-договорная» концепция заработной платы появилась в середине прошлого века и исходит из того, что существуют верхний и нижний пределы ставок заработной платы для рабочих одной и той же специальности и квалификации. Уровень ставок зависит от потребности рабочих в работе и нанимателей в рабочей силе.

Для обоснования и оправдания «замораживающей» политики заработной платы используется концепция «инфляционной спирали заработной платы и цен». Согласно данной концепции повышение заработной платы, которая ведет к увеличению издержек производства, обязательно ведет к росту цен на всю продукцию. А рост цен вынуждает работников просить повышение заработной платы, что приводит к новому скачку цен на продукцию, и так без конца. Рабочие и профсоюзы в данной концепции рассматриваются виновниками инфляции и связанных с ней экономических трудностей. Таким образом, власти пытаются убедить рабочих отказаться от борьбы за повышение заработной платы.

С развитием научно-технического прогресса произошло переосмысление фундаментальных основ трудовых и экономических отношений. Из основных факторов этих отношений капитала и труда выделился отдельный фактор - человеческий капитал. И была разработана новая концепция заработной платы с одноименным названием «концепция человеческого капитала».

Разработчиком этой теории является Г. Беккер, американский экономист первой половины прошлого века. Согласно данной концепции уровень заработной платы определяется размером инвестиций в человеческий капитал, ибо с ростом инвестиций увеличивается производительность [1].

Современная экономическая теория, как и вся наука в целом плюралистична. В настоящий момент в обществе господствуют множество различных концепций заработной платы.

Все теории, перечисленные выше, дают наиболее общую картину развития экономической науки в области оплаты труда и тех изменений в обществе, повлиявших на характер трудовых отношений между работодателем и работником.

#### Список литературы:

1. Беккер Г.С. Избранные труды по экономической теории [Текст]. - М.: ГУ ВШЭ, 2009. = 672 с.

2. Кейнс Д.М. Общая теория занятости, процента и денег [Текст]. - М.: Эксмо, 2010. - 960 с.
3. Кларк Дж. Б. Распределение богатства: теория заработной платы, процента и прибыли [Текст]. - М.: Гелиос АРВ, 2012. – 367 с.
4. Хасанов Р. Р. Проблемы современной экономики [Электронный ресурс]: Вопросы экономической теории. Макроэкономика. – 2010. - № 2.– Режим доступа <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=3084>.

**Астраханцева Е.А.**, к.э.н., доц.  
*Казанский (Приволжский) Федеральный университет*

### **ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Финансово-хозяйственная деятельность всех хозяйствующих субъектов невозможно представить без документов, являющихся источником информации, средством для принятия управленческих решений и инструментом управленческой деятельности. Одним из критериев эффективного функционирования предприятия является существующая на нем система документооборота, позволяющая регламентировать общие правила оформления документов и структурировать весь объем документации.

Грамотно выстроенная система документооборота определенным образом влияет на экономическую безопасность предприятия. Для этого необходимо, в том числе автоматизировать максимальный объем функций управления системы документооборота.

Экономическая безопасность организации, предприятия - это состояние защищенности жизненно важных интересов предприятия от внутренних и внешних угроз, формируемое руководством и коллективом предприятия путём реализации мероприятий правового, экономического, организационного, инженерно-технического и социально-психологического направлений [4]

Состояние защищенности во многом зависит от утечки информации из документов, искаженной информации или несвоевременно обработанных документов в том числе учетно-аналитического и отчетного характера.

Современные бухгалтерские программные продукты, в том числе и 1С предлагают встроенные или дополнительные сервисы по автоматизации системы как например «1С:Документооборот 8», которая может эффективно использоваться на предприятиях различных форм собственности и размерах и настраивается под специфику конкретной организации.

В настоящее время все большее количество юридических лиц прибегает к организации именно электронного документооборота и не только между своими контрагентами, но и контролирующими органами, налоговыми службами и прочими сторонами взаимоотношений. Электронный



документооборот способствует упорядочиванию работы персонала с документами, исключает возможность утери документов их дублирования, сокращает время поиска нужной информации и суммарное время коллективной обработки документов; повышает качество готовой документации за счет решения большого количества спорных вопросов и упорядочивания работы пользователей.

В отличие от документа на бумажном носителе электронный документ, то есть созданный посредством ЭВМ более надежен с позиции защиты информации и подделки, в том числе подписей ответственных лиц в виду того, что подписывается электронно-цифровой подписью (ЭЦП) и хранится на машинном носителе в виде файла соответствующего формата.

По общему правилу делопроизводства документооборот представляет собой систему создания, интерпретации, передачи, приема и архивирования документов, контроля за их выполнением и призван защитить документы от несанкционированного доступа. В свою очередь отличительной особенностью электронного документооборота является совокупность автоматизированных процессов по работе с документами, представленными в электронном виде, с реализацией концепции «безбумажного делопроизводства».

Современные программные бухгалтерские средства позволяют объединить воедино все виды электронного документооборота такие как: управленческий и кадровый, бухгалтерский и складской, технологический и производственный, архивное дело - обеспечивая при этом повышенную секретность и конфиденциальность делопроизводства.

Преимуществами электронного документооборота с позиции экономической безопасности можно назвать:

1) Система электронного документооборота позволяет менеджерам и руководителям отслеживать статус документа на всех этапах его продвижения, получать оперативные отчеты об авторе документа, его исполнителе и лицах которые имели доступ к конкретному документу или даже вносили в него определенные правки.

2) Оперативно реагировать на наличие и движение дебиторской и кредиторской задолженности контрагентов, формирование платежного календаря и графика погашения задолженности. Имея электронный массив всей первичной документации с поставщиками, покупателями, налоговой инспекцией и прочими участниками делового оборота легко оперировать данными для оперативного реагирования и управления, и принятия эффективных решений.

3) Особо следует отметить и усиление информационной безопасности делопроизводства по причине их хранения на сервере или в базе ЭВМ, даже порой не имея копий на бумажном носителе и ограниченности доступа лиц предприятия.

4) Сокращение материальных и трудовых затрат, сказывающихся на высвобождающихся дополнительных финансовых ресурсах, позволяющих

выйти на новый бизнес-уровень.

5) Встроенные в программные продукты функции контроля за созданием электронных документов не позволят сформировать документы с ошибками.

Рыночные условия в современном мире постоянно меняются, и это накладывает свой отпечаток и на организацию системы электронного документооборота. К примеру, движение первичных бухгалтерских документов из различных структурных подразделений предприятия должно своевременно «стекать» в центральную бухгалтерию для своевременной обработки, составления регистров и формирования отчетности, а далее передача всех необходимых форм отчетности во все инстанции.

Именно система электронного документооборота ориентирована на поддержку совместной работы и внешних и внутренних создателей и пользователей информации, даже если они разделены территориально.

Требования к системе электронного документооборота с позиции экономической безопасности, как правило, разделяют на общие и специфические в числе которых присутствует возможность руководителя или главного бухгалтера управления правами доступа к содержанию отдельных и блокирование работы отдельных пользователей; определение исполнителя каждой операции и создание первичного документа или регистра учета в системе и сигнал в случае попыток несанкционированного доступа к документу.

Совершать фиксацию хозяйственных операций невозможно без электронно-цифровой подписи. В качестве администратора безопасности может выступать и сам главный бухгалтер или руководитель предприятия, осуществляющий оперативный контроль.

Способом обеспечения экономической безопасности является контроль отражаемых в документах хозяйственных операций на обоснованность и их законность, в том числе соблюдение графика документооборота.

Деятельность учетно-аналитических структурных подразделений требует от руководства постоянного мониторинга и корректировок на поставленные перед ними задачи, в том числе по обеспечению экономической безопасности. Электронный документооборот во многом упрощает руководству решение этой функции.

Таким образом, базой экономической безопасности организации являются процессы отражения экономической действительности в учете и предупреждение негативных фактов, подрывающих устойчивое экономическое состояние организации, посредством контроля.

Для уверенности в будущем организации следует уделять больше внимания качеству основных способов достижения экономической безопасности - учету и внутреннему контролю.

Обеспечение экономической безопасности возможно на основе формирования качественной информации учетно-аналитических служб со всеми подразделениями предприятия в виде чего руководству следует

регламентировать порядок установления горизонтальных и вертикальных связей электронного документооборота. Контроль над документооборотом играет немаловажную роль в обеспечении экономической безопасности предприятия, поэтому важность экономической защиты любой организации не вызывает сомнений.

#### Список литературы:

1. Астраханцева Е.А. Бухгалтерский консалтинг с позиции экономической безопасности // Развитие управленческого консалтинга в регионах Сборник научных статей по материалам II Международной научно-практической конференции. 2015. С. 153-157.
2. Поздеев В.Л. Актуальные задачи анализа экономической безопасности предприятия // Учет. Анализ. Аудит. 2016. № 2. С. 16-23
3. Фахретдинова Э.Н., Астраханцева Е.А. Пользователи финансовой отчетности с позиции экономической безопасности // Научное обозрение. 2014. № 9-1. С. 255-257.
4. Шлендер П.Э. Безопасность жизнедеятельности: учеб. пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Вузовский учебник, 2012.

**Афанасьева Е.Ю.**, к.э.н.

*Полоцкий государственный университет*

### **УЧЕТ ЗАТРАТ В КОНТЕКСТЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕССОМ ПРОИЗВОДСТВА В ПЧЕЛОВОДСТВЕ**

В соответствии с Общегосударственным классификатором Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности» «пчеловодство и производство меда, пчелиного воска и других продуктов пчеловодства» относится к группе 014 «Животноводство», подкласс 01490 «Разведение прочих видов животных» [11, с. 31]. Пчеловодство – важное направление мирового сельского хозяйства, имеющее тысячелетний опыт становления и развития. В зарубежных странах пчеловодству уделяется огромное внимание, о чем свидетельствует ежегодное финансирование программ по развитию пчеловодства во всех 28 государствах-членах ЕС (2014-2016 гг. на сумму 33,1 млн. €) [2], создание международных организаций по пчеловодству; активное развитие апитерапии (лечение пчелами и продуктами пчеловодства) как отдельного направления в медицине.

В условиях динамичного развития рыночной экономики Республики Беларусь и необходимости повышения конкурентоспособности продукции агропромышленного комплекса на внешних рынках для белорусских сельскохозяйственных организаций повышается значение оперативной экономической и финансовой информации, способствующей принятию

своевременных и обоснованных управленческих решений. Важным направлением выхода организаций пчеловодства из состояния убыточности является реформирование системы бухгалтерского учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции пчеловодства в соответствии с современными реалиями: необходимостью сближения системы национального учета с принципами МСФО и ее адаптации к требованиям управления в соответствии с его особенностями.

Управление производственной деятельностью является сложным и комплексным процессом. Поэтому в системе производственного менеджмента важно определить объект управленческого учета в пчеловодстве с целью изыскания внутрихозяйственных резервов и осуществления контроля над эффективной работой пасек.

Системный подход в управлении производством в пчеловодстве предполагает рассмотрение производственной деятельности как производственной системы, которая, по мнению Жилина В. В. замечает, включает следующие воздействующие параметры системы:

- входные - клещевой фон, показатели экологической безопасности, нектарный ресурс пасеки;
- случайные - негативные природные условия, потеря пчелиной матки, отсутствие нектарных ресурсов;
- управляющие - сила пасеки (биологического ресурса);
- выходные - объёмы произведённой продукции [3].

В данном случае, автор рассматривает производство в пчеловодстве как деятельность от момента создания пасек и содержания пчелиных процесс до момента изъятия продукции из ульев. Вместе с тем, суть управления производством состоит в повышении эффективности работы всех структурных сегментов производства.

Исследование технологических особенностей процесса производства в пчеловодстве показало, что продукция пчеловодства передвигается от одной операции к другой (от получения первичной продукции в улье, к процессам обработки, пасечной и промышленной переработки), каждая из которых выполняет часть процесса производства.

На основании исследования нормативно-правовой документации Республики Беларусь и МСФО, технологических особенностей получения продукции пчеловодства предложено авторское определение понятия «процесс производства в пчеловодстве» с точки зрения бухгалтерского учета как целенаправленного преобразования затрат производственных ресурсов, потребленных в процессе управления биотрансформациями пчелиных семей, процессах обработки (очистки) и переработки в фактическую себестоимость произведенной сельскохозяйственной и промышленной продукции и дополнительных биологических активов. Рекомендуемое определение раскрывает сущность понятия «производственный процесс в пчеловодстве» с позиции бухгалтерского учета, как динамической категории, наделенной

стоимостной характеристикой ресурсов, затраченных в технологической среде; и приводит к соответствию понятийный аппарат пчеловодства с требованиями МСФО.

В практике хозяйств объектами учета затрат в пчеловодстве выступают отдельные производственные направления – разведенческое, медово-опылительное, медовое и опылительное пчеловодство. Вместе с тем, группировка затрат на производство продукции пчеловодства по внутрихозяйственным специализациям учитывает только одну особенность производства – наличие отдельных направлений в пчеловодстве, не принимая во внимание другие отличительные признаки, и является излишне укрупненной. Так, в условиях преобладания узкоспециализированного пчеловодства производственные затраты учитываются котловым методом в целом по пасекам, что не позволяет формировать учетную информацию в необходимых разрезах для текущего и стратегического управления затратами.

На основании раскрытой экономической сущности процесса производства и разработанной технологической карты получения продукции пчеловодства выделены следующие технологические процессы в пчеловодстве:

- содержание пчелиных семей и сбор первичной продукции (выполнение работ) пчеловодства в разрезе внутрипроизводственных специализаций;
- обработка (пасечная переработка) продукции (по видам продукции);
- промышленная переработка продукции (по видам продукции) [4, с. 22].

Процесс содержания пчелиных семей и сбор первичной продукции пчеловодства имеет комплексный характер, характеризующийся одновременным получением в пределах одной пчелиной семьи нескольких объектов калькулирования (пчелиная матка, прополис, перга, пыльца, мед, воск и т.д.). Производственные затраты в условиях единого технологического процесса, основанного на природной способности пчелиных семей к процессам биотрансформации, невозможно отнести на отдельные продукты до окончания их совместного производства в улье. Завершение комплексного производства в пчеловодстве наступает в точке разделения производственных этапов - сбора с биологических активов первичной продукции. Поэтому учет затрат необходимо вести в целом по процессу содержания пчелосемей. Процессы обработки (переработки) продукции пчеловодства значительно разнятся друг от друга по исходному собранному с пчелиных ульев сырью, предназначенному для дальнейшей обработки (переработки), по методу проведения обработки (переработки), по оборудованию и инвентарю для обработки (переработки).



Рис. 1. Модель управления производственным процессом в пчеловодстве

Источник: разработка автора

Поскольку технологии обработки (переработки) первичной продукции пчеловодства отличаются используемым сырьем, применяемым оборудованием и инвентарем, условиями протекания процессов, то обработка (переработка) продукции требует выделения специально оборудованного помещения на каждый технологический процесс, поэтому затраты могут быть учтены в разрезе процессов обработки (переработки) первичной продукции и промышленной переработки.

Накопление производственных затрат по процессам характеризует попроцессный метод учета затрат, поэтому целесообразно в качестве объектов управленческого учета признать выделенные процессы, представленные на рисунке 1, что даст возможность рассчитать действительный объем затрат, связанный с получением первичной (изъятая из ульев) и вторичной (обработанной и (или) переработанной) продукции пчеловодства.

Под управлением Мансуров П. М. понимает «сознательное воздействие человека на объекты, процессы и участвующих в них людей, осуществляемой с целью придания определенной направленности экономической деятельности для получения желаемых результатов» [5, с. 10]. Желаемым результатом управления в пчеловодстве является повышение эффективности работы пасек, которая напрямую зависит от уровня затрат на производство 1 руб. продукции. В связи с тем, что биологические объекты могут производить продукцию в объемах, ограниченных их качественными и количественными характеристиками, то на биологическом этапе управление производством должно быть направлено на создание оптимальных условий существования пчелосемей и сбор продукции пчеловодства в максимально широком ассортименте (мед, сырье восковое, перга, пыльца, перга, прополис, пчелиные матки и т.д.). Это позволит осуществить переход от узконаправленного пчеловодства, которое в настоящее время преобладает в Республике Беларусь, к комплексной специализации и сократить уровень затрат на содержание пчелосемей на единицу собранной из ульев продукции.

Управление производством на этапе обработки (переработки) продукции пчеловодством в связи с возможностью организации отдельного учета затрат по видам обрабатываемой (перерабатываемой) продукции должно быть сконцентрировано на совершенствовании организации и технологии обработки (переработки) продукции, способствующих снижению фактической себестоимости обрабатываемой (перерабатываемой) продукции. Соответственно, пчеловодство относится к сложным производствам с широким ассортиментом получаемой продукции на всех этапах производства, в связи с чем, управление производством и затратами должны быть основаны на особенностях каждого отдельного технологического процесса.

#### Список литературы:

1. Об утверждении Общегосударственного классификатора Республики Беларусь ОКРБ 005-2011 «Виды экономической деятельности»

[Электронный ресурс] : постановление Госстандарта Республики Беларусь, 5 дек. 2011 г., № 85 // Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.belstat.gov.by/klassifikatory/obschegosudarstvennyye-klassifikatory-respubliki-belarus-ispolzuemye-dlya-zapolneniya-gosudarstvennoi-statisticheskoi-otchetnosti/obschegosudarstvennyi-klassifikator-okrb-005-2011-vidy-ekonomicheskoi-deyatelnosti/>. – Дата доступа: 13.07.2015

2. Финансирование ЕС в 2014-2016 г программ по пчеловодству [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ylejbees.com/index.php/pchelovodstvo-v-mire/1331-finansirovanie-es-v-2014-2016-g-programm-po-pchelovodstvu>. - Дата доступа: 10.07.2015;

3. Жилин, В. В. Повышение эффективности производственных процессов в пчеловодстве: теория, методология, практика : автореф. дис. ... доктора экон. наук : 08.00.05 / Жилин Валерий Васильевич; Всерос. науч.-исслед. ин-т экономики сел. хоз-ва РАСХН. – М., 2009. - 41 с

4. Афанасьева, Е. Ю. Теоретическое обоснование метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции пчеловодства / Е. Ю. Афанасьева // Облік, економіка, менеджмент: : міжнар. зб. наук. праць / Луцький нац. техн. ун-т ; відпов. ред. І.Б. Садовська. – Луцьк, 2015. - Вип. 3 (7). - С. 21-26.

5. Мансуров, П. М. Управленческий учет: учебное пособие / П.М. Мансуров. – Ульяновск : УлГТУ, 2010. – 175 с.

**Ахметова А.Е.**

*Казахский Агротехнический университет имени С. Сейфуллина*

## **ДИРЕКТ-КОСТИНГ КАК МЕТОД УЧЕТА ЗАТРАТ И ОСНОВА ДЛЯ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ НА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА**

Роль сельского хозяйства для обеспечения страны продовольствием, роста занятости населения и экономического развития республики неоднократно подчеркивалась Главой государства, в том числе в Послании Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана от 31 января 2017 г «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность» [1].

Анализ финансовой устойчивости сельскохозяйственного предприятия связан с повышением эффективности сельскохозяйственного производства где необходимо не только наращивать производство продукции, но и рационально использовать ее в хозяйстве и распределить по каналам реализации. Важнейшие результаты деятельности каждого предприятия - прибыль и рентабельность, которые зависят в основном от реализации продукции. Увеличение объема реализации сельскохозяйственной продукции - важная задача, так как от ее успешного решения зависит обеспечение перерабатывающей промышленности сырьем, а населения - продуктами



питания. Сельскохозяйственные предприятия заинтересованы в быстрой реализации своей продукции, так как это оказывает прямое влияние на финансовое состояние хозяйства, способствует укреплению его экономики, улучшению условий труда и быта работников.

Важнейший показатель экономической эффективности сельскохозяйственного производства - себестоимость продукции. В ней отражаются в обобщенном виде производительность труда, его оплата, степень использования основных средств, затраты предметов труда и другие условия производства. Снижение себестоимости продукции обеспечивает увеличение прибыли предприятия.

Особую актуальность проблем на современном этапе приобретает снижение себестоимости сельскохозяйственной продукции. Поиск резервов ее снижения помогает многим хозяйствам избежать банкротства и «выжить» в условиях рыночной экономики. Несмотря на мировой кризис и трудности переживаемого периода, нельзя позволить сосредоточиться только на их решении. Будущее зависит от дальнейшей модернизации экономики и развития базовой инфраструктуры. Следуя своему стратегическому выбору, нужно последовательно продолжать работу в тех секторах экономики, где можем быть реально конкурентоспособными, занять свои ниши на внешних рынках, а это явно продукция переработки сельскохозяйственного производства[2].

Для сельскохозяйственных предприятий становится все более актуальной задача предотвращения неоправданных затрат, которых можно было бы избежать. Решением этой задачи стало появление в начале XX годов в США, а затем и в Европе системы «стандарт-кост», сравнивающей фактические затраты с нормируемыми. Учет затрат стал развиваться таким образом, чтобы администрация определяла не только затраты, но наиболее полно контролировала использование ресурсов предупреждая возникновение неоправданных затрат. По прошествии некоторого времени система «стандарт-кост» и учет по центрам ответственности переродились в метод «System in time» (точно во времени), авторами которого были Р.Д. Мак-Илхаттан, Р.А. Хауэлл и С.Р. Соуси. В основе анализа лежали проценты отклонений от графика работ и стандартов (норм).

Таким образом, учет затрат сосредоточился не на конечном продукте производства, а непосредственно на производственном процессе.

В настоящее время технологические и организационные особенности сельскохозяйственного производства, длительность производственного цикла, количественные и качественные характеристики продукции, услуг требуют различного сочетания способов и приемов учета производственных затрат и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

Одним из альтернативных традиционному отечественному подходу к калькулированию является подход, когда по носителям затрат планируется и учитывается неполная, ограниченная себестоимость. Эта себестоимость может

включать в себя только прямые затраты. Она может калькулироваться на основе только расходов непосредственно связанных с производством продукции, даже если они косвенные. Сущность системы учета неполной себестоимости заключается в том, что некоторые издержки не включаются в калькуляцию, а возмещаются общей суммой из выручки.

Одной из модификаций данной системы является система «директ-костинг». Смысл заключается в том, что планирование и учет себестоимости осуществляется только в части переменных затрат, т.е. только переменные издержки распределяются по носителям затрат. Оставшуюся часть издержек (постоянные затраты) собирают на отдельном счете и в калькуляцию не включают, их периодически списывают на финансовые результаты т.е. учитывают при расчете прибыли и убытков за отчетный период. По переменным расходам оцениваются также запасы – остатки готовой продукции на складах и незавершенное производство.

«Учетными» вопросами организации «директ-костинга» является разработка политики управленческого учета, пересмотр объектов учета, плана счетов управленческого учета. Для решения круга учетных вопросов необходимо внести следующие изменения в порядок учета себестоимости:

- пересмотреть порядок оценки незавершенного производства – необходимо использовать неполную (маржинальную) себестоимость;
- порядок оценки готовой продукции (также неполная себестоимость);
- перечень и структура статей расходов и их соотнесение с объектами учета (сокращенная номенклатура статей);
- порядок формирования финансового результата, а именно: какие затраты признаются запасоемкими (т.е. включаются в себестоимость незавершенного производства и остатки готовой продукции) и какие считаются расходами периода (постоянными затратами).

Следующим важным вопросом в организации системы «директ-костинг» является разработка системы показателей управления предприятием, которая имеет свои особенности. Хотя, по-прежнему, обобщающим целевым показателем эффективности деятельности остается чистая прибыль предприятия (за исключением тех особенных случаев, когда на первый план выходят выживаемость предприятия или рост объема продаж для завоевания рынка, или какие-либо иные цели) используется особый показатель - сумма покрытия или маржинальный доход.

Суммы покрытия являются основным инструментом системы «директ-костинг» и рассчитываются как разница между выручкой от реализованной продукции и переменными затратами, приходящимися на нее.

Выручка от реализации в первую очередь идет на покрытие переменных затрат. А лишь после того, как покрываются все переменные затраты, возникают суммы покрытия, которые предназначены для покрытия постоянных затрат и получения прибыли. Прибыль образуется лишь после того, как в свою очередь полностью покрыты постоянные затраты. Данный ступенчатый метод

образования прибыли наглядно продемонстрирован на рисунке 1[3].

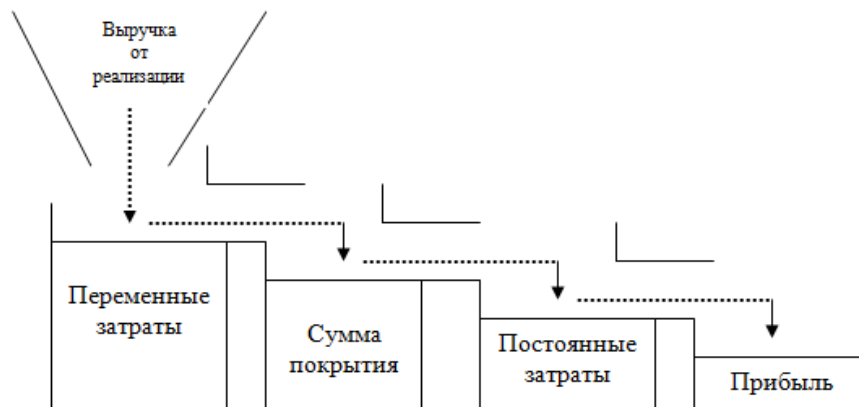


Рис. 1. Ступенчатый метод образования прибыли с учетом суммы покрытия

Маржинальная прибыль (маржинальный доход, маржинальное покрытие, сумма покрытия) – превышение выручки от реализации над величиной переменных затрат показывает способность предприятия генерировать достаточные доходы для покрытия постоянных расходов и получения прибыли.

Маржинальный доход рассчитывается как для предприятия в целом, так и по отдельным продуктам (работам, услугам), подразделениям, (например, заводам, цехам, участкам и даже рабочим местам) и позволяет сравнивать между собой рентабельность (в данном случае подразумевается эффективность) отдельных продуктов предприятия, географических сегментов, производственных подразделений до распределения постоянных затрат.

Наряду с показателем сумм покрытия, «директ-костинг» привносит в систему управленческих показателей и другие: точка безубыточности, запас финансовой прочности, эффект операционного рычага и т.д. Главное назначение данных показателей состоит в том, что они позволяют сравнивать между собой рентабельность (в данном случае подразумевается эффективность) отдельных продуктов предприятия до распределения постоянных затрат. Таким образом, эти показатели становятся ключевыми при принятии управленческих решений по выбору ассортимента продукции, при планировании объемов деятельности, мотивации руководителей и сотрудников линейных подразделений предприятия и т.д.

Оценка запасов готовой продукции и незавершенного производства по переменным затратам позволяет избежать капитализации постоянных расходов в запасах, что подчеркивает «рыночную» сущность системы «Директ-костинг», ее нацеленность на производство ради реализации.

Итак, «Директ-костинг» – система управленческого учета, базирующаяся на категории переменных (либо частичных) затрат. Эта система не лишена недостатков, но имеет большие преимущества по сравнению с системой полного учета и распределения затрат.

Директ-костинг позволяет руководству заострить внимание на изменении маржинального дохода как по предприятию в целом, так и по различным изделиям. Например, можно выявить изделия с большей рентабельностью, чтобы перейти в основном на их выпуск, так как разница между продажной ценой и суммой переменных расходов не затушевывается в результате списания постоянных расходов на себестоимость конкретных изделий.

Таким образом, система «Директ-костинг» предоставляет широкие возможности для проведения анализа и принятия на его основе различных управленческих решений. Производственный учет по системе «Директ-костинг» в сельском хозяйстве как нельзя лучше соответствует условиям совершенствования производственных отношений. Система обеспечивает возможность быстро переориентировать производство в ответ на меняющиеся условия рынка[4].

#### Список литературы:

1. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Третья модернизация Казахстана: глобальная конкурентоспособность», г. Астана, 31 января 2017г.
2. Светлана Рассказова-Николаева. Директ-костинг: правдивая себестоимость; «Экономика бизнеса» № 50 (9264) 2008;
3. Вахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов. 2-е изд., доп. и пер. - М.: ИКФ Омега-Л; Высш. шк., 2010. - 528 с.;
4. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект / Пер. с англ.; под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2011.

**Бабаева З.Ш.**, к.э.н., доц.

*Дагестанский государственный университет народного хозяйства*

### **УЧЕТ ЗАТРАТ В СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

В строительной организации объектом учета затрат может являться возводимый объект, выполняемые работы, этапы выполняемых работ и т. д. Объекты учета затрат могут быть разными в различных строительных организациях. Это зависит от таких факторов, как: объем работ, масштаб организации, специализация, потребности менеджмента, форма собственности и т. д. Наиболее распространенным объектом учета в строительстве на современном этапе является заказ, в связи с чем позаказный метод учета затрат и калькулирования продукции широко применяется в строительных организациях.

Сущность позаказного метода заключается в том, что все прямые основные затраты производства учитываются в разрезе установленных калькуляционных статей по отдельным строительным заказам, а остальные

затраты производства учитываются по местам возникновения, по назначению и включаются в себестоимость отдельных заказов в соответствии с установленной базой распределения. Как видно из изложенного, объектом учета затрат при этом является отдельный заказ на строительство, фактическая себестоимость которого определяется после его выполнения. До выполнения заказа все относящиеся к нему затраты являются незавершенным производством. Позаказный метод учета затрат основан на наличии строительных заказов, которые открываются соответствующим отделом строительной организации. В ходе изучения установлена целесообразность использования элементов нормативного учета при учете себестоимости строительной продукции. Это следует из того, что строительная организация не может успешно функционировать, не разрабатывая нормативов и планов и не контролируя их выполнение.

Качество информации, используемой менеджментом строительной организации для принятия управленческих решений, в значительной мере зависит от существующей системы затрат на производство. Если организация не ведет подробного учета затрат по каждому объекту (заказу), то невозможно реализовать задачу контроля и управления затратами. Использование позаказного метода в сочетании с элементами нормативного метода учета в строительной организации позволяет в наибольшей степени реализовать следующие цели:

- выявление отклонений от сметных норм;
- классификацию отклонений по причинам;
- выявление мест отклонений;
- определение виновных лиц.

Формирование информации, необходимой для принятия управленческих решений, во многом зависит от классификации затрат на производство.

Ведение учета затрат по местам их возникновения и центрам ответственности за расходованием средств позволяет формировать информацию, на основании которой можно выявить участки затрат, где имелись отклонения от сметных показателей, и их причины, а также виновных в этом лиц – руководителей данных подразделений. Эффективной может являться система, которая предусматривает, согласно организационной системе строительной организации, персональную ответственность руководителя участка затрат за полученные результаты. При осуществлении контроля отклонений от сметных показателей необходима оценка их динамики, при этом нужно иметь в виду, что структура, объем, цены должны быть сопоставимыми.

Классификация затрат по видам строительных заказов позволяет выявить наиболее рентабельные и перспективные направления деятельности строительной организации, а также обнаружить те виды работ, которые

имеют рентабельность ниже, чем в целом по организации.

В результате деления затрат на основные и вспомогательные формируется информация о затратах, непосредственно связанных с производственным процессом, и расходах вспомогательных и обслуживающих производств.

Разделение затрат на переменные и постоянные в первую очередь важно для анализа безубыточности продаж, изучения зависимости между объемом продаж, себестоимостью и прибылью, для выявления маржинального дохода, критического объема продаж, точки нулевой прибыли и т. д.

Для принятия решений о выборе возможных вариантов в строительной организации целесообразно вести учет затрат прошлого периода, затрат за отчетный период, составляющих затраты на производство, затрат будущего периода, предельных затрат, приростных затрат и т. д.

Учет затрат по калькуляционным статьям предусматривает группировку затрат по месту их возникновения независимо от их экономического содержания. Полная себестоимость, производственная себестоимость, себестоимость реализованной продукции и изделий рассчитываются по статьям калькуляции. Объектом калькулирования при позаказном методе учета затрат является отдельный заказ.

Группировка затрат по экономическому содержанию позволяет формировать различные показатели затрат исходя из их экономического содержания, независимо от места возникновения.

Основой информационной базы для определения показателей, связанных с затратами, является фактическая учетная информация, которая содержится в сводном документе – журнале-ордере № 10-с. Задачи формирования информационной базы зависят от целей управления строительной организации, которыми могут являться:

- анализ затрат с целью управления безубыточностью строительного производства;
- анализ затрат, необходимый для принятия управленческих решений, связанных с выбором альтернативных вариантов;
- анализ затрат на отдельный строительный заказ в разрезе калькуляционных статей;
- анализ факторов и резервов снижения затрат на производство;
- анализ затрат, необходимый для принятия оперативных решений;
- управление затратами по местам формирования и центрам ответственности;
- анализ затрат на 1 р. строительной продукции.

Анализ затрат с целью управления безубыточностью строительного производства реализуется с помощью математической модели взаимосвязи

себестоимости, прибыли и объема продаж, основанной на классификации затрат на постоянные и переменные. Целью анализа безубыточности является установление того, что произойдет с финансовым результатом, если изменится объем продаж.

Благодаря проведенному анализу затрат на отдельный строительный заказ в разрезе калькуляционных статей становятся возможными оценка рентабельности отдельных видов продукции и принятие обоснованных управленческих решений о выборе вида деятельности.

#### Список литературы:

1. Бухгалтерское дело / Под ред. проф. Шахбанова Р.Б. – М.: Магистр, 2011. -394 с.
2. Исаева М.М., Ибрагимова А.Х. Проблемы постановки системы бюджетирования на предприятии.//Актуальные вопросы современной экономики. -№2-2014г.С.205-209.
3. Ибрагимова А.Х., Косинова В.Н., Джабраилова Н.Д. Проблемы организации и развития управленческого учета./ Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. -№3-2011г.-С.26-29.
4. Бабаева З.Ш. Вопросы организации интегрированного учета в организации./ Научное обозрение. Серия 1: Экономика и право. -№4-2014г.-С.48-51.
5. Гурфова С.А., Чигирова А.Б. Прямые иностранные вложения в инновационном развитии региона.//Актуальные вопросы современной экономики.-2015-№2.

**Барташевич Н. И.**

*Гомельский государственный университет имени Ф.Скорины*

### **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА**

Деятельность банков на коммерческой основе ориентирует их на получение максимальной прибыли при сохранении необходимого уровня ликвидности. Поэтому в условиях, когда банки заинтересованы в эффективной и прибыльной деятельности, вопросы анализа доходов и расходов особенно актуальны.

Анализ доходов и расходов банка, как правило, предполагает решение следующих задач:

- анализ состава и структуры доходов и расходов банка;
- оценка динамики доходов и расходов банка и степени выполнения плана по ним;
- анализ факторов, оказывающих влияние на суммы полученных доходов

и произведенных расходов;

– определение резервов увеличения доходов и снижения необоснованных расходов и разработка мероприятий по их мобилизации.

Доходы и расходы относятся к числу важнейших характеристик эффективности осуществления банковской деятельности. Они являются основными факторами формирования прибыли, которая в современных условиях развития банковского сектора экономики выступает одним из главных источников пополнения собственных ресурсов кредитных учреждений.

В современных условиях высокой конкуренции в банковском бизнесе, когда банки заинтересованы в эффективной и прибыльной деятельности, вопросы оптимизации доходов и расходов банка особенно актуальны. А для решения данных вопросов необходимо использовать комплексную методику анализа доходов и расходов банка. Но в то же время одним из наименее проработанных вопросов, особенно в практической плоскости, является вопрос анализа доходов и расходов банка.

На данный момент существует мало исследований, посвященных методике анализа доходов и расходов банка. В основном исследования направлены на оценку доходности отдельных банковских операций, например доходности кредитов. В экономической литературе описана масса различных показателей (коэффициентов), с помощью которых можно оценить доходы и расходы банка. Проблемой является тот факт, что практически не существует методик, которые бы позволяли свести все показатели воедино, оценить совокупно доходы и расходы банка и сделать какой-либо единый вывод.

Нам видится целесообразным проводить анализ в четыре этапа:

- 1) исчисление коэффициентов для всестороннего анализа доходов и расходов банка;
- 2) перевод значений коэффициентов в сопоставимую балльную систему;
- 3) придание значимости показателям оценки;
- 4) вывод суммарного балльного значения для всестороннего анализа доходов и расходов банка.

На первом этапе предлагается использовать ряд коэффициентов:

- рентабельность доходных активов;
- уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами;
- доля стабильных доходов в совокупном доходе банка;
- коэффициент дееспособности;
- доля проблемных активов в среднемесячной прибыли банка;
- динамика величины доходов в связи с изменением суммы предоставленных кредитов (размещенных депозитов);
- динамика величины доходов в связи с изменением средней процентной ставки по предоставленным кредитам (размещенным депозитам);
- коэффициент фактической процентной маржи.

На втором этапе необходимо перевести значения вышеперечисленных показателей в сопоставимую балльную систему.



Третий этап на пути совокупной оценки доходности банка - придание значимости показателям оценки: умножаем количество баллов для конкретного показателя на коэффициент значимости, который банк может определять для себя самостоятельно.

На последнем этапе мы выводим суммарное балльное значение для оценки доходности банка.

Таким образом, предложенная методика позволяет всесторонне оценить доходы и расходы банка. При этом она остается простой в применении и может использоваться как для оценки доходности отдельного банка, так и для сравнения нескольких банков.

Данная методика оценки доходов и расходов банка может использоваться банками в следующих целях принятия банком решения о целесообразности совершения каких-либо банковских операций. Так, при появлении возможности осуществления какого-либо вида операций, можно с помощью данного алгоритма рассчитать, не ухудшают ли они значения показателей, характеризующих доходность.

Также для комплексной оценки доходности банка анализ динамики результирующего показателя во времени поможет выявить слабые места деятельности банка, а также дать информацию для ее корректировки.

При сравнении доходности нескольких банков данная методика, благодаря переводу значений используемых показателей в сопоставимую балльную систему, является удобным инструментом для сравнения доходности нескольких банков и может использоваться при построении рейтинговых оценок банков.

Достоинства предлагаемой методики оценки доходов и расходов банка:

- методика проста в применении: включает только восемь показателей;
- может использоваться как для оценки доходности отдельного банка, так и для сравнения доходности нескольких банков;
- применение данной методики в банках позволит снизить временные затраты на анализ потенциально возможных банковских сделок и операций путем отбраковки на начальной стадии сделок, не соответствующих политике банка.

В результате комплексного анализа доходов и расходов управленческие структуры банка смогут выявить и реализовать основные резервы роста процентных и непроцентных доходов банка, увеличить долю активов, приносящих доход в общей сумме активов. Усилия сотрудников банка по снижению неоправданных расходов следует сосредоточить, прежде всего, на оптимизации структуры ресурсной базы банка, что позволит снизить процентные расходы, на обоснованное сокращение непроцентных расходов, улучшение качества активов, подверженных кредитному риску. Таким образом, доходы банка должны возмещать его издержки, покрывать риски и создавать прибыль. Политика коммерческих банков в отношении же расходов должна быть направлена на их разумную минимизацию и рациональное использование имеющихся средств.

**Бова И.А.**

*Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины*

## **РАСКРЫТИЕ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВАХ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ**

Действующая в Республике Беларусь форма бухгалтерского баланса, приближенная к рекомендуемой Международными стандартами финансовой отчетности, не предусматривает выделения в пассиве источников финансирования долгосрочных активов. Такой подход основан на получившей повсеместное применение юридической трактовке бухгалтерского баланса.

Согласно юридической концепции оставления бухгалтерского баланса его задачи сводятся к контролю прав и обязательств лиц, участвующих в хозяйственных процессах. В связи с этим, структура бухгалтерского баланса раскрывает юридические отношения, которые сложились между собственниками, организацией как субъектом хозяйствования и третьими лицами. В активе баланса при этом отражаются имущество и дебиторская задолженность третьих лиц, а в пассиве – инвестированный капитал собственников и кредиторская задолженность третьим лицам [1, с. 29].

Кредиторов и налоговые органы вполне удовлетворяет баланс, который на определенный момент времени позволяет представить в денежном измерении имущественное положение организации. Однако, для собственников и администрации такой информации, на наш взгляд, недостаточно, поскольку им необходимо решать задачи, связанные с повышением эффективности использования инвестированного капитала. Современная структура баланса не позволяет достоверно выявить взаимосвязи между долгосрочными активами и источниками ресурсов для их покрытия. Поэтому пользователи, анализируя финансовое положение организации, вынуждены условно считать, что источником финансирования капитальных вложений являются собственные средства, долгосрочные кредиты и займы. Но в действительности возможны случаи их финансирования за счет лизинга, кредиторской задолженности, краткосрочных кредитов банка и других источников. Имобилизацию оборотных средств в капитальные вложения по данным баланса практически невозможно выявить. В совокупности все это лишает действующую форму бухгалтерского баланса прозрачности и не позволяет провести полноценный анализ источников покрытия долгосрочных и краткосрочных активов [2, с. 72].

Решением этой проблемы, на наш взгляд, может стать переход от юридической концепции баланса к экономической, которая на первое место ставит не права и обязательства, а – средства организации и их источники. При этом в экономической модели баланса раскрывается взаимосвязь между активом и пассивом с детализацией общего интегрального баланса на

отдельные частные функциональные балансы [3, с. 35].

Впервые горизонтальное разложение баланса по функциональному признаку предложил известный теоретик бухгалтерского учета начала прошлого столетия Я. М. Гальперин: «Функциональное деление баланса обусловлено расчленением баланса на отдельные слои или пласты по признаку тех или иных состояний баланса. В этом случае мы получаем как бы отдельные балансы, со своим активом и своим пассивом, отображающие один какой-либо определенный род хозяйственных функций. ... В отличие от общего, или интегрального, баланса, эти отдельные балансы можно именовать частными, или дифференциальным, балансами [3].

Подводя итог вышесказанному, отметим, что дифференциация баланса основной деятельности имеет большое значение для информационного обеспечения анализа хозяйственной деятельности организации и принятия управленческих решений по регулированию структуры ее активов и пассивов, и может выступать перспективным направлением совершенствования бухгалтерской отчетности организаций Республики Беларусь.

Основной формой бухгалтерской отчетности о финансовых результатах деятельности предприятия является Отчет о прибылях и убытках. Современный отчет о прибылях и убытках представляет пользователям информацию о формировании финансовых результатов по различным видам деятельности, а также итоги различных фактов хозяйственной деятельности за отчетный период, способных повлиять на величину конечного финансового результата. Основными показателями современной бухгалтерской отчетности о финансовых результатах являются доходы, расходы, промежуточные результаты по видам деятельности, конечный финансовый результат за отчетный период в виде чистой прибыли (убытка), подлежащих включению в состав собственного капитала.

Отчет о прибылях и убытках может иметь горизонтальную и вертикальную форму построения и быть составлен на операционной основе и на основе элементов затрат (таблицы 1 и 2) [4, с. 91].

Таблица 1 – Формы отчета о прибылях и убытках, которые составляются предприятиями отдельных зарубежных стран

Основа отчета	Форма отчета		
	Горизонтальный	Вертикальный	Горизонтальный или вертикальный
На операционной основе	Португалия	Греция, Германия	Великобритания, Дания, Ирландия, Люксембург, Нидерланды, США, Швейцария
На основе элементов затрат	Испания, Португалия	Германия	Бельгия, США

Как видно по данным таблиц 1 и 2 в отдельных странах (Франция, Бельгия, США, Великобритания, Нидерланды, Дания, Ирландия Швейцария и др.) предприятия имеют свободу выбора относительно того подавать отчет о прибылях и убытках в горизонтальной или вертикальной форме. Чисто горизонтальная форма отчета о прибылях и убытках встречается на практике очень редко, в частности, данная форма отчета предусмотрена законодательными актами таких стран, как Испания и Португалия, и разрешается как альтернативная во Франции, Бельгии, США, Великобритании, Швейцарии и др. При такой структуре отчета о прибылях и убытках он построен в форме двусторонней таблицы, где слева приводятся доходы, а справа – расходы.

Таблица 2 – Основные подходы к формированию отчета о прибылях и убытках в международной практике

На основе элементов затрат		На операционной основе	
Поступления от продажи	(+)	Поступления от продажи	(+)
Затраты на производство:		Себестоимость проданной продукции	(-)
- материалы	(-)	Управленческие расходы	(-)
- заработная плата	(-)	Коммерческие расходы	(-)
- амортизация основных средств	(-)		
- прочие расходы	(-)		
Себестоимость запасов готовой продукции и незавершенного производства:			
- на начало года	(+)		
- на конец года	(-)		
Операционная прибыль	(+/-)	Операционный результат от продажи	(+/-)
Иные доходы и поступления	(+)	Иные доходы и поступления	(+)
Иные расходы и убытки	(-)	Иные расходы и убытки	(-)
Валовая балансовая прибыль		Валовая балансовая прибыль	
Налог на прибыль		Налог на прибыль	
Чистая прибыль		Чистая прибыль	

Вертикальная форма отчета о прибылях и убытках предусматривает последовательное раскрытие информации о доходах и расходах предприятия с группировкой операционных затрат по функциям деятельности (производство, сбыт, управление). Данная форма предусмотрена к применению законодательными актами таких стран, как Германия и Греция. Такая форма отчета о прибылях и убытках может подаваться в одноступенчатом и многоступенчатом форматах.

При одноступенчатом формате отчет о прибылях и убытках имеет более упрощенную форму и состоит из двух разделов: первый – это перечень всех доходов, полученных предприятием, второй – это перечень всех расходов предприятия за отчетный период. Разница между этими разделами составляет

финансовый результат от обычной деятельности. Недостатком этого отчета является на наш взгляд то, что он не полностью удовлетворяет информационные потребности пользователей, поскольку не отделяет результаты основной деятельности и другие доходы и расходы. Поэтому предпочтительнее выглядит многоступенчатый формат отчета о прибылях и убытках.

При получении предприятием доходов, которые не являются непрерывными, т.е. не повторяются периодически из года в год, отчет о прибылях и убытках составляется им по многоступенчатому формату. В таком отчете отражается последовательный процесс формирования конечного финансового результата (прибыли или убытка). При этом отдельно отражается основная деятельность, финансовая деятельность, налоговые платежи, операции филиалов и т.п.

В Республике Беларусь применяется форма отчета о прибылях и убытках многоступенчатого формата на операционной основе, и, следовательно, раскрытие информации о суммах амортизации, включенной в состав затрат на производство, в ней не предусмотрено. Форма отчета о прибылях и убытках затратного типа предусматривает выделение амортизации в качестве отдельной статьи затрат. Данная форма применяется в некоторых европейских странах.

На наш взгляд, раскрытие в отчете о прибылях и убытках организаций Республики Беларуси информации о сумме амортизации, включенной в состав затрат на производство, целесообразно с точки зрения формирования данных о возмещенной выручкой амортизации.

**Таблица 3 – Предлагаемая форма таблицы для раскрытия в пояснениях к отчетности информации об источниках финансирования капитальных вложений**

Показатели	Получено (начислено) в отчетном году	Израсходовано в отчетном году
Всего источников – в том числе:		
амортизационный резерв		
целевое финансирование		
нераспределенная прибыль		
заемные средства		
прочие источники		

Как уже отмечалось выше, в настоящее время действующая учетная практика не предусматривает раскрытия в финансовой отчетности информации об источниках финансирования инвестиционных расходов. Только в форме 1-ф (ос) статистической отчетности «Отчет о наличии и движении основных средств и других внеоборотных активов» общей суммой указывается объем капитальных вложений на обновление основных средств. Данный факт лишает управленческий персонал и других пользователей отчетности инструментария для контроля за использованием финансовых

ресурсов по назначению. Учитывая данный факт, на наш взгляд, следует в пояснениях к отчетности более подробно раскрывать информацию об источниках финансирования капитальных вложений (например, по форме, приведенной в таблице 3).

Обобщая результаты выше проведенного исследования, отметим, что новая содержательная интерпретация форм годовой бухгалтерской отчетности в части раскрытия информации об основных средствах позволит повысить информативность данных бухгалтерской отчетности об имущественном положении предприятия, финансовых результатах его деятельности и источниках воспроизводства основных средств.

Список литературы:

- 1 Балансоведение : учебник / [Ю. И. Сигидов и др.]; под общ.ред. Ю. И. Сигидова. – М. : Рид Групп, 2011. – 352 с.
- 2 Статистика финансов и кредита : учебник / [Д. В. Дианов и др.]; под общ.ред. Д. В. Дианова. – М. : Кнорус, 2012. – 326 с.
- 3 Шевлюков, А. П. Парадигмы русской модели счетоводства капитального имущества : монография. – Гомель : учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», 2009. – 140 с.
- 4 Федосова, Т. В. Международная практика учета и отчетности. – Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2007. – 186 с.

**Вараксина А.В.**

**Нечеухина Н.С.**, д.э.н., доц.

*ФГБОУ ВО Уральский государственный экономический университет*

## **ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ОСОБЕННОСТИ ПРИНЯТИЯ ИХ К УЧЕТУ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

В современном мире, в мире новых высоких технологий, каждое предприятие использует для своей работы большое количество объектов основных средств для выполнения тех или иных функций [4]. Ни одно предприятие не обходится без применения основных средств. Объекты основных средств составляют основу любого производства, в процессе которого создается продукция, оказываются услуги и выполняются работы. Основные средства занимают основной удельный вес в общей сумме основного капитала хозяйствующего субъекта. От их количества, стоимости, качественного состояния, эффективности использования во многом зависят конечные результаты деятельности хозяйствующего субъекта.

К основным средствам относится актив, то есть имущество организации, для которого выполняются четыре условия:

1. объект предназначен для использования в производстве, при выполнении работ или оказании услуг; для управленческих нужд, либо для сдачи в аренду;

2. объект предназначен для использования в течение срока, превышающего 12 месяцев (либо обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев);

3. последующая перепродажа объекта не предполагается;

4. объект способен в будущем принести экономическую выгоду.

К основным средствам относятся: здания и сооружения, рабочие и силовые машины, оборудование, транспортные средства, хозяйственный инвентарь, племенной скот, многолетние насаждения и прочее.

Кроме того, в составе основных средств учитываются земельные участки, вода, недра и прочие природные ресурсы, а также капитальные вложения в арендованное имущество и на коренное улучшение земель.

Предметы, которые числятся как готовая продукция на складе производителя или как товары на складе торговой компании. Такое имущество предназначено для перепродажи, поэтому его нельзя расценивать как ОС.

Кроме того, основными средствами не являются материалы и объекты, находящиеся в пути или переданные в монтаж, капитальные и финансовые вложения (кроме капитальных вложений в арендованные объекты ОС и на коренное улучшение земель).

В бухгалтерском учёте для дальнейшей правильности его ведения необходимо изначально принять основное средство правильно к учёту, в соответствии со всеми изменениями и поправками в законодательстве.

Чтобы принять объект ОС к учёту, бухгалтер должен определить его первоначальную стоимость. Это величина затрат на приобретение, сооружение и изготовление основного средства. В первоначальную стоимость, в частности, входят:

- сумма, перечисленная поставщику;
- плата за доставку и за приведение в состояние, пригодное для использования;
- оплата работ по договорам строительного подряда;
- стоимость консультационных и информационных услуг, связанных с покупкой ОС;
- вознаграждение посредника, через которого приобретен объект ОС;
- таможенные пошлины и сборы, уплаченные при импорте основного средства;
- государственная пошлина, перечисленная в связи с покупкой объекта;
- иные затраты, непосредственно связанные с объектом.

Общехозяйственные расходы (зарплата администрации, бухгалтеров, аренда офиса и проч.), как правило, не относятся к первоначальной стоимости. Исключение составляет ситуация, когда такие затраты связаны не со всей организацией, а только с данным основным средством (к примеру, премия, начисленная инженеру за настройку нового оборудования).

В общем случае первоначальная стоимость фиксируется один раз и в дальнейшем не пересматривается. Но из этого правила есть исключения. Так, изменение возможно в случае достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки.

Все расходы на приобретение, сооружение и изготовление основного средства учитываются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». В итоге здесь формируется величина, равная первоначальной стоимости. В момент, когда объект принят к учету в качестве ОС, бухгалтер списывает данную величину в дебет счета 01 «Основные средства».

Не существует четких правил относительно того, когда именно объект нужно переводить в состав основных средств. Поэтому компании вправе самостоятельно установить этот момент и зафиксировать его в учетной политике. Чаще всего основное средство ставят на баланс на дату ввода в эксплуатацию, либо на дату, когда объект готов к эксплуатации (например, после успешного тестирования).

Особые правила установлены для объектов недвижимости, права на которые подлежат государственной регистрации. Если здание уже построено, и капитальные вложения в него завершены, объект необходимо признать основным средством независимо от факта госрегистрации. В ситуации, когда здание еще не зарегистрировано, его следует отразить на специальном субсчете к счету 01.

При принятии к учету основного средства бухгалтер составляет акт. Можно воспользоваться унифицированным бланком по форме ОС-1 (для зданий и сооружений - по форме ОС-1а, для групп объектов - по форме ОС-1б), а можно разработать собственную форму.

Одной из важных характеристик основного средства является срок его полезного использования. Это период, в течение которого объект приносит организации доход. Организация определяет его самостоятельно. Существует классификация ОС, утвержденная постановлением Правительства РФ. В ней все основные средства распределены на группы, и для каждой группы задан нижний и верхний предел срока полезного использования.

Для целей бухгалтерского учета использование данной классификации является добровольным, а для целей налогового учета - обязательным. Поэтому, чтобы максимально сблизить два вида учета, большинство компаний при назначении срока полезного использования в бухучете также руководствуются классификацией.

У сложных объектов, состоящих из нескольких частей, сроки полезного использования для каждой составляющей могут существенно отличаться. В этом случае каждую часть необходимо учитывать как самостоятельное основное средство.

В ведении бухгалтерского учёта постоянно происходят большие изменения, данные новшества не обошли и основные средства. Так изменения в учете основных средств в 2017 году связаны с введением нового



Общероссийского классификатора основных фондов ОК 013-2014 (СНС 2008). В постановление Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, которым утверждена Классификация основных средств для целей налогового учета, также внесены изменения (пост. Правительства РФ от 07.07.2016 № 640). В некоторых случаях поправки коснутся определения срока полезного использования вновь приобретенного имущества.

В целях налогового учета с 1 января 2016 года амортизируемым признается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 рублей. Новый лимит действует для имущества, введенного в эксплуатацию с 2016 года. В бухгалтерском же учете остался прежний лимит - 40 000 рублей.

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования (СПИ) (п. 1 ст. 258 НК РФ).

С 1 января 2017 года организации будут определять амортизационные группы и сроки амортизации для ОС по новому Классификатору основных фондов ОК 013-2014 (СНС 2008) (утв. приказом Росстандарта от 12.12.2014 № 2018-ст).

Старый Классификатор основных фондов ОК 013-94, по которому определялась одна из десяти групп амортизируемого имущества, будет отменен.

В новом Классификаторе основных фондов коды объектов основных фондов полностью поменялись: их нумерация стала другой. Отчасти изменились и наименования объектов. В связи с этим в постановление Правительства РФ (пост. Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (далее - Постановление № 1)), которым утверждена Классификация основных средств для целей налогового учета, были внесены изменения (пост. Правительства РФ от 07.07.2016 № 640). Данные изменения также вступают в силу с 1 января 2017 года.

#### Список литературы:

1. Электронный ресурс <http://www.garant.ru/article/1037957>
2. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / В.Э.Керимов.- 6 изд.и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. – 584 с.
3. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков К», 2014. – 592 с.
4. Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий / коллективная монография. - Санкт-Петербург, 2014. Режим доступа// URL: [http://inecprom.spbstu.ru/files/ecoprom-2014/monograph\\_2.pdf](http://inecprom.spbstu.ru/files/ecoprom-2014/monograph_2.pdf)

**Ващенко Л.А.**, к.э.н., доц.

**Сребная А.О.**

*Донецкий национальный университет экономики и торговли имени  
Михаила Туган-Барановского*

## **ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ СОСТОЯНИЯ ОПЕРАЦИЙ С СОНОВНЫМИ СРЕДСТВАМИ: МОДЕЛИРОВАНИЕ МЕТОДИКИ**

В современных условиях, когда внешняя среда является нестабильной и неопределенной, эффективное управление организацией предполагает большой спектр деятельности, значительный объем плановой, а, соответственно, и контрольной работы. В данный момент экономическая система нашего государства находится в глубоко кризисном состоянии, внутренний контроль в организациях приобретает основополагающий характер, присутствующий на всех уровнях управления. В более широком понимании эффективный управленческий контроль является гарантией успешной деятельности организации. Стоит отметить, что в практике зарубежных высших органов управления как собственного, так и хозяйственного уровня контроль все чаще рассматривается как метод совершенствования управления на всех его уровнях.

Данный вопрос широко освещается как отечественными, так и зарубежными авторами. Достойный вклад в отечественную науку о контроле внесли такие ученые, как И.А. Белобжецкий, Н.Т. Белуха, Б.И. Валуев, Ю.А. Данилевский, Е.А. Кочерин, В.Н. Суйц, А.Д. Шеремет.

Целью данной работы является раскрытие методики проведения внутреннего контроля состояния операций с основными средствами, так как он является неотъемлемой составляющей успешной деятельности современного предприятия.

Объектами контроля являются: правильность отнесения объектов основных средств к соответствующим группам и в состав производственных, непроизводственных фондов; целесообразность, законность и правильность операций по реализации, ликвидации основных средств; правильность отнесения работ на капитальный и текущий ремонты; правомерность порядка выполнения работ; состояние расчетов с подрядчиками; соответствие фактических расходов запланированным; правильность начисления амортизации основных средств; состояние учета операций с основными средствами.

Целью внутреннего контроля основных средств является обеспечение приобретения необходимых основных средств наиболее экономичным способом, верного учета, физической сохранности, безопасности работы и поддержания этих средств в рабочем состоянии; а также выбытия ненужных основных средств по как можно более высокой цене.

При внутреннем контроле операций с основными средствами необходимо сформулировать стратегию проверки, которая будет отображаться в виде плана.

Вместе с этим, нужно отметить, что качество проверки зависит от достоверности информации: надежности системы и регистрации операций с объектами основных средств, точности отнесения объектов к учетным классификационным группам, достоверности инвентаризационных описей, ведения регистров аналитического учета.

Также следует отметить, что на организацию внутреннего контроля основных средств влияет организационная структура предприятия, характер технологии, выбранные варианты амортизации и учета износа.

При проведении детализированной проверки основных средств единственным недостатком является её масштабность, она требует значительных затрат рабочего времени контролера на проверку большого объема документов.

Данный недостаток можно устранить путем применения смешанной методики проверки, суть которой состоит в синтезе детализированной и экспресс-проверки.

Наиболее рациональным с точки зрения сроков проверки и объемов проверяемой информации является смешанный подход. Он позволяет уменьшить затраты времени и обеспечивает объективность и достоверность контрольных мероприятий.

Внутренний контроль отражения в учете данных об основных средствах направлен на:

- то чтобы операции по учету основных средств были отделены от учета обычных поставок и реализации;
- важнейшие приобретения должны утверждаться с учетом детальных расчетов и оценки инвестиционных проектов;
- то, что основные средства должны быть защищены от краж, злоупотреблений, случайной порчи или преждевременного старения;
- основные средства должны надлежащим образом отражаться в учете;
- то, что амортизационные отчисления согласно утвержденной учетной политике должны отражаться в учете и включаться в себестоимость [1].

Исходя из указанных направлений, внутренняя проверка должна проходить три этапа:

- 1) определение проблемы;
- 2) сбор данных;
- 3) оценка полученной информации.

Важной задачей текущего внутреннего финансового контроля основных средств является проверка состояния их сохранности и рабочего состояния.

В процессе текущего контроля устанавливается правильность ведения инвентарного списка основных средств, соответствие данных аналитического учета с записями на счете 10 «Основные средства», регулярность взаимного сличения данных бухгалтерского учета.

Внутренний финансовый контроль ресурсов в основных средствах обязательно включает проверку определения первоначальной, переоцененной,

ликвидационной и остаточной стоимости основных средств. Особое внимание обращается на определение первоначальной стоимости безвозмездно полученных основных средств, которая должна равняться их справедливой стоимости на дату получения.

Одной из задач внутреннего финансового контроля информации по основным средствам является проверка правильности документального оформления операций.[2]

При проверке отражения ремонта, реконструкции и модернизаций основных средств устанавливается наличие в техническом паспорте соответствующего объекта основных средств данных об изменении технических характеристик, достройку и т.д.

Важным объектом внутреннего контроля является правильность начисления амортизации основных средств.

Типичными нарушениями, которые могут быть обнаружены в ходе внутреннего финансового контроля операций с основными средствами являются:

- несвоевременное оприходование основных средств;
- неправильное определение первоначальной стоимости объектов основных средств;
- отражение реконструкции (модернизации) основных средств, в виде ремонта;
- превышение сметы расходов по выполнению ремонтных работ;
- начисление амортизации на полностью амортизированы объекты основных средств;
- нарушение методологии учета операций с основными средствами;
- неточности в определении сроков начала и окончания начисления амортизации для целей бухгалтерского и налогового учета;
- формальное проведение инвентаризации объектов основных средств;
- несоблюдение порядка документирования хозяйственных операций с основными средствами;
- неоприходование материальных ресурсов после демонтажа и по результатам ликвидации основных средств.

При проверке отчетности по основным средствам контролер должен проверить:

- соответствие используемых бланков утвержденным формам;
- соответствие записей сводного аналитического учета записям в главной книге и балансе;
- соответствие записей синтетического учета записям в главной книге и балансе;
- правильность записей в форме № 5 годового отчета о наличии и движении основных средств;
- правильность бухгалтерских проводок по учету основных средств.[3]

При этом систему учетных регистров следует рассматривать с учетом возможных ошибок, которые могут влиять на информацию отчетности.

С помощью контрольных процедур снижается риск появления ошибок благодаря своевременному их выявлению. Контроль за бухгалтерским учетом оказывает сильное влияние на качество ведения бухгалтерских документов. При эффективном контроле персонал, ответственный за ведение бухгалтерского учета и реализацию процедур контроля, может быть ориентирован на внесение необходимых изменений при осуществлении новых хозяйственных операций, исправления ошибок, если таковые происходят, и улучшение работы в случае, если примененные процедуры не дают должного эффекта.

Для улучшения методики внутреннего контроля основных средств, было предложено основные три этапа и методические приёмы проведения таких проверок.

#### Список литературы:

1. Закон Донецкой Народной Республики «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» № 14-ИНС от 27.02.2015, действующая редакция по состоянию на 19.01.2016 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dnrsovet.su/zakon-dnr-o-buh-i-fin-uchete/>.

2. Положение (стандарт) бухгалтерского учета 7 «Основные средства», утвержденной. Приказом Министерства финансов Украины от 27.04.2000 г.. № 92, с изменениями и дополнениями, внесенными в него в соответствии с приказами Министерства финансов Украины от 30.11.2000 г.. № 304 и 25.11.2002 г. № 989 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfin.com.ua/>.

3. Глушенко Я.И. Внутренний финансовый контроль. – Электронный конспект лекций для студентов специальности 8.0305090, 7.03050901 «Учет и аудит» дневной и заочной форм обучения – ДонНУЭТ, Донецк, 2014 – 112с.

**Гавриленко В.А.**, д.э.н., проф.

**Леонова Л.А.**, к.э.н., доц.

*Донецкий национальный технический университет*

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НЕПРОИЗВОДИТЕЛЬНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

В настоящее время основные средства являются одним из сложных и противоречивых объектов бухгалтерского учета. На наш взгляд, это обусловлено несовершенством нормативно-правового регулирования учета, ориентацией учетной политики бухгалтеров на оптимизацию налогообложения

прибыли предприятий. Неверный учет сказывается на качестве финансовой отчетности и требует реформирования.

Вопросами совершенствования учета основных средств долгое время занимались специалисты Министерства финансов Украины, известные отечественные ученые, такие как: Коновалова О.В. [1], Бондарчук В.В. [2], Левицкая И.В. [3]. В своих трудах они в основном дают толкования и анализируют учет основных средств, ссылаясь на требования Положений (стандартов) бухгалтерского учета, не предлагая возможные альтернативные подходы, обеспечивающие эффективность воспроизводственного процесса. Отсутствуют решения возникших противоречий по учету основных средств и в работах ведущих зарубежных специалистов. Много противоречий и несогласованностей проявляются при применении стандартов учета согласно Закону «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и в Донецкой народной республике, что приводит к отрицательным экономическим последствиям [4].

Ситуация с учетом основных средств и его влиянием на финансовые результаты указывает на необходимость глубокого исследования данной проблемы. В этой связи, целью работы стали исследование и экономическое обоснование необходимости изменений в бухгалтерском учете основных средств, способствующих обеспечению процесса воспроизводства на основе формирования надлежащей учетной политики. Поиск новых подходов сегодня особенно необходим для усовершенствования учета расходов на амортизацию, затрат на капитальные ремонты основных средств, безвозмездно полученных основных средств, результатов переоценки объектов. В основе изменений в подходах, на наш взгляд, должна обязательно проявляться сущность воспроизводственного процесса основных средств (фондов) или основного капитала.

Воспроизводство основных фондов - это непрерывный процесс их обновления путем приобретения новых, реконструкции, технического перевооружения, модернизации и капитального ремонта. Основная цель воспроизводства основных фондов - обеспечение предприятий основными фондами в их количественном и качественном составе, а также поддержание их в рабочем состоянии [5].

Обращаясь к трудам классической экономики, следует отметить определение А.Смита: основной капитал - это часть производительного капитала, который полностью и многократно принимает участие в производстве товара, переносит свою стоимость на новый продукт по частям, в течение ряда периодов. Согласно Смигу, основной капитал - это капитал, не вступающий в процесс обращения и остающийся в руках владельцев [6].

Карл Маркс же приравнивал понятие основного капитала к средствам труда и определял его как часть производительного капитала, которая целиком участвует в процессе производства, но переносит свою стоимость на производимую продукцию долями по мере износа, вследствие чего полный

оборот совершается за несколько производственных циклов [7].

Классики отмечали, что ни одно общество не может непрерывно производить, не превращая известной части своего продукта в средства производства, которые должны снова постоянно возмещаться, не только и не столько в прежней форме, а на новой технической основе, с реализацией нарастающего экономического эффекта, заложенного в научно-технических достижениях [7].

В действующей практике учета затраты на ремонты основных средств, которые не приводят к увеличению экономической выгоды, первоначально ожидаемой от использования, согласно п. 15 П(С)БУ 7 «Основные средства» относятся на расходы предприятия. Если подобное требование предъявлять и к затратам на капитальные ремонты, продлевающие сроки службы основных средств, то такой учет может привести к следующему:

а) к нарушению процесса воспроизводства основных средств, поскольку, капитальные ремонты возмещают физический износ основных средств. Возмещение должно проводиться за счет средств накопленной амортизации. Это так называемый «частичный» способ воспроизводства основных средств. По истечении же всего срока полезного использования, предприятие должно накопить достаточно средств, для замены старого объекта на новый объект;

б) нарушению принципа соответствия расходов, согласно которому расходы должны отражаться в том периоде, в котором они привели к возникновению доходов. Например, если затраты на капитальный ремонт привели к продлению срока полезного использования объекта на два года, то они должны быть непосредственно и распределены на расходы в течение данного периода. Долгосрочность вложений означает, что затраты носят капитальный характер и должны амортизироваться в течение срока службы объекта, а не включаться в расходы единовременной суммой;

в) к занижению остаточной стоимости основных средств в составе необоротных активов предприятия, так как последующие затраты капитального характера включаются в расходы, не отражаясь на стоимости объектов;

г) к тому, что затраты на капитальные ремонты основных средств не отражаются в учете пообъектно. В связи с этим осуществляется не верная учетная оценка, поскольку приходится пересматривать срок полезного использования объекта без учета последующих затрат. Установление срока службы носит вероятностный характер, давая экономическую оценку, бухгалтер сталкивается с неопределенностями. При признании таких неопределенностей должен соблюдаться принцип осмотрительности в оценке активов и расходов: активы не должны быть завышены, а расходы занижены. При действующем же подходе, ситуация может привести к нарушению принципа осмотрительности.

В п. 51 МСБУ 16 «Основные средства» отмечается, что политика компании в области ремонта и обслуживания может вести к увеличению срока полезной службы актива или увеличению его ликвидационной стоимости.

Однако принятие такой политики не исключает необходимость амортизации. В отечественной же практике эти расходы не амортизируются.

Как уже отмечалось, затраты на капитальные ремонты основных средств носят долгосрочный характер то есть осуществляются для получения экономической выгоды на протяжении нескольких учетных периодов в будущем. Следовательно, эти затраты необходимо капитализировать.

Капитальный ремонт – это частичный способ воспроизводства основных средств, который чаще всего не добавляет стоимости основному средству, а лишь поддерживает его эксплуатационную способность. Это является основанием для списания затрат на капитальные ремонты, продлевающие сроки службы основных средств не на увеличение их первоначальной стоимости, а на уменьшение накопленного износа. Учитывая данное утверждение, предлагается внести дополнение в Положение (стандарт) бухгалтерского учета 7 «Основные средства» следующего содержания: «Затраты, которые осуществляются для восстановления утраченных объектом экономических выгод, увеличивают его балансовую стоимость путем уменьшения начисленного износа при условии, что она не будет превышать сумму ожидаемого возмещения». Такое дополнение не противоречит Международному стандарту бухгалтерского учета 16 «Основные средства», где в п. 26 отмечено: «Соответствующий порядок учета затрат, понесенных после приобретения основных средств, зависит от условий, учтенных при их первоначальной оценке и признании, и от того, являются ли последующие затраты возмещаемыми. Например, когда балансовая стоимость объекта основных средств уже отражает утраты экономических выгод, ожидавшихся от актива, последующие затраты, связанные с восстановлением этих выгод, капитализируются при условии, что балансовая стоимость не превышает возмещаемой суммы актива»[10]. В бухгалтерском учете счет 15 «Капитальные инвестиции» может быть дополнен специальным субсчетом 156 «Капитальный ремонт основных средств».

Капитализацию затрат на ремонты, продлевающие сроки службы основных средств, предлагается отражать в бухгалтерском учете проводками:

Дебет счета 156 «Капитальный ремонт основных средств»

Кредит счетов: 20,66,65,23 и других счетов, после чего:

Дебет счета 131 «Износ основных средств»

Кредит счета 156 «Капитальный ремонт основных средств».

В дальнейшем, при таком учете, затраты на капитальные ремонты будут амортизироваться, уменьшая балансовую стоимость основных средств:

Дебет счетов 23, 91, 92, 93 и др. (в зависимости от функционального назначения объектов)

Кредит счета 131 «Износ основных средств».

Особенностью отечественной практики учета явилось использование предприятиями с 1997 года в бухгалтерском учете заниженных норм амортизации, установленных налоговым законодательством. Следствием этого явилось то, что, на многих промышленных предприятиях учетный износ



значительно ниже фактического (разница составляет до 30 – 40%). Если довести балансовую стоимость таких основных средств до их справедливой стоимости, то это приведет к существенному завышению расходов отчетного периода и получению убытков. В такой ситуации, при уценке основных средств можно сделать корректировку нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), возникшей вследствие формирования доходов и расходов в прошлых периодах:

Дебет счета 44 «Нераспределенные прибыли (непокрытые убытки)»

Кредит счета 131 «Износ основных средств».

В соответствии с теорией К. Маркса основные средства в процессе производства должны не только потребляться, но и сохраняться. Такое сохранение обеспечивается путем превращения их натуральной формы в денежную через начисление износа техники в виде амортизации и накопления ее на счетах в банке до полного износа этой техники. Обратное превращение денежной формы в натуральную происходит в конце срока эксплуатации основных средств, после достаточного накопления амортизационного фонда, необходимого для покупки новой техники и замены ею изношенного объекта. Именно в этом состоит сохранение основных средств в каждом повторяющемся цикле. При этом становится очевидно, что в себестоимость по элементу «Амортизация» не просто включаются затраты, а здесь заложен механизм для формирования амортизационного фонда. При неполном износе основных средств, досрочном их выбытии возникают потери (не доначисления) амортизационного фонда в сумме остаточной стоимости техники. Во-первых, утрачивается экономическая выгода от потери амортизационного фонда, а во-вторых предприятие формирует расходы от уценки или ликвидации основного средства, что искажает финансовый результат отчетного периода. Во избежание такого искажения финансового результата, предлагается уценку и остаточную стоимость при ликвидации основного средства признавать в учете уменьшением собственного капитала предприятия. В составе собственного капитала необходимо предусмотреть счет 426 «Непроизводительное использование основных средств». Этот контр пассивный счет будет иметь дебетовое сальдо и уменьшать общую величину собственного капитала при представлении баланса.

Так, отражая в бухгалтерском учете ликвидацию основного средств, рекомендуется выполнять следующие записи:

а) при списании амортизированной стоимости основного средства в сумме начисленного и накопленного износа за весь срок эксплуатации

Дебет счета 131 «Износ основных средств»

Кредит счета 10 «Основные средства»

б) при списании неамортизированной (остаточной) стоимости основного средства

Дебет счета 426 «Непроизводительное использование основных средств»

Кредит счета 10 «Основные средства».

Согласно международным стандартам учет основных средств по переоцененной стоимости является альтернативным подходом, базовым же подходом является оценка по себестоимости. Переоценка основных средств возможна при существенном отличии величины их себестоимости от справедливой стоимости. Причинами такого отличия может быть неправильная учетная оценка сроков службы основных средств. Давая экономическое обоснование необходимости переоценки, можно отметить, что она является выражением корректировки балансовой стоимости с целью доведения ее до восстановительной стоимости.

Так, при дооценке основного средства, предприятие увеличивает его балансовую стоимость, однако при этом оно не осуществляло никаких затрат для создания дополнительной части стоимости объекта. Следовательно, дооценив основное средство, предприятие искусственно увеличит расходы на его амортизацию, что может исказить финансовые результаты его деятельности. В этом, на наш взгляд содержится недостаток действующего подхода к дооценке. Для устранения этого недостатка предлагается следующая методика отражения дооценки на счетах бухгалтерского учета:

а) при осуществлении дооценки основных средств (на сумму разницы балансовой стоимости от справедливой стоимости) -

Дебет счета 131 «Износ основных средств»

Кредит счета 41 «Капитал в дооценках»;

б) при списании суммы дооценки в доле начисленного износа -

Дебет счета 41 «Капитал в дооценках»

Кредит счета 131 «Износ основных средств».

Преимуществом данного подхода в учете является объективное отражение стоимости основных средств в балансе, осуществленное для исправления результатов неправильной учетной оценки или при ее изменении.

Исследования показали, что на предприятиях возможна эксплуатация основных средств с нулевой стоимостью. Согласно П(С)БУ 7, если остаточная стоимость объекта основных средств равняется нулю, то его переоценённая остаточная стоимость определяется прибавлением справедливой стоимости этого объекта к первоначальной (переоценённой) стоимости, без изменения суммы износа объекта. Недостаток такого подхода, на наш взгляд, в том, что создается новая стоимость объекта на счете 10 «Основные средства», хотя нового объекта предприятие не приобрело. В данной ситуации проявляется скорее процесс восстановления стоимости, который лучше отразить в учете через уменьшение накопленного износа с одновременным увеличением прочего дополнительного капитала.

Необходимость уценки основного средства свидетельствует о том, что предприятие в предыдущие периоды занизило расходы на амортизацию и теперь требуется уменьшение балансовой стоимости объекта путем списания ее части на расходы. Уменьшение балансовой стоимости, на наш взгляд, необходимо отражать через увеличение накопленного износа, который ранее

был занижен и одновременно надо признать непроизводительное использование капитала. При этом возможна запись:

Дебет счета 426 «Непроизводительное использование основных средств»

Кредит счета 131 «Износ основных средств».

Наряду с оценкой в П(С)БУ 7 выделено понятие уменьшения полезности. По стандарту уменьшение полезности - это потеря экономической выгоды в сумме превышения остаточной стоимости актива над суммой ожидаемого возмещения. Сумма ожидаемого возмещения – это сумма, которую предприятие ожидает до возмещения стоимости необоротного актива во время его будущего использования, включая его ликвидационную стоимость. Сумму ожидаемого возмещения рассматривают как наибольшую из двух оценок: чистой цены реализации (справедливой стоимости уменьшенной на сумму расходов, связанных с реализацией) или настоящей (дисконтированной) стоимости будущих денежных потоков, ожидаемых от дальнейшего использования актива и его реализации в конце срока полезного использования. При уменьшении полезности рекомендуется признавать непроизводительное использование капитала одновременно с увеличением накопленного износа:

Дебет счета 426 «Непроизводительное использование основных средств»

Кредит счета 131 «Износ основных средств»

Таким образом, изучение отечественного и зарубежного опыта в бухгалтерском учете основных средств, а также анализ и выявление недостатков в действующей нормативно-законодательной базе позволили выработать рекомендации и новые подходы с целью совершенствования бухгалтерского учета основных средств. Предлагается введение новой категории «Непроизводительное использование основных средств», что даст возможность отличать изменения собственного капитала при получении реальных убытков производственной и непроизводственной деятельности предприятия от потери ресурсов, обеспечивающих процесс воспроизводства основных средств. Такой подход сделает финансовую отчетность более достоверной и избавит от возникновения постоянных налоговых разниц.

#### Список литературы:

1. Коновалова О.В. Сучасний стан та шляхи підвищення ефективності використання основних засобів підприємств гірничодобувної промисловості України // «Економічні науки». – Серія «Облік і фінанси». – Випуск 8 (29). – Ч. 3. – 2011.
2. Бондарчук В.В. Проблеми визначення ринкової вартості основних засобів // «Економічні науки». – Серія «Облік і фінанси». – Випуск 9 (33). – Ч. 1. – 2012.
3. Левицкая И.В. Амортизация как чинник прискорення процесів відтворення на підприємствах // Вісник Хмельницького національного університету. - № 2 - Т. 1. - 2011.

4. Закон Донецкой Народной Республики «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 27 февраля 2015 года. [Электронный ресурс] / Официальный веб-сайт ДНР – Режим доступа: [http://old.dnr-online.ru/wp-content/uploads/2015/04/Zakon\\_DNR\\_O\\_bukh\\_uchete\\_i\\_fin\\_otchetnosti.pdf](http://old.dnr-online.ru/wp-content/uploads/2015/04/Zakon_DNR_O_bukh_uchete_i_fin_otchetnosti.pdf)

5. Гавриленко В.А. Бухгалтерський облік основних засобів і його вплив на формування власного капіталу // Научные труды ДонНТУ. Серия: экономическая. - №2(42). – 2012.

6. А.Смит. Учение о капитале // Издательство "Высшая школа", Москва, 1963 г. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.fintrest.ru/ekonom/kurs041.html>

7. К. Маркс. Капитал. Гл.8 Основной капитал и оборотный капитал. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.esperanto.mv.ru/Marksismo/Kapital2/kapital2-08.html>

**Грекова В.А.**, к.э.н., доц.  
**Кадырова Е. Ю.**

*Институт экономики и управления (структурное подразделение)  
«Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского»*

## **АУДИТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ: СОСТОЯНИЕ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

Осложнения хозяйственной деятельности, проявляется в росте номенклатуры имущества организаций и увеличении их денежных потоков, которые аудиторы не могут охватить путем проведения общей проверки вручную, появление новых способов манипулирования финансовыми результатами деятельности организаций, а также расширение круга задач, которые заказчики ставят перед аудитором, требуют новых подходов к организации процесса аудита.

Целью исследования является разработка мероприятий по совершенствованию организации и методики аудита отчета о финансовых результатах субъектов хозяйствования.

Использование методов причинно-следственной связи и наблюдения способствовало разработке мероприятий по совершенствованию методики аудита.

В ходе исследования установлено, что рациональная организация является основным условием эффективности и результативности аудита, от научной обоснованности которой зависят пути дальнейшего совершенствования аудиторского контроля. Разработка и правильное применение организации в ходе проведения аудита позволят облегчить труд аудиторов и уменьшить трудовые затраты на проведение проверок.

Обосновано, что под организацией аудита следует понимать совокупность

мероприятий, направленных на упорядочение отдельных действий (планирование аудита, разработка методики аудита, обобщение результатов и контроль их качества), которые должны быть осуществлены при проведении аудита для выполнения поставленных задач.

Соблюдение предлагаемого подхода к составляющим организации аудита предполагает необходимость четкого разграничения целей и задач аудита отчета о финансовых результатах и операций по формированию и распределению финансовых результатов деятельности. На основе неизменных элементов организации аудита таких объектов видоизменяются задачи и основные процедуры проведения проверки.

На основании проведенной систематизации задач, которые могут выполняться субъектами аудиторской деятельности, была обоснована задача проверок операций с финансовыми результатами в ходе аудита в зависимости от его видов (табл. 1).

Таблица 1 - Задачи проверки операций с финансовыми результатами в ходе аудита

Обязательный аудит	Инициативный аудит
Проверка соответствия совершенных на предприятии хозяйственных операций, которые влияют на финансовый результат, требованиям действующего законодательства	
Проверка полноты и своевременности документального оформления и отражения операций, которые повлияли на финансовый результат и формируют его	
Выяснения соответствия данных синтетического и аналитического учета (регистры учета) данным финансовой отчетности, соответствия различных форм отчетности	
Обязательный аудит	Инициативный аудит
Применение аналитических процедур для выяснения финансового состояния субъекта хозяйствования	Определение оптимального для хозяйствующего субъекта формирования финансовых результатов для целей налогообложения
-	Поиск резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности и роста его доходности

Для обеспечения системного подхода к решению субъектами аудиторской деятельности вышеуказанных задач аудита в целом и согласованных в договоре в частности, и обоснованности результатов аудиторских проверок важное значение приобретает организация порядка формирования оснований для выражения аудиторами мнения о достоверности показателей отчетности. Таким основанием является документальное оформление процесса проведения аудита, под которым предложено понимать процедуру обоснования выводов документами.

Необходимость составления аудиторами рабочих и итоговых рабочих документов обусловлена применением хозяйствующими субъектами предлагаемого широкого спектра программных продуктов и высоким уровнем компьютеризации бухгалтерского учета и составления отчетности, что предполагает отход от проверки документов на бумажных носителях.

В связи с этим, в работе доказана необходимость разграничения информационного обеспечения аудита и документов, составляемых в ходе аудита (рабочие и итоговые документы). Подтверждения факта выполнения отдельных аудиторских действий и оценка качества выполненных работ могут быть осуществлены только на основании рабочих документов, под которыми следует понимать документы, которые составляются членами аудиторской группы для организации процесса аудита и в ходе проведения проверки для получения необходимых и достаточных аудиторских доказательств и формирования аудиторского вывода.

Поскольку типовые формы рабочих документов аудиторов законодательно не разработаны и не определены требования к перечню информационных показателей, рекомендуется в содержании документа раскрывать информацию: объектов, которые проверялись; количественного и (или) стоимостного выражения объекта проверки, его учетного отражения в зависимости от поставленных задач; приемов и способов контроля, которые применялись; выявленных в ходе проверки отклонений; нормативно-правовых актов, требования которых были нарушены; расчетов аудиторов; рекомендованного аудиторами способа исправления ошибок.

Учитывая приведенные требования, для проведения аудита отчетности о финансовых результатах и операций по формированию и распределению финансовых результатов были предложены формы рабочих документов аудиторов ("Информационную справку о достоверности показателей" Отчета о финансовых результатах "в условиях ручного ведения бухгалтерского учета", "Рабочий отчет аудитора о проверке финансовых результатов предприятия", "Ведомость необоснованного отнесения расходов в состав валовых расходов, доходов в состав валовых доходов", "Ведомость выявленных отклонений отражения финансовых результатов от различных видов деятельности в "Отчете о финансовых результатах", "Ведомость согласования финансовых результатов, в соответствии с ПБУ и налогового законодательства", "Расчет аудитора налога на прибыль", "Итоговый рабочий документ аудитора о выполненных работы (предоставленные услуги)").

Предложенные рабочие документы аудиторов, а именно: "Ведомость выявленных отклонений отражения финансовых результатов от различных видов деятельности в "Отчете о финансовых результатах" и "Ведомость необоснованного отнесения расходов в состав валовых расходов, доходов в состав валовых доходов" (таблица 2 и таблица 3) рекомендовано предоставлять субъектам хозяйствования - заказчикам аудиторских услуг - вместе с аудиторским отчетом (при проведении инициативного аудита).

**Таблица 2- Ведомость выявленных отклонений отражения финансовых результатов от различных видов деятельности в "Отчете о финансовых результатах"**

Вид деятельности	Сумма доходов, руб.		Сумма расходов, руб.		Финансовый результат, руб.		Отклонение финансового результата, руб.	Рекомендации по устранению отклонений
	Отраженная в отчете	Расчитанная аудиторами	Отраженная в отчете	Расчитанная аудиторами	Отраженный в отчете	Расчитанный аудиторами		
1	2	3	4	5	6	7	8=7-6	9
Обычная деятельность								
Прочая деятельность								

**Таблица 3- Ведомость необоснованного отнесения доходов и расходов в состав доходов и расходов в налоговом учете**

Название, номер и дата первичных документов	Виды операций	Сумма, руб.	Сумма расходов (руб.), на которые		Сумма доходов (руб.), на которые		Рекомендованные исправления в бухгалтерских записях
			завышены расходы	занижены расходы	Завышены доходы	Занижены доходы	
1	2	3	4	5	6	7	8

Разработанные формы рабочих документов предназначены для обеспечения управленческого персонала субъектов хозяйствования данными для принятия оперативных решений о проведении корректировок в составе доходов и валовых расходов, финансовых результатов от различных видов деятельности с целью предупреждения отвлечения денежных средств на уплату штрафных (финансовых) санкций, могут быть применены контролирующими органами при проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности организаций - заказчиков аудиторских услуг.

Для повышения качества результатов аудита важное значение имеет порядок формирования оснований для выражения аудиторами мнения относительно предмета аудита в контексте поставленных заказчиками задач. Таким основанием является документальное оформление процесса проведения аудита и обобщение его результатов. С целью обеспечения надлежащего документального оформления процесса аудита предложено в состав документации в аудите включать только документы, составленные аудиторами для организации проверок и в ходе их осуществления - рабочие документы, и документы, составленные на основании рабочих, которые обобщают результаты проведенного аудита, - итоговые документы аудита. В работе разработаны рабочие документы аудиторов: "Информационная справка о достоверности показателей "Отчета о финансовых результатах" в условиях

ручного ведения бухгалтерского учета"; "Рабочий отчет аудитора о проверке финансовых результатов предприятия"; "Ведомость необоснованного отнесения расходов в состав валовых расходов, доходов в состав валовых доходов"; "Ведомость выявленных отклонений отражения финансовых результатов от различных видов деятельности в "Отчете о финансовых результатах"; "Ведомость согласования финансовых результатов, в соответствии с ПБУ и налогового законодательства"; "Расчет аудитора налога на прибыль"; "Итоговый рабочий документ аудитора о выполненных работах (предоставленные услуги)".

С целью документального обеспечения управленческого персонала субъектов хозяйственной деятельности - заказчиков аудиторских услуг данными для принятия оперативных решений о проведении соответствующих корректировок в составе валовых доходов и валовых расходов, финансовых результатов от различных видов деятельности предложено предоставлять заказчикам вместе с аудиторским отчетом "Ведомость необоснованного отнесения расходов в состав валовых расходов, доходов в состав валовых доходов" и "Ведомость выявленных отклонений отражения финансовых результатов от различных видов деятельности в "Отчете о финансовых результатах", что позволит предотвратить отвлечение денежных средств на уплату штрафных (финансовых) санкций, которые могут быть применены контролирующими органами при проведении проверок финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Учитывая, что на законодательном уровне типовые формы рабочих документов аудиторов не разработаны и не определены требования к перечню их информационных показателей, обоснована целесообразность отражения в рабочих документах информации относительно: объектов, которые проверялись; количественного и (или) стоимостного выражения объекта проверки, его учетного отражения в зависимости от поставленных задач; приемов и способов контроля, которые применялись; выявленных в ходе проверки отклонений; нормативно-правовых актов, требования которых были нарушены; расчетов аудиторов; рекомендован аудиторами способ исправления ошибок.

При проведении аудита отчетности о финансовых результатах или проверки операций по формированию и распределению финансовых результатов предложено при разработке форм рабочих документов учитывать вид аудита и его задачи.

#### Список литературы

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ
2. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99
3. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99



Грекова В.А., к.э.н., доц.  
Сулейманова А.М.

*Институт экономики и управления (структурное подразделение)  
«Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского»*

## **ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ В УЧЕТЕ РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ, ВЫЯВЛЯЕМЫЕ В ХОДЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

В ходе любой деятельности экономической субъект несет расходы, под которыми согласно Положения по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утв. приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. №33н. (далее ПБУ 10/99) признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Деятельность любого предприятия невозможна без затрат, которые могут быть связаны как с производством и управлением данным субъектом хозяйственной деятельности, так и с реализацией или выбытием актива. На основе данных о размере и видах затрат работники управленческого аппарата организации получают информацию о использовании ресурсов, вследствие чего появляется возможность осуществлять контроль и регулировать процесс производства, принимать оптимальные управленческие решения.

Одним из направлений совершенствования управления затратами является проведение внутреннего контроля, с помощью которого выявляются незаконные и нецелевые расходы. Дальнейшее развитие внутреннего контроля требует решения вопросов, связанных с совершенствованием организационных вопросов, связанных с его проведением. В связи с чем повышение качества учетной информации объективно необходимо.

Целью данной статьи является исследование основных ошибок в учете расходов организации, выявляемых в ходе внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и путей их решения.

В соответствии с целью исследования поставлена следующие задачи:

- исследовать наиболее часто повторяющиеся ошибки в учете расходов организации;
- раскрыть пути устранения допущенных ошибок;
- систематизировать наиболее часто повторяющиеся ошибки.

Анализ работ [2, 3] в области учета и аудита позволил выделить ряд ошибок, допускаемых экономическими субъектами в бухгалтерском учете расходов организации. Исследуем наиболее часто встречаемые ошибки в учете расходов организации и сгруппируем их в виде табл. 1.

Таблица 1 - Основные ошибки в учете расходов организации и рекомендации по их устранению

Содержание нарушения	Правовые основания квалификации нарушения	Причина нарушения	Возможные последствия	Рекомендации по устранению допущенных нарушений
1	2	3	4	5
1. Отражение расходов как прочих расходов, т.е. по кредиту сч. 91, а доходов – как доходов по обычным видам деятельности, т.е. Дт 90, 20-29, 44, и наоборот	ПБУ № 10/99 «Расходы организации», утв. Приказом Минфина РФ от 6.05. 1999 г. № 33н	Низкий профессиональный уровень учетного персонала	Недостоверность бухгалтерской финансовой отчетности, нарушение методологии отнесения доходов и расходов	Повышение уровня квалификации учетного персонала
2. Ошибки при ведении учета и отражении их в бухгалтерском учете и отчетности	ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утв. Приказом Минфина РФ от 28. 06.2010 г. № 63н	Слабый внутренний контроль. Низкий профессиональный уровень ответственных лиц	Недействительное отображение данных финансовой отчетности	Раскрывать в пояснительной записке информацию о корректировках, связанных с существенным и искажениями
3. Отсутствие оправдательных документов, подтверждающих расходы организации	Закон 402-ФЗ	Низкий профессиональный уровень учетного персонала	Нарушение организации учета ценностей	Внесение исправительных записей. Оформление первичных документов.
4. Использование кассового метода учета либо не закрепленного у учетной политики, либо организацией, которая не вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета	ПБУ № 10/99; Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 № 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства»	Низкий профессиональный уровень ответственных лиц	Недостоверность бухгалтерской финансовой отчетности, нарушение методологии отнесения доходов и расходов	Исправительные записи; Повышение уровня квалификации учетного персонала
5. Отсутствие в учетной политике положений по оценке незавершенного производства, порядку списания и распределения общехозяйственных и общепроизводственных расходов	ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н; План счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и	Слабый внутренний контроль	Недостоверное отображение данных	Внесение исправительных записей

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5
	инструкция по его применению, утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н (далее – План счетов и инструкция)			
6. Отражение расходов в учете не в соответствующий период времени	ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утв. Приказом Минфина РФ от 28. 06.2010 г. № 63н	Низкий профессиональный уровень ответственных лиц	Недостоверность бухгалтерской финансовой отчетности	Исправительные записи; Повышение уровня квалификации учетного персонала
7. Неправильное определение сумм амортизации по амортизируемому имуществу	ст. 256 - 259.3 НК РФ; Закона N 229-ФЗ	Слабый внутренний контроль. Низкий профессиональный уровень ответственных лиц	Недостоверность бухгалтерской финансовой отчетности	Внесение исправительных записей

Исследование типичных ошибок в бухгалтерском финансовом учете расходов организации позволяет ускорить и сделать более качественным процесс внутреннего контроля.

#### Список литературы:

1. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: от 06.12.2011 № 402-ФЗ: принят ГД ФС РФ 22.12.2011 (ред. от 23.05.2016). - Режим доступа: справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Типичные ошибки ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, выявляемые в ходе аудита : метод. Пособие / ЗАО АФ «Аудит-Классик». – Челябинск: Типография «Вензель», 2013 – 75 с.
3. Грекова В.А. Типичные ошибки бухгалтерского учета, выявляемые в ходе аудита отчета о финансовых результатах / В.А. Грекова, Л.Р. Джаферова, В.С. Шарудилова // Новый университет. – 2017. – №1. – С.14-18.

**Грекова В.А.**, к.э.н., доц.  
**Ширинский С.Р.**

*Институт экономики и управления (структурное подразделение)  
«Крымский федеральный университет им. В.И. Вернадского»*

## **ОЦЕНКА СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ**

Оценка эффективности системы внутреннего контроля клиента является одной из ключевых задач аудита, поскольку именно от неё зависит возможность рационального использования ресурсов аудиторской организации или индивидуального аудитора. С другой стороны, эффективная система внутреннего контроля позволяет решить ряд проблем самого экономического субъекта, среди которых – обеспечение принятия адекватных, обоснованных управленческих решений, оптимизация процессов финансово-хозяйственной деятельности, предупреждение, выявление и устранение отклонений в информации, представляемой заинтересованным лицам. Отсюда, роль системы внутреннего контроля экономического субъекта заключается в обеспечении его эффективного функционирования и реализации потребностей пользователей в информации, которая может быть использована для разработки и обоснования адекватных управленческих решений. Несмотря на это, существует необходимость определения основных характеристик системы внутреннего контроля, что позволит идентифицировать и формализовать критерии оценки эффективности ее функционирования.

Решение выделенной проблемы позволит решить ряд научных и практических задач, основными из которых могут быть признаны следующие:

- 1) формирование идентификационных признаков системы внутреннего контроля как составляющей системы управления субъекта предпринимательства и ее элементов;
- 2) определение роли отдельных элементов системы внутреннего контроля в обеспечении эффективности ее функционирования;
- 3) разработка методических подходов, которые могут быть использованы для получения понимания содержания, особенностей функционирования и оценки эффективности системы внутреннего контроля;
- 4) определение процедур оценки риска неэффективности системы внутреннего контроля и его влияния на работу внешнего аудитора.

*Цель исследования* сводится к изучению основных характеристик системы внутреннего контроля.

Вопросами идентификации понятия «оценка системы внутреннего контроля», занимались многие ведущие ученые и экономисты, следует выделить. Так, по мнению К. В. Анципирович «Организация экономического контроля - это непрерывный процесс, который делает обоснованность и применение оптимальных и более эффективных способов образования, а также использование различных аспектов для выявления недостатков системы

внутреннего контроля субъектов предпринимательства при постоянной оценке его функционирования в соответствии с внутренними и внешними условиями» [1].

Согласно мнению Б. Н. Соколова [3] «внутренний контроль представляет собой процесс, который осуществляется органом управления организацией или другими сотрудниками организации, для того, чтобы получить информацию, которая касается выполнения трех задач: 1. Эффективная и рациональная деятельности; 2. Достоверная финансовая отчетность; 3. Соблюдение законов и нормативных актов».

Мнения ученых, повествуют о внутреннем контроле, как об эффективном инструменте, регулирующем внутренний порядок деятельности организации.

Кроме того, требования к организации и осуществлению внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни любым экономическим субъектом закреплены в Федеральном законе "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 № 402-ФЗ. В целях применения указанной нормы Закона специалистами финансового ведомства даны рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля в виде Информации Минфина России № ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности". В указанном документе под внутренним контролем понимается - процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

а) эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

б) достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;

в) соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета.

Аудитор должен исследовать и изучить систему учета и внутреннего контроля клиента для того, чтобы понять, как готовится учетная информация, иметь представление о надежности исследованных систем, поскольку эта информация используется при сборе аудиторских доказательств и формировании мнения аудитора.

Исследование системы учета и внутреннего контроля аудитор осуществляет посредством изучения организационной структуры организации, действующих должностных инструкций, бесед с менеджерами и сотрудниками компании, ознакомления с документами, наблюдения за работой структурных подразделений.

Получение и оценка аудиторских доказательств осуществляются системно-ориентированным подходом, согласно которому изучению и оценке внутреннего контроля должно предшествовать тестирование хозяйственных операций и сальдо по счетам. Если аудитор убеждается в действительности

средств внутреннего контроля, то он получает возможность уменьшить объем аудиторских процедур по существу и затраты времени на их осуществление. Программу аудиторской проверки финансовой деятельности экономического субъекта целесообразно разрабатывать в трех частях: тесты контроля и тесты хозяйственных операций; аналитические процедуры; тесты статей баланса.

Любой экономический субъект имеет свою целевую функцию, которая реализуется и достигается с помощью эффективного управления. Одной из функций управления, отдельным субъектом является внутренний контроль, субъекты которого осуществляют сравнение плановых и фактических значений параметров, проводят аналогию с внешним экономико-правовой средой, выявляют отклонения в параметрах, делают оценку опасности размера отклонений для предприятия, обнаруживают факторы, вызвавшие отклонения, а также определяют степень их влияния, проводят подготовку информационной базы для принятия управленческих решений. Эффективная организационная структура предприятия предусматривает распределение ответственности и полномочий работников. Она должна, по возможности, препятствовать попыткам отдельных лиц нарушать требования. Система внутреннего контроля представляет собой политику и процедуры, принятые руководством предприятия для достижения целей по обеспечению эффективного ведения хозяйственной деятельности, в том числе: соблюдение политики системы управления; обеспечение сохранности активов; предотвращения мошенничества и ошибок; их выявления, обеспечения точности и полноты учетных записей; обеспечение своевременной подготовки достоверной информации [4].

В целом система внутреннего контроля включает:

1) систему бухгалтерского учета, которая определяет последовательность и содержание записей предприятия, с помощью которых отражаются хозяйственные операции.

Система бухгалтерского учета имеет целью обеспечение определения, сбора, анализа, вычисления, классификации и систематизации информации в первичных документах, учетных регистрах и в финансовой отчетности субъектов хозяйствования;

2) среда контроля, определяется общим отношением, осведомленностью и действиями управленческого персонала по системе внутреннего контроля и ее важности для решения задач предприятия. К факторам, которые определяют среду контроля могут быть отнесены философия и стиль работы управленческого персонала, организационная структура предприятия, распределение полномочий и ответственности работников, кадровая политика и т.д.;

3) процедуры контроля, разработанные руководством для достижения конкретных целей предприятия.

К процедурам контроля относятся: проверка арифметической точности записей, проверка и подтверждение результатов сверок, ведение и проверка

контрольных счетов и пробных балансов, визирования документов и контроль за документами (соблюдение графика документооборота), сравнение внутренних данных с внешними источниками информации, сравнение результатов инвентаризации с учетными записями, ограничения прямого физического доступа к активам и записям, сравнение и анализ финансовых результатов с суммами, определенных прогнозам, контроль со приложениями и средой компьютерных информационных систем (контроль над изменениями компьютерных программ, контроль за доступом к файлам с данными, включая создание системы паролей).

Система внутреннего контроля должна функционировать на разных субъектах хозяйствования: как в субъектах предпринимательства любой формы собственности, так и в бюджетных учреждениях. Осуществляться функции внутреннего контроля могут как отдельными работниками, так и отдельными службами в пределах учреждения или предприятия. Результаты исследований свидетельствуют о том, что система внутреннего контроля для обеспечения наиболее эффективного ее функционирования должна быть подчинена высшему органу управления (для субъектов предпринимательства - владельцы, учредители, для бюджетных учреждений - распорядитель бюджетных средств высшего уровня). Оценка системы внутреннего контроля осуществляется с целью оптимизации объема, содержания и последовательности выполнения процедур внешнего контроля.

Критериями эффективности функционирования системы внутреннего контроля является возможность реализации ею следующих функций:

- 1) предупреждение отклонений, которые могут возникнуть в процессе финансово-хозяйственной деятельности и в системе бухгалтерского учета;
- 2) выявление отклонений в финансово-хозяйственной деятельности и системе бухгалтерского учета, которые не были предупреждены;
- 3) устранение обнаруженных отклонений финансово-хозяйственной деятельности и системе бухгалтерского учета.

Если система внутреннего контроля не способна выполнять хотя бы одну из указанных функций, она считается неэффективной.

При этом надо учитывать, что система внутреннего контроля не может быть оценена как идеально эффективная из-за наличия таких ограничений:

1. Временное ограничение выполнения контрольных процедур.
2. Ограниченность ресурсов системы внутреннего контроля.
3. Субъективная природа оценочных суждений должностных лиц системы внутреннего контроля.

К основным механизмам обеспечения эффективности системы внутреннего контроля могут быть отнесены следующие:

- 1) распределение функций, связанных с сохранением активов, санкционирования и учета операций с ними между тремя лицами;
- 2) ротация обязанностей среди исполнителей хозяйственных операций;
- 3) осуществление мер, направленных на «неожиданное» изменение

функциональных обязанностей или вида работы;

4) выполнение физического надзора за работой отдельных работников или подразделений;

5) регулярное и часто внеплановое проведение инвентаризаций;

6) максимальное привлечение контрагентов и клиентов к мероприятиям контроля.

От оценки эффективности системы внутреннего контроля зависит необходимость дублирования контрольных процедур субъектами внешнего контроля. При этом, по каждому вопросу, определенным в плане аудита, дается отдельная оценка эффективности функционирования системы внутреннего контроля. Если система признается эффективной, то субъект внешнего контроля может принять решение о нецелесообразности 100% проверки соответствующих операций или документов и применить выборку, и наоборот - если система внутреннего контроля признается неэффективной, субъект внешнего контроля увеличивает объем выборки и количество процедур, которые должны быть осуществлены.

Итак, внутренний контроль является одним из важнейших аспектов управления предприятием, так как он обеспечивает проверку исполнения и эффективности управленческих решений, контроль за наличием и использованием материальных ресурсов, а также выявление и устранение отклонений в финансово хозяйственной деятельности и системе бухгалтерского учета предприятия. Основные элементы системы внутреннего контроля представлены средствами накопления и систематизации информации о финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения ее надежности с точки зрения возможности использования для обоснования управленческих решений пользователей, а также - оптимизации работы субъектов внешнего контроля. В то же время, дальнейшего исследования требует детализация содержания процедур оценки системы внутреннего контроля, отдельная по критериям сопоставление результативности соответствующих процедур и затрат на их проведение. Другим перспективным направлением дальнейших исследований может быть признано обоснование критериев достаточности информации, свидетельствующей об эффективности системы внутреннего контроля.

#### Список литературы:

1. Анципирович К. В. Роль организации внутривозвратного контроля на предприятии АПК // Молодой ученый. - 2016. - №20. - С. 254-257.

2. Кучеров А. В., Коробкова О. В. Совершенствование системы внутреннего контроля // Молодой ученый. - 2013. - №5. - С. 329-332.

3. Соколов Б. Н. Системы внутреннего контроля (организация, методика, практика). / Б. Н. Соколов, В. В. Рукин. - Москва: Экономика, 2007. - 442 с.

4. Handbook of International Quality Control, Auditing, Review, Other Assurance and Related Services Pronouncements. 2010 Edition.[Электронный ресурс].- Режим доступа:

<http://web.ifac.org/publications/international-auditing-and-assurance-board/handbooks>.



**Гудков А.А., к.э.н., доц.**  
*Орловский государственный университет имени И.С. Тургенева*

## **ПРАВОВЫЕ И УЧЕТНЫЕ ОСОБЕННОСТИ В ПРОЦЕССЕ БАНКРОТСТВА ТУРОПЕРАТОРА ДЛЯ ТУРАГЕНТА**

Статья подготовлена в рамках выполнения гранта Президента Российской Федерации для государственной поддержки молодых российских ученых – кандидатов наук МК-937.2017.6 на тему «Разработка мер налогового стимулирования и учетного сопровождения развития отрасли внутреннего туризма в России»

Туроператор – важнейший субъект рынка туристских услуг, который посредством взаимодействия с турагентами осуществляет реализацию туристского продукта конечному потребителю. При этом туристский продукт формируется туроператором из услуг, предоставляемых различными объектами туристской индустрии.

Статья 17.1. Федерального закона от 24 ноября 1996 года № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» предъявляет требования к предоставляемому финансовому обеспечению ответственности туроператора. Так, договор страхования ответственности туроператора, либо банковская гарантия должны обеспечивать надлежащее исполнение туроператором обязательств по всем договорам о реализации туристского продукта, заключаемым с туристами или иными заказчиками непосредственно туроператором, либо по его поручению – турагентами. [1]

В наиболее распространенных случаях турист приобретает туристский продукт туроператора через турагента. Как показывает практика, большое количество туристов в первую очередь обращаются именно в турагентства, хотя и в договоре о реализации туристского продукта осведомлены о туроператоре, его финансовом обеспечении, порядке и сроках предъявления требований о выплате страхового возмещения по договору страхования ответственности туроператора либо требований об уплате денежной суммы по банковской гарантии, а также об основаниях для осуществления таких выплат по договору страхования ответственности туроператора и по банковской гарантии.

При этом турист вполне может в судебном порядке взыскать с турагента стоимость тура, либо его часть. Чтобы избежать наиболее неблагоприятных последствий, турагенту необходимо соблюдать некоторые правила, которые позволят ему сократить финансовые потери (Таблица 1).

Таблица 1 – Практические советы турагенту в случае банкротства туроператора [2]

Проблема	Возможные пути решения
1	2
Турист требует помочь с обращением в страховую компанию	При заключении договора обязательным условием является информирование туриста о порядке получения страхового возмещения по гражданской ответственности туроператора. Настоятельно рекомендуется оказать помощь в формировании документов для страховой компании
Турист требует вернуть полную стоимость тура	Разъяснить туристу нормы федерального законодательства, объяснить механизм финансовых гарантий туроператора. В случае подачи иска, предложить туристу в качестве ответчиков кроме турагентства указать еще туроператора и страховую компанию. Если турист получил положительное решение о взыскании с турагента суммы ущерба и турагент его исполнил, последний, как юридическое лицо, вправе требовать возмещения убытков в арбитражном суде в порядке регресса, получить решение суда и войти в реестр кредиторов туроператора. В качестве превентивных мер турагенту рекомендуется в договор с туристом вносить пункт следующего содержания: «В случае невозможности туроператором исполнения своих договорных обязательств, турагентство несет ответственность только в размере своей комиссии» и дополнительно об этом предупреждать туриста
Страховая компания из требования туриста о возмещении пытается вычесть агентское вознаграждение	Вычитание агентского вознаграждения из суммы возмещения туристу неправомерно, однако доказывать это придется только в судебном порядке
Турист требует вернуть комиссию, уплаченную туроператором турагенту	Агентское вознаграждение (комиссия) турагенту уплачивает туроператор, согласно заключенному между ними договору, поэтому никаких юридических оснований для его возвращения туристу нет. Можно вернуть эту сумму в добровольном порядке, что повлечет снижение размеров требований от туриста, если он решит обратиться за возмещением убытков в суд, но вовсе не лишит его права требования
Туристы, находясь за рубежом, требуют оплаты не оказанных услуг	Если расходы по неисполнению договора туроператором понес турист, то он может обратиться к страховой компании для возмещения. Если же расходы понес турагент, то в дальнейшем он может подать иск в арбитражный суд на туроператора. Первая схема имеет большую вероятность в плане взыскания сумм ущерба. Также при использовании первой схемы турагент может предложить туристу на основании доверенности заняться взысканием со страховщика

Продолжение табл. 1

1	2
Страхования компания требует от туриста дополнительные документы	Турагенту рекомендуется оказать помощь в предоставлении требуемых документов: договор, платежные документы, подтверждение оплаты туроператору. Особенно это актуально если турагент будет подавать заявление за туриста по доверенности, т.к. необходимо будет доказать отношения турагента и туроператора и документально подтвердить цепочку платежей. Также турагент может получить от туроператора уведомление о невозможности исполнять свои обязательства перед туристами и заказчиками по договорам реализации туристского продукта и наступлении страхового случая (если таковое не было предоставлено туроператором страховой компании напрямую)

В последнее время достаточно часто распространены случаи, когда туроператор предлагает турагенту оплату через платежные терминалы. Основная проблема в том, что терминал для расчетов юридических лиц не применяется. Согласно ст. 2 Федерального закона от 3.06.2009 г. №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», платежный терминал – устройство для приема платежным агентом от плательщика денежных средств, функционирующее в автоматическом режиме без участия уполномоченного лица платежного агента, а плательщик – физическое лицо, осуществляющее внесение платежному агенту денежных средств в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком.

Если чек терминала отражает информацию о платежном агенте и об исполнителе услуги, т.е. указан туроператор и посредник, принимающий платежи, то ущерб подтверждается чеком терминала и оснований для отказа в приеме таких документов у страховой компании нет. Если же в чеке терминала нет информации об исполнителе услуги, о номере заявки либо вообще нет никаких формальных сведений, то у турагента фактически нет подтверждающего оплату турпродукта легального документа по причине того, что он принял у туриста деньги (выдав ему соответствующий документ – приходный кассовый ордер, туристскую путевку) и оплатил тур в терминале уже за вычетом своей комиссии как физическое лицо. В такой ситуации заявление лучше подавать от туриста, по ущербу, подтвержденному договором и платежным документом от турагента.

В любом случае в качестве лояльного отношения к туристу турагентство может вернуть ему свое комиссионное вознаграждение, а иногда даже и забронировать новый тур за счет собственных средств.

Пример:

Турагентство «Тур» забронировало два тура в Турцию стоимостью 37 000 руб. и 25 000 руб. у туроператора ООО «Глобус», однако поездки не состоялись по причине банкротства туроператора. Последний отчет агента не утвержден.

Комиссия турагентства составляет 10% от стоимости тура. Турист, забронировавший первый тур, обратился в турагентство за возмещением агентского вознаграждения и сбором документов для подачи заявления в страховую компанию, предоставившую финансовое обеспечение туроператору. Второй турист обратился в агентство с требованием предоставить ему аналогичный тур в те же даты за счет денежных средств агентства. Руководством турагентства «Тур» было принято решение удовлетворить требования туристов в досудебном порядке. Стоимость нового тура составила 30 000 руб.

В бухгалтерском учете турагентства были сделаны следующие записи:

- получена оплата за тур от первого туриста:

дебет счета 50 «Касса»

кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 37 000 руб.;

- получена оплата за тур от второго туриста:

дебет счета 50

кредит счета 62 25 000 руб.;

- полученные денежные средства от туристов переведены на расчетный счет (37 000 руб. + 25 000 руб.):

дебет счета 51 «Расчетные счета»

кредит счета 50 62 000 руб.;

- отражена задолженность туроператору за два тура (37 000 руб. + 25 000 руб.):

дебет счета 62

кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с туроператором ООО «Глобус» 62 000 руб.;

- произведены расчеты с туроператором за минусом агентского вознаграждения (62 000 руб. – 62 000 руб. x 10%):

дебет счета 76, субсчет «Расчеты с туроператором ООО «Глобус»

кредит счета 51 55 800 руб.;

- в составе прочих доходов отражена сумма агентского вознаграждения по неутвержденному ООО «Глобус» отчету агента (3 700 руб. + 2 500 руб.):

дебет счета 76, субсчет «Расчеты с туроператором ООО «Глобус»

кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»

6 200 руб.;

- полученные денежные средства в кассу для выплаты агентского вознаграждения первому туристу:

дебет счета 50

кредит счета 51 3 700 руб.;

- агентское вознаграждение выдано туристу:

дебет счета 62

кредит счета 50 3 700 руб.;

- в составе прочих расходов отражено возвращенное агентское вознаграждение:

дебет счета 91, субсчет «Прочие расходы»

кредит счета 62 3 700 руб.;

- отражена стоимость нового турпродукта для второго туриста:

дебет счета 62

кредит счета 76, субсчет «Расчеты с туроператором ООО «Тесс»  
30 000 руб.;

- произведены расчеты с туроператором ООО «Тесс» за минусом агентского вознаграждения (30 000 руб. – 30 000 руб. \* 10%):

дебет счета 76, субсчет «Расчеты с туроператором ООО «Тесс»

кредит счета 51 27 000 руб.;

- начислено агентское вознаграждение:

дебет счета 76, субсчет «Расчеты с туроператором ООО «Тесс»

кредит счета 90 «Продажи», субсчет «Выручка» 3 000 руб.;

- отражен прочий расход на сумму стоимости турпродукта ООО «Тесс»:

дебет счета 91, субсчет «Прочие расходы»

кредит счета 62 30 000 руб.

Прочий расход на сумму стоимости нового тура, безвозмездно предоставляемого туристу, не будет учитываться при налогообложении прибыли.

Для защиты своих интересов и интересов туристов турагентству все осторожнее приходится подходить к вопросу выбора надежного туроператора. Обнажившиеся проблемы в системе финансового обеспечения, когда сумма требований туристов многократно превышает размер полученных финансовых гарантий, приводят к созданию все новых объединений туроператоров, основанных на добровольных взносах последних, которые смогут адресно и главное оперативно оказать необходимую помощь туристам, находящимся за рубежом. Одним из таких объединений является ассоциация «Турпомощь». Туристы, которые приобрели турпродукт у туроператоров, не состоящих в объединениях, подобных ассоциации «Турпомощь», в случае их банкротства или ненадлежащего исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта, услуги по проживанию и транспортировке в РФ, а также прочие оплачивают самостоятельно и потом могут их возместить у страховой компании, предоставившей финансовую гарантию, а в некоторых случаях и в судебном порядке. Поэтому не лишним будет сбор документов, подтверждающих неисполнение, либо ненадлежащее исполнение туроператором своих обязанностей:

- документальные уведомления туроператора;
- акт о выселении из гостиницы;
- чеки на оплату средств размещения;
- справки авиакомпании;
- авиабилеты;
- видео- и фото-свидетельства;
- показания свидетелей. [2]

Таким образом, следует отметить, что ненадлежащее исполнение туроператором своих обязанностей или в худшем случае его банкротство, влекут исключительно негативные последствия как для туристов (срыв запланированного отдыха, существенное ухудшение его условий, потеря денежных средств), так и для турагентов (потеря денежных средств, потеря клиентов, риск ответственности за действия туроператора). При этом все более актуальным становится внесение изменений в нормы, регулирующие финансовое обеспечение туроператоров и совершенствование механизма его действия, которые позволят обеспечить защиту наиболее уязвимых участников туристического рынка – туристов и турагентов.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 24 ноября 1996 года № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»
2. Гудков, А.А. Банкротство туроператора: система финансового обеспечения, последствия для турагента и туриста // Бухгалтерский учет и налогообложение в торговле и общественном питании. – М.: Дело и Сервис, 2014. - №5. – с. 81-95

**Гудков С.В.**, к.э.н., доц.  
**Гудкова Е.А.**, к.э.н., доц.

*Белорусская государственная сельскохозяйственная академия*

### **МЕТОДИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТАРИЙ ПРОВЕДЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АГРАРНЫХ МИКРООРГАНИЗАЦИЙ**

В Республике Беларусь в 2010 г. было принято ряд нормативных документов, способствующих эффективному развитию и стимулированию малого предпринимательства в стране. Среди них особо следует выделить Директиву Президента Республики Беларусь №4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» от 31 декабря 2010 г., Закон Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» от 01.07.2010 г. № 148-З и Государственную программу поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь. С вступлением в силу данных документов начался новый этап развития малого предпринимательства в условиях государственного стимулирования и поддержки. Данные нормативно-правовые документы положительно влияли на развитие малого бизнеса в стране, что подтверждалось ежегодным увеличением численности субъектов предпринимательства, в том числе осуществляющих деятельность в сельском хозяйстве Республики Беларусь. Особо следует отметить развитие среди субъектов агробизнеса микроорганизаций, и главным образом крестьянских (фермерских) хозяйств,

которые до этого момента активно начали появляться в стране с 1990 г. Успешное развитие малого предпринимательства в стране связано не только с вступлением в силу вышеприведенных нормативно-правовых документов, но и от уровня образованности руководителей данных хозяйств. Так, значительное большинство фермеров в стране имеют высшее или средне-специальное образование, благодаря чему самостоятельно принимают соответствующие управленческие решения для эффективного развития своей деятельности.

Результаты проведенного исследования показывают, что многие руководители фермерских хозяйств самостоятельно проводят экономический анализ своей деятельности, так как ведут бухгалтерский учет довольно грамотно, объективно и оперативно. Бухгалтерский учет является той необходимой базой, которая дает основные данные для проведения оперативного, текущего и прогнозного анализа деятельности любой организации. Анализ деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства – это изучение результатов его хозяйственной деятельности для того, чтобы дать им экономическую оценку, выявить причины, приведшие к полученным результатам и вскрыть внутренние резервы дальнейшего развития производства. Основными его целями являются: объективная оценка экономических результатов, достигнутых хозяйством; выявление недостатков и ошибок в работе, их причин, вызывающих низкую эффективность производства; выявление внутренних резервов для повышения рентабельности производства на основе дальнейшего совершенствования деятельности, освоения достижений науки и передовой практики, а также принятия научно-обоснованных управленческих решений. Необходимо отметить, что руководитель крестьянского (фермерского) хозяйства должен соблюдать осторожность при рассмотрении результатов анализа и помнить, что анализ является не конечной целью, а лишь средством для ее достижения, которая заключается в повышении прибыльности фермерской деятельности.

На сегодняшний день в экономической литературе применяется большое количество показателей, характеризующих производственно-финансовую деятельность организации. Однако совокупность данных показателей используется на крупных организациях и не может быть полностью адаптирована для анализа деятельности средних и малых крестьянских (фермерских) хозяйств. Следует отметить, что в научной литературе встречаются попытки некоторых авторов провести анализ хозяйственной и предпринимательской деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства с применением различных показателей. Однако эти показатели характеризуют отдельные стороны деятельности хозяйства и не могут дать ей полную объективную оценку. Кроме этого, возникают сложности при проведении сравнительного анализа исследуемого хозяйства с деятельностью других хозяйств, так как каждое хозяйство по-своему проводит анализ деятельности, используя при этом различные показатели и методики их расчетов. В связи с этим в настоящее время назрела необходимость в разработке такой системы

показателей для анализа деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства, которая при небольшом наборе наиболее важных показателей давала бы комплексную оценку его деятельности.

Проанализировав применяемые на практике методики проведения анализа деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства, а также предложения отечественных и зарубежных ученых-экономистов и аналитиков по данному вопросу, нами рекомендуется методика экономического анализа результатов деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства, включающая в себя полноценную упорядоченную систему показателей, дающая четкую картину его деятельности. Данная методика основана на выборе и обосновании наиболее оптимальных показателей для анализа деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства из предлагаемых различными авторами в экономической литературе. По нашему мнению, методика анализа хозяйственной деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства должна состоять из шести взаимосвязанных блоков: анализа производственной деятельности, анализа платежеспособности, анализа финансовой устойчивости, анализа эффективности хозяйственной деятельности, анализа деловой активности и диагностики вероятности банкротства. Значение данного анализа деятельности заключается в том, что он является той базой, на которой строится разработка экономической стратегии фермерского хозяйства, осуществляется выработка почти всех направлений его экономической политики. При проведении текущего анализа используются данные бухгалтерской отчетности. Следует отметить, что, от того, насколько качественно он проведен, зависит эффективность принимаемых управленческих решений.

В настоящее время в экономической литературе ученые-экономисты единодушны во мнении, что для сельскохозяйственных организаций, прежде всего, необходимо проводить анализ производственной деятельности, который заключается в расчете и изучении таких существенных показателей, как урожайность культур, продуктивность животных, выручка от реализации продукции, себестоимость произведенной продукции, прибыль от реализации продукции как в целом, так и по отдельным ее видам, прибыль в расчете на 1 га сельскохозяйственных угодий и на единицу продукции, а также рентабельность как основной производственной деятельности в целом по хозяйству, так и каждого вида производимой продукции. С их помощью изучаются тенденции развития, исследуются факторы изменения результатов производственной деятельности, выявляются резервы повышения эффективности производства, обосновываются управленческие решения и вырабатывается экономическая стратегия крестьянского (фермерского) хозяйства.

Важным условием при проведении анализа хозяйственной деятельности организации является оценка ее платежеспособности, т.е. ее способность своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам, в связи с чем, следует определять показатели платежеспособности. В рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильного положения любой



организации служит ее финансовая устойчивость, которая оценивается величиной и структурой активов и пассивов данной организации. Показатели, характеризующие независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении. Не менее важным моментом для оценки финансово-хозяйственной деятельности организации является определение показателей рентабельности, которые характеризуют эффективность ее работы в целом, доходность различных направлений деятельности, окупаемость затрат и т.д. Они отражают окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами. Одним из направлений анализа результативности является оценка деловой активности. Деловая активность проявляется в динамичности развития организации, достижении ее поставленных целей и выражается, прежде всего, в скорости оборота средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики показателей оборачиваемости, которые имеют большое значение для оценки финансового положения организации, поскольку скорость оборота средств, т.е. скорость превращения их в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на ее платежеспособность. В современных условиях хозяйствования с ростом количества убыточных организаций весьма актуальным является вопрос прогнозирования вероятности банкротства, который нельзя оставить без внимания при проведении текущего анализа их деятельности.

Таким образом, исходя из основных направлений анализа хозяйственной деятельности, нами проведена группировка наиболее существенных показателей деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства, которая представлена в таблице 1. Расчеты приведенных показателей требуют затрат определенного количества времени, поэтому для повышения оперативности и сокращения времени на расчеты показателей деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства, согласно приведенной методики, рекомендуем применять табличный редактор «MicrosoftExcel».

Применение на практике комплекса, разработанных взаимосвязанных таблиц в электронном виде не требует от фермера специальных познаний в программировании, так как ему необходимо ввести лишь исходную информацию, которая содержится в регистрах бухгалтерского учета. После этого будет производиться автоматический расчет предложенных выше показателей, так как их алгоритмы расчета положены в основу, разработанной аналитической таблицы «MicrosoftExcel». Предлагаемая нами программа для проведения анализа хозяйственной деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства, разработанная в приложении MicrosoftExcelforWindows, представляет собой электронную книгу, состоящую из пяти листов: 1) бухгалтерский баланс хозяйства (форма 1); 2) отчет о прибылях и убытках (форма 2); 3) экономический анализ основных обобщающих показателей, характеризующих деятельность крестьянского (фермерского) хозяйства; 4) анализ оборачиваемости капитала (деловой активности); 5) анализ

эффективности использования собственного

Таблица 1 – Группировка показателей по основным направлениям экономического анализа деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства

Номер блока	Название блока	Название показателей
1	Анализ производственной деятельности	Урожайность культур Продуктивность животных Выручка от реализации продукции Себестоимость произведенной продукции Общая прибыль от реализации продукции Прибыль от реализации каждого вида продукции Прибыль от реализации продукции растениеводства в расчете на единицу сельскохозяйственных угодий Прибыль от реализации продукции в расчете на единицу посевной площади Прибыль от реализации продукции в расчете на единицу продукции Рентабельность производства каждого вида продукции
2	Анализ платежеспособности	Коэффициент абсолютной ликвидности Коэффициент текущей ликвидности Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами
3	Анализа финансовой устойчивости	Коэффициент финансовой независимости Коэффициент финансового риска Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами Коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности Процент изношенности основных средств Величина чистых активов хозяйства Доля чистых активов в общей сумме активов хозяйства
4	Анализ эффективности хозяйственной деятельности	Рентабельность совокупных активов Рентабельность производственной деятельности Рентабельность собственного капитала Рентабельность продаж Издержкостоемость продукции (удельный вес затрат в выручке от реализации продукции и услуг) Величина безубыточного объема продаж Запас финансовой устойчивости (зона безопасности)
5	Анализ деловой активности	Коэффициент оборачиваемости совокупных активов; Коэффициент оборачиваемости оборотных активов; Частные коэффициенты оборачиваемости оборотных активов
6	Диагностика вероятности банкротства	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами Соотношение оборотного и основного капитала Коэффициент оборачиваемости совокупных активов Рентабельность совокупных активов Коэффициент финансовой независимости

капитала; б) расчет оценки риска банкротства.

Первые два листа электронной книги содержат исходные данные для проведения экономического анализа деятельности. Согласно Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утвержденной Постановлением Министерства финансов РБ, данные формы являются основными источниками для проведения экспресс-анализа. Следующие разделы книги представляют собой совокупность различных показателей, задействованных в анализе деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства, которые автоматически рассчитываются после ввода данных в формы 1 и 2.

Таким образом, используя, разработанную нами, автоматизированную программу экономического анализа результатов деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства, фермер сможет быстро получать готовые его результаты, вводя только лишь исходную информацию, содержащуюся в регистрах учета, а также в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках. При этом по каждому показателю, использованному в анализе, дается пояснение. По результатам проведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности руководитель хозяйства должен принять соответствующее решение: либо о ликвидации своего хозяйства и занятии другими видами деятельности, либо о продолжении хозяйствования без больших изменений (с необходимыми корректировками), либо об изменениях в хозяйственной и управленческой деятельности с целью улучшения хозяйствования. Кроме того, результаты анализа хозяйственной деятельности не только нужны фермерам, но и большому кругу пользователей (банковским учреждениям, поставщикам, налоговым органам, инвесторам, кредиторам и другим).

**Добрыдень Н.В.  
Соболева В.И.**

*Полесский государственный университет*

## **МИРОВОЙ ОПЫТ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА КАК ПРЕДПОСЫЛКА РАЗВИТИЯ ПАРАДИГМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Всестороннее развитие международных экономических связей и мирового рынка капитала, появление совместных организаций, активизация притока свободных капиталов в экономику, как своего государства, так и зарубежных государств выдвинули требования сформировать экономические показатели, использование которых предоставило возможность получить объективную картину финансового состояния субъектов хозяйствования, что в свою очередь, явилось предпосылкой унифицировать применяемые в мире формы и методы

бухгалтерского (финансового) учета организации, а также финансовой отчетности, составленной на основе учетных данных. Инструментом для достижения поставленной цели на мировом уровне стали международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

МСФО представляют собой документы с общим подходом к составлению финансовой отчетности, и предлагают варианты учета отдельных объектов или операций. Стандарты не указывают организации, какие нужно использовать счета, какую выбрать форму отчета, какие необходимо составить первичные документы. Они описывают не все известные методы финансового учета, только те, которые наиболее распространены в практике введения финансового учета. При всем при этом, международные стандарты являются основой для разработки национальных стандартов различными странами (в том числе Республики Беларусь). С развитием мирового хозяйства, эти стандарты приобретают все большее значение как наиболее удобное средство коммуникации между организациями разных стран.

Каждый стандарт содержит требования к объекту учета, признание объекта учета, оценку объекта учета и раскрытие информации об объекте учета в различных формах финансовой отчетности. Применение МСФО основывается на принципах непрерывности деятельности и начисления.

Стандарты имеют рекомендательный характер, который более чем, соответствует рыночной экономике, поэтому все организации, стремящиеся установить международные экономические контакты, прекрасно понимают необходимость составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

В потоке научных исследований в направлении изучения преимуществ и перспектив от использования в системе учета и отчетности положений МСФО, особый интерес в последнее время направлен на МСФО 19 «Вознаграждения работникам». Данное обстоятельство обусловлено тем, что и по сей день в Республике Беларусь не разработан аналогичный национальный стандарт.

Если обратиться к терминологии МСФО, то там такой категории как «заработная плата» нет. Согласно МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» предполагаются все формы возмещения, которые организация предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги [4].

В Республике Беларусь определение понятия «заработная плата» изложено в статье 56 Трудового кодекса Республики Беларусь. Заработная плата – это вознаграждение за труд, которое наниматель обязан выплатить работнику за выполненную работу в зависимости от ее сложности, количества, качества, условий труда и квалификации работника с учетом фактически отработанного времени, а также за периоды, включаемые в рабочее время [6].

В таблице 1 представлены подходы к сущности категории «заработная плата» с позиции отечественных и зарубежных авторов.

Таблица 1 – Подходы к сущности категории «зарботная плата» с позиции отечественных и зарубежных авторов

Автор (источник)	Определение
П.Б. Цехмистер [7]	Вознаграждение за труд (оплата труда) рабочих и служащих, выплачиваемое в соответствии с принципом равной оплаты за труд равной ценности, за выполненный в течение установленного рабочего времени труд по заранее установленным правилам, которое не может быть ниже минимального размера оплаты труда, установленного законом, и должно выплачиваться в сроки
Н.М. Саликова [5]	Вознаграждение, выплачиваемое работодателем работнику за его труд в соответствии с квалификацией, количеством, качеством, условиями и результатами труда в размерах, установленных по соглашению сторон, в соответствии с законодательством
Р.З. Лившиц [3]	Вознаграждение, которое предприятие обязано выплачивать рабочим или служащим за их труд в течение установленного рабочего времени в соответствии с количеством и качеством труда по заранее установленным нормам и расценкам
Т.Н. Долинина [2]	Объем средств, выплачиваемых работодателем наемному работнику за использование его человеческого капитала (ресурса труда), выступающий в виде денежного потока определенной интенсивности
Н.Н. Авсеенко [1]	Вознаграждения за труд, которое определяется содержанием, включая стоимость труда на рабочем месте, и соответствующими требованиями, предъявляемыми к работнику, имеющими определенное значение для данного вида деятельности и влияющими на результаты труда

Таким образом, что зарботная плата – это вознаграждение за труд, которое наниматель обязан выплатить работнику за выполненную работу в зависимости от квалификации, количества, качества, условий и результатов труда в размерах, заранее установленных по соглашению сторон, которое не может быть ниже минимального размера оплаты труда, установленного законодательством Республики Беларусь, и должно выплачиваться в устанавливаемые сроки.

Анализ нормативных документов, регулирующих учет зарботной платы в Республике Беларусь, обнаружил ряд отличий от МСФО, регулирующих расчеты с персоналом по оплате труда.

Отсутствие аналога данного стандарта на территории Республики Беларусь является главной проблемой сближения отечественного бухгалтерского учета с международным стандартом финансовой отчетности.

Понятие вознаграждений работникам намного шире в МСФО, чем в отечественном бухгалтерском учете. Так, согласно МСФО, вознаграждения работникам включают:

1) краткосрочные вознаграждения: зарботная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый

отпуск по болезни, участие в прибыли и премии (если они подлежат выплате в течение 12 месяцев после окончания периода), а также льготы в не денежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене) для существующих работников;

2) вознаграждения после окончания трудовой деятельности: пенсии, прочие выплаты при выходе на пенсию, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности;

3) прочие долгосрочные вознаграждения: включая отпуск за выслугу лет, длительный отпуск, празднование юбилеев или иные вознаграждения за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности, а также участие в прибыли, премии и отложенное вознаграждение (если эти виды вознаграждения не подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода);

4) выходные пособия [4].

Помимо этого, законодательными актами Республики Беларусь не рассматриваются некоторые компоненты МСФО 19. Например, в бухгалтерском балансе не признаются обязательства в отношении будущих пенсионных выплат; в нормативных документах нет разделение на долгосрочные и краткосрочные вознаграждения работникам.

В итоге можно сделать вывод о том, что выявляются существенные различия с правилами начисления заработной платы в Республике Беларусь и зарубежных стран.

Следовательно, отечественная система бухгалтерского учета и отчетности нуждается в совершенствовании.

Включение в национальные стандарты учета такого положения, как разделение вознаграждений работников на краткосрочные и долгосрочные исходя из необходимости их отдельного представления в отчетности, предоставит возможность сблизить отечественный учет с МСФО. Включение данного положения из МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» позволит повысить конкурентоспособность организации в результате предоставления пользователям надежной и достоверной информации для изучения и оценки финансового положения организации и результатов его хозяйственной деятельности.

Внедрение международных стандартов требует определенных изменений, как в нормативной базе, так и в системе учета в целом. Несмотря на наличие определенных рисков, переход организаций на МСФО не только обладает значительными преимуществами (хотя и предъявляет более высокие требования), но и является жизненной необходимостью для организаций, заинтересованных в повышении своей привлекательности для инвесторов.

Список литературы:

1. Авсеенко, Н.Н. Система оплаты труда медицинских работников: оценка и развитие / Н.Н. Авсеенко // Автореферат диссертации на соискание ученой степени к.э.н. [Электронный ресурс]. - 2013. - Режим доступа: [http://miu.by/userfiles/file/Aspirantura/synopsis/2013/20130927\\_080005\\_avseenko.pdf](http://miu.by/userfiles/file/Aspirantura/synopsis/2013/20130927_080005_avseenko.pdf). - Дата доступа: 21.03.2017.
2. Долинина, Т.Н. Оплата труда в воспроизводственном процессе: модель функционально-факторного цикла / Т.Н. Долинина // БГТУ [Электронный ресурс]. - 2012. - Режим доступа: [http://www.bstu.unibel.by/trudu\\_bstu/referat2012/economy/2.pdf](http://www.bstu.unibel.by/trudu_bstu/referat2012/economy/2.pdf). - Дата доступа: 21.03.2017.
3. Лившиц Р.З. Заработная плата в СССР. Правовое исследование. М.: Наука, 1972. 271с.
4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» [Электронный ресурс]. – 2012 – Режим доступа: [http://minfin.ru/common/img/uploaded/library/no\\_date/2012/IAS](http://minfin.ru/common/img/uploaded/library/no_date/2012/IAS) - Дата доступа: 10.03.2017.
5. Саликова Н.М. Правовое регулирование оплаты труда в Российской Федерации (вопросы теории и практики): дис. д-ра юрид. наук. Екатеринбург, 2003. 441 с.
6. Трудовой кодекс от 26 июля 1999 № 296-З, текст по состоянию на 14.11.2016. – Минск, 2016. – 135с.
7. Цехмистер П.Б. Правовое регулирование заработной платы в России (некоторые проблемы истории, теории и практики): дис. ... канд. юрид. наук. Пермь, 2003. 171 с.

**Досманбетова А.С.**, к.э.н., доц.  
*Алматы Менеджмент Университет*

## **ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ЕГО ВЛИЯНИЕ НА БИЗНЕС ПРОЦЕССЫ КОМПАНИИ**

Финансовая отчетность – это структура показателей, которые показывают имущественное и финансовое состояние компании на отчетную дату[1]. Также эти показатели помогают выявить результаты компании за отчетный период. Иначе говоря, финансовая отчетность это основной информатор о финансовом положении компании. Целью финансовой отчетности является информирование заинтересованных лиц о положении, результатах деятельности компании или индивидуального предпринимателя. Эта информация должна стать полезной для тех, кто ею воспользуется в принятие каких-либо экономических решений. Стоит также отметить, что финансовая отчетность является завершающим этапом учетного процесса, внешне она представляется таблицами, которые, в свою очередь, заполнены данными при

помощи синтетического и аналитического учета.

При составлении анализа системы показателей финансовой отчетности можно оценить стоимость имущества компании, размер собственного капитала и заемных средств предприятия.

Главными задачами отчетности принято считать:

1. В первую очередь это возможность детального и ясного рассмотрения внутренних и внешних отношений хозяйственных субъектов и предприятий.

2. Возможно оценки о выплатах предприятия по обязательствам.

3. Пользователи данной информации могут оценить рациональность обретения имущества у предприятия.

4. Пользователи информации могут застраховаться от выдачи кредитов сомнительным клиентам и укрепить рабочие связи с заказчиками, а также они могут оценить экономическое положение возможных партнеров.

5. Благодаря анализу финансовой отчетности можно выявить проблемы работы предприятия и обозначить пути улучшения деятельности предприятия.

Элементами финансовой отчетности являются показатели, связанные с оценкой финансового положения компании, такие как: активы, обязательства и капитал[2].

Активы – ресурсы, находящиеся под контролем организации или же индивидуального предпринимателя. За их счет компания или ИП ожидают в будущем получить экономическую выгоду.

Обязательства – уже существующая обязанность компании или индивидуального предпринимателя, упорядочение которой приводит в последствие к ликвидации ресурсов, которые содержат экономическую выгоду.

Капитал – элемент активов индивидуального предпринимателя или предприятия, который остается после вычета всех обязательств.

Также существуют и элементы финансовой отчетности, которые, в свою очередь, связаны с результатами деятельности из отчета о прибылях и убытках: расходы и доходы.

Доходы – повышение экономических выгод благодаря либо поступлению активов, либо погашения обязательств, этот процесс приводит к увеличению капитала организации.

Расходы – снижение выгод экономического характера из-за выбытия активов и появления обязательств, данный процесс приводит к уменьшению капитала предприятия.

Однако стоит заметить, что оба процесса никак не влияют на вклады участников или же собственников имущества.

Финансовая отчетность состоит из:

1. бухгалтерского баланса;
2. отчета о прибылях и убытках;
3. отчета о движении денежных средств;
4. отчета об изменениях в капитале;
5. пояснительной записки.



Остановимся на двух из них.

Бухгалтерский баланс – это статичные объекты учета и их численные значения, собранные в таблице.

В бухгалтерском балансе не отражаются общие притоки и оттоки активов и пассивов в течение периода, а показывается только состояние счетов на определенную дату.

Следующим рассмотрим отчет о прибылях и убытках. Данный отчет является результатом деятельности организации за определенный период времени, то есть он показывает: как организация получила прибыль и понесла убытки.

Доходом от реализации продукции является вся сумма денег, которую получили или готовы получить, за реализацию работ или услуг заказчикам за отчетный период. Данный доход не включает ряд показателей, как: НДС, скидки, возврат, акцизы.

Себестоимость реализованной продукции ничто иное как стоимость всех проданных товаров за отчетный период времени.

Расходы периода – это те расходы, которые не были включены в себестоимость проданных услуг или работ. В такие расходы входят: общие и административные расходы, расходы по реализации продукции, а также расходы по процентам.

Доход от неосновной деятельности – это подсчитанный по всем изменениям результат вторичной деятельности организации, примером может стать реализация основных средств, акций, начисление процентов по облигациям и другое.

Последняя строчка таблицы это чистый доход, то есть конечная прибыль, которая остается после того, как мы вычитаем все расходы от выручки реализации.

Отчет о прибылях и убытках составлен в данном виде для чтения сверху вниз, и для получения чистой прибыли необходимо вычитать каждую ступень, возможно группируя строки.

Итак, отчет о прибылях и убытках измеряет разницу между доходами, которые получила компания, и произведенными ею расходами. Эту разницу принято называть прибылью или же убытком.

Методы и инструменты анализа взаимосвязаны, начнем с методов анализа финансовой отчетности, иными словами методы оценки финансовой деятельности[4]. В них входят:

- ✓ Общий или простой анализ
- ✓ Анализ движения фондов
- ✓ Анализ финансовых коэффициентов

Общий или простой анализ включает в себе вычисления каждой статьи отчета о доходах как процента от чистых продаж, и каждой статьи балансового отчета как процента от общих активов и пассивов. Также в этот метод входит сравнение:

- а) запланированных или фактических данных балансового и доходного отчетов;
- б) текущих результатов с соответствующими из отчетов предыдущих периодов для обозначений тенденций в развитии бизнеса.

Фонды компании являются всеми его экономическими ресурсами, то состояние этого предприятия зависит, прежде всего, от того, как распределяются фонды. Данный анализ позволяет наиболее ясно взглянуть на потоки фондов. Потоки отображают действия и решения компании по отношению к экономическим ресурсам за определенный период, чаще всего за год. Анализ позволят управленцам выявить: насколько эффективно использование потоков.

Анализ финансовых коэффициентов. Финансовые коэффициенты – это широко используемые финансовые инструменты анализа. С их помощью руководство может рассмотреть соотношение между разными статьями отчетов, а также предоставить информацию в удобной форме. Коэффициенты помогают проанализировать работу организации за промежуток времени и сравнить ее с результатами своих конкурентов или в выбранной отрасли. Финансовые коэффициенты относятся ко всем граням бизнеса:

✓ Ликвидность – относит возможность организации выполнять свои краткосрочные обязательства.

✓ Финансовое покрытие – показывает, насколько настоящие обязательства компенсируются потоком фондов от работы организации.

✓ Прибыльность – характеризует зависимость прибыль от различных статей, например, от уровня продаж, активов и другое.

✓ Эффективность – сравнивает объем продаж компании с уровнем всех активов и с основными счетами, такими как дебиторская задолженность или ТМЗ.

Перейдем к инструментам анализа финансовой отчетности[5]:

1. Сравнительная финансовая отчетность

А) изменение по годам или же цепная динамика

2. Серии трендов

3. Обычная финансовая отчетность

А) структурный анализ

4. Анализ коэффициентов

5. Специфический анализ

А) прогнозы движения денежных средств

Б) анализы изменений в движении денежных средств

В) отчет о колебаниях валового дохода

Г) анализ безубыточности

Что касается инструмента серии трендов – главное преимущество использование индексов, инструмент аналогичен общему процентному анализу.

Обычная финансовая отчетность, структурный анализ – это анализ

внутренней структуры компании, в большей части рассматриваются источники капитала и распределение средств.

Ключевым аспектом в анализе коэффициентов является коэффициент, который, в свою очередь, является инструментом, который выражает математическое отношение одного числа к другому.

В результате, изучив финансовую отчетность, ее методы и инструменты, можно сделать вывод, что это самая важная и главная характеристика финансового положения компании, эта информация должна быть достоверной и точно проверенной через методы анализа, что в дальнейшем поможет пользователям составить перспективные прогнозы на финансовое состояние компании.

#### Список литературы:

1. <http://www.grandars.ru/student/buhgalterskiy-uchet/finansovaya-otchetnost.html> Финансовый учет и бухгалтерская отчетность организации
2. [http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z070000234\\_](http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z070000234_)  
«О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года N 234
3. <http://www.kase.kz/ru/emitters/show/ALES>  
АО "Алматинские электрические станции" (ALES) Промежуточный отчет о финансовом положении январь-сентябрь 2016 г.
4. «ПОСОБИЕ ПО ФИНАНСАМ ДЛЯ МЕНЕДЖЕРОВ», Алматы, 2002, адаптация соавторов: Омаров Г.Б., Тасибеков Б.А.
5. «АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ. Теория, практика и интерпретация», Л.А.Бернстайн, Москва, «Финансы и статистика», 2003

**Желада Т.А.**

*Белорусский государственный экономический университет*

## **СЕГМЕНТАРНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ СЕРВИСНЫХ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ТОРГОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

Процесс реформирования рыночной экономики в Республике Беларусь привел к новым условиям хозяйственной деятельности организаций розничной торговли. Специфика деятельности, которых характеризуется большой товарной номенклатурой, высоким уровнем аналитического учета товаров и услуг, большим количеством поставщиков, покупателей, заказчиков и других контрагентов, наличием различных каналов сбыта. Для оценки рисков предпринимательской деятельности, будущих экономических выгод, а также перспектив развития организаций розничной торговли, пользователям финансовой отчетности помимо информации, содержащейся в формах

бухгалтерской отчетности, необходимы дифференцированные данные, раскрывающие финансовые результаты деятельности по ее отдельным направлениям.

Для решения данных задач необходимо применения управленческого учета, как «информационной системы, целью которой является обеспечение менеджмента предприятия необходимой информацией для целей управления» [1, с. 11].

В последние годы в теории и практике бухгалтерского учета большое значение придается проблеме изучения и построения системы учета и отчетности по сегментам коммерческих организаций. Слово «сегмент» произошло от латинского «segmentum» и означает «отрезок», «полоса» [2, с. 77]. Сегмент представляет собой вид деятельности организации или некоторую часть этой деятельности, ее отдельные элементы, характерно отличающиеся от других рисками, затратами, доходами, либо финансовыми результатами [3, с. 401].

Понятие сегментарного учета тесно связано с появлением в практике зарубежных компаний понятия «управленческий учет». По мнению Соколов А.А., сегментарный учет – это подсистема управленческого учета, обеспечивающая процесс идентификации, измерения, накопления, анализа, подготовки, интерпретации и представления различных видов информации о сегментах деятельности организации для внутренних пользователей, на основе которой формируется внутренняя и внешняя сегментарная отчетность [4, с. 21]. К сегментам деятельности относятся: виды деятельности организации, структурные подразделения, центры ответственности или части внешней среды (рынок сбыта, группа потребителей), выделенные для целей сегментарного учета [4, с. 21].

Система внутреннего сегментарного учета и отчетности для оптимизации контроля эффективности сервисной деятельности торговых организаций может осуществляться с целью отражения наиболее важной информации о сегментах, выделенных по: организационным признакам; видам деятельности; видам сервисных услуг.

В организациях торговли система внутреннего сегментарного учета может состоять из нескольких уровней:

- 1) 1 уровень – внутренняя сегментация по центрам ответственности (местам возникновения затрат и доходов);
- 2) 2 уровень – внутренняя сегментация по видам сервисных услуг.

Первый уровень сегментации предусматривает выделение сегментов в разрезе центров ответственности. Центр ответственности – сфера (сегмент) деятельности, в пределах которого установлена персональная ответственность менеджера за показатели деятельности, которые он должен контролировать [5, с. 288].

Цель учета по центрам ответственности состоит в обобщении данных о затратах и результатах деятельности по каждому центру ответственности с тем,

чтобы возникающие отклонения можно отнести на конкретное лицо.

По мнению В.Э. Керимова, с позиции управления, деление организации на центры ответственности должно определяться спецификой конкретной ситуации и отвечать следующим основным требованиям:

- центры ответственности необходимо увязывать с производственной и организационной структурой предприятия;
- во главе каждого центра ответственности должно быть ответственное лицо – менеджер;
- в каждом центре ответственности должен быть показатель для измерения объема деятельности и база для распределения затрат;
- необходимо четко определить сферу полномочий и ответственности менеджера каждого центра ответственности;
- для каждого центра ответственности необходимо установить формы внутренней отчетности;
- менеджеры центра ответственности должны принимать участие в проведении анализа деятельности центра за прошлый период и составлении планов (бюджетов) на предстоящий период [6, с. 89].

В практике управленческого учета центры ответственности принято классифицировать по выполняемым функциям и по объему полномочий [7, с. 89]. По второму признаку центры ответственности организаций розничной торговли можно подразделить на:

- 1) центр затрат – руководитель данного центра несет ответственность за затраты;
- 2) центр доходов (выручки) – руководитель торговой секции отвечает за выручку от реализации и затраты, связанные с реализацией сервисных услуг;
- 3) центр прибыли – руководитель отвечает не только за затраты, но и за доходы подразделения;
- 4) центр инвестиций – руководитель отвечает за затраты и результаты инвестиционного процесса, эффективность капитальных вложений.

Изучив организационные структуры организаций розничной торговли Республики Беларусь, нами предлагается примерный перечень центров ответственности, который представлен в таблице 1.

**Таблица 1 – Примерный состав центров ответственности организаций торговли при производстве и реализации сервисных услуг**

Места производства и реализации сервисных услуг	Центры ответственности	Тип центра ответственности
Места производства	Секция	Центр затрат
	Участок	
Места реализации	Секция	Центр доходов
	Участок	Центр прибыли

Предлагаемый вариант создания центров ответственности в организациях торговли не требует проведения существенных изменений сложившейся

организационной структуры управления, однако дает возможность значительно повысить оперативность и действенность управления производством и реализацией сервисных услуг в каждом центре ответственности и в целом по организации торговли. Второй уровень сегментации предусматривает выделение сегментов в разрезе видов сервисных услуг. Второй уровень сегментации можно представить в разрезе классификационных групп в таблице 2.

Таблица 2 – Примерный состав сегментации по видам предоставляемых сервисных услуг

Классификационная группа	Подгруппа	Вид сервисных услуг
Производственные	Швейные	Подгонка швейных изделий
		Ремонт швейных изделий
		Обметывание краев раскроенных тканей
		Раскрой тканей
		Пошив штор
	Подарки	Оформление подарков
	Оверлочивание	Оверлочивание ковровых дорожек и тафтингового покрытия
	Ремонт	Ремонт часов
Потребительские	Доставка	Доставка товаров покупателям
		Доставка товаров сотрудникам
	Парикмахерская	Стрижка
		Укладка
		Покраска
		Маникюр
		Педикюр
	Парковка	Парковка автомобилей
	Места общественного пользования	Общественные туалеты

Предлагаемая система внутреннего сегментарного учета предполагает ведение учета на счетах доходов и расходов в разрезе следующей кодировки (рисунок 1).

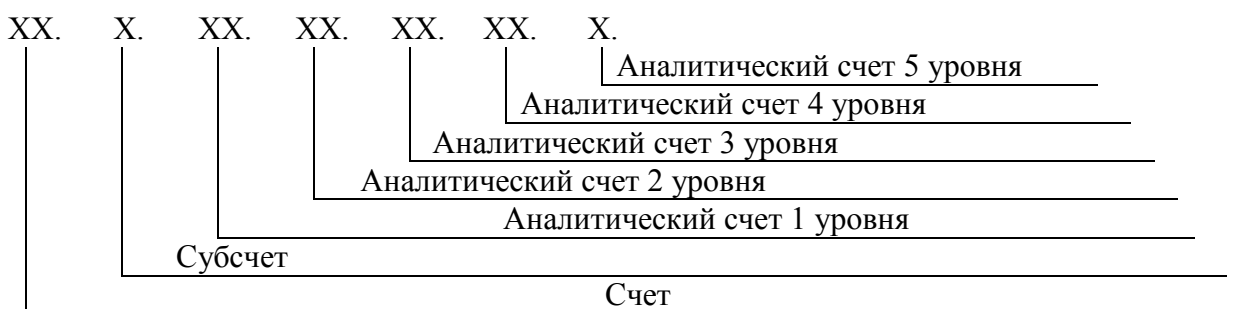


Рис. 1. Схема кодирования информации на счетах учета доходов и расходов

Предлагаемая нами кодировка счетов доходов и расходов позволит получать:

- во-первых, оперативную информацию по каждому виду деятельности организации торговли;
- во-вторых, наиболее точно определить объект налогообложения;
- в-третьих, выбрать приоритетные направления развития;
- в-четвертых, правильно распределять общие для нескольких видов деятельности расходы.

**Таблица 3 – Систематизация информации на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности»**

Уровень аналитического учета	Иерархия информации на счете 90 «Реализация»
Счет	90 «Доходы и расходы по текущей деятельности»
Субсчет	90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг»
1 уровень: вид деятельности	90-1-1 – реализация товаров 90-1-2 – реализация сервисных услуг
2 уровень: центр ответственности	90-1-2-XX1 – секция 90-1-2-XX2 – участок
3 уровень: классификационная группа	90-1-2-XX1-XX1 – производственные 90-1-2-XX2-XX2 – потребительские
4 уровень: подгруппа	90-1-2-XX2-XX1-X1 – швейные 90-1-2-XX1-XX1-X2 – оверлочивание 90-1-2-XX2-XX1-X3 – гравировка и т.д.
5 уровень: вид сервисных услуг	По видам сервисных услуг

В соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией о порядке применения Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденными постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. № 50 [8] для обобщения информации о доходах, связанных с реализацией товаров и сервисных услуг, как основного вида деятельности в бухгалтерском учете используется счет 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности». Для учета выручки от реализации товаров и сервисных услуг Типовым планом счетов к счету 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» предусмотрен субсчет 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг». Для повышения информативности бухгалтерского учета и более глубокой детализации информации для целей управления нами рекомендуется к субсчету 90-1 «Выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг» ввести несколько уровней аналитического учета (таблица 3).

Таким образом, сегментирование организации является фундаментом для создания в ней системы учета и отчетности по сегментам. Данная система способна повысить экономический потенциал торговых организаций и их конкурентоспособность путем формирования информации о вкладе каждого сегмента в конечный финансовый результат.

Список литературы:

1. Пашковская, Л.В. Управленческий учет: учеб.-метод. пособие / Л.В. Пашковская. – Минск : БГЭУ, 2011. – 138 с.
2. Ибрагимова, Д.А. Развитие учета и отчетности по сегментам / Д.А. Ибрагимова // Бухгалтерский учет. – 2007. – № 7. – С. 77–79.
3. Палий, В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учеб. / Палий В.Ф. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 512 с.
4. Соколов, А.А. Учет по сегментам деятельности коммерческой организации: формирование и анализ / А.А. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.
5. Голов, С.Ф. Управленческий бухгалтерский учет / С.Ф. Голов. – Киев: Скарби, 1998. – 384 с.
6. Керимов, В.Э. Бухгалтерский управленческий учет: учеб. / В.Э. Керимов. – 6-е изд., изм. и доп. – М.: Дашков и Ко, 2008. – 480 с.
7. Управленческий учет: учеб. / О.Н. Волкова [и др.]; под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 720 с.
8. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: утв. постановлением Мин. финансов Респ. Беларусь 29 июня 2011 г., № 50 // Консультант Плюс: Беларусь. Версия 4000.00.18. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2012.

**Жук М.В.**

*Витебский государственный технологический университет*

## **ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ФАКТОРОВ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

Основные средства представляют собой долгосрочные активы, сохраняющие материально – вещественную форму. Они составляют основу материально-технической базы промышленных организаций, рост и совершенствование которой является важнейшим условием повышения качества и конкурентоспособности продукции, увеличения объема производства и повышения его технического уровня [1].

Состояние основных средств и эффективность их использования напрямую влияют на конечные результаты хозяйственной деятельности организаций, поэтому должны находиться в центре внимания менеджеров различных уровней управления. Большинство авторов предлагают выполнять анализ использования основных средств в следующей последовательности [2; 3; 4]:



- анализ их наличия (обеспеченности) – в отчетном году по сравнению с планом, с предыдущим годом; на конец года по сравнению с его началом;
- анализ движения и технического состояния – поступления, обновления, ввода, выбытия, ликвидации основных средств, их износа и годности;
- анализ наличия оборудования и его использования – структуры оборудования по видам, возрасту и т. д.; показателей экстенсивной, интенсивной, интегральной загрузки, коэффициента сменности; коэффициентов использования наличного, установленного оборудования и др.;
- анализ эффективности использования основных средств, производственной мощности;
- факторный анализ фондоотдачи и рентабельности основных средств;
- определение резервов повышения эффективности использования основных средств.

Эффективность использования основных средств многие авторы [5; 6] предлагают оценивать с помощью обобщающих показателей – рентабельности основных средств, их активной части, машин и оборудования; дифференцированных показателей по ресурсному подходу – фондоотдачи, фондоемкости продукции, экономии основных средств; по затратному подходу – амортизационной отдачи, амортизационной емкости продукции, экономии амортизационных отчислений.

Однако в современных условиях повышения уровня автоматизации, механизации и роботизации производства целесообразно также оценивать влияние технологического уровня развития производства с использованием показателей:

- технической вооруженности – отношения средней за период стоимости активной части основных средств к среднесписочной численности рабочих;
- механовооруженности – отношения средней за период стоимости механизированных основных средств к среднесписочной численности рабочих;
- коэффициента автоматизации производства (Кавт) – отношения объема производства продукции автоматизированным способом (ВП<sub>а</sub>) к общему объему производства (ВП);
- коэффициента роботизации производства – отношения объема производства продукции роботизированным способом к общему объему производства и т. п.

Наиболее значимым показателем, по нашему мнению, является рентабельность основных средств ( $R_{ос}$ ) – отношение прибыли (П) от реализации продукции; до налогообложения; чистой прибыли к их среднегодовой стоимости (ОС). При этом нами предлагается использовать следующую факторную модель:

$$= \frac{Вп}{Вп} \times \frac{Рп}{Вп} \times \frac{п}{Рп} = \frac{ВП_{а}}{Кавт \times Ос} \times Дрп \times R_{пр} =$$

$$= \frac{Ka \times D \times Kcm \times P \times Чв}{Kавт \times Ос} \times Дрп \times Rпр \quad (1)$$

Оценим влияние факторов на рентабельность основных средств по данной модели на основании исходной информации (таблица 1) промышленной организации, производящей сложные технические изделия, способом цепных подстановок (таблица 2).

Таблица 1 – Исходные данные для факторного анализа

Показатели	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
Объем производства продукции, млн. руб. - в том числе автоматизированным способом	310420 124168	480240 230580	469820 106412	154,71 185,70
Выручка от реализации продукции, млн. руб.	305210	473517	168307	155,14
Доля реализованной продукции	0,983	0,986	0,003	100,31
Среднегодовая стоимость основных средств, млн. руб.	540260	687429	147169	127,24
Количество единиц автоматизированного оборудования	50	62	12	124,00
Отработано единицей оборудования:				
– дней	240	242	2	100,83
– часов	3768	3848	80	102,12
Прибыль от реализации продукции, млн. руб.	54938	96240	41302	175,18
Рентабельность продаж	0,18	0,20	0,02	111,11

Таблица 2 – Факторный анализ рентабельности основных средств

Показатели	Формула для расчета	Результат расчета
1	2	3
Rос 0	$\frac{Ka0 \times D0 \times Kcm0 \times P0 \times Чв0}{Kавт0 \times Ос0} \times Дрп0 \times Rпр0$	0,1017
Rос усл1	$\frac{Ka0 \times D0 \times Kcm0 \times P0 \times Чв0}{Kавт1 \times Ос0} \times Дрп0 \times Rпр0$	0,0847
Rос усл2	$\frac{Ka0 \times D0 \times Kcm0 \times P0 \times Чв0}{Kавт1 \times Ос1} \times Дрп0 \times Rпр0$	0,0666
Rос усл3	$\frac{Ka1 \times D0 \times Kcm0 \times P0 \times Чв0}{Kавт1 \times Ос1} \times Дрп0 \times Rпр0$	0,0826
Rос усл4	$\frac{Ka1 \times D1 \times Kcm0 \times P0 \times Чв0}{Kавт1 \times Ос1} \times Дрп0 \times Rпр0$	0,0833
Rос усл5	$\frac{Ka1 \times D1 \times Kcm1 \times P0 \times Чв0}{Kавт1 \times Ос1} \times Дрп0 \times Rпр0$	0,0833
Rос усл6	$\frac{Ka1 \times D1 \times Kcm1 \times P1 \times Чв0}{Kавт1 \times Ос1} \times Дрп0 \times Rпр0$	0,0843

Продолжение табл 2

1	2	3
$R_{ос\ усл7}$	$\frac{Ka1 \times D1 \times K_{см1} \times П1 \times ЧВ1}{K_{авт1} \times OC1} \times Дрп0 \times R_{пр0}$	0,1236
$R_{ос\ усл8}$	$\frac{Ka1 \times D1 \times K_{см1} \times П1 \times ЧВ1}{K_{авт1} \times OC1} \times Дрп1 \times R_{пр0}$	0,1240
$R_{ос\ 1}$	$\frac{Ka1 \times D1 \times K_{см1} \times П1 \times ЧВ1}{K_{авт1} \times OC1} \times Дрп1 \times R_{пр1}$	0,1378
$\Delta R_{ос\ K_{авт}}$	$R_{ос\ усл1} - R_{ос\ 0}$	-0,017
$\Delta R_{ос\ oc}$	$R_{ос\ усл2} - R_{ос\ усл1}$	-0,0181
$\Delta R_{ос\ Ka}$	$R_{ос\ усл3} - R_{ос\ усл2}$	0,016
$\Delta R_{ос\ Д}$	$R_{ос\ усл4} - R_{ос\ усл3}$	0,0007
$\Delta R_{ос\ K_{см}}$	$R_{ос\ усл5} - R_{ос\ усл4}$	0,0
$\Delta R_{ос\ П}$	$R_{ос\ усл6} - R_{ос\ усл5}$	0,001
$\Delta R_{ос\ ЧВ}$	$R_{ос\ усл7} - R_{ос\ усл6}$	0,0393
$\Delta R_{ос\ Дрп}$	$R_{ос\ усл8} - R_{ос\ усл7}$	0,0004
$\Delta\ пр$	$R_{ос\ 1} - R_{ос\ усл8}$	0,0138
$\Delta R_{ос\ общ}$	$R_{ос\ 1} - R_{ос\ 0} = \Delta R_{ос\ K_{авт}} + \Delta R_{ос\ oc} + \Delta R_{ос\ Ka} + \Delta R_{ос\ Д} + \Delta R_{ос\ K_{см}} + \Delta R_{ос\ П} + \Delta R_{ос\ ЧВ} + \Delta R_{ос\ Дрп} + \Delta\ пр$	0,0361

По результатам анализа, представленного в таблице 2, можно сделать вывод, что рентабельность основных средств в целом увеличилась на 3,61 п.п. В том числе за счет роста количества единиц автоматизированного оборудования – на 1,6 п.п.; количества дней, отработанных единицей оборудования – на 0,7 п.п.; продолжительности смены – на 0,1 п.п.; часовой выработки единицы автоматизированного оборудования – на 3,93 п.п.; доли реализованной продукции – на 0,4 п.п.; рентабельности продаж – на 1,38 п.п. Негативное влияние оказал рост коэффициента автоматизации производства, среднегодовой стоимости основных средств; наибольшее положительное влияние – рост часовой выработки оборудования.

Очевидно, что рост автоматизации производства с точки зрения управления прибылью приводит к ее увеличению за счет снижения в себестоимости продукции затрат на оплату труда и отчислений на социальные нужды, что впоследствии может обернуться серьезными проблемами для общества в области занятости населения и обеспечения высокого уровня жизни.

#### Список литературы:

1. Грибов, В. Экономика предприятия. Учебник / В. Грибов, В. Грузинов. – Москва: ИНФРА-М, 2015. – 448 с.
2. Васильева, Л. Анализ хозяйственной деятельности. Учебник / Л. Васильева, М. Петровская. Москва: КноРус, 2016. – 606 с.
3. Савицкая, Г. В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник / Г. В. Савицкая. – Москва: ДРОФА, 2014. – 608 с.
4. Русакова, Е. Комплексный экономический анализ деятельности

предприятия. Учебное пособие / Е. Русакова. – Санкт-Петербург: Питер, 2016. – 224 с.

5. Головачев, А. С. Экономика предприятия / А. С. Головачев. – Минск: Выш. шк., 2013. – 542 с.

6. Алешин, В. Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие / В. Алешин, А. Зотова. – Москва: КноРус, 2016. – 376 с.

**Жунисова Г.Е.**  
**Байдильдина А.М., д.э.н., проф.**  
*КазНУ имени аль-Фараби*

## **РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ КАК ОДИН ИЗ ВАЖНЕЙШИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Конкурентоспособность организации это его преимущество по отношению к другим организациям данной отрасли внутри страны и за ее пределами.

Конкурентоспособность отражает эффективность функционирования организации, продуктивность использования всех видов ресурсов.

Для любой предпринимательской деятельности показатель рентабельности является важной экономической категорией. Он является обобщающим показателем, характеризующим экономическую эффективность, и позволяющий оценить конкурентоспособность организации [1].

Оценка рентабельности организации занимает важнейшее место в системе показателей эффективности его деятельности. По тому, какой у организации уровень рентабельности, можно легко судить о благополучии конкурентоспособности компании.

Рентабельность организации – это показатель, характеризующий доходность его деятельности, или, другими словами, показатель экономической эффективности. В определенной степени этот параметр показывает, насколько эффективно предприятие использует имеющиеся в его распоряжении экономические, природные, денежные и трудовые ресурсы.

Показатели рентабельности следует рассчитывать регулярно, сравнивать и отслеживать полученные результаты [2].

В современных рыночных условиях на отечественных и зарубежных организациях используются два метода оценки рентабельности организации, которые достаточно полно характеризуют эффективность деятельности компании:

- расчет коэффициентов рентабельности продаж по валовой прибыли, продаж по операционной прибыли, продаж по чистой прибыли, активов, собственного капитала;

- анализ безубыточности.

### ПРИМЕР

На основании данных двух форм финансовой отчетности ТОО «Б» определим рентабельность организации.

Таблица 1. -Отчет о совокупном доходе ТОО «Б», тыс. тенге

Наименование показателя	Сумма
Выручка от реализации	900 000
на экспорт	760 000
на внутреннем рынке	140 000
Себестоимость реализации	300 000
Валовая прибыль	600 000
Операционные расходы:	200 000
общие административные расходы	30 000
расходы на реализацию и транспортировку	120 000
процентные расходы	50 000
Операционная прибыль	400 000
Расходы по подоходному налогу	60 000
Итого чистый доход за год	340 000

Коэффициент рентабельности продаж по валовой прибыли рассчитывается по следующей формуле:

Коэффициент рентабельности продаж по валовой прибыли = (Валовая прибыль / Выручка от реализации) × 100.

Валовая прибыль равна разнице между выручкой от реализации и себестоимостью реализованной продукции.

Коэффициент рентабельности продаж по валовой прибыли – очень важный показатель рентабельности организации, потому что он включает в себя два самых крупных источника притока и оттока денег: выручку от реализации продукции и себестоимость реализованной продукции. Значение данного коэффициента должно быть достаточным, чтобы покрыть операционные расходы и обеспечить предприятию прибыль и дальнейшее развитие. Также значение данного коэффициента должно быть стабильным, то есть оно не должно сильно колебаться от одного периода к другому, за исключением того случая, когда отрасль, в которой работает компания, претерпевает изменения, которые, в свою очередь, могут повлиять на стоимость продаваемых товаров и ценовую политику организации.

Подставив в формулу данные из таблицы 1, получим следующее значение коэффициента рентабельности продаж по валовой прибыли:

$$(600\ 000 / 900\ 000) \times 100 = 66,7\%.$$

Коэффициент рентабельности продаж по операционной прибыли рассчитывается согласно следующей формуле:

Коэффициент рентабельности продаж по операционной прибыли = (Операционная прибыль / Выручка от реализации) × 100.

Операционная прибыль равна разнице между валовой прибылью и всеми операционными затратами.

Таблица 2.- Баланс ТОО «Б», тыс. тенге

Наименование показателей	Сумма
<b>АКТИВЫ</b>	
Краткосрочные активы	320 000
Долгосрочные активы	1 380 000
Итого активы	1 700 000
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Текущие обязательства	150 000
Долгосрочные обязательства	1 000 000
Капитал товарищества и резервы	550 000
Итого капитал и обязательства	1 700 000

Коэффициент рентабельности продаж по операционной прибыли является показателем будущих доходов организации от текущей деятельности. Это ядро источника денежных поступлений организации, и увеличение данного коэффициента во времени считается признаком здорового, растущего организации. Если операционная прибыль организации не является достаточным источником генерирования денежных поступлений для поддержания операционной деятельности, тогда менеджерам компании необходимо найти другие источники денежных средств [3].

В общем, коэффициент рентабельности продаж по операционной прибыли выступает индикатором управленческих навыков и операционной эффективности. Также данный коэффициент используют для сравнения конкурентных позиций организации с другими компаниями, принадлежащими одной отрасли.

Подставив в формулу данные из таблицы 1, получим следующее значение коэффициента рентабельности продаж по операционной прибыли:

$$(400\ 000 / 900\ 000) \times 100 = 44,4\%.$$

Коэффициент рентабельности продаж по чистой прибыли рассчитывается так:

Коэффициент рентабельности продаж по чистой прибыли = (Чистый доход / Выручка от реализации)  $\times$  100.

Чистый доход рассчитывается как разница между операционной прибылью и расходами по подоходному налогу.

Подставив в формулу данные из таблицы 1, получим следующее значение:

$$(340\ 000 / 900\ 000) \times 100 = 37,8\%.$$

Коэффициент рентабельности активов (ROA) показывает способность активов компании порождать прибыль и рассчитывается так:

Коэффициент рентабельности активов = (Чистый доход / Средняя величина активов за период)  $\times$  100.

Данный коэффициент часто применяется для сравнения организации одной отрасли. Также используется инвесторами. Если значение коэффициента ROA оказывается ниже, чем у других компаний одной отрасли, это может означать, что конкуренты нашли способы работать более

эффективно. Если значение коэффициента ROA организации ниже, чем это было год назад, то менеджеры компании должны обратить внимание на то, как предприятие использует свои ресурсы.

При оценке финансовой деятельности организации инвесторами приветствуются значения ROA выше 4%.

Подставив в формулу данные из таблицы 2, получим следующее значение коэффициента рентабельности активов:

$$(340\ 000 / 1\ 700\ 000) \times 100 = 20\%.$$

Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE) показывает отдачу на инвестиции акционеров с точки зрения чистой прибыли. Рассчитывается по следующей формуле:

Коэффициент рентабельности собственного капитала = (Чистый доход / Средняя величина собственного капитала за период)  $\times$  100.

ROE рассматривается многими руководителями как наиболее важный показатель доходности организации. И чем выше его значение, тем лучше для организации. Но если окупаемость собственного капитала низкая, например если отдача на собственный капитал равняется отдаче, которую предприятие могло бы получить за счет безрисковой инвестиции, это является тревожным сигналом неэффективного использования собственного капитала организации. При оценке финансовой деятельности организации инвесторами приветствуются значения ROE выше 15%.

Подставив в формулу данные из таблицы 2, получим следующее значение коэффициента рентабельности собственного капитала:

$$(340\ 000 / 550\ 000) \times 100 = 61,8\%.$$

Из полученных выше значений коэффициентов рентабельности ТОО «Б» можно сделать вывод о достаточно высоких его показателях, что, в свою очередь, свидетельствует о высокой эффективности деятельности данного организации.

Для того чтобы использовать все вышеперечисленные коэффициенты рентабельности в качестве эффективного инструмента управления предприятием, необходимо их рассчитывать на регулярной основе (не реже одного раза в месяц) и отслеживать изменения во времени, сравнивать с показателями других организации этого же сектора экономики.

Анализ безубыточности позволяет принять решение относительно того, сколько необходимо произвести и реализовать продукции, чтобы полностью покрыть свои постоянные и переменные затраты.

До достижения точки безубыточности предприятие не приносит прибыли, то есть затраты на производство продукции больше, чем доходы, получаемые от реализации продукции. Но как только предприятие преодолевает точку безубыточности, доходы от реализации начнут превышать расходы – компания начнет получать прибыль.

Анализ безубыточности – это простой в использовании инструмент, позволяющий оценить связь между объемом продаж, стоимостью продукции и

выручкой от реализации.

Расчет точки безубыточности продаж в денежном выражении. Чтобы рассчитать точку безубыточности продаж в денежном выражении, необходимы следующие данные:

- постоянные затраты;
- переменные затраты (возрастают пропорционально увеличению объема продаж);
- объем продаж.

Постоянные затраты – это ежедневные расходы организации; они не зависят от объема продаж продукции, тогда как переменные затраты изменяются в зависимости от увеличения или уменьшения объема продаж продукции. Например, к постоянным затратам относятся накладные расходы, административные расходы, расходы на арендную плату, амортизацию. К переменным затратам в основном относятся затраты на сырье и основные материалы, затраты на энергию и топливо, заработную плату рабочим, затраты на комплектующие материалы.

Для расчета точки безубыточности продаж ( $S$ ) организации используется следующая формула:

$$S = F + V,$$

где  $F$  – постоянные затраты;

$V$  – переменные затраты.

Как видно из формулы, при достижении точки безубыточности объем продаж продукции равен совокупным затратам. Прибыль предприятие не получит до тех пор, пока объем продаж не достигнет точки безубыточности, но как только объем продаж достигнет точки безубыточности, то следующая единица от объема продажи продукции начнет приносить прибыль предприятию.

Используя данные таблицы 1, рассчитаем объем продаж продукции, который должно иметь ТОО «Б», чтобы достигнуть точки безубыточности. Для начала необходимо найти переменные затрат (возрастают пропорционально увеличению объема продаж).

В нашем примере к переменным затратам ТОО «Б» относится сумма затрат, включенная в себестоимость реализации, – 300 000 тыс. тенге. Таким образом, определим переменные затраты:

$$V = 300\,000 / 900\,000 S = 0,33S$$

(или 33% объема продаж).

К постоянным затратам ТОО «Б» относится совокупная сумма операционных расходов, равная 200 000 тыс. тенге.

Решаем следующее уравнение (в тыс. тенге):

$$S = 200\,000 + 0,33S$$

$$1S - 0,33S = 200\,000$$

$$0,67S = 200\,000$$

$$S = 298\,507.$$



Итак, ТОО «Б» достигнет точки безубыточности, когда его продажи составят 298 507 тыс. тенге. Большая сумма начнет приносить прибыль компании.

Немного изменив формулу точки безубыточности, можно рассчитать требуемую сумму продаж для достижения определенного чистого дохода до вычета расходов по подоходному налогу. Измененная формула выглядит следующим образом:

$$S = F + V + I,$$

где  $I$  – планируемый доход.

Предположим, ТОО «Б» имеет цель увеличить доход до 50 000 тыс. тенге и хочет знать, на какую сумму должен увеличиться объем продаж, чтобы достичь этого дохода. Решаем следующее уравнение (в тыс. тенге):

$$S = 200\,000 + 0,33S + 50\,000$$

$$1S - 0,33S = 250\,000$$

$$0,67S = 250\,000$$

$$S = 373\,134.$$

Таким образом, компания ТОО «Б» с целью генерирования чистого дохода в размере 50 000 тыс. тенге должна довести объем продаж своей продукции до 373 134 тыс. тенге.

Расчет точки безубыточности продаж в единицах продукции. Данный расчет может быть использован в дополнение к предыдущему в том случае, когда предпринимателю необходимо знать, какое количество единиц продукции должно быть продано, чтобы его бизнес смог достичь точки безубыточности. Расчет точки безубыточности продаж в единицах продукции ( $S_{ед.}$ ) производится по следующей формуле:

$$S_{ед.} = F / (P - C),$$

где  $P$  – цена продажи одной единицы продукции;

$C$  – стоимость переменных затрат за одну единицу продукции.

Как видно, данная формула нуждается в определении двух показателей: цены продажи одной единицы продукции и стоимости переменных затрат за одну единицу продукции.

Допустим, цена продажи одной единицы продукции ТОО «Б» составляет 150 тыс. тенге. Стоимость переменных затрат за одну единицу продукции можно рассчитать, используя переменные затраты, соответствующие выражению  $0,33S$ , то есть стоимость переменных затрат на одну единицу продукции равняется 33% цены продажи одной единицы продукции, стоимость переменных затрат на одну единицу продукции будет равна (в тыс. тенге):

$$150 \times 33\% = 49,5.$$

Подставляя данные в формулу, решаем следующее уравнение:

$$S = 200\,000 / (150 - 49,5)$$

$$S = 200\,000 / 100,5$$

$$S = 1\,990 \text{ единиц.}$$

Таким образом, ТОО «Б» должно реализовать, как минимум, 1 990 единиц

продукции, чтобы достичь точки безубыточности. Если предприятие реализует только 1 989 единиц продукции, то оно не будет генерировать прибыль.

Периодическое проведение анализа безубыточности дает возможность менеджерам организации принимать решения, позволяющие сохранить конкурентоспособность, выйти на определенный уровень рентабельности и обосновать возможности расширения бизнеса.

Говоря об анализе рентабельности в целом для всех организации, можно принять к сведению простой критерий: повышение рентабельности (по сравнению с предыдущими периодами или с рентабельностью других организации данной отрасли) – благоприятно, а ее снижение – неблагоприятно. Если при оценке рентабельности организации выявляется снижение уровня прибыли, то причины долго искать не нужно, они просты: либо предприятие прикладывает недостаточно усилий, чтобы увеличить свои доходы, либо же нерационально распоряжается заработанным. Основными факторами снижения рентабельности организации являются снижение объемов продаж продукции и увеличение затрат на производство и реализацию продукции. В свою очередь, снижение объемов продаж продукции может быть вызвано снижением спроса или неудовлетворительной работой по продвижению продукции на рынке, а увеличение затрат – повышением цен поставщиков, перебоями в поставках, вызывающими простои, отсутствием надлежащего контроля над расходами, несоответствием производственной мощности оборудования объемам загрузки, непредвиденными штрафными санкциями.

Основными путями повышения рентабельности на предприятии являются:

- увеличение прибыли от реализации продукции:
    - за счет увеличения объема реализации продукции (например, выпуск новых изделий и расширение ассортимента товаров);
    - за счет повышения цен (в результате улучшения качества продукции, выхода на более выгодные рынки, ускорения товарооборота);
    - за счет разработки правильной маркетинговой политики;
    - за счет мотивации персонала и грамотного управления;
  - снижение себестоимости продукции:
    - за счет увеличения объема производства;
    - за счет увеличения производительности труда и экономного использования ресурсов путем совершенствования структуры и улучшения использования основных производственных фондов и оборотных средств;
  - совершенствование структуры капитала и источников его формирования;
  - повышение уровня организации производства и управления.
- Итак, оценка рентабельности производится для того, чтобы:
- контролировать прибыль;
  - следить за развитием бизнеса и конкурентоспособностью;
  - сравнить собственную прибыль с прибылью конкурентов;
  - оценить, какие продажи у организации – прибыльные или убыточные.

Список литературы:

1. Дуйсембаев К.Ш., Анализ финансовой отчетности: учебник, - Алматы: Экономика, 2011-348 стр.
2. [www.grossbuh.kz](http://www.grossbuh.kz)
3. В. А.Файдушенко, Финансовый анализ: теория и практика. Учебное пособие. –Хабаровск: Изд-во Хабар.гос. тех. ун-та, 2013–190с.

Ердаuletova Ф. К., к.э.н., доц.  
Almaty Management University

## ВОПРОСЫ УЧЕТА ЗАТРАТ В ГЕОЛОГОРАЗВЕДОЧНЫХ КОМПАНИЯХ

Как каждый любой процесс производства, геологоразведочный, необходимо координировать. Руководство каждым производственным процессом включает целый комплекс операций. К ним относят планирование и организацию, учет и контроль, а также анализ хозяйственной деятельности. В то же время бухгалтерский финансовый учет, в виду его исторического характера (регистрация фактов уже произошедших событий) не может в полной мере обеспечить возложенных на него функций по планированию себестоимости. А это в свою очередь означает, что управленческий аппарат не сможет плодотворно реализовать свои функции из-за отсутствия необходимой оперативной, прогнозной и полезной информации. В этой связи исследования вопросов организации управленческого учета для компаний, выполняющих геологоразведочные работы с целью получения информации о наличии сырьевых запасов, представляются весьма актуальными.

В современных условиях развития мирового экономического кризиса необходимость координации производственных процессов еще больше усиливается. Сильные колебания экономики (финансовый кризис, глобализация) содействуют развитию инфляции и росту капиталоемкости производства. Наблюдается спад производства и в нефтегазодобывающей отрасли, причинами которого являются: истощение минерально-сырьевых ресурсов, медленная разработка новых месторождений, большой уровень изношенности основного производственного оборудования, повышение расходов на геологоразведочные работы и т.д. и т.п. В этих условиях актуализация управленческого учета в геологоразведочном производстве просто необходима, о чем утверждает и ряд других авторов [1 - 2].

В целях увеличения результативности геологоразведочных процессов, для установления наиболее эффективной оценки их результатов на унитарной последовательной основе и особенно целесообразной упорядоченности выполнения различных видов работ уместно разделить геологоразведочного процесса на этапы и стадии. При этом объектом управленческого

учета геологоразведочных работ должны быть все этапы и стадии геологоразведочного процесса.

Объекты, вид и способы геологических изысканий, а также объем трудовых, денежных и материальных средств служит отличительными чертами каждого этапа геологоразведочного процесса. Комплекс разных специфичных нормативов, наиболее полно характеризующих особенности каждой стадии позволяет дать общую оценку эффективности стадий и их дальнейшее отображение в учете. Весьма непростым и кропотливым процессом является постановка целей, задач и комплекса работ, выполняемых на каждом из этапов. Трудоемкость данного процесса объясняется различиями в способах разведки на каждом из этапов, что в свою очередь имеет сильное влияние на формирование затрат. В связи с этим, четкое определение целей и задач каждого этапа и стадии необходимо в целях точного установления границ между ними, а также для целей анализа и планирования рациональных соотношений между этими этапами и стадиями. Это позволит незамедлительно калькулировать затраты по каждому этапу и стадии в раздельности по видам работ в разрезе каждого объекта затрат. Формирование своевременной учетной информации о затратах геологоразведочных работ, необходимой в целях управления и создания эффективной производственной деятельности, неразрывно связано с определением объектов затрат по центрам ответственности.

Центром ответственности в управленческом учете называется структурное подразделение или единица, рассматриваемые с точки зрения прав на использование средств и обязательств за результаты их использования [1, с.57].

Ответственность за результаты деятельности, также как и за принятие управленческих решений в рамках функций структурной единицы подразделения несет руководитель. И мы вполне согласны с точкой зрения о том, что зачастую компании, в том числе и геологоразведочной отрасли, несут немалые убытки из-за недостаточной конкретизации ответственности за использование средств и уровнем производственных затрат [3].

В связи с этим точная персонализация ответственности за уровнем тех или иных затрат в компании, регулярная проверка и своевременная координация затрат, то есть усиление функции управления – это и есть главные предпосылки образования центров ответственности.

Различные этапы и стадии геологоразведочного процесса, осуществляют конкретные структурные подразделения, которые несут полную ответственность за правильную, точную и своевременную информацию о затратах по проводимым геологоразведочным работам. А это значит, что центрами ответственности в геологоразведочном производстве можно считать как раз именно эти структурные единицы. Такое образование центров ответственности разрешит проблему неэффективного управления затратами на каждом этапе и стадии обособленно по характеру работ. Одновременно рационально сформировать единый центр ответственности. Такая

необходимость, связана с тем, что различные виды работ одного этапа или стадии могут выполнять несколько структурных подразделения. Формирование единого центра ответственности позволит сфокусировать внимание на количестве и качестве выполненных работ одного вида геологического задания. Создаст возможность формировать сведения о затратах, необходимых для расчета показателей рентабельности, емкости и отдачи затрат на геологоразведочные процессы. Все это, по-нашему мнению, позволит увеличить результативность геологоразведочных процессов.

Особо следует отметить центр ответственности по поисково-оценочному этапу, будучи первым в геологоразведочном процессе, этот период является залогом успешности или напротив «неуспешности» всех последующих этапов и стадий.

Центром ответственности по поисково-оценочному этапу должно быть подразделение, получающее информацию о выполненных работах по данному этапу от выполняющих их структурных подразделений своей геологоразведочной компании, или от подрядных специализированных компаний [4].

Немаловажное значение при создании центров ответственности в геологоразведочном процессе имеет уровень детализации затрат, который зависит от трудоемкости учета и потенциальной результативности использования получаемых сведений. С этой точки зрения, этапы и стадии совершаемых геологоразведочных процессов, могут выступать центрами затрат в геологоразведочном производстве. Принимая во внимание единообразие выполняемых работ, можно выделить следующие центры затрат геологоразведочного производства: работы по мониторингу и таксировке участков нефтегазонакопления, работы по обнаружению и сборов спецобъектов к поисковому бурению, работы по разведке и бонитировке месторождений, работы по приготовлению месторождений к эксплуатации. Таким образом центрами затрат в геологоразведочном производстве могут служить циклы геологоразведочных работ с подразделением их на отдельные этапы и стадии геологоразведочного процесса.

Такое заключение основывается на том, что полнота и точность геологических сведений взаимозависима от реализации всего цикла работ по соответствующему этапу (стадии). Поэтому, затраты только одного из видов работ не могут быть соотносимы с доходом, полученным в зависимости от общего конечного результата геологоразведочного процесса.

Далее рассмотрим, что может служить объектами работ на стадии поиска и оценки месторождений. Объектами работ на данном этапе должны служить участки, подготовленные для поискового бурения. Подготовленная структура и оцененные перспективные (рентабельные) ресурсы будут являться базой для начала поискового бурения. Разведочное бурение, возможно, осуществлять на исследованных, в том числе эксплуатируемых месторождениях в целях отбора залежей в ранее не вскрытых участках и пластах, объявившихся

результативными на иных месторождениях [5].

К такого рода работам относится поисковое бурение, поскольку только результаты поискового бурения доказывают обоснованность геологических прогнозов, верности подобранных концепций геологоразведочных работ и результативности учетно-аналитического обеспечения информацией процесса управления в целом.

Базой подтверждения наличия геологических ресурсов (факта полезных ископаемых) служат сведения, полученные по результатам поисково-оценочного этапа [6].

Как правило, определенная доля этих запасов по уровню экономической результативности будет являться неиндустриальной (непромышленной), однако информация о них, также как и о промышленных запасах, будет выступать объектом оценки, учета и отчетности.

В связи с этим в учете и отчетности возникнет необходимость отражения разной категории геологических ресурсов, которые предлагается группировать. Для отражения перспективных запасов в подготовленных структурах рекомендуется ввести одно обозначение, например - А3. Для заблаговременно оцененных ресурсов, то есть обнаруженные запасы в неизученных бурением частях залежи, обозначить как - А2. Неполностью разведанные ресурсы, то есть запасы части месторождения, изученной достоверной сейсморазведкой в зоне возможного отсасывания жидкости неопробованных буровых, обозначить как - А1.

Заключительным этапом разведки месторождений является добыча первого промышленного притока газа или нефти, в противном случае основательное подтверждение не перспективности данного участка. Те же участки, которые, в результате поискового бурения, получили положительное заключение, в последующем будут разведаны.

Факт признания буровой скважины неперспективной, вызывает необходимость обязательного возврата соответствующему органу, лицензии, дававшей право на выполнение работ по разведке на лицензионном участке. Это связано с тем, что у геологоразведочной компании могут возникнуть риски по корпоративному налогу, так как по лицензии, являющейся объектом долгосрочных активов, начисляется амортизация. Одновременно следует провести ряд работ по ликвидации оборудования и сооружений, воздвигнутых ранее для поиска и оценки месторождения полезных ископаемых. Выполнить ряд экологических мероприятий по сохранению окружающей среды, в том числе и рекультивация земельного участка, где предполагалось месторождение.

Таким образом, можно сделать вывод, что результаты поискового бурения позволяют судить об обоснованности геологических прогнозов правильности выбранных направлений геологоразведочных работ и эффективности учетно-аналитического обеспечения информацией процесса управления в целом.

Разведочный этап, как последний содержит единственную стадию – это разведка и пробная эксплуатация. Далее в целях создания технологического

плана эксплуатации месторождения и сбора информации для отбора способов увеличения добычи подземных ресурсов, следует тщательно исследовать геологическую структуру запасов залежей. С этой целью, а также для уточнения геологического строения и запасов залежей проводится ряд нижеследующих работ:

- пробуривание исследовательских (разведочных), а в отдельных случаях и превентивных разработанных скважин;
- трактовка данных полученных геолого-геофизических материалов с ранее пробуренных скважин;
- выполнение уточненных геолого-геофизических работ на месторождении и в скважинах;
- осуществление тестовой разработки запасов залежей [5, с.78].

Таким образом, отличительными признаками этапов геологоразведочных работ являются - вид работ, методология их осуществления, объем расходуемых ресурсов и направленность целей.

В то же время следует не забывать, что признание эффективности всей системы произведенных геологоразведочных работ будет зависеть, от каждого этапа, поэтому важна результативность каждого этапа и стадии. Для достижения единого уровня результативности следует проектировать унитарный для всех этапов и стадий геологоразведочных работ план, который включал бы бонитировку ресурсов или запасов конкретных групп по каждому из этапов геологоразведочных работ.

Такая постановка организации геологоразведочных работ благоприятствует выстраиванию рациональной системы организации и установлению управленческого учета. Большой резерв повышения эффективности геологоразведочных работ – правильная постановка соотношений между этапами и стадиями, которые в свою очередь могут служить центрами ответственности. При этом следует четко определить комплекс работ, исполняемых на каждом этапе геологоразведочных работ. Это в свою очередь позволит разработать стратегические задачи деятельности компании. Кроме того все перечисленные процессы (разработка плана комплекса работ и стратегических задач), для системы управленческого учета, позволят скомплектовать в разрезе каждого центра затрат, необходимую информацию для расчета калькуляции геологоразведочных работ по каждому этапу и стадии в раздельности.

#### Список литературы:

1. Гаррисон Р., Норин Э., Брюэр П. Управленческий учет: Учебник для вузов - 2-е изд., перераб. и доп. СПб.: Питер, 2010. 592 с.
2. Ибрагимова А. Х. Проблемы учета и анализа затрат при осуществлении геологоразведочных работ и пути их оптимизации // Международный бухгалтерский учет. - 2012. - № 22. - с. 13-20.
3. Boyd K. Cost Accounting For Dummies Paperback. Publisher: For

Dummies; 1 edition (March 4, 2013). 408 p.

4. Зылева Н. В. Центры затрат и центры ответственности в управленческом учете геологоразведочной отрасли // Журнал «Экономический анализ: теория и практика» 17(368). 2014. – с. 47-52.

5. Гольдман, Е., Назарова, З., Маутина А. и др. Экономика геологоразведочных работ: Геолого-экономическая оценка. Ценообразование. Финансы. Маркетинг (Учебное пособие). - М.: ИД «Руда и Металлы», 2003. - 384 с.

6. Истекова С. А., Борисенко Г. Т. Интерпретация результатов геофизических исследований скважин на месторождениях нефти и газа: Учеб.пос.: КазНТУ им. К. И. Сатпаева, 2014. - 350 с.

**Казимагомедов А.А.**

*Дагестанский государственный университет*

## **АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Законодательно-нормативная база, регулирующая аудиторскую деятельность, включает законы РФ: «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «О бухгалтерском учете», «Об аудиторской деятельности», «Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности.

Лицензию на осуществление банковского аудита выдает Банк России.

*Цель аудита* - выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности банка и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета.

Банк вправе самостоятельно выбирать аудиторскую фирму (аудитора) для проведения у него аудиторской проверки. При этом аудиторская фирма (аудитор), осуществляющая ежегодную проверку деятельность банка, утверждается общим собранием участников данного банка. Вместе с тем действующим законодательством предусмотрены определенные ограничения возможности выбора банком аудиторской фирмы (аудитора) для последующего проведения аудиторской проверки.

*Аудиторская проверка не может проводиться:*

- аудиторами, являющимися учредителями, акционерами проверяемого банка либо состоящими в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, сыновья, дочери, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с указанными лицами, или руководителями и иными должностными лицами проверяемого банка, несущими ответственность за соблюдение бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- аудиторскими фирмами в отношении банков, являющихся их учредителями, акционерами, кредиторами, страховщиками, а также в



отношении, которых эти аудиторские фирмы являются учредителями, собственниками, акционерами;

- аудиторскими фирмами (аудиторами), оказывавшими данному банку услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также составлению финансовой отчетности.

*При проведении аудиторской проверки банка аудиторские фирмы (аудиторы) имеют право:*

1) проверять у банка в полном объеме управленческую документацию и документацию о финансовой деятельности, наличие денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для аудиторской проверки;

2) получать по письменному запросу необходимую для осуществления аудиторской проверки информацию от третьих лиц, в том числе при содействии государственных органов, поручивших проверку;

3) отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредставления проверяемым банком необходимой документации, а также в случае необеспечения государственными органами, поручившими проведение проверки, личной безопасности аудиторов и членов их семей при наличии такой необходимости. В случаях отказа от проведения проверки с указанием причин аудиторская фирма (аудитор) сообщает в двухнедельный срок в территориальное учреждение Банка России.

*Из обязанностей аудитора и сотрудников аудиторской фирмы и ходе проведения аудиторской проверки следует выделить:*

- подготовку объективного и достоверного аудиторского заключения и детализированного отчета с учетом всех существенных обстоятельств, установленных в результате аудита бухгалтерской отчетности;

- квалифицированное проведение аудиторских проверок, иные аудиторские услуги; применение при оказании услуг законных и объективных методов и средств, документальное подкрепление выводов;

- обеспечение сохранности документов, получаемых и составляемых в ходе аудиторской проверки, неразглашение их содержания без согласия руководства банка за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами;

- соблюдение правил внутреннего распорядка работы банка.

*В процессе аудиторской проверки должны быть рассмотрены следующие вопросы финансовой деятельности коммерческого банка:*

1) соблюдение действующего законодательства и нормативных актов ЦБ РФ по совершаемым банком операциям;

2) состояние бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым банком операциям;

3) выполнение экономических нормативов, установленных ЦБ РФ;

4) качество банковского менеджмента и внутреннего контроля банка:

- адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых

банком операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций);

- оценка кредитной политики и качества управления кредитными рисками банка (наличие кредитного комитета; процедура рассмотрения кредитной заявки; наличие необходимой и достаточной информации о заемщике; обеспеченность кредитов, правильность оформления залога; контроль за своевременностью возврата кредитов, в т.ч. инсайдерами и работниками банка; обоснованность пролонгирования кредитов; постановка и проведение исковой работы; полнота сформированного резерва на возможные потери по кредитам);

- состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности банка на рынке ценных бумаг;

- управление рисками на рынке ценных бумаг, полнота сформированного резерва под обесценение ценных бумаг;

- организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности;

- организация работы по проведению проверок и ревизий;

- организация контроля за деятельностью филиалов;

5) выполнение рекомендаций предыдущей аудиторской проверки.

Если банк имеет филиалы, то аудиторской проверке подлежат и филиалы, валюта баланса каждого из которых составляет не менее 5 % валюты баланса банка. Одновременно должно выполняться требование об аудиторской проверке филиалов банка, совокупная валюта баланса которых составляет не менее 60 % общей валюты баланса филиалов. Аудиторская фирма (аудитор) самостоятельно определяет филиалы для проверки и имеет право проверить эти филиалы самостоятельно и (или) основываться на выводах службы внутреннего контроля банка и выводах других аудиторских фирм (аудиторов).

*Проверяемый банк имеет право:*

- получать от аудиторской фирмы (аудитора) исчерпывающую информацию о требованиях законодательства, касающихся проведения аудиторской проверки, правах и обязанностях сторон, а после ознакомления с заключением аудитора (аудиторской фирмы) - о нормативных актах, на которых основываются замечания и выводы аудиторской фирмы (аудитора). В свою очередь аудиторская фирма (аудитор) обязана предоставлять банку эту информацию;

- в случае некачественного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для банка, последний вправе обратиться с заявлением в орган, выдавший лицензию на осуществление аудиторской деятельности, о проведении проверки качества аудиторского заключения.

Такая проверка проводится за счет средств заинтересованного экономического субъекта, т. е. применительно к нашему случаю за счет средств банка. Орган, выдавший лицензию, вправе обратиться с иском в суд или арбитражный суд. Если решением суда или арбитражного суда будет установлено,

что аудиторская проверка действительно была проведена неквалифицированно, то с аудиторской фирмы (аудитора) в пользу банка могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда: понесенные банком убытки в полном объеме, расходы на проведение перепроверки.

*Руководители и иные должностные лица проверяемого банка обязаны:*

- создавать аудитору (аудиторской фирме) условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки (например, выделять рабочие места для аудиторских работников, шкафы-сейфы для хранения документов; обеспечить при необходимости присутствие своих материально ответственных лиц, печатание подготовленных документов;

- обеспечить при необходимости присутствие своих материально ответственных лиц, печатание подготовленных документов;

- предоставлять всю документацию, необходимую для проведения проверки, а также давать по запросу аудитора разъяснения и объяснения устной и письменной форме;

- оперативно устранять выявленные аудиторской проверкой нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- ни в коем случае не предпринимать любые действия с целью ограничения круга вопросов, подлежащих выяснению при проведении аудиторской проверки;

- в недельный срок после начала аудиторской проверки по итогам деятельности за истекший год сообщать территориальному учреждению ЦБ РФ по месту нахождения своего корреспондентского счета информацию, содержащую данные об аудиторской фирме.

Результатом аудиторской проверки банка являются аудиторское заключение и составляемый в дополнение к нему детализированный отчет (отчет аудитора). Аудиторское заключение состоит из вводной, аналитической и итоговой частей.

*Вводная часть* аудиторского заключения представляет собой общие сведения об аудиторской фирме и включает информацию, подлежащую отражению во вводной части аудиторского заключения в соответствии с нормативными требованиями Банка России.

*Аналитическая часть* представляет собой общие сведения о проверяемом банке и изложение существенных аспектов, выявленных в ходе проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов ЦБ РФ, состояния бухгалтерского учета и отчетности банка по совершаемым банком операциям, выполнения им обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, качества управления банком, в том числе состояния внутреннего контроля, внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и других положений, определяемых федеральными законами и уставом банка.

В *итоговой части* аудиторская фирма формирует свое мнение о

бухгалтерской отчетности банка: о подтверждении достоверности отчетности (положительное заключение), о подтверждении достоверности отчетности с учетом внесенных изменений (положительное заключение с оговорками), о не подтверждении достоверности отчетности (отрицательное заключение), отказывается выражать мнение о достоверности отчетности.

*Положительное аудиторское заключение* дается в том случае, когда бухгалтерская отчетность, составленная банком, достоверно во всех существенных аспектах отражает активы и пассивы на отчетную дату и финансовые результаты ее деятельности, соответствует законодательству и нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в банковской системе России, на ее основе опубликована достоверная отчетность и в ходе проверки не установлены другие существенные нарушения.

*Положительное аудиторское заключение с оговорками* означает, что за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств, в связи с которыми внесены изменения в текущем году в бухгалтерский учет или иных существенных обстоятельств (выявленных в ходе проверки). Бухгалтерская отчетность, составленная банком, во всех существенных аспектах достоверно отражает активы и пассивы на отчетную дату и финансовые результаты его деятельности, соответствует законодательно-нормативным актам, регулирующим бухгалтерский учет и отчетность в банковской системе России.

*Отрицательное аудиторское заключение* означает, что бухгалтерская отчетность, составленная банком, не обеспечивает достоверное отражение его активов и пассивов на отчетную дату, а также финансовые результаты его деятельности исходя из законодательных и нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность в банковской системе России.

*Отказ от выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности* выражается в письменном виде в аудиторском заключении, что организация учета или иные обстоятельства ограничивают объем аудита, что является значимым фактором и аудитор не в состоянии получить аудиторские доказательства, достаточные для положительного или отрицательного заключения. В случаях непредставления банком подлежащих проверке документов, оказания давления на аудиторов или возникновения иных обстоятельств, препятствующих подготовке всестороннего и объективного аудиторского заключения, аудиторская фирма должна отказаться от составления заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

В заключении следует отметить, что к основным задачам на ближайшую перспективу Правительства РФ и Банка России можно отнести:

- приведение стандартов аудита в соответствие с требованиями международных норм;
- повышение требований к репутации и опыту аудиторских фирм, работающих с коммерческими банками;
- развитие практики применения санкций к аудиторам за грубые нарушения, повлекшие введение в заблуждение пользователей недостоверной

информацией, включая лишение лицензии на осуществление аудиторской деятельности;

- повышение роли саморегулируемых профессиональных организаций в допуске аудиторов на рынок и контроля за качеством аудита. [1]

Список литературы:

1. Анализ деятельности коммерческого банка: учебник / под ред. А.А. Казимагомедова. – Махачкала: АЛЕФ (ИП Овчинников), 2012.
2. Банковские операции: Учебник/А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева.-2-е изд., перераб. и доп.- М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2014.
3. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Юрайт, 2014.
4. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / Отв. ред. Е.Ю. Грачева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2013.
5. Банковское право: учебник для магистров / под ред. Е.М. Ашмариной. – М.: Юрайт, 2013.
6. Банковское дело: учебник для бакалавров / под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Юрайт, 2013.
7. Деньги, кредит, банки: учебник для бакалавров / под ред. А.А. Казимагомедова. – М.: Изд-во Перо, 2016.
8. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация и регулирование: учеб.пособие. – М.: Издательский центр «Академия», 2010.
9. Казимагомедов А.А. Банковские риски: учебное пособие. М.: Перо, 2014.
10. Маркова О.М. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016.
11. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014

**Калинина Ю.А.,  
Горюнова Е.Г.**

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **МЕТОДИКА ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ**

Экономический анализ позволяет определить сущность хозяйственных операций по движению производственных запасов, реализовать оценку хозяйственных ситуаций с производственными запасами, определить резервы

под снижение стоимости материальных ценностей и, как следствие этого, обосновать решения для принятия управленческих решений. Экономический анализ обобщает и аналитически обрабатывает учетную информацию, а также выступает связующим звеном между учетом и контролем.

В ходе написания дипломной работы были рассмотрены различные методики анализа запасов на предприятиях.

По мнению профессора Д. А. Ендовицкого методика — это документ, детально описывающий механизм анализа объекта исследования. В данном документе указываются все возможные источники информации, а также приводится характеристика методов, приемов и процедур анализа [1].

В. Г. Когденко считает, что при проведении экономического анализа следует опираться на такие методы, как метод сравнения, горизонтальный и вертикальный анализ, предельный анализ, балансовый метод и метод коэффициентов, метод факторного анализа и метод экспертных оценок, логический контроль и метод ситуационного анализа [2].

Таким образом, методика анализа материально-производственных запасов (МПЗ) — это комплекс методов, приемов и инструментов, которые направлены на нахождение путей повышения эффективности использования запасов на предприятиях.

Прежде чем приступить к анализу МПЗ, необходимо сформировать цель и ряд задач. Так, по мнению Д. А. Ендовицкого анализ состава, структуры и динамики МПЗ направлены на решение таких задач, как:

- выявление основных направлений в изменении величины и состава запасов;
- определение основных причин этих изменений;
- выявление резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности, которые связаны с запасами [3].

По мнению А. И. Гинзбурга основными задачами анализа МПЗ являются:

- оценка уровня материально-технического снабжения организации;
- оценка обеспеченности предприятия МПЗ;
- оценка расхода товарно-материальных ценностей;
- оценка эффективности материальных ресурсов;
- оценка влияния производственных факторов на динамику эффективности материальных ресурсов [4].

По мнению Г.Н. Гогиной, основная задача анализа использования материальных ресурсов в производстве заключается в выявлении нерационального их расхода. Под нерациональным расходом Г. Н. Гогина понимает несоблюдение норм, брак и потери. Также задача анализа МПЗ заключается в выработке решений по результатам проведенного анализа [5].

Обычно для анализа запасов используются формы бухгалтерской отчетности, а также регистры синтетического и аналитического учета. Л.Н. Чечевицына предлагает использовать для анализа МПЗ следующие источники:

- план материально-технического снабжения;

- формы бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия; оперативные данные отдела материально-технического обеспечения;
- сведения аналитического учета о поступлении, расходовании и остатках МПЗ;
- данные статистической отчетности [6].

Л.С. Сосненко и Е.С. Федяй полагают, что управление запасами будет эффективным и рациональным при наличии на предприятии действенного механизма оценки и анализа МПЗ [7].

По мнению профессора В. И. Бариленко для того чтобы оценить эффективность использования МПЗ, необходимо использовать систему обобщающих и частных показателей. Обобщающие показатели в анализе МП используются для развернутого представления об уровне эффективности использования запасов, а также резервах его повышения. Частные показатели характеризуют эффективность потребления отдельных элементов материальных ресурсов, а именно вспомогательных и основных материалов, газа, ГСМ, электроэнергии и др. Также частные показатели позволяют найти пути снижения материалоемкости отдельных изделий [8].

По мнению Л.С. Сосненко для решения проблемы управления необходима аналитическая информация о состоянии МПЗ, вовремя доведенная до управляющей системы.

Для того чтобы повысить уровень рентабельности и прибыли на предприятиях необходимо рационально использовать материальные ресурсы. Эффективное управление запасами способствует снижению себестоимости, а это, в свою очередь, приводит к росту рентабельности и прибыли предприятия.

Профессор Н.П. Любушин считает, что многие российские предприятия в ближайшем будущем перейдут на логистические методы управления запасами. Причиной тому сложившаяся на сегодняшний день экономическая ситуация. На этапе внедрения логистического метода управления запасами потребуется применять нормативный метод управления.

Под нормативным методом понимается эффективное управление запасами, т.е. процессами снабжения, производства, сбыта и т. д. Данный метод способствует повышению скорости процессов и их эффективности, позволяет оценить надежность и производительность процессов. Нормирование МПЗ является первым шагом к организации управления материальными потоками. Целью управления материальными потоками является снижение уровня запасов. Это достигается путем наведения порядка в организации производства, а также усовершенствования системы материально-технического снабжения [9].

Бердникова Т. Б. определяет эффективность использования материальных ресурсов на базе двух подходов. Первый подход основан на определении результативности использования материальных ресурсов. Основными понятиями данного подхода являются материалоемкость и материалотдача. Материалоемкость — это отношение стоимости материальных ресурсов к объему производственной продукции. Материалотдача — это показатель, обратный материалоемкости. Данный показатель определяет, сколько

продукции приходится на каждый рубль вложенных материальных ресурсов [10].

При совершенствовании методики анализа МПЗ необходимо использовать классификацию источников материальных ресурсов. По мнению Бариленко В.И. существуют внутренние (собственные) и внешние источники материальных ресурсов. Внутренние источники — это экономия материалов, которая происходит за счет:

- внедрения научных достижений;
- использования вторичного сырья;
- собственного изготовления материалов и полуфабрикатов;
- сокращения отходов сырья.

Внешние источники – это поступления материалов от поставщиков в соответствии с заключенными договорами.

Таким образом, можно сделать вывод, что анализ МПЗ включает в себя следующие аспекты:

- оценка текущего состояния запасов;
- анализ структуры МПЗ (вертикальный и горизонтальный анализ);
- анализ оборачиваемости МПЗ;
- факторный анализ сырья и материалов, готовой продукции, незавершенного производства, товаров отгруженных;
- анализ потребности в МПЗ;
- анализ эффективности использования МПЗ и т. д.

Применение определенной методики анализа на предприятии зависит от вида деятельности и специфики производства. Но при этом методика анализа не всегда учитывает цели и задачи сопредельных подразделений. Анализ МПЗ должен носить системный характер, потому как отклонение от системного подхода может привести к погрешностям в принятии управленческих решений относительно запасов.

Также необходимо помнить о ликвидности активов. Поскольку запасы относятся к оборотным активам, их можно разделить на:

- неликвидные активы (незавершенное производство);
- ликвидные активы (сырье, материалы и т. д.).

Таким образом, рассмотрев различные методики анализа МПЗ, можно сделать вывод, что в основном они сводятся к следующим задачам:

- оценка динамики и структуры состояния МПЗ;
- оценка оборачиваемости МПЗ;
- оценка взаимного соответствия динамики элементов МПЗ;
- факторный анализ запасов готовой продукции, товарной продукции, сырья и материалов, незавершенного производства;
- анализ поставщиков, схем поставок сырья и материалов, товаров и т. д.

Анализ запасов включает пять рекомендуемых этапов.

На первом этапе проводится детализированный анализ МПЗ в целом и по элементам в динамике. На данном этапе также проводится анализ оборачиваемости МПЗ. На втором этапе проводится структуризации МПЗ на основе конкретных видов запасов. Третий этап — это анализ МПЗ по



номенклатурным группам. На четвертом этапе формируются результаты анализа. Реализация пятого этапа зависит от результатов проведения четырех предыдущих этапов.

Список литературы:

1. Ендовицкий Д. А. Системный подход к экономическому анализу активов хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс] // Экономический анализ: теория и практика, 2009, № 15. Доступ из справ. — правовой системы «Консультант-Плюс».
2. Когденко В. Г. Методология и методика экономического анализа в системе управления коммерческой организацией: монография. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
3. Ендовицкий Д. А. Экономический анализ активов организации. — М.: Эксмо, 2009.
4. Гинзбург А. И. Экономический анализ: учебник для вузов. — СПб.: Питер, 2008.
5. Гогина, Г. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. — СПб.: ГИОРД. 2008.
6. Чечевицына, Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник. — Ростов-на-Дону: Феникс, 2009.
7. Сосненко, Л. С., Федяй Е. С. Анализ материально-производственных запасов [Электронный ресурс] // Экономический анализ: теория и практика, 2009. — № 3. Доступ из справ. — правовой системы «Консультант-Плюс».
8. Бариленко, В. И. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие. — М.: Омега-Л, 2009.
9. Любушин, Н. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
10. Бердникова, Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 2009.

**Кейзер И.А.**

*Белорусский государственный университет транспорта*

## **АУТСОРСИНГ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ПРОИЗВОДИТЕЛЬНОСТИ ТРУДА**

Наиболее актуальной проблемой развития национальной экономики и стимулирования трудовой активности ее населения является поиск направлений повышения оплаты труда работников организаций. Эффект от роста производительности труда распределяется на две части, одна из которых используется на увеличение оплаты труда, а другая – на расширенное воспроизводство средств производства. Считается, что нормальный уровень накопления обеспечивается в том случае, если на каждый процент прироста

производительности труда приходится 0,7 – 0,8 % прироста заработной платы. В противном случае ограничиваются возможности производственного накопления, что сдерживает экономический рост.

Согласно данным международной статистики, в экономически развитых странах норматив прироста заработной платы в среднем составляет 0,6 – 0,7 % на каждый процент прироста производительности труда (0,8 – в Германии; 0,7 – Великобритании; 0,6 – США и Японии) [1]. Для экономики Беларуси, как и для некоторых стран постсоветского пространства, характерна устойчивая тенденция опережающего роста реальной заработной платы по сравнению с ростом производительности труда.

Особо остро данная проблема стоит перед организациями корпоративного типа. К числу относится и железная дорога, основным видом деятельности которой является перевозка грузов и пассажиров, где занята большая часть общей численности работников. Однако организации железной дороги выполняют и иные виды деятельности с широким спектром работ и услуг, не относящихся непосредственно к перевозкам (непрофильные виды деятельности), которые чаще всего имеют уровень производительности труда ниже уровня, сложившегося в среднем по дороге.

Одним из способов решения проблемы повышения производительности труда является аутсорсинг, предусматривающий передачу сторонним специализированным компаниям (аутсорсинговым организациям) процессов или функций внутри своего бизнеса вместе с ответственностью за результат выполнения этих процессов.

Аутсорсинг применяется на ряде железных дорог постсоветского пространства. Одним из первых стали применять аутсорсинг на ОАО «РЖД». Одной из предпосылок реализации решения об использовании аутсорсинга на предприятиях железнодорожного транспорта Российской Федерации явилась реализация структурной реформы, основной целью которой стало снижение совокупных затрат на перевозки железнодорожным транспортом. В целях решения поставленных задач была принята «Стратегическая программа развития ОАО «РЖД» до 2010 года» [2], в рамках которой и было предусмотрено применение аутсорсинга. Персонал, занятый на обслуживающих производствах, был выведен в штат внешних исполнителей для высвобождения рабочих мест. Только благодаря такому подходу удалось высвободить более 43,0 тыс. чел. К опыту внедрения аутсорсинга обратился и ряд белорусских организаций путем реструктуризации предприятий в части выведения из их состава вспомогательных производств и служб на аутсорсинг. Для важнейших отраслевых хозяйств Белорусской железной дороги можно выделить следующие направления использования аутсорсинга (таблица 1).

Таблица 1 – Основные виды работ, возможные к передаче на аутсорсинг

Отраслевые хозяйства	Виды работ
1	2
Пассажирское хозяйство	1. Обслуживание дополнительных пассажирских поездов. 2. Экипировка пассажирских вагонов. 3. Экипировки вагонов съемным мягким имуществом. 4. Уборка и мойка (наружная, внутренняя) подвижного состава.
Хозяйство пути	1. Содержание полосы отвода, химическая обработка пути и полосы отвода. 2. Алюмотермитная сварка рельсов. 3. Техническое обслуживание и ремонт специализированного оборудования, вагонов-путеизмерителей, вагонов-дефектоскопов и дефектоскопных автомотрис и др.
Вагонное хозяйство	1. Выполнение работ по промывке и пропарке цистерн на промывочно-пропарочных станциях. 2. Выполнение работ по промывке, дезинфекции вагонов, в том числе предназначенных: под погрузку, перевозку людей и зерна. 3. Гарантийное и сервисное обслуживание акустико-эмиссионных диагностических установок, диагностического оборудования контрольных пунктов автотормозов, подшипников кассетного типа.
Локомотивное хозяйство	1. Ремонт и содержание воздушных резервуаров и магистралей, обеспечивающих локомотивные депо сжатым воздухом, домов отдыха локомотивных бригад. 2. Техническое обслуживание и ремонт грузоподъемных кранов, обеспечивающих производственный процесс в цехах локомотивных депо. 3. Сервисное обслуживание бортовых систем автоматики и микропроцессорных систем управления подвижным составом.
Хозяйство сигнализации и связи	1. Техническое обслуживание и ремонт автоматизированных дизель-генераторных агрегатов. 2. Выполнение отдельных регламентных работ по техническому обслуживанию микропроцессорных устройств и системы железнодорожной автоматики и телемеханики. 3. Ремонт аппаратуры тональных рельсовых цепей и другой электронной аппаратуры.
Хозяйство грузовой работы	1. Сервисное обслуживание автопогрузчиков дизельных погрузчиков. 2. Сервисное обслуживание электронных вагонных весов, рельсов тензометрических. 3. Сервисное обслуживание автоматизированной системы коммерческого осмотра поездов и вагонов.

Именно отказ от непрофильных функций, видов деятельности при передаче их на аутсорсинг позволит железной дороге повысить эффективность производственно-хозяйственной деятельности за счет:

- 1) концентрации ресурсов на основных, профильных видах деятельности организаций и оптимизации численности персонала, задействованного в непрофильных для организации видах деятельности;
- 2) экономии расходов на оплату труда;
- 3) повышения производительности труда и обеспечения опережающих

темпов роста производительности труда над темпами роста средней заработной платы;

4) снижения потребности организации в инвестициях на развитие непрофильных видов деятельности;

5) повышения качества выполнения отдельных видов деятельности (работ, услуг), которые передаются на аутсорсинг.

Проведенные исследования и экспертные оценки экономистов свидетельствуют о том, что передача различных технологических операций специализированным организациям позволяет оптимизировать численность работников предприятий, повысив тем самым показатель производительности труда до 10 %.

Таким образом, использование аутсорсинга позволяет железной дороге сконцентрировать усилия непосредственно на процессе перевозок, повысить его эффективность, а также качество оказываемых услуг за счет передачи специализированным организациям определенных технологических операций и работ (услуг), не являющихся профильными в деятельности дороги, но необходимых для ее полноценной работы, что будет способствовать росту производительности труда на дороге в целом.

#### Список литературы:

1 Боровик, Л. С., Вардеванян, Г. Л. Взаимосвязь производительности и оплаты труда : сравнительная динамика и проблемы оптимизации. / Л. С. Боровик, Г. Л. Вардеванян // Белорусский экономический журнал. – 2008. – № 1. – С. 70-79.

2 Стратегическая программа развития ОАО «РЖД» до 2010 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа :[http://www.logistics.ru/9/10/i20\\_1511.htm](http://www.logistics.ru/9/10/i20_1511.htm)

htm – Дата доступа : 20.04.2017 г.

**Ковалёва С.Н.**

*Белорусская государственная сельскохозяйственная академия*

## **К ВОПРОСУ ОЦЕНКИ ПРОДУКЦИИ МОЛОЧНОГО СКОВОДСТВА**

Животноводство – ведущая отрасль агропромышленного комплекса Республики Беларусь, развитие которой определяет, с одной стороны, уровень удовлетворения общества в ценных продуктах питания, с другой, экономическое благополучие аграрного сектора, народного хозяйства.

В Беларуси молочное скотоводство является ведущей отраслью животноводства, где сосредоточено около 40% производственных фондов отрасли и примерно такой же удельный вес используемых кормовых ресурсов. От его эффективности зависит экономическое состояние большинства

сельскохозяйственных организаций и в значительной мере предопределяется продовольственная безопасность страны.

Значение себестоимости продукции в условиях рыночной экономики возрастает. Она продолжает оставаться основным результативным показателем эффективности производства. Уровень себестоимости отражает все стороны хозяйственной деятельности организации.

Важно отметить, что неоправданно высокая себестоимость продукции молочного скотоводства делает ее низкорентабельной и неконкурентоспособной, что затрудняет выход отечественных предприятий на международные рынки сбыта. Поэтому согласно Указа Президента Республики Беларусь № 78 от 23.02.2016 года «О мерах по повышению социально-экономического комплекса Республики Беларусь» [1] поставлена задача снижения всех видов затрат на производство и реализацию продукции и обеспечения снижения себестоимости не менее, чем на 25%. В связи с этим качественная организация учета в молочном скотоводстве требует совершенствования отдельных форм первичных документов по учету затрат и выхода продукции, ее оценки и исчисления фактической себестоимости молока и приплода. Повышение эффективности молочного скотоводства предполагает использование достижений научно-технического прогресса, внедрение интенсивных технологий, рациональных форм организации производства, труда и управления.

Учет затрат по молочному стаду завершается исчислением фактической себестоимости полученной за год продукции. Фактические затраты на производство продукции молочного стада можно определить только в конце отчетного года.

По основному молочному стаду получают два вида сопряженной продукции молоко и приплод, а так же побочную - навоз. Затраты на навоз определяют из расчета нормативных затрат на его уборку, а так же стоимости подстилки.

Согласно Методических рекомендаций по учету затрат и калькулированию себестоимости сельскохозяйственной продукции (работ, услуг), утвержденных Министерством сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 14.01.2016г. № 04-2-1-32/178 при исчислении себестоимости молока и приплода применяется коэффицентный метод калькуляции. Из общей суммы затрат по содержанию молочного стада исключают стоимость побочной продукции в нормативной оценке, а оставшиеся затраты распределяют между сопряженной продукцией в соответствии с расходом обменной энергии кормов: на молоко 90%, на приплод 10%.

Рассмотрим порядок расчета фактической себестоимости продукции молочного стада в РУП «Учхоз БГСХА» Горецкого района Могилевской области за 2015 год.

Так, затраты по содержанию молочного стада составили 63632747 тыс. руб. От молочного стада было получено 155050 ц молока и 2238 голов, а также

был получен навоз на сумму 52265 тыс. руб. Определим фактическую себестоимость каждого вида продукции молочного стада в таблице 1.

Таблица 1 - Расчет фактической себестоимости продукции молочного стада КРС

Вид продукции	Количество	Процент распределения затрат, %	Фактические затраты за вычетом стоимости навоза, тыс. руб.	Себестоимость единицы продукции, руб.
Молоко, ц	155050	90	57222434	369058
Приплод, гол.	2238	10	6358048	2840950
Итого	X	100	63580482	x

Как видно из таблицы 1, в РУП «Учхоз БГСХА» в 2015 году фактическая себестоимость 1 ц молока составила 369,1 тыс. руб., а 1 головы приплода – 2841 тыс. руб., что значительно ниже среднерайонных показателей.

После составления отчетных калькуляций себестоимости продукции молочного стада делается расчет на списание разницы между фактической себестоимостью продукции и нормативно-прогнозной, по которой, эта продукция была учтена в течение года.

Изучение литературы показало, что существуют следующие предложения по совершенствованию исчисления себестоимости продукции молочного стада:

1) исчисление себестоимости продукции молочного скотоводства (молока, приплода, живой массы) в соотношении: 74% - на молоко; 12% - на приплод; 14% - на прирост живой массы [2];

2) исчисление себестоимости молока с учетом его жирности;

3) исчисление себестоимости молока с учетом жирности в пересчете на молоко сорта Экстра;

4) с применением МСФО-13 «Оценка справедливой стоимости».

Нами были проведены расчеты по предлагаемым методикам на основании данных РУП «Учхоз БГСХА», результаты которых представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Себестоимость продукции молочного стада по данным РУП «Учхоз БГСХА» за 2015 год

Вид продукции	По данным РУП «Учхоз БГСХА» за 2015 год, тыс. руб./т, тыс. руб./гол.	По предлагаемым методикам, тыс.руб./т, тыс.руб./гол.			
		с учетом прироста живой массы	с учетом жирности молока	с учетом жирности в пересчете на молоко сорта Экстра	по МСФО-13 «Оценка справедливой стоимости»
Молоко	3691	3034	3407	3442	-
Приплод,	2841	3409	-	-	2136
Прирост живой массы	-	19477	-	-	-

Расчеты показали, что себестоимость 1 т молока с учетом прироста живой

массы КРС ниже фактической себестоимости на 657 тыс. руб; с учетом жирности – на 284 тыс.руб., а с учетом жирности в пересчете на молоко сорта Экстра – на 249 тыс.руб. Поэтому оптимальным вариантом для исчисления себестоимости 1т молока можно считать методику с учетом прироста живой массы КРС. На наш взгляд, предлагаемая методика приведет к существенным изменениям в распределении затрат между отдельными видами продукции, получаемыми от молочного стада крупного рогатого скота, а следовательно, будет способствовать более точному расчету ее себестоимости.

Что касается оценки приплода по справедливой стоимости, то по данным предприятия справедливая стоимость одной головы приплода, рассчитанная исходя из его живой массы составила 2136080 руб, что по сравнению с фактической себестоимостью ниже на 24,8%. При этом основным источником информации о ценах на сельскохозяйственную продукцию на активных рынках являются данные ценового мониторинга, размещенные на сайте Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь.

Применение справедливой стоимости для оценки биологических активов в Республике Беларусь во многом сократит затраты времени работников бухгалтерской службы в сельскохозяйственных организациях при осуществлении сложных калькуляционных расчетов и позволит более достоверно отражать результаты их производства и реализации в течение года.

#### Список литературы:

1. О мерах по повышению социально-экономического комплекса Республики Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 23 февраля 2016г., № 78 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2016. - № 10. - 1/16297.
2. Юсуфов, А.М. К вопросу об определении прироста живой массы продуктивного скота / А.М. Юсуфов, А.М. Мусаева // Бухгалтерский учет и анализ. - 2013. - № 3. - С.36-41.

**Кошик Ю. В.** к.э.н., доц.

**Мышанская А. В.**

*Донецкий национальный университет*

## **ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ (П(С)БУ, ПБУ, МСФО)**

В последнее десятилетие в сфере бухгалтерского учета происходят значительные изменения. Реальностью стало образование единого мирового учетного пространства. Этому способствовало широкое распространение международных стандартов учета, а также возможности информационного общения, обусловленные развитием компьютерных технологий.

Главным условием успешной бизнес деятельности любого предприятия

является эффективная система управления производственными запасами. Однако, учет производственных запасов всегда являлся одним из достаточно сложных областей бухгалтерского учета. Рациональное использование производственных запасов оказывает влияние на повышение рентабельности и величину прибыли предприятия, в связи с чем, целесообразным является рассмотрение момента признания и методов оценки производственных запасов.

На выбор метода оценки производственных запасов, который должен быть раскрыт в учетной политике предприятия, могут повлиять уровень инфляции, финансовое состояние предприятия, условия реализации, ценообразования, требования налогового законодательства и другое.

Изменения, которые в последнее время произошли в учете производственных запасов, связаны с реформированием всей системы национального учета в направлении сближения с общепринятыми принципами учета, задекларированными в Международных стандартах отчетности.

Проблемы учета, признания и оценки производственных запасов всегда находились в поле зрения ведущих отечественных и зарубежных ученых - экономистов. Многие аспекты этих проблем освещены в работах таких авторов как: Бутынец Ф. Ф., Голов С. Ф., Лишиленко А. В., Соколов Я. В., Сердюк Е. Н., Пальчук О. В., Павлов П. В., Бетге Й., Нашкерская Г. В., Верхоглядова В. П., Кондратов Н. П., Бабаев Ю. А., Нидлз Б. и др. Однако, не все обозначенные авторами проблемы нашли решение, поэтому отдельные вопросы продолжают сохранять свой дискуссионный характер.

Цель статьи: сравнить критерии признания и методы оценки производственных запасов в российской, украинской и международной учетной практике.

Производственные запасы являются одним из важных элементов материального производства. Методологический подход к построению учета производственных запасов на уровне общих принципов и базовых правил достигается с помощью нормативных регламентов.

Поскольку разработка национальных положений (стандартов) бухгалтерского учета и финансовой отчетности на базе международных стандартов с последующей их конвергенцией является государственной политикой в области учета, считаем целесообразно выяснить насколько П(С)БУ 9 «Запасы» и ПБУ 5/01 «Учёт материально – производственных запасов» соответствуют МСФО 2 «Запасы» (Таблица 1).



Таблица 1- Сравнительная характеристика положений П(С)БУ 9, ПБУ 5/01 и МСФО 2 «Запасы»

Рубрики стандартов	П(С)БУ 9 [1]	ПБУ 5/01 [2]	МСФО 2 «Запасы» [3]
1	2	3	4
Признание запасов	Запасы признаются активом, если существует вероятность того, что предприятие получит в будущем экономические выгоды, связанные с их использованием, и их стоимость может быть достоверно определена.	-	-
Оценка запасов при выбытии	- идентифицированной себестоимости; - средневзвешенной себестоимости; - метод ФИФО; - нормативных затрат; - цены продажи.	- оценка по себестоимости каждой единицы; - по средней себестоимости; - по методу ФИФО.	- метод пообъектной идентификации затрат; - FIFO; - метод средней себестоимости.
Оценка запасов на дату баланса	По наименьшей из двух оценок: - первоначальная стоимости; - чистая стоимость реализации.	По наименьшей из двух величин: - себестоимость; - чистая стоимость реализации.	По наименьшей из двух величин: - себестоимости; - чистой стоимости реализации.
Затраты, которые признаются в качестве актива при приобретении	- суммы, уплачиваемые поставщику за вычетом косвенных налогов; - суммы ввозной пошлины; - суммы косвенных налогов в связи с приобретением запасов, которые не возмещаются предприятию; - ТЗР; - прочие расходы, связанные с доведением их до состояния, в котором они пригодны для использования.	- суммы, уплачиваемые поставщику; - суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги; - таможенные пошлины; - невозмещаемые налоги; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией; - затраты по заготовке и доставке МПЗ до места их использования. - затраты по доведению МПЗ до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.	- цена покупки; - импортные пошлины и прочие налоги; - затраты на транспортировку, погрузку – разгрузку; - прочие расходы, напрямую связанные с приобретением запасов; - прочие расходы, связанные с доведением запасов до их настоящего местоположения и состояния.

По результатам сравнительного анализа можно сделать вывод о том, что основные определяющие положения учета запасов, изложенные в МСФО (IAS) 2 «Запасы» нашли отражение в П(С)БУ 9 «Запасы» и ПСБУ 5/01.

В П(С)БУ 9 «Запасы» активы признаются, если существует вероятность того, что предприятие получит в будущем экономические выгоды, связанные с их использованием, и их стоимость может быть достоверно определена [4, с. 263].

Момент признания запасов в МСФО отдельно не выделяется, но можно сказать, что опирается на общее понятие актива как ресурса, контролируемого организацией в результате прошлых событий, от которого ожидаются экономические выгоды [5, с. 184]. Поэтому запасы должны признаваться в учете по мере получения над ними контроля и возможности потребления экономических выгод, а также при соответствии определению запасов.

В РФ ни в ПБУ 5/01, ни в Методических указаниях по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, не определяют момент признания запасов. Признание запасов в бухгалтерской финансовой отчетности РФ основывается на правах собственности. Однако, в настоящее время в Минфине России находится проект нового ПБУ 5/2012 по учету запасов. Этот документ более близок к требованиям Международных стандартов, чем действующее ПБУ 5/01. Проект ПБУ определяет момент признания запасов в бухгалтерском учете: это момент перехода к организации экономических рисков и выгод, связанных с владением запасами, что соответствует МСФО (IAS) 2 [6].

Следует подчеркнуть, что ПБУ 5/01 и П(С)БУ 9 «Запасы» приближены к друг другу, так как оба построены на одной методологической базе - МСФО 2 (IAS). Наблюдается один подход к составу и признанию запасов, методам оценки выбытия запасов при отпуске в производство, оценке запасов на дату баланса. Состав затрат, включаемых в себестоимость приобретаемых материалов ПСБУ 9 «Запасы» и ПБУ 5/2012 «Учет запасов» принципиально не отличается. Однако, в ПБУ 5/01 в первоначальную стоимость входят затраты на получение информационных и консультационных услуг и вознаграждений посредническим организациям [6].

Остаются нерешенными вопросы оценки выбытия запасов и оценка запасов на дату баланса. Наиболее проблемным аспектом учетной политики производственных запасов является их оценка при выбытии. Именно по этому вопросу возникает спор о выборе более оптимального метода. В украинской, российской и международной практике методы оценки выбытия запасов совпадают, только в нормативном регулировании учета запасов Российской Федерации допускается следующая трактовка методов оценки запасов: оценка по себестоимости каждой единицы, по средней себестоимости и по методу ФИФО.

Все виды запасов должны оцениваться, как указано в МСФО (IAS) 2, по наименьшей из величин: себестоимости (фактическим расходам) или чистой

цене продаж. Не смотря на то что состав затрат, включаемых в себестоимость запасов, согласно действующему ПБУ 5/01 в целом идентичен МСФО (IAS) 2, в ПБУ 5/01 не указана возможность применения каких - либо других способов оценок к запасам помимо фактической стоимости [7]. Но Методические указания по учету МПЗ, расширяют границы оценки стоимости запасов до применения оценки по учетной стоимости, при учете готовой продукции, называемый методом нормативной стоимости. А согласно П(С)БУ 9 «Запасы», запасы на дату баланса оцениваются по себестоимости или по чистой цене продажи. Чистая стоимость реализации используется для тех запасов, цена которых на дату составления финансовой отчетности снизилась, либо они испортились, устарели и т.д. в других случаях П(С)БУ 9 не предусматривает изменения стоимости запасов [5, с. 184].

**Вывод.** Выбор оптимальных вариантов учетной политики, в части учета производственных запасов, является важной предпосылкой построения эффективного информационного обеспечения управления производственными запасами предприятий. Оценка производственных запасов на конкретном предприятии должна соответствовать нормативным документам, быть обоснованной исходя из специфики бизнеса, способствовать получению надежной и качественной отчетной информации.

Проведенный анализ нормативных регуляторов учета показал, что ПБУ 5/01 и П(С)БУ 9 «Запасы» приближены к друг другу, так как оба построены на одной методологической базе - МСФО 2 (IAS) с целью совершенствования нормативно – правового регулирования в сфере бухгалтерского учета и отчетности. Переход национальных стандартов на международные позволяет повысить инвестиционную привлекательности бизнеса каждого предприятия.

#### Список литературы:

1. Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 «Запаси» : Наказ Міністерства фінансів України від 20.10.99 р. № 246 : [Електроний ресурс]. – Режим доступу :<http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/z0751-99>
2. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально – производственных запасов» (ПБУ 5/01) : Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 09.01.2001 № 44н. – [Электронный режим]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. Про схвалення Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 (МСБО) Запаси : Розпорядження Кабінету міністрів України від 1 січня 2012 року. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929\\_021](http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/929_021)
4. Лишиленко А. В. Бухгалтерский учет: Учебник. 2 – е изд., перераб. и доп./ А. В. Лишиленко. – Киев :Изд – во «Центр учебной литературы», 2008. – 707 с.
5. Волошина Е. И. Методические подходы ведения учета запасов в

международной и национальной практике / Е. И. Волошина, Р. Ф. Гасанова // Наукові праці Південного філіалу Національного університету біоресурсів і природокористування України "Кримський агротехнологічний університет". Економічні науки. - 2013. - Вип. 152. - С. 183-191. - Режим доступу: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Npkaue\\_2013\\_152\\_28](http://nbuv.gov.ua/UJRN/Npkaue_2013_152_28)

6. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет запасов» (ПБУ 5/2012) : Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 00.00.2012 № 00н : [Электронный доступ]. - Режим доступа: [http://mvf.klerk.ru/nb/332\\_10.htm](http://mvf.klerk.ru/nb/332_10.htm)

7. Мизиковский Е. А. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России. Учебное пособие. -2-е изд., перераб. и доп. / Е. А. Мизиковский, Т. Ю. Дружиловская. – М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2006. – 328 с.

**Кравченко А.В.**

*Белорусский государственный университет транспорта*

## **РЕЗЕРВЫ ИЛИ РЕГУЛЯТИВЫ**

Деятельность организаций в условиях рыночной экономики сопряжено с различными видами рисков. Объективные и субъективные причины, влияющие на принятие управленческих решений, не могут быть соизмеримыми с какой-то определенной степенью риска, и соответственно, предприятия нуждаются в системе защитных мер. Защита финансовых интересов обусловлена не только наличием достаточного размера капитала у организации, оптимального соотношения собственных и заемных источников формирования активов, но и системой резервов, обеспечивающих возможность сокращения рисков и сохранения финансового состояния.

Характеристика категории «резервирование» была дана зарубежными и отечественными учеными в экономической специальной литературе несколько десятков лет тому назад. Но и сегодня в литературе нет единой трактовки понятие «резерв» и ведется дискуссия о необходимости формирования резервов, методах их создания и раскрытия в отчетности.

Резерв – понятие, часто употребляемое в научных экономических и учетных изданиях. Это слово несет значительную смысловую нагрузку. Каждый автор научной работы, статьи пытается раскрыть смысл слова «резервы» в соответствии со спецификой своей отрасли исследования в процессе формирования новых специальных знаний. В Большой Советской энциклопедии, резерв – это запас чего-либо на случай надобности; источник, откуда черпаются необходимые новые ресурсы. Экономическая энциклопедия по ред. Л.И. Абалкина уточняет это понятие, указывая, что резерв – это запас товаров, денежных средств, иностранной валюты и т.д. на случай надобности;

источник, из которого черпаются специально сохраняемые ресурсы в случае острой необходимости их использования [1, с. 481].

С.Б. Барнгольд отмечает, что «резервы – неиспользованные возможности повышения эффективности производства, усиления действия факторов, способствующих росту эффективности хозяйствования, и устранения отрицательного влияния других факторов» [2, с. 193]. М.И. Баканов, А.Д. Шеремет подчеркивают, что «под резервами следует понимать неиспользованные возможности снижения текущих и авансируемых затрат материальных, трудовых и финансовых ресурсов при данном уровне развития производительных сил и производственных отношений» [3, с. 281]. А.И. Муравьев называет резервом повышения эффективности производства «любую возможность обеспечить опережающие темпы роста результатов производства в сравнении с затратами» [4, с. 311].

В соответствии с Большим экономическим словарем А.Б. Борисова, резервы – это запасы (материальные и денежные), создаваемые для компенсации действия различных неучтенных факторов на рынке, стихийных бедствий, сбоев в производстве; возможности улучшения использования имеющихся производственных ресурсов.

В учетной литературе термином «резерв» обычно обозначают сумму, которую предприятие или хозяйствующий субъект «откладывает про запас» на случай предполагаемых затрат, которые пока еще не требуют выплат, расходов, а «резервы» – это совокупность средств или ценностей, из которых хозяйствующий субъект по закону или контракту создает резервный фонд на случай необходимости. При этом предполагается, что, резерв представляет собой скрытый, неявный расход (равный величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов).

В трудах экономистов-бухгалтеров начала прошлого века в области балансоведения уделялось особое внимание резервам, поскольку те входили во многие экономические классификации балансов. Так, существенной частью теории А.П. Рудановского было введенное им понятие «нормирование баланса», которое, по его мнению, вытекало из закона приспособления, который является синтезом законов подобия, причинности и развития. Приспособление (адаптация) в нормировании предполагает: фондирование, резервирование (уточнение оценки ценностей, показанных в балансе) и бюджетирование.

Я.В.Соколов писал, что «резервы есть накопления для покрытия ожидаемых и строго определенных расходов предприятия»; Ю.А. Бабаев – «резервы создаются для уточнения оценки отдельных статей бухгалтерского учета и покрытия предстоящих расходов и платежей»; Н.А. Брелавцева, В.И. Ткач, В.А. Кузьменко указывают, что «резервы – полученные, но не распределенные предприятием прибыли. Они отражаются в пассиве баланса после общественного капитала».

Большой бухгалтерский словарь под ред. А.Н. Азрилияна дает наиболее

емкое определение резерва, включая почти все перечисленные выше и добавляя новое, указывая, что это запас чего-либо на случай надобности; ослабленная часть активов, которая концентрируется в резервных (страховых) фондах – как централизованных, так и децентрализованных и предназначается для покрытия непредвиденных потребностей, расходов для подстраховки риском.

Международный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяет «резервы как обязательства с неопределенными временем и суммой».

В целом, можно сделать вывод о том, что существует различия в понимании категории «резервы» в экономической среде. Так, с точки зрения экономики и финансов, «резервы» - это обособленная сумма денежных средств (фонды), расходование которых четко определено целью их создания, а с точки зрения бухгалтерского учета, по сути, представляют собой то, о чем сказано в определении МСФО: это и есть обязательства, которые организация должна исполнить при наступлении определенных событий, то есть это есть не что иное, как вероятностное обязательство, которое в таком случае должно представлять собой математическое ожидание по каждому создаваемому виду резерва.

Таким образом, что в отечественной практике учета и налогообложения резерв часто отождествляется с обязательствами, не определенными временем и суммами. Однако методика расчета и определения вероятности наступления риска не прописана на нормативном уровне, лишь даны общие рекомендации по отражению информации в отчетности. Резервная система хозяйствующих субъектов Республики Беларусь в определенной степени ограничена, с одной стороны, нормативными документами по ведению бухгалтерского учета, с другой - требованиями налогового законодательства. Поэтому можно судить об относительной «слабости» формирования и учета резервной системы в организациях. Тем не менее, бухгалтерская отчетность организаций, независимо от того, по требованиям каких национальных правил (стандартов) она составлена, в большинстве случаев содержит информацию о системе резервов. Это требует наличия строго определенных критериев, используемых при создании системы резервов и их использовании в управлении финансово-хозяйственной деятельностью организаций, что обуславливает необходимость индивидуального подхода к разработке методики формирования конкретного резерва конкретной организации и ее научного обоснования.

В учетной практике резервы можно разделить на три группы:

1) уставные резервы:

– счет 82 «Резервный капитал» (раздел VII «Собственный капитал»);

2) резервы предстоящих расходов:

– счет 96 «Резервы предстоящих платежей» (раздел VIII «Финансовые результаты»). Предусмотрен с целью равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства отчетного периода организация может образовывать резервы на покрытие каких-либо предполагаемых расходов. К

таким расходам относятся: предстоящие выплаты отпускных работникам; выплаты вознаграждений по итогам работы за год; ремонт основных средств; гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание; предстоящую оплату отпусков работникам; производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; покрытие иных предвиденных расходов, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

3) оценочные резервы:

– счет 14 «Резервы под снижение стоимости запасов» (раздел II «Производственные запасы»). Предназначен для обобщения информации о резервах под отклонения стоимости сырья, материалов, топлива и других ценностей, определившейся на счетах бухгалтерского учета, от рыночной стоимости. Этот счет применяется также для обобщения информации о резервах под снижение стоимости других средств в обороте: незавершенного производства, готовой продукции, товаров и т. п.

– счет 59 «Резервы под обесценение краткосрочных финансовых вложений» (раздел V «Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения»). Данный вид резервов создается по факту установления превышения учетной стоимости акций, оценка которых подлежит уточнению над их рыночной стоимостью. Счет используется, как правило, в организациях, для которых приобретение и реализация ценных бумаг не является основным видом деятельности.

– счет 63 «Резервы по сомнительным долгам» (раздел VI «Расчеты»). Предназначен для обобщения информации о дебиторской задолженности перед организацией, в отношении которой возникают признаки невыполнения контрагентом своих обязательств по оплате. Субъекты хозяйствования, предоставляя в той или иной форме «долг» своим контрагентам, всегда несут риск, связанный с тем, что долг не погасят. Иначе говоря, в каждом отдельном случае существует вероятность того, что средства, представленные в «долг», будут потеряны. Поэтому, чтобы снизить риск неблагоприятных последствий для предприятия в соответствии с Инструкцией №102, создается данный резерв [1].

Следует отметить, что создание данного вида резервов является оптимальным способом повысить уровень достоверности бухгалтерской отчетности, поскольку позволяет отразить сомнительную дебиторскую задолженность в соответствии с реальной вероятностью ее получения. Однако, учитывая, что резерв – это накопление, справедливо отметить, что оценочные резервы не создают его и, соответственно, не могут называться таковыми, их основная задача регулировать достоверность оценки, поэтому рационально к ним применять понятие «регулятив». Д.Н. Ушаков дает следующее определение регулятива – регулирующий определяющий направление, развитие чего-нибудь, вносящий порядок, планомерность во что-нибудь. Следовательно, сегодня остро стоит вопрос в изменении понятийного аппарата, соответствующего назначению категории.

Список литературы:

1. Экономическая энциклопедия/ под ред. Абалкина Л.И – М.: Экономика, 1999.
2. Барнгольц, С.Б., Мельник, М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: Учеб.пособие./ С.Б. Барнгольц, М.В. Мельник – М.: Финансы и статистика, 2003, – 380 с.
3. Баканов, М.И. Теория экономического анализа / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 366 с.
4. Муравьев, А.И. Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 2008.
5. Рудановский, А.П. Баланс как модель финансового положения предприятия [Электронный ресурс] /А.П. Рудановский – Режим доступа: <http://buh.ru/articles/documents/14786/> – Дата доступа: 12.04.2017.
6. Соколов, Я. В. История бухгалтерского учета: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. / Я. В. Соколов. – М.: Магистр, 2011. – 287 с.
7. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011г. №102 «Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов» // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.

**Крещенко О.В.**, к.э.н., доц.

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ КАК ОСНОВА ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ В БАНКЕ**

В современных условиях функционирования коммерческих банков важным фактором нормального развития стало информационное обеспечение управления деятельностью, которое основывается на сборе и переработке информации, необходимой для принятия обоснованных управленческих решений.

Обновление направлений ведения банковского бизнеса, совершенствования банковских технологий и средств коммуникаций, расширение спектра услуг вызывают необходимость постоянно корректировать и оперативно пересматривать стратегию и тактику деятельности банка на основе информационной базы данных, большой объем которой формируется благодаря процедуре бухгалтерского учета.

Проблематику организации и методики учета в банковских учреждениях, в том числе приведение их в соответствие с международными нормами, правилами, принципами исследовали многие ученые, но еще недостаточно изучены и освещены в экономической литературе достаточно вопросов, связанных непосредственно с методологией учета, формированием учетной



инструментария, адекватного современным потребностям управления и информации, характеризующей реальное состояние активов, обязательств и капитала коммерческого банка.

Дискуссионными остаются отдельные нормы действующих стандартов бухгалтерского учета, что снижает возможность их использования в практике банковских учреждений. Это вызывает необходимость рассмотреть вопрос формирования оптимальной учетной системы банка для обеспечения финансовой стабильности и прозрачности его деятельности с целью достижения экономических и социальных выгод.

Эффективное управление банком невозможно без своевременной бухгалтерской информации о его реальном финансовом состоянии. Понятно, что оценить успешность учетной политики коммерческих банков является чрезвычайно сложной задачей. Но вполне несомненно, что бухгалтерский учет является важным элементом структуры внутреннего контроля, способствует повышению его качества. Свою эффективность система бухгалтерского учета подтверждает в условиях прибыльной, высокорентабельной деятельности коммерческого банка как хозяйствующего субъекта.

Присущие банковской деятельности риски, в том числе кредитный, процентный, ликвидности обуславливают и риск получения прибыли. Учитывая это управления банком рассматривается как совокупность конкретных действий, которые выполняются руководством на основе информации [1, с. 35] и которые нацелены на обеспечение прибыльной деятельности банка.

В самом широком понимании учет - это язык бизнеса. Именно поэтому организация учета должна учесть принципы деятельности банковских учреждений, включая такие общие, как принцип прибыльности, принцип платности банковских ресурсов.

В практическом аспекте бухгалтерский учет системно отражает информацию о отдельные банковские операции, к которым относят расчетные, кредитные, депозитные и другие и из которых состоит хозяйственная деятельность банка, что позволяет пользователям получать данные, необходимые для анализа и оценки состояния и эффективности деятельности банка. Передача информации от банка кпользователей осуществляется путем составления и обнародования бухгалтерской отчетности. Следовательно, предметом бухгалтерского учета в банке является его хозяйственная деятельность (различные банковские операции), а конечным продуктом - бухгалтерская отчетность о хозяйственной деятельности.

Порядок ведения и организации бухгалтерского учета в банке имеет определенные особенности, которые отличают его от бухгалтерского учета других коммерческих предприятий. При этом также, именно к банкам со стороны общества возникают дополнительные требования по ведению бухгалтерского учета.

Наличие особенностей в системе бухгалтерского учета в банках обусловлена сферой их деятельности - финансовые рынки, а соответственно и спецификой операций, которые они осуществляют, и их ролью в обеспечении стабильности денежно-кредитной системы [2, с. 43].

Сфера пользователей банковской информации достаточно широка. Важно, чтобы эта информация была максимально полной и достоверно. Поэтому весьма необходимо, чтобы все банковские операции прослеживались от их начала и на протяжении всего периода осуществления вплоть до внесения в отчетности. Вообще на практике не существует схемы, что гарантирует финансовую безопасность и устойчивость банка. В этих условиях решающее значение приобретает регулирование банковской деятельности на базе правдивой, полной, существенной и своевременной бухгалтерской информации и способствует предупреждению, а значит и исключению негативных процессов, к которым приводят неэффективные управленческие решения.

Как отмечают аналитики [3] банки, занижая значение учетной политики в отношении доходов и расходов, допускают грубые нарушения в применении основополагающих принципов учета с целью улучшения показателей финансового результата деятельности банка, хотя это негативно влияет на достоверность как текущего финансового результата деятельности, так и капитала банка.

Как свидетельствуют результаты исследований [4, 5], банки достаточно внимания уделяют информации о избранные методы, приемы и способы учета по всем видам активов и обязательств, доходов и расходов, однако имеет место перегруженность внутренних учетных стандартов банков излишней или второстепенной информации. В основном учетные методики привязаны к нормам налогового учета, что может приводить к нарушению выполнения банками требований стандартов бухгалтерского учета. Является очевидным, что в результате несоответствия отдельных норм законодательства и в связи с отставанием учетной практики, банками не используются отдельные законодательно установленные методики учета. Это свидетельствует о несовершенстве как нормативного обеспечения бухгалтерского учета, так и наличие внутренних проблем у банков, которые приводят к нарушению установленных методик учета.

Не в полной мере раскрываются в учетной политике и правилах формирования реализованного и нереализованного результата банка за валютными составляющими баланса, порядок формирования банком резервов и других учетных методик капитала, стратегическая направленность деятельности, текущие планы развития, достаточность внутренних контрольных процедур.

Свою эффективность учетно-аналитическая система подтверждает при условии прибыльной, высокорентабельной деятельности коммерческого банка как хозяйствующего субъекта.

Ощутимые финансовые потери и банкротство отдельных банков убеждают в том, что в банках не создано такой учетно-аналитической системы, которая бы соответствующая современным условиям функционирования банковских учреждений.

Поэтому, проанализировав насущные вопросы учетно-аналитического обеспечения управления деятельностью нами были сформированы основные соответствующие меры по оптимизации учетно-аналитической системы (рис.1).



Рис. 1. Совершенствование существующей учетно-аналитической системы банка

Проведение банком взвешенной стратегии совершенствование учетно-аналитической системы, которая будет основываться на совершенных системах учета, анализа, контроля и планирования, предоставит конкурентные преимущества на рынке банковских услуг.

Следовательно, управление финансовыми ресурсами банка требует надежных источников информации о финансовом состоянии банка в целом и конкретной информации, пригодной для использования в процессе принятия управленческих и инвестиционных решений. Такая информация формируется в процессе функционирования учетно-аналитической системы. Отсутствие четко отлаженного механизма работы учетно-аналитической системы, без адекватно сформулированных целей и задач не обеспечит представление релевантной информации соответствующим группам пользователей для принятия обоснованных управленческих решений.

Система управления коммерческим банком, которая базируется на совершенной учетно – аналитической системе, делает невозможным появление неконтролируемых ситуаций в ведении банковского бизнеса, процесс его осуществления становится управляемым, а содержание - понятным

управленцам разных уровней. Это создает объективные условия обоснованного и своевременного решения критических проблем и их предвидения.

Список литературы:

1. Голов С.Ф. Управленческий учет [Текст] / С.Ф. Голов. – К. : «Скарби», 1998. – 384 с.
2. Азаренкова Г. М. Фінансові потоки всистемі економічних відносин [Текст] / Г. М. Азаренкова. - Х. : ВД «ІНЖЕК», 2006. - 328 с.
3. Кузьменко Е. С. Методика рейтинговой оценки надежности банков [Текст] / Е. С. Кузьменко // Актуальні проблеми економіки. - 2007. - № 1. - С. 164-175.
4. Логвинская Н. М. Экономическое содержание и особенности составления учетной политики коммерческого банка / Н.М. Логвинская // Вестник ОрелГАУ. 2012. №3. Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskoe-soderzhanie-i-osobennosti-sostavleniya-uchetnoy-politiki-kommercheskogo-banka>.
5. Зяброва Н.П. Концепция постановки управленческого учета в банковском секторе / Н.П. Зяброва // Научный журнал КубГАУ - Scientific Journal of KubSAU. 2013. №87. URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsiya-postanovki-upravlencheskogo-ucheta-v-bankovskom-sektore>.

**Кулиш Н.В.**, к.э.н., доц.  
**Грибанова А.В.**

*Ставропольский государственный аграрный университет*

### **ПБУ 1/2008 «УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ», КАК ФЕДЕРАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Основной источник права, в соответствии с которым российские фирмы должны принимать различные факты хозяйственной жизни к учету – это «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Он может дополняться иными нормативно-правовыми актами, регламентирующими те или иные аспекты бухгалтерского учета.

Источники права, в соответствии с которыми должен вестись бухгалтерский учет в РФ, обязательны к применению, но содержат довольно общие требования к осуществлению экономическими субъектами рассматриваемого направления деятельности. Значительная часть работы по созданию локальной системы бухгалтерского учета должна проводиться непосредственно организацией - ее главным бухгалтером и другими ответственными сотрудниками. Правила бухгалтерского учета, принятые в организации, утверждаются ее руководством и обязательны к исполнению во всех структурных подразделениях.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» - один из важнейших нормативно-правовых актов, регулирующих организацию бухгалтерского учета

в компании, которое содержит основные требования к составлению и содержанию учетной политики организации.

ПБУ «Учетная политика организации» регулирует направления деятельности предприятий, которые связаны с ведением бухучета, наблюдения, измерения, группировки и последующего обобщения результатов хозяйственных активностей в фирме. Учет в соответствии с нормами рассматриваемого источника права, может вестись посредством разных методов. Например:

- группировки, а также оценки фактов хозяйственной жизни;
- обеспечения документооборота;
- осуществления инвентаризации;
- использования счетов бухучета;
- ведения специализированных регистров;
- обработки различных типов информации.

Рассматриваемый источник права формирует правила составления учетной политики фирм в статусе юридических лиц. Юрисдикция данного нормативно-правового акта не распространяется на банковские организации, государственные и муниципальные структуры. Если бизнес в Российской Федерации ведет представительство иностранной фирмы, то оно может придерживаться соответствующих норм либо тех правил, что установлены в их государстве при условии, что они не противоречат положениям российского законодательства, регулирующего бухгалтерский учет.

Нормы ПБУ «Учетная политика организации» распространяются на все российские фирмы. Но в части собственно раскрытия процедур в рамках учетной политики - на те организации, что публикуют свою отчетность в соответствии с законодательством РФ, уставными документами либо в силу собственной инициативы.

В соответствии с нормами ПБУ 1/2008 фирмы обязаны раскрывать свою учетную политику посредством установленных методов. Прежде всего в таком аспекте, как способы ведения учета, которые определяющим образом влияют на процесс оценки и практического применения решений пользователями отчетности.

Ключевыми в данном случае следует рассматривать те способы, которые позволяют осуществить наиболее достоверное ознакомление заинтересованных лиц с финансовыми результатами организации. То, каким образом должна раскрываться бухгалтерская отчетность, определяется в законодательстве Российской Федерации. Если учетная политика бухгалтерского учета фирмы создана с учетом возможных допущений, которые предусмотрены нормами права, то раскрытие подобных подходов может не осуществляться в отчетности. Но если допущения, принятые компанией, не предусмотрены законодательством, то они, в свою очередь, должны быть раскрыты.

ПБУ «Учетная политика организации» предусматривает вариант, при котором в процессе подготовки отчетности формируется некоторая неопределенность в аспекте рассмотрения событий и факторов, способных поставить под сомнение непрерывность хозяйственной деятельности, то фирма должна отразить в документах бухгалтерского учета обстоятельства, имеющие

отношение к подобной проблеме. Если учетная политика компании изменена, то она должна раскрыть сведения, отражающие:

- причины корректировки учетной политики, а также сущность изменений в ней;
- порядок, в соответствии с которым последствия нововведений в учетной политике отражаются в отчетности;
- финансовые показатели корректировок, отражающих изменения, о которых идет речь, соотнесенные с каждой статьей отчетности.

Если раскрытие данных в силу тех или иных причин невозможно, то данный факт должен быть учтен в бухгалтерских документах при условии указания периода, в рамках которого фирма начинает использовать новую учетную политику.

ПБУ «Учетная политика организации» содержит нормы, по которым фирмы обязаны раскрывать сведения о неприменении нормативно-правовых актов, которые приняты, но до определенного срока не действуют, а также перспективную оценку последствий применения данного акта в период, когда он приобретет юридическую силу. То, каким образом компания ведет бухучет, а также сведения о корректировке ее учетной политики должны быть раскрыты в специальной пояснительной записке, которая прилагается к документам бухучета.

В состав учетной политики организации должны входить следующие документы:

- рабочий план счетов;
- формы первичной документации, регистров бухгалтерского учета и документов внутренней бухгалтерской отчетности;
- порядок проведения инвентаризации;
- способы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и обработки информации;
- механизм контроля хозяйственных операций;
- иные необходимые для организации бухгалтерского учета документы.

Таким образом, ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» не зря имеет первый порядковый номер среди всех ПБУ, поскольку учетная политика - важнейший документ для организации бухгалтерского учета экономического субъекта. Положение содержит правила составления, утверждения и изменения учетной политики, а также описывает порядок выбора способов ведения бухгалтерского учета.

#### Список литературы:

1. Учетная политика в 2017 году: [Информ. база данных] // Петербургский портал: [Официальный сайт]. 2016. <http://ppt.ru/>
2. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (нюансы): [Информ. база данных] // Грандас: [Официальный сайт]. 2016. <http://www.grandars.ru/>
3. Новейшая редакция стандарта ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»: [Информ. база данных] // Финансовый гид: [Официальный сайт]. 2016. <http://www.financialguide.ru/>

**Маевская Н.В.**, к.гос.уп., доц.  
*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

Формирование, распределение и использование информации о финансовой деятельности предприятия, которая поступает в систему контроля и имеет приоритетное значение в обеспечении его жизнедеятельности. От ее содержания и качества зависит эффективность осуществления контрольного процесса, результаты которого являются основой как для принятия оперативных управленческих решений, так и для планирования перспективной деятельности предприятий.

Вместе с тем, практика ведения учета доходов, расходов и финансовых результатов в настоящее время на предприятиях свидетельствует об их направленности на составление регламентированных стандартами и законодательством финансовой, налоговой и статистической отчетности, тогда как детализация внутренней информации по центрам ответственности и объектам деятельности с целью ведения управленческого учета, отсутствует, что может привести к разбалансированию и снижению эффективности всей системы контроля и управления на предприятии.

В современных условиях хозяйствования на большинстве предприятий управленческий учет еще не сформировался как целостная система сбора, анализа, интерпретации и представления полезной информации пользователям (различных уровней управления) предприятия с целью осуществления контрольных действий и принятия эффективных управленческих решений.

В отличие от финансового учета, который строго регламентирован стандартами и законодательством, управленческий учет ведется в соответствии с информационными потребностями субъектов управления и контроля конкретного предприятия. Поэтому существует множество различных подходов к разработке системы управленческого учета, методов его ведения и даже самого определения управленческого учета.

Основной задачей управленческого учета в системе контроля финансовых результатов является выработка удобной в использовании, прозрачной и оперативной информации о расходах, доходах и финансовых результатах в разрезе отдельных структурных подразделений предприятия (центров ответственности), видов деятельности, объектов деятельности или по предприятию в целом. Управленческий учет не подменяет контроль, анализ, планирование, а путем обеспечения необходимой информацией координирует их эффективное функционирование.

Именно концепция управленческого учета каждого предприятия, характеризующая внутреннюю и внешнюю среду предприятия в целом и (или) его структурных подразделений, является источником учетно-аналитической и

нормативно-справочной (плановой, бюджетной) информации, агрегированная в управленческой отчетности для удовлетворения потребностей субъектов контроля и управления в такой информации.

Широкая практическая реализация управленческого учета в деятельность предприятий сдерживается недостаточно проработанными теоретическими, методологическими, методическими и организационными аспектами основ единого подхода к формированию информационных ресурсов для принятия управленческих решений. Поэтому каждое конкретное предприятие, исходя из собственного понимания определения «управленческий учет» разрабатывает свои системы управленческого учета и методы его ведения.

Так, Ю.С. Цал-Цалко, отмечает, что управленческий учет - это процесс выявления, измерения, накопления, анализа, подготовки, интерпретации и передачи информации, используемой управленческим звеном для планирования, оценки и контроля внутри предприятия [1].

Сущность управленческого учета по определению В. В. Сопко заключается в развитии и углублении бухгалтерского финансового учета затрат и доходов деятельности предприятия и называет его внутривладельческим (управленческим) учетом [2].

По мнению Мельник Т.Ю., управленческий учет по информационной позиции - это интегрированная система подготовки и обеспечения различных уровней управления, которые интерпретируются в соответствии с запросами пользователей информацией для эффективного планирования, контроля и принятия управленческих решений [3].

Согласно Закону ДНР «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (№ 14-ИНС от 27.02.2015) внутривладельческий (управленческий) учет - это система обработки и подготовки информации о деятельности предприятия для внутренних пользователей в процессе управления предприятием.

Систему показателей информационного обеспечения, которая формируется из внутренних учетных источников и используется для контроля и анализа финансовых результатов, можно дифференцировать по следующим основным группам (таблица 1):

1. Показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности по предприятию в целом. Формирование системы показателей этой группы основывается на данных финансового учета предприятия и может быть представлена для внешних и внутренних пользователей. Основой формирования показателей данной группы является финансовая отчетность, в том числе форма №2 «Отчет о финансовых результатах (Отчет о совокупном доходе)».

2. Показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности отдельных структурных подразделений. Информационной основой формирования показателей этой группы является управленческая отчетность, которая формируется на каждом предприятии индивидуально и отражает как детализированные, так и сводные данные о сформированных расходах, доходах



и финансовых результатах по отдельным структурным подразделениям, видам продукции и предприятию в целом.

Таблица 1–Система показателей информационного обеспечения контроля и анализа финансовых результатов

Группа показателей	Источники формирования	Пользователи информации
Показатели финансовой отчетности предприятия	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Форма № 1 «Баланс (Отчет о финансовом состоянии)»</li> <li>• Форма № 2 «Отчет о финансовых результатах (Отчет о совокупном доходе)»</li> <li>• Форма № 3 «Отчет о движении денежных средств»</li> </ul>	Внутренние и внешние
Показатели управленческого учета предприятия	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Общая управленческая отчетность</li> <li>• Внутренняя управленческая отчетность об оперативной деятельности</li> <li>• Внутренняя управленческая отчетность по центрам ответственности</li> </ul>	Внутренние

Каждая группа показателей предназначена предоставлять своему потребителю конкретную и разноплановую информацию, создавая при этом единую эффективную систему, которая, как инструмент контроля и управления финансовыми результатами, синтезирует деятельность управленческого персонала и функционирование жизнедеятельности предприятия в нормативно– правовых и экономических аспектах.

Таким образом, управленческий учет представляет собой инструмент оперативного выявления, измерения, накопления, подготовки и интерпретации информации о состоянии (фактическом и бюджетном) расходов, доходов и финансовых результатов с различным уровнем детализации, которая формируется в соответствии с информационными запросами субъектов контроля и предназначена для проведения качественного управленческого анализа факторов, влияющих на величину прибыли в процессе её создания, и позволяет определять резервы, прогнозировать будущие финансовые результаты и принимать эффективные управленческие решения.

#### Список литературы:

1. Цал-Цалко Ю.С. Управлінський облік : підручник / Ю.С. Цал-Цалко, Ю.Ю. Мороз, Н.І. Цегельник. – Житомир : ПП “Рута”, 2015. – 632 с.
2. Сопко В.В. Бухгалтерський облік в управління підприємством / В.В. Сопко. – К. : КНЕУ, 2006. – 526 с.
3. Мельник Т.Ю. Формування інформаційних ресурсів управлінського обліку для контролювання фінансових результатів підприємства / Т.Ю. Мельник // Молодий вчений. – 2015. – № 8 (23), Ч. 2. – С. 63–68.

Мирошников Н.И., д.э.н., проф.  
Ошхунова А.Х.

Северо-Кавказский федеральный университет, филиал в г. Пятигорске

## ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ И ВЕРОЯТНОСТИ БАНКРОТСТВА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Конкурентоспособность предприятия – это его способность успешно соперничать на рынке и получать относительно конкурентов экономические выгоды. Для оценки рыночного положения организации может использоваться сравнительный анализ, который носит количественный характер и SWOT-анализ, позволяющий дать качественные характеристики рыночного положения предприятия [3]. В нашем случае объектом SWOT анализа выступает сельскохозяйственное предприятие ООО «Малка» (КБР). С целью выявления его сильных и слабых сторон, возможностей улучшения и угроз ухудшения был проведен SWOT-анализ, результаты которого приведены в таблице 1.

Таблица 1 – SWOT-анализ хозяйственной деятельности сельскохозяйственного предприятия ООО «Малка»

Сильные стороны	Слабые стороны
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Самая высокая урожайность зерновых культур среди сельскохозяйственных предприятий района;</li><li>2. Высокое качество продукции;</li><li>3. Наличие квалифицированных кадров;</li><li>4. По производству молока, мяса и яиц на душу населения занимает 1-ое место в районе;</li><li>5. Наличие условий для хранения продукции.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Темпы развития сырьевой базы сельского хозяйства уступают темпам развития пищевой и перерабатывающей промышленности, использующей импортное сырье, объем поставок которого растет быстрее, чем внутреннее производство;</li><li>2. Нехватка и низкий уровень заработной платы работников, занятых сельскохозяйственным трудом;</li><li>3. Обновление основного капитала;</li><li>4. Недостаток оборотных средств;</li><li>5. Недостаточное развитие собственных сбытовых сетей.</li></ol>
Возможности	Угрозы
<ol style="list-style-type: none"><li>1. Создание благоприятного инвестиционного климата;</li><li>2. Внедрение ресурсобеспечивающих технологий в растениеводстве;</li><li>3. Повышение конкурентоспособности продукции;</li><li>4. Активная государственная поддержка.</li></ol>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Потеря клиентов вследствие длительных сроков поставки.</li><li>2. Снижение качества продукции.</li><li>3. Климатические условия;</li><li>4. Конкуренция сельскохозяйственной продукции из других регионов;</li><li>5. Низкий уровень рентабельности;</li><li>6. Ухудшение финансовой ситуации.</li></ol>

Таким образом, с помощью методики SWOT - анализа мы максимально полно выявили сильные и слабые стороны предприятия, что позволит и подробно оценить риски и возможности компании, спланировать работающую маркетинговую стратегии товара. Рекомендуется проводить SWOT анализа минимум 1 раз в год в рамках стратегического планирования и при формировании бюджетов [5]. Для полной оценки финансового состояния ООО «Малка» необходимо произвести анализ показателей рентабельности и финансовой устойчивости (таблица 2).

Таблица 2 – Показатели рентабельности ООО «Малка»

Показатель	Год		Отклонения
	2014	2015	
1. Прибыль до налогообложения, тыс.руб.	0	-105	-105
2. Чистая прибыль, тыс.руб.	0	-105	-105
3. Средняя величина активов, тыс.руб.	6025	5781	-244
4. Средняя величина собственных источников, тыс.руб.	1215	1110	-105
5. Затраты на производство реализованной продукции, работ, услуг, тыс.руб.	120	188	68
6. Общая рентабельность предприятия (общая прибыль к активам)	0	-0,02	0,02
7. Чистая рентабельность (чистая прибыль к активам)	0	-0,02	0,02
8. Рентабельность собственного капитала (чистая прибыль к собственному капиталу)	0	-0,09	0,09
9. Общая рентабельность производственных фондов (общая прибыль к средней величине основных производственных фондов и оборотных средств)	0	0	0

Финансовая устойчивость характеризует стабильность финансового положения предприятия, которая обеспечивается достаточной долей собственного капитала в составе источников финансирования [2]. Результаты анализа представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Оценка финансовой устойчивости ООО «Малка»

Показатель	Год			Нормативное значение
	2013	2014	2015	
1	2	3	4	5
1. Источники собственных средств, тыс.руб.	1215	1215	1110	-
2. Долгосрочные кредиты и займы, тыс.руб.	0	0	0	-
3. Краткосрочные кредиты, займы, и кредиторская задолженность, тыс.руб.	4575	4810	4671	-
4. Внеоборотные активы, тыс.руб.	5231	4865	4388	-
5. Общая сумма текущих активов, тыс.руб.	559	1160	1393	-

Продолжение табл. 3

1	2	3	4	5
6. Сумма износа основных средств и нематериальных активов, тыс.руб.	0	366	477	-
7. Первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов, тыс.руб.	5231	5231	4865	-
8. Валюта баланса, тыс.руб.	5790	6025	5781	-
9. Наличие собственных оборотных средств, тыс.руб.	-4016	-3650	-4016	
10. Коэффициенты:				
- собственности	20,9	25,1	19,2	60
- финансовой зависимости	0,3	0,2	0,2	0,5
- заемных средств	3,8	3,9	4,2	1
- финансирования	0,3	0,2	0,2	1
- финансовой устойчивости	1	1	1	0,7
- обеспеченности собственными оборотными средствами	-7,2	-3,1	-2,3	0,1
- маневренность	1,2	0,04	-0,2	0,4-0,6
- инвестирования	3,8	3,9	4,2	0,25-1
- накопления амортизации				3-50

Исходя из проведенного анализа, можно сделать вывод, что ООО «Малка» подвергается высокому финансовому риску, связанному с тем, что кооператив не в состоянии оплачивать текущие счета, не способен использовать собственный капитал для финансирования текущей деятельности, а, следовательно, не имеет стабильного положения в глазах инвесторов.

Кроме анализа конкурентоспособности также важно, чтобы компании оценивали вероятность возникновения банкротства. Благодаря моделям Савицкой Г.В. можно довольно быстро провести экспресс – диагностику финансового состояния предприятия и достаточно точно оценить степень вероятности их банкротства [6]. По первой логит- регрессионной модели для диагностики риска банкротства был проведен анализ, разработанной для сельскохозяйственных предприятий, имеющая вид:

$$Z = 1 - 0,98x_1 - 1,8x_2 - 1,83x_3 - 0,28x_4, \quad (1)$$

где  $x_1$  – доля собственного капитала в формировании оборотных активов;

$x_2$  – коэффициент оборачиваемости оборотного капитала;

$x_3$  – коэффициент финансовой независимости предприятия (доля собственного капитала в общей валюте баланса);

$x_4$  – рентабельность собственного капитала, %.

Таблица 4 – Логит- регрессионная модель для диагностики риска банкротства ООО «Малка»

Коэффициент	Значение на 31.12.15.	Множитель	Произведение (гр.3 * гр.4)
$X1 = (\text{стр.1200} - \text{стр.1500}) / \text{стр.1600}$	-0,16	0,98	-0,15
$X2 = \text{стр.2110} / ((\text{стр.1300}_{\text{нп}} + \text{стр.1300}_{\text{кп}}) / 2)$	3,66	1,8	6,5
$X3 = \text{стр.1300} / \text{стр.1700}$	0,3	1,83	0,5
$X4 = \text{стр.2400} / ((\text{стр.1300}_{\text{нп}} + \text{стр.1300}_{\text{кп}}) / 2)$	0,7	0,28	0,19
Z-счет			-6,04

Оценка результата:

- если  $Z = 0$  и ниже, то предприятие оценивается как финансово устойчивое;
- если  $Z = 1$  и выше, то организация относится к группе высокого риска;
- промежуточное значение от 0 до 1 характеризует степень близости от той или иной группы [4] .

Второй метод Савицкой Г.В. – дискриминантная факторная модель диагностики риска банкротства. Результаты исследования приведены в таблице 5. Формула для расчета имеет следующий вид:

$$Z = 0,111x_1 + 13,239x_2 + 1,676x_3 + 0,515x_4 + 3,80x_5 \quad (2)$$

- где  $x_1$  – доля собственного капитала в формировании оборотных активов;  
 $x_2$  – отношение оборотного капитала к собственному капиталу;  
 $x_3$  – коэффициент оборачиваемости совокупного капитала;  
 $x_4$  – рентабельность активов, %;  
 $x_5$  – коэффициент финансовой независимости.

Таблица 5 – Дискриминантная факторная модель для диагностики риска банкротства ООО «Малка»

Коэффициент	Значение на 31.12.15.	Множитель	Произведение (гр.3 * гр.4)
$X1 = \text{стр.1300} / \text{стр.1200}$	1,05	0,111	0,11
$X2 = (\text{стр.1200} - \text{стр.1500}) / \text{стр.1300}$	0,52	13,239	6,88
$X3 = \text{стр.2110} / ((\text{стр.1600}_{\text{нп}} + \text{стр.1600}_{\text{кп}}) / 2)$	0,73	1,67	1,21
$X4 = \text{стр.2400} / \text{стр.1600}$	0,02	0,515	0,01
$X5 = \text{стр.1300} / \text{стр.1600}$	0,3	3,80	1,14
Z-счет			4,41

Интерпретация результата расчета показателя Z:

- если величина показателя  $Z > 8$  – риск банкротства малый;
- при значении Z от 8 до 5 – небольшой риск наступления банкротства;
- при значении Z от 5 до 3 – средний риск несостоятельности;
- при значении Z ниже 3 – высокий риск;
- при значении Z ниже 1 – предприятие является банкротом.

По результатам расчета для ООО «Малка» значение Z-счета на 31 декабря 2015 года составило 6,04 и 4,41 соответственно. Это означает, что предполагаемая вероятность возникновения финансовой несостоятельности в зависимости от значения Z-счета по моделям Савицкой Г.В. незначительная.

Список литературы:

1. Бухгалтерская отчетность ООО «Малка»
2. Гукасян З.О. Стратегии и тактики поведения субъектов бизнеса в условиях мирового финансового кризиса// Экономика и предпринимательство. 2014г. - №4 (2) – 788-795 с.
3. Когденко В.Г. Экономический анализ. Учебное пособие.: ЮНИТИ, 2014.- 402с.
4. Мирошников Н.И., Налимова З.Ф., Якубенко И.А. Экономический анализ конкурентоспособности и вероятности банкротства предприятия // Экономика и предпринимательство. -2015. -№12(ч.1). – С. 547-550.
5. Овчинникова Т.И., Попов М.В. Модель управления конкурентоспособностью предприятий и регионов // Менеджмент в России и за рубежом. 2009г. – №4 – 81-89 с.
6. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. Учебное пособие – М.: РИГТО, 2013. – 367с.

**Михалевич О. И.**

Научный руководитель: Вегера С.Г., д.э.н., проф.  
*Полоцкий государственный университет*

## **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ДОГОВОРА КОНЦЕССИИ**

Неотъемлемым условием нормального функционирования экономики всегда служило взаимодействие государственного и частного секторов. Это связано с тем, что государство никогда не бывает свободным от выполнения своих ответственных функций, связанных с общественными интересами, а бизнес, всегда остается источником развития народного хозяйства. В экономике в последние десятилетие сложилось особое качество взаимодействия государственного и частного сектора, получившее название государственно-частного партнерства. В настоящее время в большинстве отраслей экономики происходят процессы структурных изменений и развития новых

хозяйствующих субъектов.

Важнейшая задача любого государства – устойчивая экономика. Основой такой экономики являются инвестиции, поэтому развитию данного направления уделяется повышенное внимание. Решение этой проблемы зависит не только от реализации программ приватизации, но и от использования других механизмов и форм, не предполагающих передачу частным компаниям прав собственности в полном объеме. Действенным способом функционирования государственной собственности служит развитие отношений государственно-частного партнерства, важнейшей формой которого являются концессии. В Республике Беларусь данному направлению уделяется повышенное внимание, поэтому развитие системы бухгалтерского учета по договору концессии является актуальным и практически значимым.

В Республике Беларусь в настоящее время происходит процесс формирования государственной инновационной политики, направленной на повышение качества и уровня жизни населения, преодоление технологического отставания страны, переход на новый уровень ресурсосбережения, рост производительности труда, фондоотдачи, снижение материалоемкости, энергоемкости, капиталоемкости продукции, достижение ее высокой конкурентоспособности.

Концессия является многосторонним и сложным понятием. Концессия – договор на временную сдачу в эксплуатацию иностранному государству, юридическому или физическому лицу на определенных, условиях предприятий, согласованных сторонами, земельных участков, недр и других объектов и ценностей в целях дальнейшего развития или восстановления национальной экономики и освоения природных богатств страны [4].

Концессия не является новой формой хозяйствования. Она в различных видах существует, возможно, примерно столько же, сколько существует государство. Это объясняется тем, что государства всегда делегировали управления своей собственностью тем или другим субъектам хозяйственной деятельности и государства были обязательной стороной концессионного договора. Во Франции концессионная практика насчитывает более чем столетнюю историю. Еще в 1882 году был заключен контракт муниципальной власти на 15 лет с братьями Перрье, которые обязались поставлять воду в Париж, в настоящее время около 70% населения французской столицы обеспечивают водой частные фирмы на условиях концессий.

Международные концессии в первой половине прошлого века использовались капиталистическими государствами для обеспечения себя нефтью и сохранения экономического влияния в развивающихся странах. Концессии в Катаре, Кувейте, Омане и в ряде других стран распространялись на всю территорию государства. Компания "Бахрейн петролеум компани" получила концессию на 91 год, "Кувейт ойл компани" - на 92 года. Североафриканские и ближневосточные концессии предоставляли Западу право на добычу, переработку и сбыт нефти, строительство нефтепроводов и портов. Концессии стали одним из основных инструментов продолжения колониальной

политики. Сейчас в Европе и Америке концессионерами в большинстве своем являются крупные монополии внутри страны [1, с.10].

Однако, в научной литературе на данный момент отсутствуют комплексные исследования по проблеме развития концессионных отношений. В то же время исторический опыт формирования концессионных отношений и практики их регулирования, выявления их особенностей и закономерностей, на наш взгляд, будут играть важную роль в процессе формирования современного законодательства о концессиях.

Чрезвычайно интересным представляется рассмотрение вопроса развития русского «концессионного права». Такое положение абсолютно закономерновписывается в канву развития всеобщей истории в данной области. Свое начало история концессии в России берет от знаменитой экспедиции Виллугби и Ченслера в 1553 г., когда вместо северного пути в Индию был открыт морской путь в Московское государство (таблица 1).

Следующий этап развития концессионных отношений связан с образованием советского союза. Советские концессионные проекты вошли в историю как наиболее крупномасштабные.

После революции 1914 года, как известно, основные усилия нового правительства были направлены на национализацию имущества. Однако общий упадок в экономике и необходимость привлечения иностранного капитала и опыта вынудило правительство СССР начать новую экономическую политику – НЭП. В качестве оптимального инструмента для преодоления экономического кризиса был выбран курс на заключение концессионных соглашений [5, с.5].

Серьезной экономической проблемой того времени являлся «хронический голод на капиталы» для использования национального богатства страны. В свою очередь концессии давали возможность ввести в страну иностранный капитал не только в денежной, но и, что было особенно важно в тот период, товарной форме: в виде машин, оборудования, полуфабрикатов. Концессии могли привнести в страну столь нужные ей знания, опыт и технологии. Кроме того, от концессии ожидалось создание образцовых, технически совершенных предприятий, переходящих целиком в руки СССР по истечении срока договоров; увеличение силами иностранных предпринимателей общего количества продуктов, поступающих в распоряжение; усвоение технического опыта и знаний иностранного капитала [6].

Последствия смены советского политико-экономического курса, параллельносопровождавшиеся нововведениями в сфере законодательства, не замедлили сказаться. С 1922 по 1927 г. было получено 2211 предложений о концессиях. Из них первые места занимали Германия (35,3 %), Англия (10,2 %), США (9,4 %), Франция(7,9 %). В отраслевом разрезе наибольшее количество концессионных предложений поступило в области обрабатывающей промышленности – 31,9 %, торговли – 21,9 %, горнодобычи – 11,7 %, сельского хозяйства – 7,3 %, транспорта – 6,2 %. Однако заключено было всего 163 концессионных договора, что в процентном соотношении составляло 7,5% от общей численности предложений.



Таблица 1 – Развитие концессионных соглашений на территории Российской империи

Год	Документ	Предпосылки	Условия
1	2	3	4
6 февраля 1555 г.	Устав нового общества, получивший исключительное право на торговлю с русским государством	Открытие морского пути в Московское государство	Экономические преимущества англичан: *право беспошлинной свободной торговли по всей России; *право свободного проезда через Россию для торговли с Персией; *на Вычегде компании разрешалось искать железную руду и построить для ее обработки завод. Полученное железо она могла вывозить в Англию, уплачивая по одной денге за фунт пошлины
1558 г.	Жалованная грамота Иван Грозного Строгонову	Колонизация прикамского края	Право на занятие солепромышленной деятельностью; Право на занятие горнозаводским делом.
1 632 г. 1644 г.		Развитие горнорудной промышленности	Привилегии на строительство горных заводов за счет собственных средств, уплачивая по сто рублей в год и пошлину за железо в «Государя козну».
1719 г.	Берг-привилегия	Активизация внешней политики русского государства.	Ввела для желающих общий порядок заявки о розыске руды и минералов.
30 июля 1720 г.	Манифест «О допущении иностранцев к строению и размножению рудокопных заводов»	Развитие горного дела	
1836 г.	Первая концессия в области железной дороги	Первая и единственная железная дорога Петербург-Царское Село-Павловск	- концессия была бессрочной и построенная железная дорога находилась в собственности компании бессрочно; - компания по своему усмотрению устанавливала размер платы за перевозки; - находившиеся на пути железной дороги земли, как казенные, так и во владении казенных крестьян, уступались компании бесплатно.

С 1921 по 1928 годы между Правительством СССР и иностранными компаниями было подписано 124 крупных концессионных соглашения, из которых 64 – в промышленности, в том числе 28 – в горнодобывающей, более 21 – в торговле и 11 в сельском хозяйстве. 24 концессии были заключены с

фирмами из Германии, 16 – из США, при этом 61 концессию тогда причисляли к общественному уровню, а 53 – к республиканскому [1, с. 113].

К концу 1927 г. концессионные предприятия производили марганца 40%, золота – 35%, меди – 12%, готового платья – 22% от общего объема производства страны. Концессии в этот период получили развитие и в сфере городского хозяйства России. Однако в 1937 г. в связи с изменением общих приоритетов советской экономики и интенсивной подготовкой к войне концессии были отменены [7, с.6].

#### Список литературы:

1. Раднаев Б.В. История правового регулирования концессионных отношений / Б.В. Раднаев // Вестник СПбГУ Сер 14, Право. – 2015. – Вып. 1. - С. 31-44.

2. Бик С.И., Радзиевский А.С. Концессии изменившие мир. Иллюстрированное популярное издание / И.С. Бик, А.С. Радзиевский//. – Москва: Издательство «Коттон лейбл», 2014 . – 224 с. – 576 ил.

3. Поляков И. И. Концессионные соглашения в СССР в 1920-1937 ГОДАХ // Вопросы современной юриспруденции: сб. ст. по матер. XXX междунар. науч.-практ. конф. № 10(30). – Новосибирск: СибАК, 2013.

4. О концессиях: Закон Республики Беларусь от 12.07.2013 №63-З: текст по состоянию на 1 января 2017 г. – Минск:ООО «Профессиональные правовые системы», 2017

5. Кривуля М.А. Концессии как форма привлечения иностранного капитала в отечественную нефтяную промышленность в период НЭП / М.А. Кривуля. – М.:МАКС Пресс, - 2004. – С.26.

6. Скворцов-Степанов, И. И. Об иностранных концессиях / И. И. Скворцов-Степанов. М.: Госиздат, 1920. - 42 с.

7. Ярмальчук М. В., Ткаченко М. В., Долгов А. А., Солнцев К. Д., Силаев Н. Л., Халимовский Ю.А., Чижов А.О. Практика применения концессионных соглашений для развития региональной инфраструктуры в Российской Федерации // М. В. Ярмальчук, М. В. Ткаченко, А. А. Долгов, К. Д. Солнцев, Н. Л. Силаев, Ю.А. Халимовский, А.О. Чижов – М.: Центр развития государственно-частного партнерства, - 2015. – С.38

**Нечеухина Н.С.**, д.э.н., доц.

**Сычевская А.Л.**

*Уральский государственный экономический университет*

## **КАТЕГОРИИ: КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ, ВЗАИМОСВЯЗЬ И РАЗЛИЧИЯ**

Контроль (от франц. Controle - проверка) - процесс, обеспечивающий достижение системой поставленных целей и состоящий из трех основных элементов:

- установление стандартов деятельности системы, подлежащих проверке;
- сопоставление достигнутых результатов с ожидаемыми;
- корректировка управленческих процессов, если достигнутые результаты существенно отличаются от установленных стандартов.

Польский профессор К. Адамецки (1866-1933), основатель Польского института научного управления и первый вице-президент Международного комитета по научному управлению, основанного в 1925 г., не только выделил контроль как один из важнейших принципов управления, но и создал достаточно стройную теорию контроля применительно к организации. По его мнению, проверка хода исполнения намеченного необходима на протяжении «всей дороги», при этом следует помнить, что контроль является только средством, а не целью.

Контроль является совершенно необходимым по следующим причинам:

1) исчезает неопределенность. Контроль нужен, чтобы корректировать решение задачи, устранять или уменьшать неопределенность, всевозможные осложнения и обстоятельства.

2) появляется возможность предвидеть кризисные ситуации. Конечно, это происходит в том случае, если ошибки не исправлять и вопросы не решать. Контроль позволяет фиксировать и исправлять ошибки до того, как их последствия приведут к кризису;

3) выявляются не только ошибки, но и успехи. Контроль позволяет определить направления деятельности, которые наиболее перспективны.

Немало важным действием является и ревизия. Задачи и проведение ревизии.

Задачи ревизии в укрупненном виде представляют собой реализацию основных целей трех типов контроля:

-Цель контроля на соответствие - проверка соответствия системы заданным параметрам.

-Цель контроля финансовой отчетности - проверка соответствия порядка составления бухгалтерской отчетности положениям по бухгалтерскому учету и иным нормативным актам.

-Цель контроля эффективности - оценка экономичности, рациональности и продуктивности принятых управленческих решений и их реализации.

При назначении контрольного мероприятия может быть поставлена любая задача, и постановка задачи определяет вид контрольного мероприятия: обследование, налоговую проверку, тематическую проверку. Полная комплексная ревизия может охватывать решение всех задач применительно ко всем операциям организации [1].

В начале ревизии руководитель ревизионной группы должен предъявить руководителю ревизуемой организации удостоверение на право проведения ревизии, ознакомить его с основными задачами, представить участвующих в ревизии работников, решить организационно-технические вопросы проведения ревизии и составить рабочий план. Дата проведения и участки инвентаризации устанавливаются руководителем ревизионной группы по согласованию с

руководителем ревизуемой организации.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности организации проводится путем осуществления:

- проверки учредительных, регистрационных, плановых, отчетных, бухгалтерских документов по форме и содержанию в целях установления законности и правильности произведенных операций;
- проверки фактического соответствия совершенных операций данным первичных документов, в том числе по фактам получения и выдачи указанных денежных средств и материальных ценностей, фактически выполненных работ, оказанных;
- проверки достоверности отражения произведенных операций в бухгалтерском учете и отчетности, в том числе соблюдения установленного порядка ведения учета, сопоставления записей в регистрах бухгалтерского учета с данными первичных документов, сопоставления показателей отчетности с данными бухгалтерского учета, арифметической проверки первичных документов;
- проверки использования и сохранности бюджетных средств, средств государственных внебюджетных фондов и других государственных средств, доходов от имущества, находящегося в государственной собственности;
- проверки в необходимых случаях организации и состояния внутреннего контроля.

Руководитель ревизуемой организации обязан создать надлежащие условия для проведения участниками ревизионной группы ревизии - предоставить необходимое помещение, оргтехнику, услуги связи, канцелярские принадлежности, обеспечить машинописными работами [2].

Инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения, а также все виды финансовых обязательств. Инвентаризация основных средств может проводиться один раз в три года, а библиотечных фондов - один раз в пять лет. В районах, расположенных на Крайнем Севере и приравненных к ним местностях, инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков.

Порядок взаимодействия контрольно-ревизионных органов с органами прокуратуры, внутренних дел и службой безопасности.

Приоритетным направлением в деятельности контрольно-ревизионных органов во взаимодействии с правоохранительными органами является контроль за целевым и рациональным использованием и сохранностью средств федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств. Необходимым условием организации контрольных мероприятий является постоянное взаимодействие правоохранительных и контрольно-ревизионных органов. Реализация этого взаимодействия осуществляется путем взаимного информирования по фактам выявленных нарушений в сфере экономики, осуществления рабочих контактов и оказания взаимопомощи по проводимым ревизиям.

Ревизии и проверки предприятий и организаций любых форм собственности до возбуждения уголовных дел проводятся по обращениям органов МВД и ФСБ России, подписанным руководителями главных управлений центрального аппарата или лицами, их замещающими, и руководителями территориальных органов в субъектах Российской Федерации. Контрольно-ревизионные органы рассматривают требования правоохранительных органов и проводят ревизии по этим обращениям в порядке очередности их поступления.

Список литературы:

1. Контроль и ревизия [Текст]: учеб.пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" /Е. А. Федорова; под ред. Е. А. Федоровой. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 239 с.
2. Бюджетная система России [Текст]: учеб.для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям; учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управлению / Г. Б. Поляк; под ред. Г. Б. Поляка. - 3-е изд., - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. - 703 с.
3. Экономика и промышленная политика: теория и инструментарий / коллективная монография. - Санкт-Петербург, 2014. Режим доступа// URL: [http://inecprom.spbstu.ru/files/ecoprom-2014/monograph\\_2.pdf](http://inecprom.spbstu.ru/files/ecoprom-2014/monograph_2.pdf)

**Окомина Е.А.**, к.э.н., доц.  
**Калинихина Е.В.**

*Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого*

## **БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК МЕХАНИЗМ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

По мере развития экономических отношений все больше внимания уделяют поиску и практическому использованию новых инструментов, которые позволяют улучшить эффективность хозяйствования, как отдельных организаций, так и экономики в целом. Актуальной задачей любого предприятия на современном этапе является повышение его конкурентоспособности. По данной причине большое количество компаний разрабатывают систему управленческого учета, использование которой позволит им преумножить прибыль, снизить производственную себестоимость, а также сформировать ассортиментную и ценовую политику. Управленческий учет как процесс включает выявление, измерение, сбор, анализ, подготовку, интерпретацию, передачу и прием информации, необходимой управленческому аппарату для выполнения его функций. Совершенствование управленческого учета способствует решению проблем, которые препятствуют повышению эффективности деятельности предприятия.

Как известно, совершенствование системы управленческого учета считается нецелесообразным в условиях неэффективной организационной структуры предприятия. Одновременная модернизация управленческого учета и организационной структуры обеспечивает необходимую информационную поддержку принятию управленческих решений и способствует делегированию соответствующей ответственности с высшего на средний уровень управления.

По мнению ведущих специалистов в области управленческого учета, наиболее приоритетными направлениями его совершенствования на российских предприятиях являются:

- разработка системы долгосрочного и среднесрочного планирования на основе оценки конкурентоспособности предприятия на внутреннем и мировом рынке;
- увязка долгосрочного, среднесрочного и текущего планирования;
- совершенствование системы учета затрат и нормативной базы расчета их планового уровня;
- оптимизация системы бюджетирования.

Под бюджетированием понимают процесс планирования будущей деятельности компании с помощью сопоставления системы бюджетов в разрезе видов и центров доходов и расходов. Оно считается первым этапом разработки регулярного экономического управления и способствует рационализации финансовых потоков и ресурсов предприятия. Бюджетирование считается как важнейшей задачей в области управления финансами организации, так и инструментом контроля над деятельностью структурных подразделений и компании в целом.

Важно сказать, что целесообразней всего внедрять механизм бюджетирования в практику предприятий для снижения непроизводительных расходов и потерь, обеспечения экономии денежных ресурсов и большей оперативности в их управлении. Среди преимуществ данного процесса можно выделить:

- ежемесячное планирование бюджетов структурных подразделений организации;
- сокращение непроизводительных расходов рабочего времени персонала;
- контроль за направлениями использования финансовых ресурсов предприятиях [1].

Важным принципом в процессе бюджетирования считается бездефицитность бюджета, который является как прогнозным расчетом, так и планом, которого необходимо придерживаться. С помощью конкретных показателей бюджет отражает цели организации, альтернативы их достижения, а также фактические результаты управленческих решений и отклонения от запланированных результатов. Бюджет, охватывающий общую деятельность предприятия, называется генеральным, он объединяет и суммирует сметы и планы различных подразделений компании. Для того, чтобы устранить дефицит бюджета фирмы необходимо давать объективную оценку возможностям

увеличения поступления денежных средств и сокращения различных платежей в дефицитный период. Также нужно обратить внимание на то, что рекомендуется регулярно осуществлять пересмотр производственной программы организации, корректировать графики выполнения работ, приобретения сырья и материалов [3].

Нужно помнить, что бюджетирование играет важную роль в процессе управления затратами, которое, на данный момент времени, ограничивается рамками структурных подразделений - «направлениями затрат». На руководителей отделов компании возлагается ответственность за суммы понесенных затрат и полученных в течение хозяйственной деятельности доходов. Для организации данного способа нужно провести классификацию мест возникновения затрат и их носителей.

Такой учет применяется для распределения общехозяйственных и общепроизводственных затрат с целью определения фактической производственной себестоимости продукции. Выбор базы распределения затрат в каждом подразделении компании выбирается исходя из технологических особенностей производственного процесса. Основными функциями бюджетирования являются:

- планирование операций, направленных на достижение целей организации;
- координация видов деятельности отдельных подразделений;
- текущий контроль деятельности организации;
- контроль выполненных подразделениями работ.

Процесс бюджетирования предполагает составление бюджета продаж, производства, использования прямых материалов, затрат на труд, производственных накладных расходов, себестоимости произведенной продукции, запасов на конец периода, коммерческих и административных расходов. На последнем этапе осуществляется разработка бюджета прибыли, с помощью которого определяется валовая и операционная прибыль. Нужно отметить, что отправной точкой бюджетирования является прогнозирование объема продаж, от которого зависит производственная программа и запасы предприятия. Прогноз становится бюджетом только в том случае, если управляющие допускают его в реальность. Бюджет продаж отражает ежемесячный и поквартальный объем продаж по видам продукции и в целом по организации в натуральных и стоимостных показателях в течение бюджетного периода. Данный этап бюджетирования является наиболее важным, так как остальные бюджеты зависят от объема реализации продукции. Бюджетный процесс должен быть непрерывным, то есть завершение анализа исполнения бюджета текущего года должно совпадать по времени с разработкой бюджета следующего года [2].

Важно обратить внимание на то, что для постановки бюджетирования необходимо определить директора и комитет по бюджету, а также написать руководство по бюджету.

Директор по бюджету осуществляет сбор и координацию данных, проверку информации и предоставление отчетов. Как правило, директором бюджета в организации назначается главный бухгалтер. В полномочия комитета по бюджету, в свою очередь, входит развитие и проверка стратегических и финансовых планов предприятия, он также дает рекомендации, разрешает разногласия и координирует деятельность компании. В качестве руководства по бюджету служит набор инструкций, которые отражают политику, организационную структуру компании, распределение ответственности и полномочий ее работников.

Для того чтобы разрабатывать бюджет, контролировать и анализировать его исполнение требуется соответствующая количественная информация о деятельности предприятия, на основании которой можно представить его реальное финансовое состояние и изучить результаты хозяйственной деятельности. При внедрении системы бюджетирования необходимо определить тип бюджета, который будет наиболее эффективным для анализа деятельности предприятия. Форма бюджета, как известно, не стандартизирована и может быть представлена в любом удобном виде. Также следует уделить внимание выбору программного комплекса, с помощью которого можно автоматизировать бюджетный процесс, что поможет упростить техническую работу на этапе планирования бюджетов, сбора фактической информации об их исполнении, а также при сопоставлении плановых и фактических результатов деятельности [1].

Таким образом, в основе концепции бюджетирования в системе управленческого учета лежит стремление обеспечить принятие своевременных и действенных управленческих решений для достижения таких целей как оптимальное управление затратами, максимизация прибыли, сбалансированность привлекаемых финансовых ресурсов. Данный механизм играет важную роль в учете расходов на организацию производства и управление, а также способствует решению проблем, которые препятствуют повышению эффективности деятельности всего предприятия в целом. Через процесс бюджетирования также можно смоделировать рациональную комбинацию активов, капитала, обязательств и определить требуемый уровень деловой активности по предприятию и его подразделениям.

#### Список литературы:

1. Арсенович В.В. Бюджетирование - универсальный инструмент управленческого учета для управления организацией / В.В. Арсенович. // Бухгалтерский управленческий учет и аудит. 2015. №7. С. 145-149.
2. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие. – М.: Изд-во МЭИ, 2014. – 257 с.
3. Садовская И.Б. Бюджетирование в управленческом учете: институциональные ограничения [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/byudzhetirovanie-v-upravlencheskom-uchete-institutsionalnye-ogranicheniya> (дата обращения 22.04.2017)



**Окомина Е.А.**, к.э.н., доц.

**Курылева М.И.**

*Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого*

## **УЧЕТ ЗАТРАТ ЦЕНТРА ОТВЕТСТВЕННОСТИ В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

В современных экономических условиях одной из приоритетных задач, которую необходимо решить организации, является снижение затрат, их суммы и уровня. Для достижения поставленной задачи, руководству организации необходимо принять решение о децентрализации управления, передачи части общих финансовых управленческих полномочий и ответственности на более низкие управленческие структуры. Результатом этого является перестроенная организационная структура организации, которая представляет собой совокупности центров ответственности. Выделение центров ответственности в организационной структуре управления и формирование учета затрат по ним дает возможность значительно увеличить эффективность производственного учета, контроля и управление всей организацией в целом, а также связывать конечные результаты функционирования предприятия с деятельностью конкретных сотрудников.

На данный момент различные отечественные ученые – экономисты дают разную трактовку понятия центра ответственности. Однако, наиболее развернутым определением является следующее: центр ответственности – это обособленное структурное подразделение организации, в котором можно сформировать нормирование, бюджетирование и учет расходов производства с целью наблюдения, контроля и управления за расходами производственных ресурсов, а также определения эффективности их использования. Другими словами, центр ответственности представляет собой отдельный сегмент организации, который возглавляет руководитель, несущий ответственность за результаты его функционирования. При этом, каждый центр ответственности обязан соответствовать своей сфере ответственности [1].

Система, которая базируется на составлении отчетов об исполнении бюджетов, где сопоставляются фактические и плановые показатели, называется учетом по центрам ответственности. Данная система формируется для того, чтобы получить необходимую информацию о затратах и доходах данного центра ответственности, об отклонениях от бюджета для принятия более эффективных и оперативных управленческих решений. С целью правильной организации учета по центрам ответственности руководству предприятия необходимо выполнить следующие условия:

- увязать центр ответственности с производственной и организационной структурой предприятия;
- назначить руководителя центра ответственности;
- в каждом конкретном центре ответственности необходимо установить

плановый или нормативный показатель для измерения объемов деятельности, а также определить базу распределения затрат;

– руководству организации требуется определить область ответственности каждого руководителя центра ответственности;

– руководитель центра ответственности должен проводить анализ функционирования центра ответственности за прошлый период и составить бюджет на предстоящий период [1].

Существует множество классификационных признаков центров ответственности. Одним из них является принцип выполняемых функций. В связи с этим выделяют следующие виды центров ответственности:

- основные;
- вспомогательные.

Основные центры ответственности занимаются изготовлением продукции (работ, услуг). В их составе выделяют различные центры: центры, которые относятся к материальным запасам, подразделения основного производства, а также управленческие и сбытовые центры. Центры ответственности, относящиеся к материальным запасам, включают снабжение и складское хозяйство. Структурные подразделения основного производства охватывают технологический процесс производства продукции. Центры ответственности, осуществляющие управленческие функции на предприятии, относятся к управленческим, а задачи маркетинга и сбыта продукции решают сбытовые центры ответственности.

Косвенное участие в производстве принимают вспомогательные центры ответственности, которые необходимы для содержания основного центра ответственности. В их составе выделяют общехозяйственные центры и центры, обслуживающие процесс производства [2].

В странах с наиболее развитой рыночной экономикой центры ответственности классифицируют в зависимости от объемов полномочий и ответственности:

- центр затрат;
- центр доходов (продажи);
- центр прибыли;
- центр инвестиций.

Структурное подразделение, руководитель которого отвечает за затраты, называется центр затрат. Особенностью данного структурного подразделения является то, что он может быть сформирован в любом месте в организации, где существует возможность соизмерить объемы выпуска и затраты, которые необходимы для изготовления одной единицы продукции. Наряду с этим, главной целью руководителя центра затрат является минимизация издержек производства. В рамках центров затрат в процессе учета формируются сметы и отчеты о фактических затратах.

Центр доходов представляет собой структурное подразделение, руководитель которого отвечает только за формирование доходов в

установленном объеме. Основными контрольными показателями данного центра являются выручка организации от основной деятельности, объем сбыта, объемы реализации и цена продаж. Как правило, центры доходов создаются в организации при необходимости стимулирования объемов реализации продукции.

Центры прибыли целесообразно создавать в организациях, в которых отдельные структурные подразделения реализуют изготовленные полуфабрикаты или готовую продукцию. Руководитель данного центра не только осуществляет контроль за прибылью, но также за производственными затратами и объемом реализации.

Центр инвестиций создается на предприятии в том случае, если оно имеет многономенклатурный характер производства. Руководитель данного центра отвечает не только за затраты и прибыль, но и за капиталовложения, в частности долгосрочные. Кроме того, данные центры ответственности оцениваются с дополнительным расчетом аналитических показателей: норма прибыли, капиталодоход на совокупные вложения и остаточная прибыль [2].

После выделения центров ответственности и мест затрат организации для каждой статьи расходов, за которые несет ответственность конкретный руководитель, определяют нормативную или максимально допустимую величину затрат. Фактическую величину таких затрат учитывают на основе первичных документов.

Выделение на предприятии центров ответственности дает возможность использовать нестандартные методы управления затратами в зависимости от особенностей, связанных с деятельностью каждого подразделения. Кроме того, такая децентрализация позволяет увязать управление затратами с организационной структурой предприятия и осуществлять контроль за расходами на всех уровнях управления. Более того, деление организации на центры ответственности позволит повысить эффективность управления затратами и контроль за ними, поскольку каждый руководитель определенного центра будет нести ответственность за понесенные расходы сверх установленной нормы.

Среди достоинств учета затрат по центрам ответственности необходимо отметить то, что руководство организации имеет возможность оперативно принимать решения о стратегическом развитии предприятия.

Организация учета и контроля затрат по центрам ответственности для многих руководителей организаций кажется сложным и дорогостоящим нововведением. К тому же, у организаций могут возникнуть трудности с внедрением такой системы учета затрат, поскольку отсутствует четко разработанная организационная структура управления. Более того, на предприятии могут возникнуть проблемы с координацией деятельности, поскольку при децентрализации данный процесс усложняется. Недостатком также является увеличение расходов на содержание управленческого персонала [3].

Но несмотря на это, внедрение системы центров ответственности и бюджетирования в организации позволит оптимизировать процесс управления

затратами, повысить мотивацию руководителей разного уровня, а также эффективность контроля за деятельностью структурных подразделений и предприятия в целом.

Список литературы:

1. Вострова А.А. Учет затрат по центрам ответственности // Актуальные вопросы экономических наук. 2017. № 56. С. 146-149.
2. Иванов В.В. Управленческий учет для эффективного менеджмента / В.В. Иванов, О.К. Хан. – М.:ИНФРА-М. 2014. С 14.
3. Палий В.Ф. Управленческий учет издержек и доходов (с элементами финансового учета) / В.Ф. Палий. – М.: ИНФРА-М. 2015. С. 154.

**Раджабова М.Г.**

к.э.н., доцент

*ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет»*

## **УПРАВЛЕНЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Сегодня в условиях нестабильности и переменчивости макроэкономической и микроэкономической среды эффективность системы управления в деятельности любого субъекта хозяйствования имеет первостепенное значение. В деятельности банков вопросы планирования и управления затратами имеют немаловажное значение наряду с вопросами эффективности управления активами и пассивами банка.

Без анализа производимых затрат, сопоставления расходов с результатами деятельности и соответственно - планирования и формирования оптимальной структуры затрат, невозможно обеспечить эффективность принятия управленческих решений как одного из факторов обеспечения финансовой устойчивости банка. В основе принятия управленческих решений лежит информация в виде внутренней управленческой отчетности банка. Поэтому вопросы организации и ведения управленческого учета и формирования управленческой отчетности в банке представляются весьма актуальными.

Управленческий учет и осуществляемый на его основе анализ как показывает международная практика играют большую роль в повышении качества управления деятельностью, как банка в целом, так и его отделов, и в повышении конкурентоспособности на рынке банковских услуг. Управленческий учет призван решить четыре основные функции управления:

- 1) формирование и накопление информации по текущей деятельности;
- 2) планирование и бюджетирование;
- 3) контроль;
- 4) анализ.

Для реализации этих функций внутренняя управленческая отчетность должна содержать:

- данные о фактических результатах деятельности в целом, в разрезе отдельных структурных подразделений, в разрезе различных периодов времени;

- данные о результатах анализа различных факторов (внутренних и внешних), влияющих на достижение поставленных целей

- данные о плановых и прогнозных показателях деятельности на предстоящий период [1].

Выделяются следующие последовательные этапы формирования управленческой отчетности банка:

1. установление целей и систематизация решаемых задач формирования информации в отчетности;

2. оценка текущего состояния системы управленческого учета и отчетности в банке.

3. выделение базовых объектов управленческого учета и отчетности - по центрам ответственности (виды деятельности, банковские продукты, группы клиентов и т.п.).

4. разработка и внедрение системы планирования по объектам.

5. выбор форм управленческой отчетности для анализа и оценки деятельности подразделений, банковских продуктов и клиентов банка.

6. установление методов анализа и оценки результатов

7. обеспечение адаптации и развитие системы управленческого учета и отчетности в случае изменения направлений развития и организационной структуры банка. [2, с. 177]

Процесс разработки управленческой отчетности является очень трудоемким, а поскольку нет определенных стандартов и шаблонов то и творческим процессом. Наиболее целесообразным для коммерческого банка является формирование как отдельных пакетов отчетности по каждому направлению деятельности, так и консолидированной отчетности. Это даст возможность увидеть руководству банка, каково истинное состояние дел каждого направления деятельности и его влияния на финансовое состояние банка. Кроме того, целесообразным является детализация отчетов уже в разрезе банковских операций: по продуктовым группам / банковским продуктам; по каждому клиентскому сегменту/клиенту банка; по видам валют и срочности банковских продуктов и т. д.

Одним из самых сложных и важных моментов в формировании управленческой отчетности является выделение нужных статей и подстатей, определение степени их детализации. В этом поможет наличие аналитики данных управленческого учета прошлых периодов или изучение аналитики расходов из бухгалтерского учета.

Среди целей и задач внедрения управленческого учета в банке и формирования отчетности можно выделить следующие:

- определение ключевых показателей эффективности деятельности по каждому центру ответственности и путей их достижения;

- определение слабых «мест» (центров ответственности, участков, звеньев) в организационной структуре банка;

- формирование эффективной и оперативной системы контроля выполнения планов и результатов деятельности;
- обеспечение прозрачности совершаемых операций и денежных потоков;
- формирование системы мотивации работников банка;
- обеспечение адаптивности к изменениям на банковском рынке;
- выявление внутренних резервов в деятельности банка;
- оценка и регулирование уровня рисков и т.п. [1]

Основные общеизвестные принципы формирования управленческой отчетности:

- адресность отчетности;
- конфиденциальность информации;
- конкретность и понятность информации;
- своевременность формирования и представления;
- необходимость и достаточность объема информации и степени ее детализации;

- сопоставимость и сравнимость показателей;
- уместность и значимость информации [3, с.57; 4, с. 380]

В основе системы управленческого учета и отчетности банка лежат следующие методологические принципы:

- закрепление за центрами ответственности перечня банковских продуктов и необходимых показателей по данным продуктам (доходы/расходы). Причем по каждый банковский продукт должен рассматриваться в разрезе определенных клиентских групп;
- составление по каждому центру ответственности финансовых планов (бюджетов);
- использование методологии трансфертного перераспределения ресурсов;
- определение показателей эффективности деятельности каждого центра ответственности (например, выполнение объемов предоставления банковских продуктов, закрепленных за ними);
- систематизация управленческой отчетности по видам решаемых задач и ее подготовка исходя из потребностей менеджмента.

#### Список литературы:

1. Адамов Н. Внутренняя управленческая отчетность: принципы, виды и методы составления [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://base.garant.ru/5363691/>.
2. Ибрагимов А.Х. Постановка управленческого учета / Сборник научных трудов международной научно-практической конференции, в 2-х томах «Кластерные инициативы в формировании прогрессивной структуры национальной экономики», 2015. - с. 176-178.
3. Бубнова Ю. Б. Бюджетирование и управленческий учет в коммерческом банке: учеб. пособие / Ю. Б. Бубнова, М. Е. Горчакова. - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015. - 92 с.
4. Коренева О.Н. Управленческая отчетность коммерческого банка // Аудит и финансовый анализ, 2006. - №4. - С.379-388

**Рец В.В.**, к.э.н., доц.  
Российский экономический университет им.Г.В.Плеханова

## **ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ОПЕРАЦИЙ В СФЕРЕ УЧЕТА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

Актуальность внутреннего профессионального аудита сегодня выражается в создании условий, обеспечивающих экономическую устойчивость предприятия, в представлении определенных гарантий собственникам и инвесторам, достоверной информации о реальном положении дел на предприятии всем заинтересованным пользователям. [1]

Внутренний аудит — управленчески-ориентированная корпоративная дисциплина, быстро развивающаяся после окончания Второй мировой войны. Первоначально фокусируясь на анализе бухгалтерской отчетности и внутреннем финансовом контроле. [2]

К функциям внутреннего аудита относятся:

1. проверка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, их мониторинг и разработка рекомендаций по улучшению этих систем;
2. проверка бухгалтерской и оперативной информации, включая экспертизу средств и способов, используемых для идентификации, оценки, классификации такой информации и составления на ее основе отчетности, а также специальное изучение отдельных статей отчетности, включая детальные проверки операций, остатков по бухгалтерским счетам;
3. проверка соблюдения законов и других нормативных актов, а также требования учетной политики, инструкций, решений и указаний руководства и (или) собственников;
4. проверка деятельности различных звеньев управления;
5. оценка эффективности механизма внутреннего контроля, изучение и оценка контрольных проверок в филиалах, структурных подразделениях экономического субъекта;
6. проверка наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества экономического субъекта;
7. работа над специальными проектами и контроль за отдельными элементами структуры внутреннего контроля;
8. оценка используемого экономическим субъектом программного обеспечения;
9. специальные расследования отдельных случаев, например подозрений в злоупотреблениях;
10. разработка и предоставление предложений по устранению выявленных недостатков и рекомендаций по повышению эффективности управления. [1]

Задачи внутреннего аудита определяются руководством исходя из потребностей управления, как подразделения предприятия, так и предприятия в целом:

- 1) Контроль за состоянием активов и недопущение убытков;

- 2) Подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур;
- 3) Анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации;
- 4) Оценка качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой. [3]

Основной целью внутреннего аудита учета основных средств (ОС) является аудит законности и правильности:

- операция поступления, перемещения и выбытия ОС;
- определения первоначальной стоимости объектов ОС и их документального оформления;
- своевременного начисления, включения и издержки производства и использования амортизационных отчислений с ОС;
- определения и использования остатка износа ОС;
- отражения на счетах бухгалтерского учета операций по движению ОС;
- наличия неиспользуемого оборудования, его состояния, условий хранения и принятых мер по его реализации или передаче другим организациям;
- сохранности ОС, наличие издержек ОС; [1]

Внутренний аудит поступления ОС необходимо начинать с тщательного изучения учетной политики предприятия. Следующим этапом является проверка является проверка наличия в организации постановления действующей комиссии по приему и списанию ОС (встречаются случаи неофициальной передачи функций этой комиссии главному бухгалтеру). Если такой комиссии не создано, то в ходе проверки необходимо добиться у руководства ее создания, так как все оформленные документы по приему и особенно по списанию ОС не имеют юридической силы, и все записи в учете по этой причине должны быть скорректированы. [1]

Аудит основных средств, также как и любой другой аудит, подразделяется на внешний и внутренний.

Внешний аудит осуществляется независимыми аудиторскими фирмами; его основной целью является подтверждение достоверности финансовой отчетности.

Внутренний аудит можно рассматривать как систему внутреннего контроля и систему мер безопасности предприятия с целью сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности предприятия. Он включает совокупность планов предприятия, методов и процедур, применяемых внутри него для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения четкого выполнения указаний руководства предприятия.

Внутренний аудит организационно представлен как структурное подразделение предприятия и подчиняется руководителю предприятия. Задачи внутреннего аудита могут быть разнообразными:

- проверка правильности ведения бухгалтерского учета;
- проверка правильности ведения счетов по расходам и доходам предприятия (правомерность отнесения расходов на те или иные статьи,



законность сформированной прибыли, своевременность списания расходов по счетам и т. д.);

проверка законности выполнения отдельных операций и др.

Для организации и проведения внутреннего аудита рекомендуется разрабатывать методические указания или инструкции, которые должны определять процесс проведения контроля на данном участке работы. [4]

Программа по которой должен проводиться внутренний аудит:

1) обеспечение сохранности ОС, назначение приказом руководителя материально-ответственных лиц, наличие договоров о полной индивидуальной материальной ответственности, заключенных с ними;

2) своевременность проведения инвентаризации ОС в течение последних двух-трех лет;

3) правильность классификации ОС на производственные и непроизводственные, собственные и арендованные, находящиеся в производстве, в запасе и на консервации;

4) проверка правильности отнесения объекта к ОС;

5) ведение аналитического учета ОС;

6) проверка правильности оценки и переоценки ОС;

7) проверка правильности документального оформления и учета поступления ОС;

8) проверка правильности начисления и отнесения на затраты износа ОС;

9) проверка правильности отражения в учете выбытия ОС, налогообложение выбытия ОС;

10) общий вывод о значимости ошибок в учете ОС и их влиянии на достоверность отчетности.[3]

При проверке учета ОС внутренний аудитор может применять следующие способы получения доказательств:

- проверка арифметических расчетов (пересчет);
- инвентаризация;
- проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйствующих операций;

- подтверждение;

- аналитические процедуры.

Проверка арифметических расчетов используется для подтверждения достоверности расчетов сумм начисленной амортизации по ОС, налоговых расчетов, показателей отчетности и т.д.

Инвентаризация используется для проверки фактического наличия объектов ОС. В ходе проверки аудиторы могут сами принять участие в проведении инвентаризации.[1]

Аудитору это необходимо для того, чтобы убедиться, насколько важно доверять результатам проведённой инвентаризации на предприятии, чтобы уменьшить аудиторский риск. [5]

При проверке соблюдения правил составления отчетности аудитор проверяет отчетность экономического субъекта на предмет достоверности и соответствия требованиям нормативных и законодательных документов.

Проверка документов может использоваться для подтверждения правильности отражения в бухгалтерском учете достоверности оценки и переоценки ОС.

Подтверждение применяется для установки фактической передачи и приема вкладов ОС в совместную деятельность, уставные капиталы других организаций и т.п.

Аналитические процедуры используются при сопоставлении наличия ОС в различные периоды, данных отчета об их движении, оценке соотношения между различными статьями и формами отчетности и т.д. При внутреннем аудите также необходимо проверить, застрахованы ли ОС на случай стихийных бедствий, достаточна ли сумма страхового покрытия, проводится ли ее периодический пересмотр. [1]

По результатам проведения аудиторских процедур внутренний аудитор обязан разработать рекомендации по устранению ошибок в бухгалтерском учете и совершенствованию системы бухгалтерского учета ОС. [1]

Главная цель аудиторства – обеспечить контроль за достоверностью информации, отражаемой в бухгалтерской и налоговой отчетности. Значительное внимание уделено методике аудиторской проверки различных операций и работ в сфере финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

В настоящее время во всех странах мира с рыночной экономикой существует общественный институт аудита со своей правовой и организационной инфраструктурой. Все большее распространение аудит получает в странах СНГ.

В связи с развитием аудиторской деятельности происходит расширение ассортимента и объема услуг, оказываемых аудиторскими фирмами.

#### Список литературы:

1. Внутренний аудит [Текст] : учеб.-метод. Пособие / В. В. Рец; Гос. Образоват.учреждение высш. Проф. Образования «Волгогр. Гос.ун-т», Фак. Мировой экономики и финансов, Каф. Учета, анализа и аудита. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2010, - 136с.
2. [http://ru.wikipedia.org/wiki/Внутренний\\_аудит](http://ru.wikipedia.org/wiki/Внутренний_аудит)
3. <http://x-student.ru/lectures03.html>
4. <http://uchebnik.kz/osnovy-audita/63-vnutrenniy-audit-ego-obekty-i-zadachi/>
5. <http://cendomzn.ucoz.ru/index/0-1869>

**Романова Ю.А.**

Научный руководитель: Сапего И.И., к.э.н., доц.  
*Полоцкий государственный университет*

## **СОСТАВ И КЛАССИФИКАЦИЯ ЯДЕРНОГО ТОПЛИВА ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Деятельность атомной электростанции направлена на производство энергии, основное место в этом процессе помимо других компонентов занимает

ядерное топливо.

В целях организации и ведения достоверного и точного бухгалтерского аналитического учета ядерного топлива на атомной электростанции необходимо рассмотреть его классификацию, выявить признаки и определить состав.

Ядерное топливо – основной элемент в производстве атомной энергии. Чтобы лучше понять, что представляет собой ядерное топливо для атомной электростанции, считаем необходимым рассмотреть процесс его получения и состав.

Ядерное топливо получают из природного урана, который добывают:

- в шахтах,
- в открытых карьерах,
- способом подземного выщелачивания [1].

Этапы обращения с ядерным топливом отражаются и обобщаются на рис.1.



Рис. 1. Этапы обращения с ядерным топливом

Все дальнейшие процессы «горения» – расщепления ядер  $^{235}\text{U}$  с образованием осколков деления, радиоактивных газов, распуханием таблеток и т.д. происходят внутри трубки ТВЭЛа, герметичность которой должна быть гарантирована [1].

Все способы производства топлива для реакторов, подготовки его к использованию и утилизации отработанного топлива составляют топливный цикл. Сам термин «топливный цикл» предполагает, что отработанное ядерное

топливо может повторно использоваться на ядерных установках в свежих ТВС после специальной обработки. Таким образом, ядерный топливный цикл – это совокупность способов добычи и производства топлива для ядерных реакторов, подготовки его к использованию и утилизации.

Существуют разные классификационные подходы к видам ядерного топлива (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация ядерного топлива

Источник	Классификационный признак	Состав
«Ядерное топливо» Бекман И.Н.	В зависимости от первоначального сырья	По своей природе ядерное топливо подразделяется на природное урановое (уран 235, 238) и вторичное топливо (уран-233, плутоний-239), которое образовывается в процессе его нахождения в атомной реакторе.
«Ядерное топливо» Бекман И.Н.	По химическому составу	Для каждого вида атомного реактора, в силу его эксплуатационных характеристик, ядерное топливо может различаться по химическому составу. Так выделяют металлическое, оксидное, карбидное, нитридное и смешанное ядерное топливо.
Бекман И.Н.	По агрегатному и физическому состоянию	Твердое, жидкое, газообразное, металлическое, компактное, порошковое, гранулированное, [2, 3].

Приведенные выше классификационные признаки имеют значение для предприятий, занимающимся непосредственным производством самого ядерного топлива. Для целей организации аналитического бухгалтерского учета на атомной электростанции, автор предлагает собственную классификацию ядерного топлива по следующим критериям (таблица 2).

Таблица 2 – Предлагаемая классификация ядерного топлива для целей бухгалтерского учета

Критерий	Состав
1	2
В зависимости от периода нахождения в активной зоне реактора	<p>- Свежее, или необлученное ядерное топливо, - отработанное, или облученное ядерное топливо.</p> <p>Ядерное топливо, поступающее на АЭС от поставщиков, соответствует всем необходимым требованиям по химическому и физическому составу, необходимым для выработки электроэнергии в ядерном реакторе. На данном этапе обращения такое топливо в атомной энергетике принято называть «свежим», «не облученным». После постепенного расщепления урана 235U и уменьшения его концентрации, в процессе цепной реакции деления, когда мощность реактора существенно уменьшается, ядерное топливо извлекают из реактора, такое топливо будем считать «отработанным», или «облученным».</p>

1	2
В зависимости от назначения и этапов обращения с ядерным топливом	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ядерное топливо для зоны воспроизводства;</li> <li>- ядерное топливо для запальной зоны;</li> <li>- ядерное топливо, загруженное в реактор;</li> <li>- ядерное топливо, выгруженное из реактора;</li> <li>- ядерное топливо, находящиеся в бассейне выдержки.</li> </ul>

С целью обобщения информации представим классификацию ядерного топлива на рис. 2.

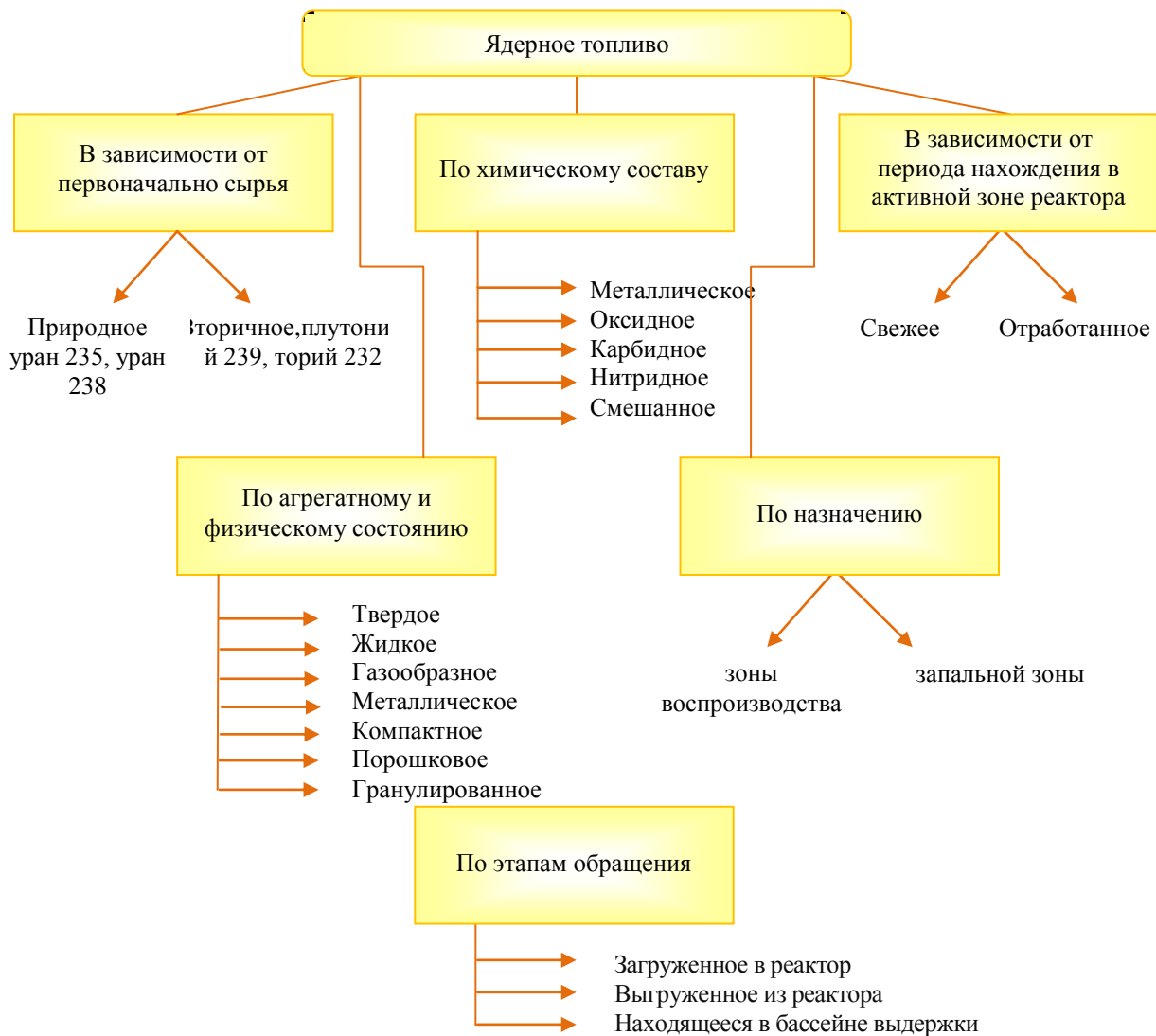


Рис.2. Классификация ядерного топлива [4]

Поскольку ядерное топливо после выгрузки из реактора не остается в своем первоначальном виде, а именно: снижает свои химические свойства и обладает определенным уровнем радиоактивности, его помещают в специально оборудованный бассейн выдержки непосредственно на самой атомной станции, после чего его транспортируют с территории АЭС на захоронение, длительное

хранение или на переработку. Если закупки свежего топлива будут осуществляться у российских поставщиков, то отработанное ядерное топливо может быть принято обратно для хранения и переработки. Для целей бухгалтерского учета автор предлагает использовать следующую классификацию ядерного топлива (рис. 3).



**Рис. 3. Предлагаемая автором классификация ядерного топлива для целей аналитического бухгалтерского учета на атомной электростанции**

Представленная классификация позволит организовать аналитический учет ядерного топлива на АЭС на различных этапах обращения.

#### Список литературы:

1. И. Н. Бекман, Ядерная индустрия Спецкурс. Лекция 19. Топливные циклы [Электронный ресурс]; Режим доступа: <http://profbeckman.narod.ru> – Дата доступа: 30.03.2017.
2. Ядерное топливо [Электронный ресурс]; Режим доступа – <https://ru.wikipedia.org/wiki/> – Дата доступа: 20.03.2017.
3. Чем ОЯТ отличается от радиоактивных отходов (РАО)? [Электронный ресурс]; Режим доступа – <http://www.vokrugsveta.ru/vs/article/521/> – Дата доступа: 20.03.2017.
4. Романова Ю.А. Экономическая сущность понятия «ядерное топливо» как объекта бухгалтерского учета, его характеристика и классификация // Труды молодых специалистов Полоцкого государственного университета. – 2012. № 55. – С. 89 – 92

Русак Е.Г.

Белорусский государственный экономический университет

## УБЫТОК ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА: РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Определение финансового результата деятельности организации за отчетный период осуществляется путем сопоставления полученных организацией доходов с понесенными расходами.

Согласно Закону Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12.07.2013 г. № 57-З под *доходами* понимается увеличение экономических выгод в результате увеличения активов или уменьшения обязательств, ведущее к увеличению собственного капитала организации, не связанному с вкладами собственника имущества (учредителей, участников) организации [1]. Экономические выгоды – получение организацией доходов от реализации активов, снижение расходов и иные выгоды, возникающие от использования организацией активов.

*Расходы* – уменьшение экономических выгод в результате уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущее к уменьшению собственного капитала организации, не связанному с его передачей собственнику имущества организации, распределением между учредителями (участниками) организации.

В соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету доходов и расходов от 30.09.2011 г. № 102 доходы и расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- доходы и расходы по текущей деятельности;
- доходы и расходы по инвестиционной деятельности;
- доходы и расходы по финансовой деятельности [2].

Финансовый результат отчетного периода рассчитывается в целом по организации и складывается из финансовых результатов, полученных от выполнения текущей деятельности, инвестиционной и финансовой деятельности и представляет собой увеличение или уменьшение капитала организации в результате ее хозяйственной деятельности.

Положительный финансовый результат – это полученная прибыль, а отрицательный – убыток. Прибыль – важнейший обобщающий показатель, характеризующий эффективность деятельности организации. В тоже время убыток является, как правило, следствием неэффективного использования собственником имеющихся ресурсов. Это снижает инвестиционную привлекательность организации и может привести к ее банкротству.

Согласно данным Белстата количество убыточных организаций в общем количестве обследуемых организаций выросло и в 2015 г. составило 23,5 %. Сумма чистого убытка в целом за 2015 г. составила 42378 млрд. рублей [3]. Информация по динамике убыточных предприятий за период 2010-2015 гг.

представлена на рисунке 1.



Рис. 1. Удельный вес убыточных организаций и сумма чистого убытка убыточных организаций за период 2010-2015 гг.

В этой связи важность показателя чистой прибыли (убытка) для оценки финансовых результатов и финансового положения компании очень велика. Основные принципы признания доходов и расходов, а также представления результатов деятельности компании реализуются в Национальном стандарте бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» от 12.12.2016 г. № 104 [4].

В целях формирования качественной информации для принятия управленческих решений при определении финансового результата отчетного периода и составления отчетности рассчитываются различные показатели прибыли (убытка). Их можно классифицировать по следующим позициям:

1) по видам деятельности хозяйственной деятельности различают:

- прибыль (убыток) от основной (текущей) деятельности;
- прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности;
- прибыль (убыток) от финансовой деятельности;

2) по составу включаемых элементов различаются:

валовая прибыль (убыток) – разность между выручкой (нетто) и себестоимостью реализованной продукции, товаров, работ, услуг;

прибыль (убыток) до налогообложения – включает финансовый результат от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности;

чистая прибыль (убыток) – это та часть прибыли (убытка), которая остается в распоряжении организации после уплаты налога на прибыль, прочих налогов, сборов и платежей, исчисляемых из прибыли (дохода) с учетом сальдо отложенных налоговых активов и обязательств;

совокупная прибыль (убыток) – это чистая прибыль (убыток) с учетом результата от переоценки долгосрочных активов и результата от прочих операций, не включаемых в чистую прибыль (убыток);

3) по характеру налогообложения различают налогооблагаемую и не облагаемую налогом (льготную) прибыль в соответствии с налоговым законодательством;

4) по характеру использования чистая прибыль подразделяется на:

реинвестированную прибыль – часть прибыли, направленной на



финансирование прироста активов организации;

потребляемую прибыль – часть прибыли, которая расходуется на выплату дивидендов, персоналу организации, социальные программы и т.п.

Согласно Типовому плану счетов формирование информации о доходах и расходах по текущей деятельности происходит на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности», по инвестиционной и финансовой деятельности – на счете 91 «Прочие доходы и расходы» [5].

Аналитический учет по счету 90 ведется по видам текущей деятельности, видам реализованных товаров, продукции, выполненных работ, оказанных услуг, контрагентам и соответствующим им договорам и (или) в ином порядке, установленном учетной политикой организации [6]. Аналитический учет по счету 91 целесообразно вести по видам доходов и расходов в разрезе инвестиционной и финансовой в целях контроля их образования и составления отчета о прибылях и убытках.

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата за отчетный период предназначен счет 99 «Прибыли и убытки». По окончании отчетного периода сальдо доходов и расходов за отчетный период по счетам 90 и 91 переносится на счет 99 и определяется чистая прибыль или чистый убыток.

По окончании отчетного месяца счет 99 не закрывается. В течение отчетного года суммы на счете 99 учитываются накопительно нарастающим итогом с начала отчетного года. По окончании года счет закрывается и сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года заключительной записью последнего месяца отчетного года переносится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Организация может предусмотреть в учетной политике исчисление финансового результата на счете 99 по окончании отчетного месяца, квартала, года с переносом на счет 84 не только при наличии прибыли, но и при получении убытков. Аналитический учет по счету 99 ведется таким образом, чтобы обеспечить формирование данных, необходимых для составления формы бухгалтерской отчетности «Отчет о прибылях и убытках». Аналитический учет по счету 84 ведется таким образом, чтобы обеспечить получение информации по направлениям использования средств.

Согласно Национальному стандарту № 104, остаток нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), учитываемой на счете 84 показывается в бухгалтерском балансе по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Остаток непокрытого убытка, показанный по этой статье, вычитается при подсчете итога по разделу III «Собственный капитал» [4].

По статье «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» показывается остаток чистой прибыли (убытка) отчетного периода, учитываемой на счете 99. Остаток убытка отчетного периода, показанный по этой статье, вычитается при подсчете итога по разделу III «Собственный капитал». В годовом балансе статья «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» не заполняется.

Убытки определяют как превышение расходов над доходами в соответствующем отчетном периоде и в финансовой отчетности не выделяются в отдельный элемент. При признании убытков они показываются отдельно, так как информация о них необходима для принятия соответствующих управленческих решений, направленных на погашение и минимизацию убытков, увеличение показателя прибыли.

Использование нераспределенной прибыли (покрытие убытков) регламентируется решением собственников (учредителей, акционеров). В соответствии с законодательными и учредительными документами решение о направлении тех или иных источников на покрытие убытков принимают только учредители (участники).

Погашение убытков отчетного года может быть осуществлено как за счет собственных, так и привлеченных источников:

- нераспределенной прибыли текущего года и прошлых лет;
- за счет взносов собственников имущества (учредителей, участников);
- неиспользованный резервный капитал, созданный в соответствии с законодательством;
- использования добавочного капитала (за исключением сумм прироста стоимости имущества по переоценке);
- доведения величины уставного капитала до величины чистых активов организации. Необходимо отметить, что увеличение уставного капитала для покрытия понесенных обществом убытков не допускается;
- целевого финансирования и т.п.

При недостатке источников непокрытый убыток отражается в бухгалтерском балансе организации и отчете о прибылях и убытках и подлежит погашению в будущие отчетные периоды.

В соответствии со статьей 141-1 Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь организации вправе осуществлять перенос убытков на будущее начиная с убытков, полученных по итогам 2011 года [7]. Организации-налогоплательщики, понесшие убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода (перенести убыток на будущее). Перенос убытка на прибыль текущего налогового периода налогоплательщик вправе осуществлять в течение 10 лет, следующих за налоговым периодом, в котором был получен убыток.

Резкие изменения чистой прибыли (убытка) организации, причем как в сторону снижения, так и в сторону увеличения, вызывают закономерную настороженность у инвесторов. Кроме того, не обеспечение финансовой устойчивости, включая наличие устойчивого убытка в течение календарного года (по итогам каждого отчетного (налогового) периода), причисляют к критерию отнесения субъекта предпринимательства к высокой группе риска для назначения налоговой проверки. При проверках обращают внимание не только на объективные причины убыточности организаций, но и на субъективные. По каждой убыточной организации налоговые органы проводят

детальный анализ сложившейся в организации ситуации, связанной с возникновением убытков. Учредители, руководители организаций, главные бухгалтеры обязаны дать объяснение причин допущения убытков и представить обоснованный план выхода из кризисной ситуации.

Согласно Национальному стандарту № 104 в примечаниях к бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию наиболее существенная информация по составу и суммам доходов и расходов по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Каждая организация самостоятельно формирует информацию, которую она представляет заинтересованным пользователям.

Аналитики строят прогнозы, анализируя будущие прибыли, потоки денежных средств и цены акций. Поэтому полагаем, что информацию о чистой прибыли и убытках (источниках их покрытия) за отчетный период необходимо раскрывать в дополнение ко всей остальной, что позволит принять грамотное управленческое решение и повлиять на принятие решений инвесторов.

#### Список литературы:

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 12 июля 2013 г., № 57-З, в ред. от 04.06.2015 г., № 268-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Дата доступа: 10.04.2017.

2. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 30 сент. 2011 г., № 102: в ред. от 31.12.2013 г., № 96 // Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Дата доступа: 10.04.2017.

3. Финансовые результаты работы организаций // Нац. стат. комитет Респ. Беларусь. – Минск, 2000. – Режим доступа: [http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/makroekonomika-i-okruzhayushchaya-sreda/finansy/godovye-dannye\\_14/finansovye-rezultaty-raboty-organizatsii/](http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/makroekonomika-i-okruzhayushchaya-sreda/finansy/godovye-dannye_14/finansovye-rezultaty-raboty-organizatsii/). – Дата доступа: 10.04.2017.

4. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность»: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 12 дек. 2016 г., № 104 // Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Дата доступа: 10.04.2017.

5. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 29 июня 2011 г., № 50: в ред. от 30.06.2014 г., № 46 // Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Дата доступа: 10.04.2017.

6. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Учетная политика организации, изменения в учетных оценках, ошибки»: постановление

М-ва финансов Респ. Беларусь, 10 дек. 2013 г., № 80 // Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Дата доступа: 10.04.2017.

7. Налоговый Кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Закон Респ. Беларусь, 29 дек. 2009 г., № 71-3 // Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Дата доступа: 10.04.2017.

**Сатарова М.Н.**, к.э.н., доц.

*Башикирский государственный университет Стерлитамакский филиал*

### **СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К РАСКРЫТИЮ СУЩНОСТИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

До сих пор в экономической литературе нет единого определения платежеспособности, поэтому в теории экономического анализа мнения ученых об этом понятии нередко расходятся.

Проблему платежеспособности предприятия исследовали западные ученые, в частности, И. Ворст, П. Ревентлоу, Дж. Депалленса, Дж. Джоборда и отечественные ученые, такие как В. В. Ковалев, М. Крейнина, А. Д. Шеремет. Н. Н. Селезнева и А. Ф. Ионова и многие другие.

Западные ученые-экономисты И. Ворст и П. Ревентлоу считали, что платежеспособность определяется наличием собственных оборотных средств и способностью покрывать убытки. Авторы утверждают, что предприятие должно не только вовремя погашать свои обязательства, но и иметь резерв на случай покрытия убытков от деятельности.

Дж. Депалленс и Дж. Джоборд утверждают, что платежеспособным является то предприятие, у которого положительные оборотные фонды.

Таким образом, по мнению зарубежных ученых, платежеспособным является то предприятие, которое имеет собственных источники оборотных средств. То есть основой платежеспособности является большая часть оборотных активов.

Рассмотрим подробнее точку зрения российских исследователей на раскрытие сущности понятия «платежеспособность» (табл. 1).

*Таблица 1- Сущность и содержание платежеспособности с точки зрения российских исследователей*

Автор	Сущность и содержание понятия
1	2
Шеремет А.Д.	«способность предприятия вовремя удовлетворять платежные требования поставщиков, возвращать кредиты и займы, и другие платежи» [11, С. 48].

1	2
Селезнева Н.Н. и Ионов А.Ф.	«платежеспособность обуславливает степень обеспеченности оборотных активов долгосрочными источниками и является внешним признаком финансовой устойчивости» [8, С. 127].
Савицкая Г.В.	Понятия «платежеспособность» и «ликвидность» очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует как текущее состояние расчетов, так и перспективу. Предприятие может быть платежеспособным на отчетную дату, но иметь неблагоприятные возможности в будущем [7, С. 185].
Ковалев В.В.	«платежеспособность означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Основными признаками платежеспособности являются: наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете; отсутствие просроченной кредиторской задолженности» [4, С. 231].
Лапуста М.Г.	«платежеспособность фирмы означает возможность погашения ею в срок и в полном объеме своих долговых обязательств. В зависимости от того, какие обязательства фирмы принимаются в расчет, различают краткосрочную и долгосрочную платежеспособность» [5, С. 44].
Бланк И.А.	платежеспособность (ликвидность) – это возможность организации своевременно рассчитаться по своим текущим обязательствам при помощи оборотных активов разного уровня ликвидности [2, С. 342].
Гапенски Л.В.	ликвидность и платежеспособность представляют собой способность осуществлять денежные выплаты в объеме и в сроки, которые определены контрактами. Организация является ликвидной, если может осуществлять выплаты по заработной плате и другим обязательствам [1, С. 56].
Мазурина Т.Ю.	платежеспособность организации – это ее способность своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства, т.е. это моментная характеристика организации, которая отражает наличие необходимой суммы свободных денежных средств для немедленного погашения требований кредиторов [9, С. 57].
Гаврилова А.Н.	что ликвидность – это способность организации погашать в определенное время свои обязательства при помощи оборотных активов, а платежеспособность – наличие свободных расчетных средств (денежных средств и краткосрочных финансовых вложений), которые достаточны для немедленного погашения обязательств, продление по которым невозможно [3, С. 67].
Бадмаева Д.Г.	платежеспособность определяется степенью ликвидности оборотных активов организации и показывает финансовые возможности полностью погасить свои обязательства по мере наступления срока погашения долга [1, С.57].
Поляк Г.Б.	платежеспособность организации – это наличие у нее денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности в объеме, который необходим для погашения его краткосрочных обязательств. Г.Б. Поляк отмечает, что ликвидность – это способность организации в любой момент своевременно и полностью рассчитаться по долгам своими оборотными активами [13, С. 60].

Следует отметить, что некоторые ученые определяют ликвидность и платежеспособность как тождественные понятия (И.А. Бланк, Л.А. Гапенски и т.д.).

Приведенный взгляд не поддерживает другая группа ученых (Т.Ю. Мазурина, Г.Б. Поляк, А.Н. Гаврилова и т.д.), которая указывает, что говорить о тождественности понятий платежеспособности и ликвидности некорректно.

Представляется, что позиция Г.Б. Поляка и А.Н. Гавриловой является более обоснованной.

В связи с этим, если под платежеспособностью организации понимается ее способность своевременно и в полном объеме рассчитываться по всем своим обязательствам, то ликвидность организации представляет собой его способность выполнять краткосрочные обязательства.

Таким образом, под платежеспособностью в целом многими авторами понимается способность предприятия своевременно и в полном объеме выполнять свои текущие обязательства и рассчитываться по долгам. В соответствии с этим организация считается платежеспособной, если она имеет определенное количество денежных средств на счетах в банке, не имеет просроченных кредиторских задолженностей, и своевременно исполняет обязательства по кредитам.

Итак, в современной экономической литературе встречается большое число мнений различных авторов, ведущих российских исследователей и экономистов, изучив которые пришли к выводу: финансовая устойчивость является одним из наиболее важных и значимых показателей финансового состояния предприятия. Данная категория характеризует способность предприятия отвечать по своим долгам за счет собственных и привлеченных заемных средств.

Таким образом, платежеспособность является очень важным критерием, характеризующим финансовое положение предприятия.

#### Список литературы:

1. Бадмаева Д.Г. Платежеспособность коммерческой организации: финансовый анализ // Аудиторские ведомости. – 2011. – № 1. – С. 56-62.
2. Бланк И.А. Управление финансовыми ресурсами. - М.: Омега-Л, 2012. – 631 с.
3. Гаврилова А.Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / А.Н. Гаврилова, Е.Ф. Сысоева, А.И. Барабанов. - М.: Юрайт, 2016. – 432 с.
4. Ковалев В.В. Курс финансового менеджмента. 3-е изд. - М.: Проспект, 2013. – 504 с.
5. Лапуста М.В. Финансы организаций. - М.: ИНФРА - М, 2014. – 332 с.
6. Медвецкая Л.В., Панова И.В. Оценка платежеспособности организации и выявление резервов её роста // Экономика и управление. - 2016. - № 3. - С. 30.
7. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.:

ИНФРА - М, 2014. – 542 с.

8. Селезнева Н.Н., Ионов А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 297 с.

9. Финансы организаций (предприятий): Учебник / Мазурина Т.Ю., Скамай Л.Г., Гроссу В.С. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 349 с.

10. Финансы / Под ред. Г.Б. Поляка. - М.: Юнити-Дана, 2014. – 675 с.

11. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 453 с.

**Святенко И.Н.**, к.э.н., доц.

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **ИДЕНТИФИКАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КАК НАУКИ**

Бухгалтерский учет представляет собой самостоятельную область научно-практической деятельности, которая имеет определенные системообразующие признаки и является частью системы экономических наук. Однако, по поводу научного наполнения бухгалтерского учета до сих пор ведутся споры. Некоторые экономисты не признают бухгалтерский учет как науку в полном смысле этого понятия.

Так, В. Сопко считает, что бухгалтерский учет является, прежде всего, практической деятельностью и отмечает, что без него невозможно управление любым звеном экономики страны [1].

Я. Соколов предлагает разделить бухгалтерский учет на научную и практическую части [2].

М. Кужельный и В. Швец придерживаются единого мнения, считая учет и наукой и практической деятельностью.

По мнению М. Кужельного, бухгалтерский учет выступает не просто как один из видов человеческой деятельности, но и как важная функция управления, как средство для решения задач экономического и социального развития, как наука [3].

При этом В. Швец отмечает, что бухгалтерский учет является самостоятельной прикладной экономической наукой, имеет свою собственную историю, предмет, объекты, методологию и выполняет важную внешнюю функцию - практическую [4].

Относительно существования бухгалтерского учета как отдельной науки Б. Валуев констатирует, что система бухгалтерского учета должна адаптироваться в своем развитии к обстоятельствам и требованиям, которые постоянно меняются. В связи с этим она должна опираться на собственную науку, которая способна углублять общую теорию, формулировать цели, задачи и принципы, совершенствовать методику учета [5].

Т. Микитенко подчеркивает, «что единство бухгалтерского учета, анализа

и контроля хозяйственной деятельности является экономической наукой, которая интегрирует информационное обеспечение управления хозяйственной деятельности на микро- и макроуровнях общества» [6].

Законом ДНР «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» определено, что бухгалтерский учет - это процесс выявления, измерения, регистрации, накопления, обобщения, хранения и передачи информации о деятельности предприятия внешним и внутренним пользователям для принятия решений.

Таким образом, целью ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности является предоставление пользователям для принятия решений полной, правдивой и непредвзятой информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия.

Наука как система знаний имеет специфическую структуру и включает различные составляющие. Одними из важных элементов науки являются принципы, как база для соблюдения и обобщения. Методологией научных исследований определено, что принцип - это основное исходное положение теории, учения, науки, мировоззрения. Принципы могут быть представлены в форме постулатов и правил. В бухгалтерском учете принципами выступают основные положения, на которых осуществляются его функции для субъектов предпринимательской деятельности. Они формируются в зависимости от национальных особенностей и общественно-экономического развития страны, форм собственности, способов хозяйствования и политического устройства.

Принципы бухгалтерского учета длительное время находились в процессе разработки. Впервые этот термин был зафиксирован в 1936 г., когда Американская ассоциация бухгалтеров разработала первые стандарты учета. С тех пор в США (и по их примеру в других странах) проводится систематическая работа по созданию бухгалтерских стандартов, представляющих развитие определенных принципов, составляющих начало и основу бухгалтерского учета. Принципы не являются постоянными, раз и навсегда предоставленными, они могут изменяться по составу, степени важности и т.п. [2].

Основополагающие принципы бухгалтерского учета в ДНР соответствуют требованиям международных стандартов и определены в Законе «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». К ним относятся: осмотрительность; полное освещение; автономность; последовательность; начисление и соответствие доходов и расходов; превалирование сущности над формой; историческая (фактическая) себестоимость; единый денежный измеритель; периодичность.

При проведении научных исследований необходимо различать понятие «объект» и «предмет» познания. Объектом познания принято называть то, на что направлена познавательная деятельность исследователя. Это процесс или явление, которое порождает проблемную ситуацию и избранное для



исследования. Предметом познания является исследуемое с определенной целью свойства, характерные для научного исследования.

Следует отметить, что единого подхода к определению объекта и предмета бухгалтерского учета нет. На взгляд С. Левицкой, объектами бухгалтерского учета выступают задокументированные в денежном выражении хозяйственные операции, отражающие состояние и размер имущества, капитала и обязательств юридического лица. Но при этом проблематичным является включение в состав объектов трудовых ресурсов, технического и программного обеспечения.

В. Швец отмечает, что объект и предмет как основные научные категории, связаны как понятие, явление и его свойство или признак. Предметом бухгалтерского учета он считает в широком смысле все, что связано с получением необходимой информации о субъекте хозяйствования, его хозяйственную деятельность и ресурсы [4].

Многие авторы определяют предмет бухгалтерского учета как хозяйственную деятельность предприятия или факты хозяйственной деятельности.

По нашему мнению, предметом бухгалтерского учета является процесс создания общественного продукта в той его части, которая может быть охвачена информацией в едином денежном измерителе, а также его распределение, обмен и потребление.

Объектами бухгалтерского учета большинство авторов считают хозяйственные средства предприятия - активы (оборотные и необоротные), источники образования хозяйственных средств (собственные и привлеченные), хозяйственные процессы.

Бухгалтерский учет, как и любая наука, имеет свой метод. Традиционно метод бухгалтерского учета трактуется как совокупность специальных приемов, с помощью которых изучают его предмет. Бухгалтерский учет изучает свой предмет с помощью следующих методов: хронологического и систематического наблюдения; измерения хозяйственных средств и процессов; регистрации и классификации данных с целью их систематизации; обобщения информации с целью составления отчетности. Учетные данные формируются с помощью таких инструментов - элементов метода: документирование; инвентаризация; оценка; калькулирование; счета; двойная запись; баланс; отчетность [4].

Кроме того, что бухгалтерский учет содержит в себе составляющие науки, он, бесспорно, соответствует и всем критериям науки.

Г.Ф. Гегель полагал, что наука возникает тогда, когда описывает общие закономерности, которые можно свести к трем законам диалектики. Бухгалтерский учет отвечает всем им. Закон единства противоположностей описывает хозяйственные операции как противоположности дебета и кредита; закон перехода количественных изменений в качественные раскрывает динамику перехода оборотов в новое сальдо; закон отрицания отрицания фиксирует отрицание оборотами сальдо начального и оборотов сальдо

конечным.

К. Поппер ввел два критерия, позволяющих установить научный характер совокупности утверждений: верификацию - проверку выдвигаемых положений на практике, ибо эти положения должны хорошо объяснять как можно больше фактов хозяйственной жизни; и фальсификацию, т. е. выделение тех фактов, которые предполагаемая теория не объясняет. Соответствует этим критериям теория И.Ф. Шера, согласно которой все счета бухгалтерского учета делятся на активные и пассивные. В активных счетах дебет показывает увеличение, а кредит уменьшение учитываемых объектов, в пассивных – наоборот [10].

Проведенное исследование позволяет утверждать, что бухгалтерский учет - это наука, имеющая свои собственные цели, принципы, предмет, объект и метод, а также отвечающая всем критериям науки.

#### Список литературы:

1. Сопко В. В. Бухгалтерський облік в управлінні підприємством: [навч. посіб.] / В. В. Сопко. – К. : КНЕУ, 2006. – 526 с.
2. Соколов Я. В. Основные этапы развития бухгалтерского учета [Текст] / Я. В. Соколов // Финансы и бизнес. – 2007. – № 4. – С. 62 – 73.
3. Кужельний М. Теоретичні аспекти бухгалтерського обліку [Текст] / М. Кужельний // Бухгалтерський облік і аудит. – 2005. – № 8-9. – С. 45 – 49.
4. Швець В. Г. Теорія бухгалтерського обліку: [підручник]. – [вид. 2-ге, перероб. і доп.] / В. Г. Швець. – К., 2006. - 525 с.
5. Валуев Б.И. Теория бухгалтерского учета : [учеб.пособие] / Б.И. Валуев. – Одесса, 2002. – 272 с.
6. Микитенко Т. Коли бухгалтерський облік є наукою [Текст] / Т. Микитенко // Бухгалтерський облік і аудит. – 2006. – № 8. – С. 16 – 21.

**Секирина Н.В.,** к.э.н., доц.  
**Юрина Н.Ю.**

*Донецкий национальный университет экономики и торговли имени  
Михаила Туган-Барановского*

### **МСФО 18 «ДОХОД» И П (С)БУ 15 «ДОХОД»: СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА**

В современных условиях хозяйствования трансформация бухгалтерского учета осуществляется в рамках реализации стратегии на интеграцию в мировое экономическое пространство, что предполагает адаптацию национального законодательства к требованиям международных стандартов.

Проблемы гармонизации Положений (стандартов) бухгалтерского учета Украины (П(С)БУ) в соответствии с требованиями международного сообщества исследовали ведущие ученые-экономисты, а именно: Ф. Ф. Бутынец,

С. Ф. Голов, М.С. Пушкарь, Я.В. Соколов, Е.С. Хэндриксен, М.Р. Мэтьюс и другие.

Целью исследования является сравнительный анализ принципов и требований учета доходов в соответствии с требованиями международных и национальных стандартов.

Методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о доходах определяет П(С)БУ 15 «Доход». Этот стандарт в значительной мере учитывает основные требования к информации, которую должны раскрывать субъекты хозяйствования относительно отражения доходов в течение отчетного периода. Однако его критический анализ свидетельствует о том, что некоторые методологические положения этого документа требуют более полного раскрытия, уточнения и совершенствования, и не в полной мере соответствуют требованиям международных стандартов бухгалтерского учета.

Сравнительный анализ данных стандартов, по мнению Нелюдиной Ю.С. и Ягмур Е.А., указывает на ряд существенных отличий стандартов между собой, а именно:

1. В МСФО 18 «Доход» детализированы определенные понятия, которые были переняты в отечественную практику, однако сущность их не достаточно раскрыта в национальном стандарте. Так, согласно п. 10 МСФО 18 «Доход», сумма дохода оценивается по справедливой стоимости полученной компенсации или компенсации, которая должна быть получена с учетом суммы любой торговой скидки или скидки с объема, которую предоставляют субъекты хозяйствования. В случае отсрочки поступления денежных средств или их эквивалентов справедливая стоимость компенсации может быть ниже номинальной суммы денежных средств, которая была или будет получена. Когда договоренность фактически является финансовой операцией, справедливую стоимость компенсации определяют путем дисконтирования всех будущих поступлений с использованием условной ставки процента. Разницу между справедливой стоимостью и номинальной суммой компенсации определяют как доход от процента[1].

Между тем в П(С)БУ 15 «Доход» понятие дисконтирования будущих поступлений при определении справедливой стоимости активов, подлежащих получению на условиях отсрочки платежа, вообще не применяется, при этом в п. 22 Положения отмечается, что в случае отсрочки платежа, в результате чего возникает разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью денежных средств или их эквивалентов, подлежащих получению за продукцию (товары, работы, услуги и другие активы), такая разница признается доходом в виде процентов [2]. То есть для отечественного учета дисконтирование как фактор учета влияния времени не присущ, что приводит к некоторому искажению информации, представленной в финансовой отчетности.

2. В отличие от П(С)БУ 15 «Доход» международным стандартом, как критерий признания дохода, установлена передача покупателю не всех, а

только существенных рисков и выгод, связанных с правом собственности. В то же время, в П(С)БУ 15 «Доход» не раскрыто содержание понятия «риски и выгоды, связанные с правом собственности» и признаки существенности, что дает возможность произвольно трактовать эти понятия украинским предприятиям[5].

3. Достаточно серьезной является проблема несоответствия национальных и международных стандартов в ситуации, когда товары проданы с гарантией. Признание дохода происходит в день продажи, хотя существует вероятность будущих потерь по гарантиям[6].

4. В П(С)БУ 15 «Доход» определено, что если доход может быть достоверно определен, то он отражается в бухгалтерском учете в размере понесенных расходов, которые подлежат возмещению. Признанный доход не корректируется на величину связанной с ним сомнительной или безнадежной дебиторской задолженности, а МСФО 18 «Доход» определяет, что доходы и расходы, которые связаны с одной и той же операцией, признаются одновременно; этот процесс, как правило, называют соответствием доходов и расходов. Доход не может быть признан, если расходы невозможно достоверно определить; при таких обстоятельствах любая уже полученная компенсация признается как обязательство[6].

5. Кроме того, существует ряд различий в подходе к классификации доходов – в отечественной практике она более детализирована, отвечает потребностям финансового и управленческого учета, национальному Плану счетов. Так, доходы классифицируются по таким группам:

- а) доход (выручка) от реализации продукции (товаров, работ, услуг);
- б) прочие операционные доходы;
- в) финансовые доходы;
- г) прочие доходы.

В соответствии с МСФО 18 «Доход» классификация доходов рассматривается с точки зрения вида деятельности, в результате которой был получен такой доход:

- а) доход от реализации товаров;
- б) доход от предоставления услуг;
- в) проценты, роялти, дивиденды[1].

Итак, в ходе проведенного анализа было выявлено, что международные стандарты имеют более конкретизированный характер определенных положений касательно учета доходов и отражения их в финансовой отчетности. Основными причинами несоответствия методологических основ регламентации аспекта признания дохода национальными П(С)БУ по отношению к требованиям МСФО являются: жесткое регламентирование государством данного процесса, несоответствие развития экономических связей между субъектами хозяйствования, отсутствие механизма осуществления гарантий по выполнению обязательств сторон взаимодействия.

Таким образом, анализ и сравнение национальных и международных

стандартов является теоретической основой для разработки и совершенствования методического обеспечения бухгалтерского учета доходов. В целом работа по реформированию бухгалтерского учета в рамках адаптации законодательства Украины к законодательству Европейского Союза повысит уровень профессионального сообщества бухгалтеров, ускорит процесс интеграции экономики нашего государства в мировое сообщество и обеспечит увеличение объемов инвестиций в реальный сектор экономики, формирование благоприятного инвестиционного климата[4].

Список литературы:

1. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку МСБО 18 «Дохід». [електронний ресурс]. – режим доступу. – [http://minfin.ru/common/upload/library/no\\_date/2013/ias\\_18.pdf](http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2013/ias_18.pdf)
2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід», від 29.11.1999 № 290 : [електронний ресурс]. – режим доступу. – <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0860-99>
3. План рахунків бухгалтерського обліку та інструкція про його застосування : наказ міністра фінансів від 30.11.1999 року № 291 [Електронний ресурс]. – Режим доступу :<http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0892-99>.
4. Голов С. Ф., Костюченко В. М. Бухгалтерський облік та фінансова звітність за міжнародними стандартами: практичний посібник. – К.: Лібра, 2004. – 880 с.
5. Голуб Н. М. Вдосконалення обліку доходів відповідно до вимог міжнародних стандартів [електронний ресурс]. – режим доступу. – [http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc\\_gum/.../index.html](http://www.nbuv.gov.ua/portal/Soc_gum/.../index.html).
6. Кубік В.Д. Проблеми обліку доходів на підприємстві у світлі застосування національних та міжнародних стандартів обліку [електронний ресурс]. – режим доступу. – [http://visnyk-onu.od.ua/journal/2013\\_18\\_3\\_2/17.pdf](http://visnyk-onu.od.ua/journal/2013_18_3_2/17.pdf)

**Сизоненко О.А.**, к.э.н., доц.

**Калинина Ю.А.**

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **АЛГОРИТМИЗАЦИЯ ПРОЦЕДУР БАНКОВСКОГО АУДИТА**

Банковская деятельность практически всегда связана с довольно серьезными рисками, что повышает сложность процесса бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, а также определяет необходимость проведения банковского аудита.

Банковский аудит представляет собой систему контроля над соблюдением порядка ведения бухгалтерского учета в банке, полнотой и достоверностью его

финансовой отчетности, соответствием осуществляемых операций действующему законодательству и нормативным актам.

Различные аспекты организации и методики проведения банковского аудита рассматривались многими научными работниками. Среди них следует выделить исследования С. Науменкова [1], О. Барановского [2], посвященные разработке теоретических и прикладных основ в сфере банковского регулирования и надзора. Вопросам внутреннего аудита деятельности банков уделено достаточное внимание в трудах Л. Сухаревой, Е. Ретюнских [3], М. Виноградовой [4]. Актуальные проблемы отражения информации о деятельности банков в финансовой отчетности нашли отражение в публикациях Л. Снегурской [5]. Однако, сложность функционирования внешней среды банковского сектора, частое изменение законодательных требований, появление новых, современных информационных систем определяют необходимость дальнейших исследований в данном направлении.

Развитие теории и практики банковского аудита определяет потребность применения новых методов контроля, одним из которых является алгоритмизация.

Алгоритмизация представляет собой описание очередности выполнения различных операций, необходимых для решения той или иной задачи в форме алгоритма.

На теоретическом уровне алгоритмизация банковского аудита должна базироваться на выборе таких операций, то есть аудиторских процедур.

Виды и содержание аудиторских процедур будут определяться конкретными заданиями по аудиту, исходя из условий договора между аудитором и клиентом. Поскольку банки согласно требованиям законодательства должны ежегодно проводить обязательный аудит финансовой отчетности, рассмотрим процедуры банковского аудита финансовой отчетности, подлежащие моделированию (табл. 1).

Таблица 1 – Процедуры банковского аудита, подлежащие алгоритмизации

Этап аудита	Аудиторские процедуры
Проверка соответствия составления годовой финансовой отчетности Банка	– определение соответствия основным требованиям относительно раскрытия информации в финансовой отчетности в соответствии с национальными стандартами финансовой отчетности – определение соблюдения финансовой дисциплины при выполнении предусмотренных уставом операций
Аудит соответствия объема активов и обязательств Банка по срокам погашения	– оценка адекватности по срокам погашения и размещения активов и обязательств Банка – определение достаточности уровня ликвидности
Анализ качества управления активами и пассивами Банка	– изучение системы управления рисками – оценка методов учета активов и пассивов
Оценка качества кредитного портфеля	– оценка размера кредитного портфеля – оценка диверсификации кредитов в отраслевом разрезе

*Секция 3: Бухгалтерский учет, анализ и аудит в условиях формирования и развития современных концепций управления*

Этап аудита	Аудиторские процедуры
	<ul style="list-style-type: none"> <li>– структурирование кредитных операций банка по соответствующими категориями риска</li> <li>– проверка кредитных дел</li> <li>– оценка качества управления кредитным риском</li> </ul>
Оценка качества портфеля ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> <li>– изучение структуры портфеля ценных бумаг</li> <li>– оценка стоимости ценных бумаг банка на продажу</li> </ul>
Состояние дебиторской задолженности	<ul style="list-style-type: none"> <li>– оценка изменения дебиторской задолженности</li> <li>– оценка своевременности формирования и размеров резервов покрытия дебиторской задолженности</li> <li>– оценка адекватности отражения состояния дебиторской задолженности</li> </ul>
Аудит достаточности резервов и капитала Банка, в том числе, относительно соответствия формирования капитала, фондов, резервов требованиям нормативно-правовых актов	<ul style="list-style-type: none"> <li>– оценка сбалансированности капитала Банка по структуре</li> <li>– оценка адекватности резервов потерь по активным операциям возможным убыткам</li> </ul>
Оценка рисков банковских операций и операций с инсайдерами / связанными лицами	<ul style="list-style-type: none"> <li>– проверка соблюдения Банком экономических нормативов кредитного риска</li> <li>– проверка соблюдения Банком нормативов по ликвидности, валютной позиции</li> <li>– проверка условий осуществления операций с инсайдерами</li> </ul>
Оценка адекватности бухгалтерского учета, процедур внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>– оценка соблюдения требований действующего законодательства</li> <li>– оценка обеспечения системой бухгалтерского учета детальной расшифровки счетов</li> <li>– установление возможности мошенничества</li> </ul>
Анализ процедур внутреннего аудита и организация внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>– тестирование системы внутреннего контроля, аналитические процедуры, отслеживание динамики процессов, сравнение, изучение актов и докладных записок внутренних аудиторов</li> </ul>
Оценка мероприятий контроля банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>– оценка адекватности структуры управления видам и объемам операций Банка (участие органов управления в принятии решений, распределении обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и т.п.)</li> </ul>

Все перечисленные в табл. 1 аудиторские процедуры в конечном итоге направлены на подтверждение достоверности, полноты и правильности финансовой отчетности банка, что может быть выражено соответствующей алгоритмической моделью (рис. 1).

Применение предложенной алгоритмической модели банковского аудита финансовой отчетности обеспечивает эффективную организацию проверок, надлежащий контроль за работой группы аудиторов, способствует сокращению времени на проведение аудита, повышению его качества, снижает уровень аудиторского риска.

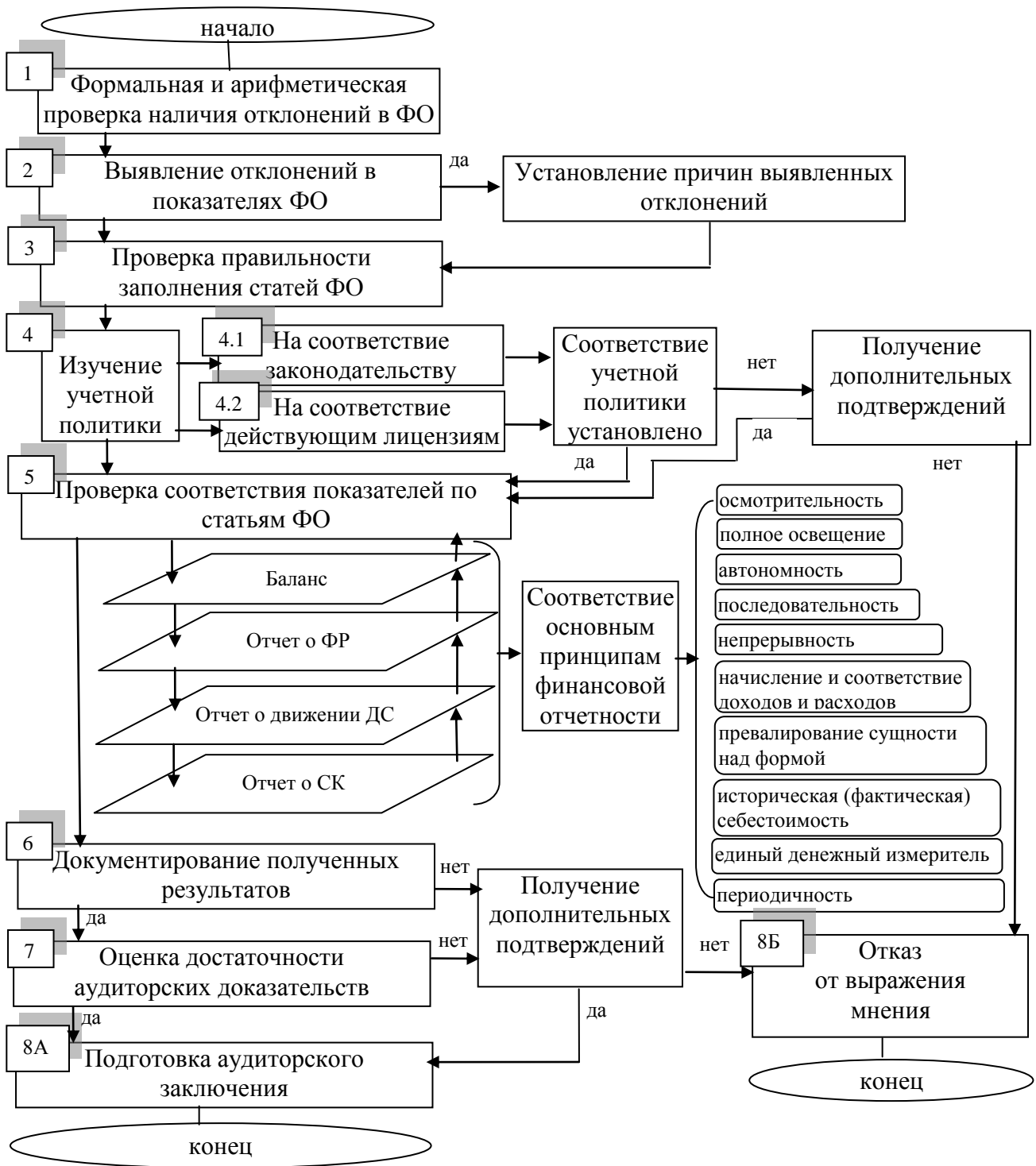


Рис. 1. Алгоритмическая модель банковского аудита финансовой отчетности (ФО)

Следует отметить, что максимальный эффект от реализации алгоритмической модели банковского аудита финансовой отчетности возможен в условиях применения специализированных информационных систем.

Преимуществами обработки экономической информации клиента с помощью информационных систем по сравнению с традиционными методами



обработки информации являются: повышение эффективности работы аудитора, уменьшение затрат на аудит уменьшение количества данных, обрабатываемых вручную; расширение сферы аудита, увеличение количества проведения аудиторских процедур существенных статей; снижение риска аудитора, связанного с выборочной проверкой; удобство в документальном оформлении процесса и результатов аудита.

Однако, несмотря на перечисленные преимущества, на практике применение информационных систем в банковском аудите довольно редкое явление. Одним из главных инструментов аудитора остаются универсальные табличные редакторы, бухгалтерские и аналитические программы.

Основные факторы, которые препятствуют внедрению компьютерных технологий в процесс проведения банковского аудита: ограничения в применении профессионального суждения аудитора; риски, связанные с использованием компьютерных систем обработки данных; высокая трудоемкость и себестоимость процесса разработки аудиторского программного обеспечения, ограниченное предложение специализированных программных продуктов на рынке компьютерных технологий.

Таким образом, моделирование процедур банковского аудита должно осуществляться в условиях совершенствования контрольных информационных систем. Это позволит в комплексе решить проблемы совершенствования банковского аудита в части: улучшения организации работы аудиторских фирм и проведения аудиторских проверок, повышения степени доступа аудиторов к внутренним данным банка, оценки существенности отчетных и учетных данных, организации и проведения текущего контроля за работой аудиторской группы, повышения эффективности процесса банковского аудита и подготовки адекватного заключения.

#### Список литературы:

1. Науменкова С.В. Нові тенденції в механізмі регулювання фінансового сектору / С.В. Науменкова // Вісник Національного банку України.– 2011.– №12. – С. 4–11.
2. Барановський О.І. Регулювання і нагляд у банківській сфері: quo vadis / О.І. Барановський // Вісник Національного банку України.– 2011.– №7. – С. 3–10.
3. Сухарева Л.А. Внутренний аудит международного департамента банка: методология, организация и методика /Л.А. Сухарева, Е.Б. Ретюнских . – Донецк : ДонГУЭТ, 2005 . – 196 с.
4. Виноградова М.О. Внутрішній аудит у банках – зміни у регулюванні та перспективи розвитку // М.О. Виноградова, М.М. Зюкова // Збірник наук праць Луцького національного технічного університету: Економічні науки. Серія: «Облік і фінанси». – Луцьк : ЛНТУ. – 2016. – Вип. 13(49). – Ч.1. – С. 34-41
5. Снігурська Л.П. Огляд змін у МСФЗ щодо обліку фінансових інструментів та формування фінансової звітності, запланованих на 2010–2011 роки / Л.П. Снігурська // Вісник Національного банку України.– 2011.– №1. – С. 44–52.

Сытник О.Е., к.э.н., доц.  
Грибанова А.В.

Ставропольский государственный аграрный университет

## МСФО № 2 ЗАПАСЫ - ОСОБЕННОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ И ЦЕЛИ

МСФО 2 помогает разобраться с тонкостями учета запасов по международным требованиям. Цель МСФО 2 - определить алгоритм учета запасов. Основным вопросом при учете запасов является определение суммы затрат, которая признается в качестве актива и переносится на будущие периоды до признания соответствующей выручки. Настоящий стандарт содержит указания по определению затрат и их последующему признанию в качестве расходов, включая любое списание до чистой цены продажи. Он также содержит указания относительно способов расчета себестоимости, которые используются для отнесения затрат на запасы. Этим объясняется актуальность выбранной темы.

Цель МСФО 2 достигается посредством решения комплекса задач:

- по определению первоначальной стоимости запасов;
- по расчету себестоимости запасов (СЗ);
- по списанию СЗ в качестве расходов (включая любое списание до чистой цены продажи).

По МСФО 2 чистая возможная цена продажи (ЧВЦП) рассчитывается по следующему алгоритму:

$$\text{ЧВЦП} = \text{РЦП} - \text{РЗЗ},$$

где:

РЦП - расчетная цена продажи актива в ходе обычной деятельности;

РЗЗ - расчетные затраты на завершение производства актива и его продажу.

Чтобы оценить запасы по МСФО 2, необходимо сравнить 2 величины:

- СЗ,
- ЧВЦП.

Установив наименьшую из них, МПЗ признаются в этой оценке (п. 9 МСФО 2). При этом стандарт дает следующую детализацию включаемых в СЗ затрат (рисунок 1).

МСФО 2 рекомендует применять 2 метода оценки СЗ: по нормативным затратам и по розничным ценам.

Метод оценки по нормативным затратам позволяет учесть: нормальные уровни потребления сырья и материалов, труда, эффективности и производительности; текущие рыночные условия (при организации регулярных анализов и пересмотров).

При применении метода розничных цен СЗ определяется путем уменьшения цены продажи единицы запасов на процент валовой маржи. Наибольшее применение этот способ находит в розничной торговле.

Затраты на приобретение	Затраты на переработку	Прочие затраты
<ul style="list-style-type: none"><li>• цену покупки запасов;</li><li>• импортные пошлины;</li><li>• прочие платежи (кроме подлежащих возмещению налоговыми органами);</li><li>• транспортные и погрузочно-разгрузочные расходы, относящиеся к приобретению МПЗ.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• зарплатные и прямые расходы (непосредственно связанные с производством продукции);</li><li>• накладные расходы производственной направленности (постоянные и переменные), распределенные на систематической основе.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• расходы, связанные с обеспечением состояния запасов на текущем местонахождении. К примеру, в СЗ не включаются непроизводительные накладные расходы, связанные с разработкой продуктов для конкретных клиентов.</li></ul>

Рис. 1. Затраты включаемые в СЗ затрат

Стандарт рассматривает 3 формулы для расчета СЗ:

- по себестоимости каждой единицы;
- ФИФО («первое поступление - первый отпуск»);
- по средневзвешенной стоимости.

Разные формулы расчета СЗ могут применяться к различным группам запасов с разными свойствами или характером применения.

Ученные фирмой в соответствии с требованиями МСФО запасы находят стоимостное отражение в отчетности. При этом подлежит раскрытию следующая информация:

- о посвященных учету МПЗ положениях учетной политики;
- о балансовой СЗ (общей и по видам);
- о балансовой СЗ, учитываемых по справедливой стоимости (без учета затрат на их продажу);
- иные предусмотренные стандартом и самой фирмой данные о запасах.

Информация о запасах должна обладать качественными характеристиками (полезностью, уместностью, сопоставимостью и др.), позволяющими заинтересованным пользователям принимать на ее основе эффективные управленческие решения.

Таким образом, запасы по МСФО 2 оцениваются по наименьшей из 2 стоимостей: себестоимости или чистой вероятной цене продажи. Для оценки запасов стандарт разрешает применять разные формулы расчета себестоимости для групп запасов с различными характеристиками.

#### Список литературы:

1. МСФО № 2 Запасы - особенности применения и цели: [Информ. база данных] // Финансы и бизнес: [Официальный сайт]. 2016. <http://fb.ru/>
2. МСФО (IAS) 2: Запасы: [Информ. база данных] // Грандас: [Официальный сайт]. 2016. <http://www.grandars.ru/>
3. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 "Запасы" (с изменениями и дополнениями) (не применяется): [Информ. база данных] // Финансовый гид: [Официальный сайт]. 2016. <http://www.financialguide.ru/>

Сытник О.Е., к.э.н., доц.  
Шелковая К.Е.

Ставропольский государственный аграрный университет

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СССР

Революция 1917 г. в России затронула все стороны жизни общества. Не могла она не сказаться и на дальнейшем развитии бухгалтерского учета. В целом, история бухгалтерского учета СССР гармонично продолжала традиции дореволюционной России, но появились и новые особенности.

Историю развития бухгалтерского учета в СССР условно можно поделить на временные промежутки.

На первом этапе, вплоть до лета 1918 г. на развитие учета оказывало влияние существование частного предпринимательства. Этот этап в науке не принес новых открытий, но и не утратил старых. Изменения начались в середине 1918 г. с решением правительства реализовать переход к коммунистическому обществу. Еще на пороге революции В.И. Ленин обдумывал пути перестройки экономики. В своих рассуждениях он пришел к выводу, что единственно верный путь – рабочий контроль и национализация капиталистических предприятий.

В целом, теорию В.И. Ленина можно свести к следующим тезисам:

1) Организация учета на общеметодологических принципах:

- Понимание классовой природы учета и контроля, а как следствие, идея о том, что учет и контроль должны быть партийным делом. Цель учета – осуществление контроля за мерой потребления и труда.

- Выдвижение следующих требований к социалистическому учету: массовость, гласность, ответственность, простота.

2) Практические вопросы организации всей системы учета: комплексный и системный подход, создание принципов деятельности управленческого аппарата, нормирование труда, содержание аппарата бухгалтерии за счет прибавочного продукта.

Перейти к коммунистическому производству и распределению было решено быстро. Этот переход предполагал следующие шаги: забрать хлеб у крестьян (политика «продразверстки») и разделить его по заводам; изъять одежду у богатых и раздать малоимущим; отменить деньги за бесполезностью их обращения. Такой подход привел к полнейшему развалу всей системы хозяйствования. И как следствие, росту народного недовольства. Новые условия хозяйствования требовали нового подхода к ведению бухгалтерского учета.

К 1921 г. учет был окончательно запущен:

- отчетность не предоставлялась в указанные сроки;
- полностью отсутствовали такие методы, как калькуляция и расчет себестоимости работ, услуг;

- установление цен происходило на основе сметных представлений;
- не выполнялась сверка синтетического и аналитического учета;
- отсутствовал свод отдельных балансов, входящих в организацию.

Среди причин такого упадка главной ученые считают борьбу разноплановых профессиональных групп, решающих свои исключительно профессиональные вопросы, прибегая к помощи непрофессионалов, обладающих властью.

Но, несмотря ни на что, именно в это время бухгалтерская мысль шагнула далеко вперед. Выдающиеся бухгалтеры России издали свои книги именно в это время. Среди них: А.М. Рудановский, Р.Я. Вейцман, И.Я. Кипарисов, И.А. Блатов, И.Р. Николаев, А.М. Галаган.

В это время выходило в свет большое количество журналов, популяризовавших бухгалтерские идеи. Однако уже в начале 1929 г. стали появляться признаки того, что люди, возглавляющие учет, проповедают что-то не то. Вредителями называли Рудановского и Галагана. И в 30-е годы учет стал быстро деградировать. Вред от ликвидации самостоятельности бухгалтерского учета был настолько очевиден, что в 1932 г. Совнарком постановил отмену соединения бухгалтерии с другими службами предприятия.

Фактически, к 1953 г., учет прекратил свое существование. Но наблюдались некоторые успехи в области счетоводства.

До 1964 г. в стране была установка на децентрализованный учет, затем на централизованный, а начало перестройки вновь заставило говорить о пользе децентрализации.

Централизация – это система, при которой организация учета осуществляется от имени собственника и абсолютно каждый участник хоз. Процесса подотчетен этому собственнику.

Децентрализация – это система, где учет основывается по каждому объекту, который входит организацию. Степень же подотчетности определяется по указаниям высших инстанций.

Создание системы бухгалтерского учета в СССР связано с административно-плановой экономикой, которая предполагает господство государственной формы собственности. Поэтому бухгалтерский учет находился в прямой зависимости от основ централизованного планирования и был направлен на руководство всей деятельностью организации с позиции вышестоящих органов.

В это же время поднимались вопросы перехода предприятий на хозяйственную самостоятельность и самостоятельное финансирование. Стала злободневной проблема повышения роли бухгалтерского учета в эффективном использовании трудовых, финансовых и материальных ресурсов, которые реализуются исключительно на основе текущего анализа. Он же, в свою очередь, основывается на достоверной учетной информации.

Начало активной деятельности, направленной на перестройку бухгалтерского учета, пришлось на 1989 – 1990 гг. В это время возникла острая

необходимость обновления этой системы для предприятий с участием иностранного капитала и акционерных обществ. Результатом данной работы стала переработка и замена некоторых методик учета, которые не отвечали условиям деятельности предприятия.

К концу 1991 г. при участии экспертов Центра по ТНК ООН был подготовлен обновленный план счетов. Он сохранил структуру построения, наименование и порядок кодирования счетов. Однако изменения претерпела его концептуальная сторона. Были устранены следующие недостатки: игнорирование оборота капитала, упрощенное отображение товарного кругооборота, господство натуралистического подхода к учету хозяйственных операций предприятия, отсутствие определенных видов имущества и сделок, которые просто не существовали в административно-плановой экономике. Однако они приобрели важное значение в условиях рыночной экономики. К ним следует отнести валютные операции, ценные бумаги, нематериальные активы и т.д.)

В итоге изучения особенностей развития бухгалтерского учета в СССР, укажем основные особенности. Самой важной особенностью отечественного учета является прямое регулирование государством. Государство издает законы и инструкции, которые определяют правила ведения учета. Среди достижений советского учета отметим глобальную унификацию учетных процедур: создание единого плана счетов, единых форм первичных документов и отчетности и др. Но парадокс в том, что именно сильные стороны ведения бухгалтерии и стали слабым местом при переходе к системе рыночных отношений, поскольку не позволили создать индивидуальную систему учета для каждого отдельного хозяйства.

Итак, спустя многие годы бухгалтеры вернулись к тем методам учета, которые сложились еще до революции.

#### Список литературы:

1. Безруких П.С. Организация бухгалтерского учета на предприятии / П.С. Безруких, - М.: Финансы и статистика, 2015. – 352 с.
2. Макаров З.Г. Теория бухгалтерского учета / З.Г. Макаров, – М.: Бухгалтерский учет, 2012. – 176 с.
3. Соколов Я.В. Очерки по истории бухгалтерского учета. – М.Финансы и статистика, 2013. – 546 с.
4. Дьяченко В.П. История финансов СССР (1917-1950 гг.) – М.: Наука , 2014. – 342 с.
5. Алексеенко М.М., Берков Н.Т., Галь И.М. и др. Финансы и кредит СССР, - М.: Учет и аудит, 2016. – 254 с.

**Тихоненков В.А.**

*Макеевский экономико-гуманитарный институт*

## **КЛАССИФИКАЦИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БЮДЖЕТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ**

Для составления и выполнения республиканского и местных бюджетов, отчетности об их исполнении, осуществления контроля за финансовой деятельностью органов государственной власти, органов местного самоуправления, других распорядителей бюджетных средств, проведения финансового анализа в разрезе доходов, организационных, функциональных и экономических категорий расходов, кредитования, финансирования и долга, а также для обеспечения общегосударственной и международной сравнимости бюджетных показателей используется бюджетная классификация.

Бюджетная классификация является обязательной для применения всеми участниками бюджетного процесса в пределах бюджетных полномочий.

В основе бюджетной классификации в ДНР лежат такие нормативные акты:

Приказ № 20 от 26.12.2014 «О бюджетной классификации» [1];

Приказ № 14 от 22.01.2015 «Инструкция по применению экономической классификации расходов бюджета» [2];

Приказ № 103 от 25.05.2015 «Об утверждении Временного Порядка о проведении предварительной оплаты товаров, работ и услуг, закупаемых за бюджетные средства, средства республиканских Фондов» [3].

Состав бюджетной классификации по законодательству Российской Федерации и ДНР представлена в табл. 1.

*Таблица 1 - Состав бюджетной классификации по законодательству РФ и ДНР*

Бюджетный кодекс РФ	Проект Закона «О бюджетной системе ДНР»
<ul style="list-style-type: none"><li>- Классификация доходов бюджета,</li><li>- Классификация расходов бюджета,<ul style="list-style-type: none"><li>- Классификация источников финансирования дефицита бюджета,</li></ul></li><li>- Классификация операций публично-правовых образований</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Классификация доходов бюджета,</li><li>- Классификация расходов и кредитования бюджета,</li><li>- Классификация финансирования бюджета, Классификация долга</li></ul>

Источник: [4, 5]

Министерство финансов ДНР утверждает бюджетную классификацию, изменения в нее и информирует об этом Народный Совет ДНР.

Доходы бюджета классифицируются по разделам, представленным в табл. 2.

Таблица 2 - Классификация доходов бюджета по законодательству РФ и ДНР

Бюджетный кодекс РФ	Проект Закона «О бюджетной системе ДНР»
<p>Доходы согласно классификации подразделяются на <b>группы доходов</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Налоговые доходы;</li> <li>- Неналоговые доходы;</li> <li>- Безвозмездные поступления.</li> </ul> <p>Доходы классифицируются по видам</p>	<p>Доходы бюджета классифицируются по <b>разделам</b>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Налоговые поступления;</li> <li>- Неналоговые поступления;</li> <li>- Доходы от операций с капиталом;</li> <li>- Трансферты.</li> </ul> <p>Доходы не классифицируются по видам (подвидам)</p>

Источник: [4, 6]

Состав доходов бюджета по законодательству ДНР представлен на рис. 1.

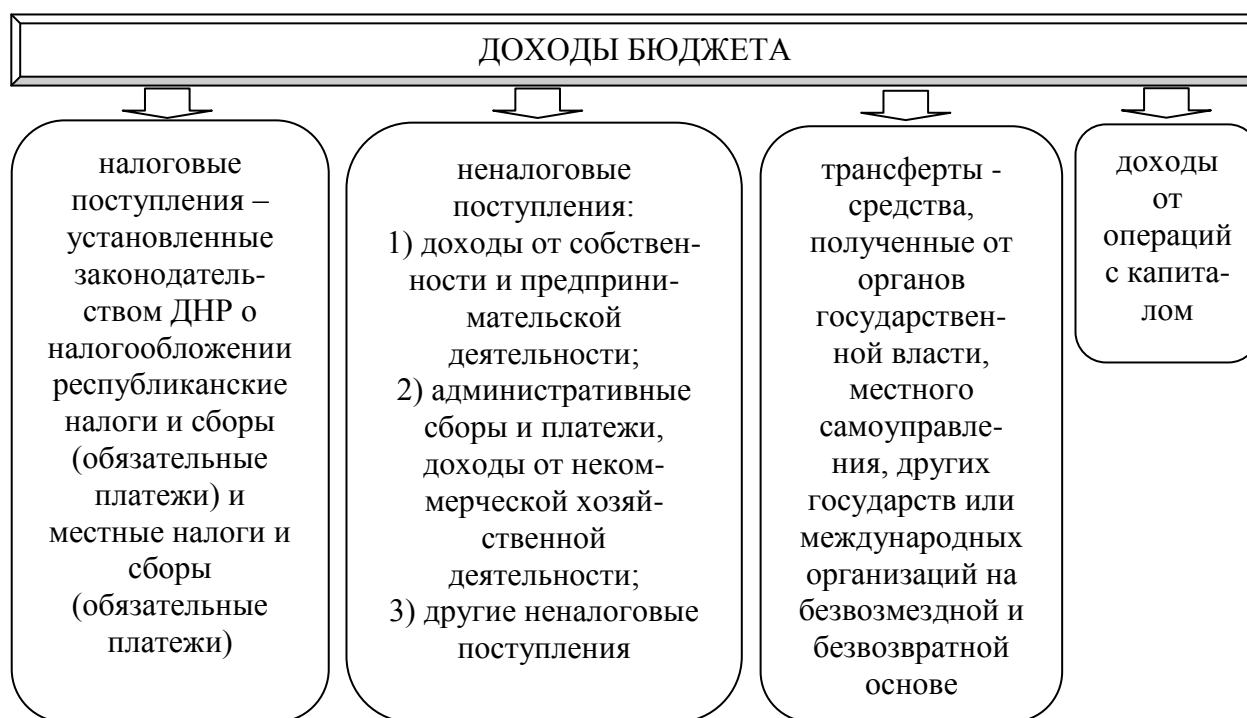


Рис.1. Классификация доходов бюджета в ДНР

Расходы бюджета - средства, направленные на осуществление мероприятий, предусмотренных соответствующим бюджетом. К расходам бюджета не относятся: погашение долга; предоставление кредитов из бюджета; возврат излишне оплаченных в бюджет сумм налогов и сборов (обязательных платежей) и других доходов бюджета, проведение их бюджетного возмещения;

Расходы и беспроцентное кредитование бюджета классифицируются по:

1) признаку главного распорядителя бюджетных средств (ведомственная классификация расходов и кредитование бюджета);



2) функциям, с выполнением которых связаны расходы и беспроцентное кредитование бюджета (функциональная классификация расходов и кредитование бюджета).

Ведомственная классификация расходов и беспроцентного кредитования бюджета содержит перечень главных распорядителей бюджетных средств для систематизации расходов и кредитования бюджета по признаку главного распорядителя бюджетных средств.

На основе ведомственной классификации расходов и беспроцентного кредитования бюджета Министерство финансов ДНР составляет и ведет единый реестр распорядителей бюджетных средств и получателей бюджетных средств.

Функциональная классификация расходов и беспроцентного кредитования бюджета имеет такие равные детализации:

1) разделы, в которых систематизируются расходы и беспроцентное кредитование бюджета, связанные с выполнением функций Донецкой Народной Республики или местного самоуправления;

2) подразделения и группы, в которых конкретизируются расходы и беспроцентное кредитование бюджета на выполнение функций Донецкой Народной Республики или местного самоуправления.

Расходы бюджета классифицируются по экономической характеристике операций, осуществляющихся при их проведении (экономическая классификация расходов бюджета).

По экономической классификации расходов бюджета расходы бюджета делятся на текущие и капитальные.

Классификация беспроцентного кредитования бюджета систематизирует кредитование бюджета по типу заемщика и разделяет операции по кредитованию на предоставление кредитов из бюджета и возврат кредитов в бюджет.

В составе затрат (расходов) бюджета выделяются затраты (расходы) потребления и затраты (расходы) развития в соответствии с бюджетной классификацией.

Классификация финансирования бюджета содержит источники получения финансовых ресурсов, необходимых для покрытия дефицита бюджета, и направления расходования финансовых ресурсов, которые образовались в результате профицита бюджета. Расходы на погашение долга входят в состав финансирования бюджета.

Финансирование бюджета классифицируется по:

1) типу кредитора (по категориям кредиторов или владельцев долговых обязательств);

2) типу долгового обязательства (по средствам, которые используются для финансирования бюджета).

Классификация долга систематизирует информацию обо всех долговых обязательствах Донецкой Народной Республики, территориальной общиной города.

Долг классифицируется по типу кредитора и по типу долгового обязательства.

Бюджет организации может состоять из общего и специального фондов.

Собственные поступления бюджетные учреждения и организации получают дополнительно к средствам общего фонда бюджета и включаются в специальный фонд бюджета. Собственные поступления бюджетных учреждений и организаций подразделяются на группы, представленные на рис. 2.



Рис. 2. Классификация собственных поступлений бюджетного учреждения

Передача средств между общим и специальным фондами бюджета разрешается только в пределах бюджетных назначений путем внесения изменений в Закон о Республиканском бюджете ДНР, принятия решения о местном бюджете или о внесении изменений в него.

Расходы бюджетных учреждений, согласно смете, делятся на расходы общего фонда (осуществляемые за счет общего фонда бюджета) и расходы специального фонда (осуществляемые за счет специального фонда).

Оба вида расходов планируются в смете, а бухгалтерский учет этих расходов ведется отдельно на отдельных счетах.

Исходя из двойственности характера расходов бюджетных учреждений, также они разделяются на кассовые и фактические.

Кассовыми расходами считаются все выплаты, осуществленные с текущих или регистрационных счетов как наличностью, так и путем безналичных перечислений.

Фактические расходы – это действительные, конечные расходы учреждения, оформленные соответствующими документами, вместе с расходами по неоплаченным счетам кредиторов, по начисленной, но не выплаченной заработной плате и стипендиям.

Фактические расходы, как правило, не совпадают с кассовыми ни по времени, ни по сумме. Если часть денежных средств на счетах в банке или в казначействе превращается в пополнение запасов материалов, находится в расчетах (дебиторская задолженность), остается неизрасходованной в виде подотчетных сумм и наличности в кассе или используется на погашение ранее возникшей кредиторской задолженности, то фактические расходы меньше кассовых. Если учреждение имеет в своем распоряжении запасы материалов, то фактические расходы на осуществление планового объема работ могут превышать кассовые, потому что расход материалов не приводит к уменьшению денежных средств на счетах.

Если средства, полученные из банка или казначейства, потрачены по прямому назначению в соответствии со сметой, например расходы за электроэнергию, газ, воду, текущий ремонт и другие услуги, то фактические расходы совпадают с кассовыми. Такие расходы называются прямыми.

Обобщая вышеизложенное, представим классификацию расходов бюджетного учреждения схематично (рис. 3).



Рис. 3. Классификация расходов бюджетного учреждения

Обязательным условием является выполнение требования относительно первоочередного обеспечения бюджетными средствами защищенных статей расходов, к которым относятся:

- выплата заработной платы и приравненных к ней платежей;
- начисления на заработную плату;
- приобретение медикаментов и других предметов медицинского назначения;
- продуктов питания;
- оплату коммунальных услуг и энергоносителей;
- текущие трансферты населению.

В ходе определения расходов в проектах смет учреждения должен обеспечиваться строгий режим экономии средств и материальных ценностей. В сметы могут включаться только расходы, предусмотренные законодательством, необходимость которых обусловлена характером деятельности учреждения.

#### Список литературы:

1. Приказ № 20 от 26.12.2014 «О бюджетной классификации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfindnr.ru/category/mk/>
2. Приказ № 14 от 22.01.2015 «Инструкция по применению экономической классификации расходов бюджета» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfindnr.ru/category/mk/>
3. Приказ № 103 от 25.05.2015 «Об утверждении Временного Порядка о проведении предварительной оплаты товаров, работ и услуг, закупаемых за бюджетные средства, средства республиканских Фондов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfindnr.ru/category/mk/>
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: от 31.07.1998 № 145 –ФЗ принят ГД ФС РФ 17.07.1998 (ред. от 29.12.2014), (изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2015). – Режим доступа: справочно-правовая система «Консультант Плюс».
5. Проект Закона «О бюджетной системе ДНР» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://minfindnr.ru/category/mk/>

**Тунин С.А.**, к.э.н., доц.  
**Алефиренко А. С.**

*Ставропольский государственный аграрный университет*

### **ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Ключевым моментом деятельности любой организации является бухгалтерский учет. Главная задача бухгалтерского учета – это формирование финансовой отчетности. Принципы ведения бухгалтерского учета интенсивно изменяются, так как развивается общество в экономической сфере. Постоянно изменяющиеся современные условия требуют нового подхода к ведению

бухгалтерского учета в организациях. И поэтому сейчас существует целый ряд проблем, который связан с применением на практике требований ведения бухгалтерского учета. Следовательно, при всем этом, вопрос развития бухгалтерского учета в современных условиях весьма актуален.

Сейчас в России большое количество проблем, связанных с бухгалтерским учетом. Наиболее важной проблемой является отсутствие использования в управленческом и финансовом учете автоматизации вычислительных работ. Автоматизация позволила бы упростить алгоритм составления экономической информации.

При этом, нужно улучшить методику изложения учебных дисциплин, потому что подготовка специалистов бухгалтерского учета должна отвечать требованиям современной рыночной экономики и региональным потребностям.

Острее всего на данный момент стоит вопрос о сближении российского учета с международными стандартами финансовой отчетности.

Документы, которые включают правила составления финансовой отчетности называются международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Вся информация, отраженная в этих документах, нужна инвесторам и партнерам для принятия решений в отношении организации.

С 1998 года была принята и исполняется программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО. В результате внедрения стандартов МСФО в России было достигнуто:

- Использование новых понятий (деловая репутация, условные обязательства, сегментная информация).
- В программы Российских вузов включена дисциплина МСФО.
- Обязательный перевод на МСФО консолидированной финансовой отчетности определенных хозяйствующих субъектов.

Рассматривая положительные аспекты внедрения МСФО, нужно отметить, что МСФО представляет собой стандарты, которые основываются на принципах. Среди них можно выделить принцип непрерывности деятельности. Он заключается в том, что финансовая отчетность предприятия составляется в обязательном порядке. Данный принцип не будет применяться, если руководство компании должно ликвидировать свою фирму из-за отсутствия альтернатив.

Очень распространен принцип начисления. В этом принципе рассказывается о необходимости учета фактов, которые влияют на финансовое состояние предприятия, именно в том отчетном периоде, в котором операция произведена. При этом не принимается во внимание момент получения или выплаты денежных средств. Помимо этого, широко распространены принципы уместности, осторожности и т.д. Эти принципы четко не прописаны, это отличает МСФО от национальных правил составления отчетности, что позволяет избежать поиска лазеек в прописанных правилах.

Стоит заметить, что введение МСФО стало неким «шагом» на пути к развитию Российских фирм – привлечение зарубежных инвестиций,

публикация финансовых отчетов, расширение сотрудничества отечественных организаций с иностранными партнерами. Но переходу на МСФО в России мешает ряд проблем:

– российские стандарты бухгалтерского учета отличаются от МСФО. Например, корреспонденция счетов и план счетов бухгалтерского учета выступают главными моментами в Российских стандартах бухгалтерского учета. При этом бухгалтерские счета не упоминаются в МСФО. Для корреспонденции счетов в МСФО применяются названия элементов отчетности, а не обозначенные бухгалтерские счета;

– затруднения в адаптации МСФО к российской экономике;

– необходимость переподготовки и обучения персонала;

– значительные затраты;

– нежелание руководства хозяйственных субъектов предоставлять и отражать полную и прозрачную информацию в финансовой отчетности в открытом доступе;

– положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), которые используются в России, как национальные стандарты учета. Они нужны для построения учета в стране, так как полный переход к МСФО означает отказ от ПБУ, что приведет к снижению международного имиджа России. Только слаборазвитые страны не имеют национальных стандартов учета;

– государственным, муниципальным и унитарным предприятиям нецелесообразно переходить на МСФО. И возникает вопрос о необходимости внедрения стандартов МСФО для малого бизнеса, целевая аудитория которого включает в себя иностранный рынок.

Все введенные санкции по отношению к России оказали большое влияние на крупные российские компании, приведя к ограничению определенных аспектов их деятельности с зарубежными партнерами. Как считают многие эксперты, продовольственное эмбарго (запрет ввоза в страну «отдельных видов» сельскохозяйственных продуктов, продовольствия и сырья, страной происхождения которых является государство, которое ввело санкции в отношении российских юридических и физических лиц) может привести к вытеснению зарубежных конкурентов и расширению рынка сбыта, что с положительной стороны повлияет на развитие российских предприятий. Учитывая последние события на политической арене, производство в России выросло на 8,2%, и поэтому вопрос о целесообразности внедрения стандартов МСФО становится все более актуальным.

Исходя из вышесказанного, внедрение стандартов МСФО требует тщательного обоснования необходимости, особенно в современных условиях. Помимо этого, требуется выделение определенного типа фирм, которые использовали бы эти стандарты в действительности. Введение этих стандартов необходимо крупным компаниям, которые имеют доступ к зарубежным рынкам.

Список литература:

1. Лабынцев, Н.Т. Проблемы бухгалтерского учета в России в условиях его реформирования и перехода на МСФО. 1 изд. М.: Успехи современного естествознания. 2014. - 102-104 с.
2. Бабаев, Ю. А. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М. 2012. - 398 с.
3. Палий, В. Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. 3 изд. М.: Вестник НГИЭИ. 2007. - 512 с.
4. Карбашова, А.В. Российские стандарты бухгалтерского учета и их связь с международными стандартами финансовой отчетности. 1-2 (1) изд. / Бушина, И.В., Тунин, С.А.: Заметки ученого. 2015. - 65-69 с.
5. Сытник, О.Е. Организация процесса формирования сельскохозяйственными организациями финансовой отчетности в формате МСФО. / Тунин, С.А.// Современные проблемы развития национальной экономики. 2014. -233-237 с.

**Тунин С.А.,** к.э.н, доц.  
**Бледных Т.С.**

*Ставропольский государственный аграрный университет*

### **БАЛАНС КАК ЭЛЕМЕНТ МЕТОДА СОВРЕМЕННОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

Аннотация: В данной статье рассмотрен наиболее значимый элемент метода современного бухгалтерского учета - баланс. Целью статьи является теоретическое обоснование места бухгалтерского баланса в общей совокупности элементов метода современного бухгалтерского учета.

Ключевые слова: балансовое обобщение, метод бухгалтерского учета, баланс, динамический баланс, статический баланс.

На сегодняшний день экономика поставила для бухгалтерского учета важную цель - быстро обращать внимание на различные изменения в действительности и применять эти изменения для себя с целью формирования достоверной и качественной информации о состоянии бизнеса экономических субъектов. Для решения поставленной задачи применяется методологический инструментарий бухгалтерского учета, так как он является гибким и постоянно развивается, чего, к сожалению, невозможно сказать о концептуальной основе бухгалтерской науки, а точнее, о ее методе, появившись в первой четверти XX века, он остался без изменений и в наше время.

Исходя из вышесказанного, главную роль приобретают вопросы по изучению, переосмысления и анализа некоторых элементов метода современного бухгалтерского учета. Наиболее успешно эта задача может быть

решена в контексте исторического подхода. Известно, что вплоть до начала XX столетия бухгалтерский учет представлял собой сугубо практическую деятельность, далекую от науки. "В этот начальный период будущая счетная наука, как и всякая другая, была только "знахарством", вырабатывала только технические приемы без всякого обоснования их на каких-либо принципиальных положениях или точных законах; и в силу этого счетное дело было простым ремеслом, далеко несовершенным..." - так считал известный русский ученый Н. А. Кипарисов. Ученые начали закладывать некоторые основы бухгалтерского учета с момента осознания того, что им необходимо осмыслить накопленный практический опыт [3]. Началось данное осмысление с толкования такой категории бухгалтерского учета, как бухгалтерский баланс. Различные ученые пытались осмыслить, рассмотреть баланс со всех ракурсов. Тогда и появилась юридическая и экономическая трактовка баланса, многообразные счетные теории, были сформированы классические теории баланса - теория динамического и статического балансов. Несмотря на обширность интереса, проявляющегося по отношению к бухгалтерскому балансу, данный элемент метода бухгалтерского учета является одним из самых противоречивых. Основной проблемой в данном случае является повсеместное использование в современной экономической литературе категорий "баланс" и "балансовое обобщение" в качестве синонимов при интерпретации метода бухгалтерского учета. В толковом словаре русского языка С. И. Ожегова дается такое определение "метода". Метод - это "способ теоретического исследования или практического осуществления чего-нибудь" [5]. В самом же бухгалтерском учете метод - это совокупность различных приемов и способов, позволяющих точно отражать хозяйственную деятельность предприятия, а также осуществлять контрольные функции, функции анализа и управления хозяйственной деятельностью предприятия. Нельзя не согласиться с мнением профессора В. Ф. Паляя. Он утверждал, что балансовое обобщение - это "математический метод, абстрагированный от конкретного содержания показателей, вовлекаемых в балансовое обобщение и представление"[2].

Согласно выше сказанному, можно сказать, что балансовые обобщения каких-либо данных обоснованно вытекают из двойной записи на счетах бухгалтерского учета, взаимно обуславливаются и применяются в темах равновесия. Балансовое уточнение выполняет основную функцию "равновесия" на различных этапах исполнения бухгалтерского учета. А именно, по окончанию регистрации фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета балансовое обобщение учетных данных проявляет себя в момент формирования оборотно-сальдовой ведомости [1]. На финальном этапе процедуры учета, балансовые обобщения реализуются за счет составления отчетного бухгалтерского баланса, в котором отражается все имущество данной организации и источники его образования. Принцип балансового обобщения, наряду с принципом двойной записи с применением системы счетов бухгалтерского учета, является основой бухгалтерского учета в общем.



Балансовое обобщение - это концептуальное правило, которое не зависимо от выбранного метода учета, теоретических установок и концепций, должно предоставить всю полноту и закономерность этой системы учета на всевозможных этапах бухгалтерской процедуры [4]. Балансовое обобщение, являясь элементом метода бухгалтерского учета, реализуется в контроле над равновесием данных, которые формируются на бухгалтерских счетах, необходимо для увязки этих данных и подтверждает системное согласование этих данных. Итак, в системе учета есть различные проявления балансового обобщения, выделяют: шахматный баланс, матричный баланс, они представлены в балансе оборотов по счетам или виде баланса сальдо по счетам за период. Можно сказать, что балансовое обобщение как элемент метода в бухгалтерском учете показал себя гораздо обширней, в отличие от отдельно взятого бухгалтерского баланса активов и обязательств, являющихся основной отчетной формой. Баланс сальдо счетов хозяйственных капиталов и источников их образования в денежной форме на отдельно взятую дату, является частным случаем балансового обобщения, в общем. При этом бухгалтерский баланс, обладающий данной характеристикой, считается основным элементом метода бухгалтерского учета. Он проявляется в данном качестве при сопоставлении активов и пассивов экономического субъекта, с целью представления данных об его экономическом состоянии в стоимостном выражении на отчетную дату. Он выражен более конкретно, в отличие от балансового обобщения, на его формирование оказывают влияние конкретные ученые методологии, которые могут использоваться различными пользователями во время принятия ими экономических решений, так как данный метод обладает специальной смысловой нагрузкой.

Таким образом, бухгалтерский баланс представляет собой основную форму бухгалтерской отчетности, отражающую имущественное и финансовое состояние предприятия на отчетную дату и является одним из самых важных элементов метода бухгалтерского учета.

#### Список литературы:

1. Ковалев В. В. Бухгалтерский учет в России: смена приоритетов // Вестник Санкт Петербургского университета / В. В. Ковалев. – 2015. – Сер. 5 Вып. 4. – С. 98–111.
2. Палий В. Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы / В. Ф. Палий. – М.: Бухгалтерский учет, 2015. – 88 с.
3. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета / Я. В. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 494 с.
4. Тунин С.А. Роль профессионального суждения бухгалтера в современной бухгалтерии / С.А. Тунин // Университетская наука – региону. – 2006. С.131-135.
5. Ожегов С. И. Толковый словарь русского языка [Электронный ресурс] / С. И. Ожегов // Режим доступа: <http://www.ozhegov.org/>.

Тунин С.А., к.э.н, доц.  
Старенкова А.А.

Ставропольский государственный аграрный университет

## **ОСОБЕННОСТИ ВНЕДРЕНИЯ НОВЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОРГАНИЗАЦИИ**

Аннотация: статья посвящена актуальной на сегодняшний день теме внедрения новейших информационных технологий в процесс ведения бухгалтерского учета предприятия. В статье речь идет о технологиях и возможностях автоматизации учета предприятия, использования электронной подписи в бухгалтерских документах и предоставления отчетности предприятия через Интернет.

Ключевые слова: программные продукты, автоматизация, 1С, Такском, документооборот, электронная подпись, бухгалтерский учет.

Нынешний уровень развития информационных технологий позволил в полной мере оценить все преимущества автоматизации бухгалтерского учета на предприятиях разного профиля и масштаба. Несмотря на то, что каждая компания по-своему индивидуальна, для решения даже самых сложных задач бухгалтерии сегодня достаточно лишь правильно выбрать необходимое программное обеспечение и научиться им пользоваться. Это происходит по той причине, что все предприятия похожи друг на друга, и эта схожесть позволяет разработчикам создавать универсальные программные продукты. Специализированные программы автоматизации удобны в использовании, и позволяют перейти на полноценный электронный документооборот для ведения и организации бухгалтерского учета в рамках любого бизнеса. При внедрении на предприятие электронного документооборота снижается потребность в большом количестве персонала, необходимого при ведении бумажного документооборота.

Министерство Юстиции России 11 апреля 2012 года зарегистрировало приказ ФНС России от 05.03.2012 № ММВ-7-6/138 «Об утверждении форматов счета-фактуры, журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и книги продаж, дополнительных листов книги покупок и книги продаж в электронном виде». Таким образом, законодательство позволяет обмениваться с контрагентами электронными документами, признавая их юридически значимыми, если они заверены электронной подписью. Определенная часть российских компаний сегодня готова к переходу на электронный документооборот, как впрочем, и государственные контролирующие органы. Идя навстречу предприятиям, в структурах ФНС разработаны электронные форматы ТОРГ-12 и акта приемки-сдачи работ (услуг), а так же некоторых других востребованных бизнесом первичных документов, например, ОС-1, ТН, ТОРГ-2 и т.д.

Сейчас уже на множестве предприятий активно используются программы автоматизации бухгалтерского учета. С их помощью компании ведут журналы учета, книги покупок и продаж, обмениваются документами между организациями и ведомствами, а так же представляют электронные отчетности в ФНС, ПФР, ФСС и Росстат через интернет. Например, программный продукт 1СТакском представляет собой унифицированный сервис, делающий возможным автоматический ввод первичных документов из учетных систем 1С, а так же созданных на других платформах.

Новые технологии имеют свои преимущества, так в сравнении с традиционным «бумажным» документооборотом, когда помимо затрат на подготовку документа огромное количество времени тратится на доставку его по почте или курьером, электронный документооборот позволяет экономить массу времени и денег.

Во-первых, использование электронных документов дает возможность компаниям исключить из статьи расходов затраты на дорогостоящую множительную оргтехнику и расходные материалы, на ее ремонт, обслуживание и плановую замену, на покупку бумаги.

Во-вторых, для электронных документов не нужно покупать стеллажи, шкафы, сейфы, нет нужды использовать больших площадей и ресурсов. Их удобно хранить, составлять, корректировать, искать. Всего одного клика клавишей компьютерной мыши достаточно, чтобы выполнить формирование документа, поставить на него электронную подпись и отправить адресату. Таким образом, новые технологии позволяют сотрудникам заниматься более полезными бизнес-процессами для компании, вместо того, чтобы печатать и подписывать огромное количество документов [1].

Для того, чтобы электронный документ стал юридически значимым, необходимо использование электронной подписи, которой предстоит в самое ближайшее время стать основой всего современного бизнеса. Любой документ, составленный в электронном виде, после его подписания электронной подписью с 1 июля 2013 года является равнозначным бумажному документу и не нуждается в дублировании. Согласно законодательству, оригинальным документом будет считаться в этом случае именно версия с цифровой подписью, а распечатка документа будет всего лишь копией.

Гражданским кодексом Российской Федерации электронная подпись, которая используется для заверения документов гражданско-правового характера, признается полным аналогом собственноручной подписи. Таким образом, внедрение электронного документооборота дает возможность сократить число подписей до одной.

Самыми популярными и массовыми программами для автоматизации бухгалтерского учета на предприятиях является система программ линейки 1С Предприятие, в состав которой входит универсальная программа 1С Бухгалтерия. Данная программа подходит для автоматизации любой схемы и любого участка бухгалтерского и налогового учета. 1С Бухгалтерия способна

адаптироваться для различных видов коммерческой деятельности, выводя автоматизацию учета на качественно новый уровень. Программы 1С достаточно давно присутствуют на российском рынке и зарекомендовали себя как надежные и удобные продукты, которыми пользуются сегодня тысячи предприятий [3].

В последнее время активно завоевывает рынок система 1СТакском для автоматизации учета и представления отчетности через интернет в контролирующие органы и фонды. Присутствие в названии программного продукта торговой марки 1С объясняется тем, что программа является совместным решением фирмы «1С» и компании «Такском», цель которого, проведение эффективного электронного документооборота (ЭДО) между контрагентами. Повышенное внимание к продукту и его растущая популярность объясняется тем, что он создан на платформе 1С.

О выгоде автоматизации бухгалтерского учета для предприятий говорится сегодня достаточно много, и на практике подтверждается это целиком и полностью. В пользу целесообразности вложений на автоматизацию в первую очередь свидетельствует экономия ресурсов предприятия. Внедрение единой программной системы, объединяющей все участки и подразделения, дает возможность руководителю существенно сократить штат финансистов и бухгалтеров, как минимум на 10-20%, что подразумевает снижение издержек на оснащение рабочих мест. Плюс к этому, грамотная автоматизация позволяет держать бизнес полностью под контролем руководителя, который в свою очередь получает возможность оперативно принимать управленческие и любые другие решения.

В большой степени автоматизация учета способствует увеличению доходов предприятия, повышению скорости рабочих процессов, сокращению времени на взаимодействие с клиентами. За счет автоматизации существенно повышается защищенность бизнеса, например, от потерь информации, воровства и недобросовестных сотрудников, доступ которым к системе всегда можно разграничить в приоритетном порядке[2].

Таким образом, на сегодняшний день ни одна компания не в состоянии обойтись без совершенствования информационных технологий в процессе ведения бухгалтерского учета. Новые технологии улучшают качество производительности предприятия, сокращают работу бухгалтера с бумажным эквивалентом и переводят его на электронный документооборот, а также улучшают систему автоматизации бухгалтерского учета для оперативного управления предприятием.

#### Список литературы:

1. Одинцова Б.Е. Информационные ресурсы и технологии в экономике: Учебное пособие / Под ред. проф. Б.Е. Одинцова, А.Н. Романова. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. - 462 с.: 70x100 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9558-0256-5

2. Подольский В.И., Дик В.В., Уринцов А.И. Информационные системы бухгалтерского учета: Учебник для вузов / Под ред. Подольского В.И. - М.:Аудит, ЮНИТИ, 2014
3. Патрушин С.М. Информационные системы в бухгалтерском учете: Учебное пособие для вузов/ С.М. Патрушин.- М.: Ростов н/Д: Март, 2013
4. Семенов М.И., И.Т. Трубилин, В.И. Лойко, Т.П. Барановская. Автоматизированные информационные технологии в экономике: Учебник для вузов/ Под ред. И.Т. Трубилина. - М.: Финансы и статистика, 2015.
5. Тунин С.А., Боташева Л.Р., Гочияева А.К. Актуальные проблемы автоматизации бухгалтерского учета / ОБЛІК, ЕКОНОМІКА, МЕНЕДЖМЕНТ: наукові нотатки Міжнародний збірник наукових праць. Луцьк, 2014. С. 124-129

**Хабибуллина Л.Р.  
Брусенкова И.С.**

*Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета*

## **СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ И РИСКИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРИМЕНЕНИЕМ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ**

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) - это правила, устанавливающие требования к признанию, оценке и раскрытию финансово-хозяйственных операций для составления финансовых отчетов компаний во всем мире. Стандарты финансовой отчетности обеспечивают сопоставимость бухгалтерской документации между компаниями в общемировом масштабе, а также являются условием доступности отчетной информации для внешних пользователей [1].

В Российской Федерации осуществляется комплекс мероприятий по реформированию системы бухгалтерского учета. В качестве основы реформирования были приняты Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Международные стандарты бухгалтерского учета представляют собой совокупность положений, разработанных Комитетом международных бухгалтерских стандартов (IASB), членами которого являются бухгалтеры из более 80 стран [2].

Цель реформирования системы бухгалтерского учета было приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и Международными стандартами финансовой отчетности. Ставились следующие задачи:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными

тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;

- оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Необходимым условием широкого применения МСФО в экономике Российской Федерации является создание инфраструктуры, обеспечивающей использование этих стандартов в регулировании бухгалтерского учета и отчетности непосредственно хозяйствующими субъектами [2].

Основными элементами этой инфраструктуры являются:

- законодательное признание МСФО в Российской Федерации;

- процедура одобрения МСФО;

- механизм обобщения и распространения опыта применения МСФО;

- порядок официального перевода МСФО на русский язык;

- контроль качества бухгалтерской отчетности, подготовленной по МСФО, в том числе аудит;

- обучение применению МСФО.

Применение МСФО важно для последовательного и единообразного использования стандартов хозяйствующими субъектами, а также и как результат для сопоставимости финансовой информации о них. Такой механизм предполагает, в частности, наличие различных информационно-методических материалов по применению МСФО, которые имеют рекомендательный характер.

Общие принципы международных стандартов можно разделить на 2 группы:

1. Основополагающие допущения

-Метод начисления;

-Непрерывность деятельности

2. Качественные характеристики информации: понятность, уместность, существенность, надежность, нейтральность, осмотрительность, а также сопоставимость и своевременность.

В настоящее время проблема выбора оптимальных решений, позволяющих снизить издержки, связанные с переходом на МСФО, приобрела особую актуальность для Российской Федерации в целом и отдельных хозяйствующих структур, стремящихся к интеграции в мировую экономику. Это обусловлено внешними и внутренними факторами. К внешним факторам относится усиление процессов глобализации, сопровождающихся, в том числе, конвергенцией стандартов финансового учета. Основным мотивом принятия решения о переходе на МСФО является стремление увеличить рыночную капитализацию путем повышения уровня доверия за счет повышения прозрачности деятельности организации и профинансировать инвестиционные проекты, которые направлены на обновление основных фондов, а также на повышение эффективности производства [3].

Однако есть и свои минусы при переходе на новую систему стандартов неизбежно влечет рост затрат, связанных с ее внедрением и ведением

бухгалтерского учета, что ведет к снижению эффективности привлекаемых инвестиций. К внутренним побудительным факторам относятся принятые на правительственном уровне решения о переходе на МСФО определенного круга российских компаний, что ведет к росту расходов, обеспечивающих выполнение этих решений.

Снижения рисков, связанных с внедрением МСФО в России, имеющей пока принципиально иную модель бухгалтерского учета недостаточно. Для системного подхода к минимизации этих рисков требуется проведение комплексного исследования.

Выделяются проблемы внедрения МСФО:

- Система МСФО сложнее многих существовавших раньше национальных систем стандартов учета.

- Многие инвесторы высказывают по поводу информативности отчетности по МСФО.

- Сравнимость компаний между собой должна была являться одним из основных преимуществ МСФО.

С преимуществами использования МСФО в той или иной форме согласны многие, 67 процентов коммерческих компаний, использующих МСФО, считают, что такая практика приносит пользу организации. Аналогичного мнения придерживается половина аудиторов, подтверждающих пользу, извлекаемую их клиентами от использования МСФО.

МСФО повышает уровень доверия к финансовой отчетности. Помимо этого положительного эффекта, важными также являются повышение качества управленческой информации, увеличение количества инвесторов, повышение возможностей для привлечения заемных средств и повышение степени удовлетворенности потребностей акционеров.

В целом в настоящее время использование МСФО более характерно:

- Для крупных компаний. Разрыв в использовании МСФО между самыми мелкими и самыми крупными организациями достигает почти четырех раз;

- Для компаний, работающих в финансовой сфере;

- Для компаний, в штате которых имеются различные специалисты по финансам, помимо бухгалтеров [4].

Принято считать, что использование МСФО имеет большое значение и для хозяйствующих субъектов, позволяя им усилить управленческую отчетность и проявить экономический смысл деятельности организации.

#### Список литературы:

1. Галкина Е. Переход на МСФО // Московский бухгалтер. 2011 г.
2. Направления развития бухгалтерского учета и отчетности сформулированы в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Правительство Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 1 июля 2004 года № 180.
3. Критерии оценки возможности составления определенным кругом

хозяйствующих субъектов индивидуальной отчетности непосредственно по МСФО 2010г.

4. Особенности организации бухгалтерского учёта с применением МСФО [Электронный ресурс]/ Режим доступа: <http://studopedia.ru>

**Хабибуллина Л.Р.  
Воронина А.В.**

*Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета*

## **ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЁТА НА ПРЕДПРИЯТИИ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

Управление компанией является непростой задачей, тем более в нынешних условиях кризиса. В такой ситуации необходимо своевременно получать информацию для принятия управленческих решений. От этого зависит эффективность деятельности, а в настоящее время и жизнеспособность компании.

Деятельность по сбору и обработке внешней и внутренней информации и представляет собой систему управленческого учета.

Внедрение системы управленческого учета полезно как малым, так и крупным предприятиям. Различия заключаются лишь в массивах данных и конечных показателях, при этом принципы построения системы управленческого учета остаются едиными для всех.

Организация управленческого учета становится все более актуальной. Расширение деятельности, выход на новые рынки, усложняющаяся организационная структура - все это характерно для многих российских предприятий. Именно управленческий учет называют сегодня одним из наиболее эффективных инструментов, помогающих принимать правильные управленческие решения.

Под системой управленческого учета на предприятии понимают наблюдение, оценку, регистрацию, измерение, обработку, систематизацию и передачу информации преимущественно о затратах и результатах хозяйственной деятельности в интегрированной системе учета, нормирования, планирования, контроля и анализа в целях формирования достаточной информационной базы внутренним пользователям для принятия оперативных и прогнозных управленческих решений [1].

На российских предприятиях управленческий учет – это:

- система сбора и анализа информации о деятельности предприятия, которая полно и объективно отражает результаты его хозяйственных операций и ориентирована на потребности руководства и собственников компании;
- система используется для управления затратами на уровне центров ответственности и видов деятельности [2].



Эффективная работа современного предприятия невозможна без хорошо налаженной системы управленческого учета и отчетности на всех уровнях управления. Основным критерием действенности системы управления является эффективное использование финансовых, материальных и людских ресурсов. Управленческий учет обеспечивает для этого необходимый механизм, позволяя комплексно рассмотреть вопросы планирования, оперативного контроля и учета отдельных видов деятельности.

Главной целью управленческого учета является обеспечение руководителей и менеджеров необходимой информацией для принятия решений и эффективного управления предприятием. Основные задачи управленческого учета, которые решаются в рамках поставленной цели:

1. Планирование, в основе планирования лежит анализ прошлой финансовой и нефинансовой информации. Планирование в рамках управленческого учета называется бюджетным планированием.

2. Определение затрат представляет собой процесс, начинающийся со сбора всей информации, относящейся к затратам, возникающим при покупке или производстве готовой продукции, услуг предприятием. Большое значение для правильной организации учета затрат имеет классификация затрат.

3. Система контроля должна обеспечивать, с одной стороны, планирование затрат, взаимосвязанное с реальной деятельностью, прошлыми и будущими событиями в организации, а с другой стороны, система контроля обеспечивает четкое отслеживание исполнения планов, учет и анализ отклонений фактических показателей от запланированных ранее.

4. Принятие решений является конечной, итоговой задачей ведения управленческого учета. Именно на обеспечение возможности принимать верные решения направлен управленческий учет [3].

Существует два варианта организации управленческого учёта на предприятиях. Для их осуществления необходимо наличие на предприятии группы квалифицированных бухгалтеров, разбирающихся как в управленческом, так и в бухгалтерском учете. Различия вариантов лишь в том, какое место занимают эти сотрудники в цепочке прохождения документов.

Первый вариант предусматривает, что все учетные документы поступают к бухгалтеру, ведущему управленческий учет, который должен определить, как хозяйственные операции должны отражаться в управленческом учете. Если на предприятии помимо бухгалтеров существует финансовая бухгалтерия, то после формирования управленческих проводок первичные документы передаются бухгалтерам, осуществляющим ведение бухгалтерского и налогового учета, которые затем составляют официальные бухгалтерские проводки.

Преимущество этого варианта в том, что он наиболее точно соответствует основным принципам ведения учета и позволяет в полной форме отразить деятельность организации. Недостаток же заключается в том, что требуются дополнительные ресурсы для создания интегрированной бухгалтерской системы.

Второй вариант организации управленческого учета подразумевает, что в управленческую базу данных информация вносится уже после того, как она

была отражена в базе данных бухгалтерского учета.

В настоящее время можно выделить основные проблемы управленческого учета на предприятии:

- отсутствие четких стратегических целей, что приводит к неверному определению решаемых задач;
- отсутствие единой нормативной базы на предприятии и даже единой терминологии;
- необходим правильный выбор менеджера проекта, большой проблемой является неправильное распределение ролей;
- ставятся нереальные цели и сроки, из-за чего проект может оказаться неуспешным;
- недостоверность и несвоевременность предоставления информации;
- нежелание руководителей центров ответственности своевременно предоставлять полную информацию о деятельности своих подразделений;
- отсутствие четкой организационно-функциональной структуры;
- дефицит квалифицированных специалистов, обладающих знаниями как в управленческом, так и в бухгалтерском и налоговом учете [1].

Итак, чтобы минимизировать выделенные проблемы, можно предложить следующие возможные пути решения:

- осуществление чёткого планирования и введение механизма контроля, способного определять сроки, цели и задачи;
- введение единой нормативной базы и терминологии;
- контроль за предоставлением и достоверностью информации, а также осуществление информационной безопасности;
- проведение разъяснительной работы среди руководителей центров ответственности или брать под полный контроль их деятельность;
- введение целевой программы по обучению специалистов;
- найм высококвалифицированных специалистов.

Таким образом, в связи с переходом к рыночной экономике управленческий учёт на российских предприятиях становится всё более важным и актуальным в условиях конкуренции на международном рынке.

#### Список литературы:

1. Волошин Д.А. Проблемы организации систем управленческого учета на предприятиях [Электронный ресурс] / Д.А. Волошин // Экономический анализ. Теория и практика. – 2014. – № 22.
2. Божко П. Особенности управленческого учета на российских предприятиях [Электронный ресурс] / П. Божко // Финансовый директор. – 2015. – № 2.
3. Новикова И.Г. Основы управленческого учета. Определение управленческого учета [Электронный ресурс] / И.Г. Новикова // Консультант бухгалтера. – 2014. – № 11.

Хабибуллина Л.Р.

Губайдуллина Г.А

*Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета*

## **БУХГАЛТЕРСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ**

В результате своей деятельности любое предприятие осуществляет какие-либо хозяйственные операции, принимает те или иные решения. Практически каждое такое действие находит отражение в бухгалтерском учете.

Бухгалтерская отчетность представляет собой совокупность данных, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, полученный из данных бухгалтерского и других видов учета. Она является средством управления предприятием и одновременно методом обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности [1].

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Во всех случаях для раскрытия содержания информации большое значение имеет проведение предварительного анализа форм отчетности, т. е. преобразование представленной отчетности в аналитическую.

Этот процесс включает следующее:

1. Проверка существенности основных статей бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах;

2. Составление уплотненного баланса и отчета о финансовых результатах, где остаются только существенные статьи, которые необходимо проанализировать и которые оказывают реальное влияние на принятие финансовых решений;

3. Детализация неоправданно агрегированных статей, для чего используются данные из пояснений и дополнений к отчетности;

4. Исключение или выделение чрезвычайных доходов и расходов, которые искажают устойчивые тенденции развития экономических процессов и результатов;

5. Составление динамических балансов и отчетов о финансовых результатах, которые позволяют выявить тенденции изменения финансовых результатов;

6. Введение эталонных данных для сравнения с показателями отчетности, в качестве которых можно использовать нормативный уровень показателей, среднеотраслевые показатели или достижения лучших предприятий [2].

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации,

определенной ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Экономический субъект составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, если иное не установлено другими федеральными законами, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета [3].

Перед каждым экономическим субъектом возникают задачи, обусловленные глобальными проблемами учета. Однако, эти задачи нельзя выполнить полностью. Отметим основные проблемы, которые связаны с составлением бухгалтерской финансовой отчетности:

1. Сложность некоторых учетных правил для пользователей, что затрудняет понимание ими, каким именно образом был рассчитан тот или иной показатель, какая для этого использовалась информация. Непонимание порядка формирования отчетных данных часто вызывает сомнения у пользователей в правильности предоставленной им информации;

2. Несовершенство ряда правил составления отчетности, проявляющееся в их неоднозначности, недостаточной логической обусловленности и размытости;

3. Частое изменение учетных правил. Хотя изменения, как правило, направлены как раз на завоевание доверия пользователей и позволяют улучшить качество отчетной информации, воспринимаются они многими пользователями достаточно часто как негативное явление, попытка со стороны бухгалтерского сообщества завуалировать действительную картину состояния отчитывающихся субъектов или беспомощность бухгалтерской науки;

4. Умышленное искажение показателей или информационных сообщений (раскрытий) в отчетности, которые получили достаточно широкое распространение в мировой практике формирования финансовой отчетности (неумышленные искажения в основном обусловлены тремя названными выше причинами);

5. Умышленные и неумышленные ошибки аудиторов. В данном случае, на наш взгляд, следует к умышленным ошибкам добавить и неумышленные, так как последние, по мнению пользователей, свидетельствуют о низком качестве аудита или невозможности получения высокого качества в принципе.

Первые три причины связаны с правилами формирования отчетности, четвертая - с процессом подготовки отчетности отчитывающимся субъектом, пятая - с аудитом отчетности. Для нейтрализации действия первых трех причин необходимо совершенствовать учетные правила. Но это только общий и предварительный этап.

При создании правил необходимо сочетать следующие факторы:

- простоту, которая необходима для правильного выполнения и понимания, со сложностью, диктуемой задачей как можно более достоверного отражения реальной деятельности предприятия, отнюдь не являющейся простой;

- стабильность правил, обеспечивающую уверенность в том, что все всегда

считается одинаково, с их постоянным изменением, обусловленным изменением экономики, теории и практики учета;

- ограниченность информационного объема отчетности, вытекающую из существующего для человека порога адекватной воспринимаемости сведений, с необходимостью для лучшего понимания ситуации приводить детальные разъяснения во всех случаях;

- создание единых правил формирования отчетности для всех отчитывающихся субъектов с присущей им индивидуальностью, которую априори невозможно описать единым правилом [4].

Это только наиболее очевидные сложности, с которыми сталкиваются разработчики правил, имеются и многие другие.

В учетной практике используются различные варианты искажения информации, среди них следует выделить направленные: на завышение активов, прибыли (занижение обязательств, убытков); на сглаживание результатов деятельности. Эти варианты позволяют воздействовать менеджменту предприятия на главные индикаторы его состояния и результативности, такие как доходность и стабильность.

Реализуются варианты, связанные с заведомо неправильным выбором учетной политики, с использованием подтасованных данных, с заключением договоров, позволяющих скрыть намерения сторон, а также с умалчиванием информации о важных событиях [4].

Таким образом, дилемма состоит в следующем: либо объективные цифры, которые не отражают объективность, либо субъективные данные, но создающие достоверную картину. Поскольку все многообразие условий операций и функционирования предприятия невозможно отразить при помощи единого для всех случаев правила, то для представления реального положения хозяйствующего субъекта необходимо учитывать индивидуальные ситуации, требуется профессиональное суждение, которое точно находится в области субъективности.

Следовательно, требуется разработка отдельного стандарта, достаточно детально описывающего порядок вынесения профессионального суждения и его раскрытия в отчетности. Введение в действие правил вынесения профессионального суждения позволит несколько сузить степень его субъективности и увеличить объективность отчетности.

#### Список литературы:

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" № 402-ФЗ от 06.12.2011 г.
2. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет 9-е изд. Учебное пособие для вузов. - М.: Издательство Юрайт, 2014 г. - 955 с.
3. Положение по бухгалтерскому учету «бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).
4. Патров В.В., Быков А.В. Составление годовой бухгалтерской отчетности. //Бухгалтерский учет. - №3. - 2015г.

**Хабибуллина Л.Р.**

**Максакова О.В.**

*Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета*

## **БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

Любая организация стремится к повышению эффективности своей деятельности. Основным рычагом воздействия на эффективность организации является ее бюджет. Бюджетом организации можно назвать план, разработанный на определенный период времени, представленный в количественных (чаще всего денежных) показателях, созданный с целью наиболее эффективного достижения стратегических ориентиров. Это позволяет сделать вывод, что правильное использование бюджета прямо пропорционально влияет на развитие организации в целом.

Зарубежные страны с развитой рыночной экономикой уделяют бюджету особое внимание. Говоря о бюджетировании Панов М. М. утверждает, что Королевский институт управленческого учета Великобритании определяет бюджет как план, представленный в денежном выражении, подготовленный и принятый на определенный период времени, в котором указывается, какой доход должен быть получен и/или какие затраты должны быть сделаны в течение этого периода, а также какой капитал предполагается использовать для достижения данной цели [1].

В процессе достижения поставленных целей организации сталкиваются с различными проблемами, инструментом решения которых выступает бюджетирование.

В книге «Бюджетирование: шаг за шагом» авторы делят процесс бюджетирования на три сегмента - планирование, разработку и контроль бюджетов, то есть деятельность в рамках этапа планирования и осуществления бюджета. Бюджетирование, это процедура составления и принятия бюджетов, одна из составляющих системы финансового управления, предназначенная для оптимального распределения ресурсов хозяйствующего субъекта во времени. Таким образом, бюджетирование - процесс составления планов показателей деятельности предприятия и контроля за их исполнением [2].

Бюджетирование взаимосвязано с системой мотивации персонала. Внедрение эффективной системы мотивации персонала положительно скажется на работе системы бюджетирования. Это связано с уровнем мотивации сотрудников на выполнение утвержденных бюджетов. Поэтому следует внедрять систему мотивации параллельно системе бюджетирования или раньше неё.

Сущность бюджетирования состоит в разработке системы планов производственно-финансовой деятельности предприятия и его структурных подразделений исходя из текущих и стратегических целей функционирования, а также контроля за выполнением этих планов и использования

корректирующих воздействий на различные отклонения. В информационном отношении - это система, объединяющая результаты процессов планирования, анализа, учета и контроля стоимостных показателей деятельности организации [3].

Бюджетирование состоит из трех основных элементов: планирование, учет и контроль.

Планирование бюджета является одним из ключевых элементов бюджетирования, так как выступает основой для внутрифирменного планирования. Исходя из поставленных стратегических целей, организация распределяет финансовые ресурсы. Бюджет придает количественную определенность выбранным перспективам деятельности, все затраты и результаты приобретают денежное выражение. Бюджетирование способствует созданию четких целей и задач во время разработки бизнес стратегии.

Составление бюджетов это одна из главных задач управленческого учета. Система учета позволяет накапливать сохранять и в последствии использовать точные данные о ресурсах организации, ее подразделениях, видах продукции или комбинации этих показателей. Благодаря бюджетированию у руководителей и работников появляется возможность получать достоверную информацию и сравнивать результаты деятельности с намеченными целями.

Бюджетирование играет огромную роль в управленческом учете. Она отражает движение денежных средств, финансовых ресурсов, счетов и активов предприятия в максимально удобной форме, позволяет с легкостью использовать соответствующие показатели финансовой деятельности в наиболее приемлемом для принятия эффективных управленческих решений виде.

Очень важно контролировать использование бюджета. Бюджетный план представляет собой набор показателей или критериев, процесс исполнения которых должен быть под жестким контролем, что позволит оценить деятельность организации на любом этапе, путем сопоставления фактических данных с плановыми показателями.

Во время контроля использования бюджета управленческий учет использует различные способы анализа текущего состояния. В зависимости от цели анализа различают: перспективный, оперативный и ретроспективный бюджетный анализ.

Перспективный бюджетный анализ позволяет оценить процесс деятельности с позиции перспективы его развития и использования бюджетов. Его целью является изучение способов достижения стратегических и тактических целей организации и реальность их исполнения.

При формировании бюджетов чаще всего используется оперативный бюджетный анализ, основной целью которого является оценка отклонений исполнения фактических показателей от намеченных. Оперативность означает прежде всего своевременность выявления отклонений, а также быстрого нахождения путей их ликвидации.

Ретроспективный анализ проводится по итоговым результатам деятельности, за период, установленный бюджетом. Проводится он по документированным источникам информации на базе бухгалтерской и статистической отчетности, что позволяет типизировать процедуры анализа. Использование компьютерной техники существенно сокращает сроки проведения анализа и позволяет более подробно изучать влияние выявленных факторов на результаты деятельности. Целью ретроспективного анализа является оценка напряженности бюджетных показателей, установление причины отклонения от бюджетных показателей и устранение их.

Исходя из вышесказанного можно сказать, что бюджетирование обеспечивает лучшую координацию хозяйственной деятельности, повышает адаптивность предприятия к изменениям факторов внутренней и внешней среды, снижает возможность ошибок в управлении, формирует единое видение планов предприятия и возникающих в процессе их осуществления проблем, обеспечивает мотивацию специалистов и более ответственный подход к принятию решений. Это позволяет ему занять одно из ключевых мест в процессе становления организации и ее будущему существованию.

Бюджетирование тесно связано с управленческим учетом и является составной частью его системы. Экономически эффективная деятельность организации возможна только в том случае, если она имеет четко заданные достаточно напряженные, но реальные для выполнения стоимостные параметры затрат и результатов. Бюджетирование - это процесс определения таких параметров, планирования движения ресурсов по предприятию на заданный будущий период времени. Когда параметры заданы, необходим учет и контроль их исполнения, составляющий основу управленческого учета и анализа.

Бюджетирование и управленческий учёт в целом играют огромную роль в функционировании и развитии нынешних предприятий в условиях большого количества конкурентов и сложного экономического состояния окружающей среды. Планирование бюджета позволяет качественно управлять всеми ресурсами и эффективно их использовать для получения максимальной прибыли.

#### Список литературы:

1. Панов М. М. Постановка системы бюджетного управления или три координаты бизнеса: БДР, БДДС, ББЛ. - М.: Инфра-М, 2014. - 304 с.
2. Добровольский Е.Ю., Карабанов Б.М., Боровков П.С., Глухов Е.В., Бреслав Е.П. Бюджетирование: шаг за шагом. - М.:Питер, 2013. - С.448.
3. Интернет ресурс URL: <http://finances.social>



Хабибуллина Л. Р.  
Хубутдинова Э.И.

*Стерлитамакский филиал Башкирского государственного университета*

## **ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ МАЛЫМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ**

Предприятия малого бизнеса играют все более заметную роль в экономической и общественной жизни современного общества. Они объективно существуют и развиваются как относительно самостоятельный сектор рыночной экономики и имеют большое социально-экономическое значение.

Целью данной работы является выявление проблем формирования бухгалтерской отчетности малыми предприятиями.

Актуальность темы заключается в том, что значимость изучения формирования проблем малого предпринимательства усиливается тем, что именно ему менее всего повезло в отношении государственной и иной поддержки, до сих пор в масштабах страны не создана инфраструктура, обеспечивающая нормальную работу малых предприятий.

В соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» субъектами малого бизнеса стали определять коммерческие предприятия, в уставном капитале которых доля субъектов РФ, общественных и религиозных организаций, благотворительных и других фондов, не должна превышать 25%. Участниками малого бизнеса могут выступать физические лица, которые занимаются предпринимательской деятельностью без образования юридического лица – индивидуальные предприниматели, об этом сказано в Федеральном законе «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» [1].

Под предпринимательством понимают – особый вид экономической активности, в основе которой лежит самостоятельная инициатива, ответственность и нововведения в предпринимательской идее. Основная роль малого предпринимательства связан только с идеей, которая в дальнейшем должна принять материальную форму.

Рассмотрим, преимущества малого бизнеса :

- сравнительно более низкие издержки управления, высокая гибкость и оперативность решений в управлении малыми предприятиями, что повышает производительность труда;
- более низкая потребность в капитале и способность быстро вводить изменения в продукцию и производство в ответ на требования местных рынков;
- малые предприятия лучше знают уровень спроса на локальных рынках;
- относительно более высокая оборачиваемость капитала малых предприятий [2].

Следует отметить, что малые предприятия требуют меньше капиталовложений и меньшие сроки строительства, небольшие размеры, им быстрее и дешевле перевооружаться, внедрять новую технологию и автоматизацию производства, достигать оптимального сочетания машинного и ручного труда.

Работники малого предпринимательства имеют высокий уровень мотивации в достижении успеха, а также возможности реализовать свои идеи, проявить свои способности. Малый бизнес дает средства к существованию большему количеству людей, чем крупный бизнес. Он обладает значительным потенциалом в сфере трудоустройства населения, вовлечения в производство резервов рабочей силы, которые не могут быть использованы в крупном производстве из-за его технологических и иных особенностей. Это пенсионеры, учащиеся, домохозяйки, инвалиды, а также лица, желающие трудиться после основного рабочего времени ради получения дополнительных легальных доходов.

Недостатками малого бизнеса являются :

- обладают более высоким уровнем риска, и, следовательно, высокой степенью неустойчивости на рынке;
- зависимы от крупных компаний;
- слабая компетентность руководителей и менее профессиональные работники;
- повышенная чувствительность к изменениям условий хозяйствования;
- малый бизнес связан с большими трудностями в привлечении дополнительных финансовых средств и получении кредитов;
- не обладают рыночной властью и хорошей ресурсной базой;
- малый бизнес имеет малую склонность к инвестиционной деятельности из-за недостаточных размеров капитала и долгосрочности отдачи от вложений.

В соответствии с Федеральным законом №402-ФЗ бухгалтерская (финансовая) отчетность – это информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, которая необходима пользователям отчетности для принятия экономических решений.

Основными нормативно-правовыми актами, регламентирующими порядок формирования бухгалтерской отчетности малых предприятий в РФ, являются:

- 1) Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ;
- 2) Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»;
- 3) Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- 4) Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденные Приказом Минфина РФ от 21.12.1998 г. № 64н.

Бухгалтерская отчетность, формируемая предприятиями малого бизнеса в соответствии с действующим законодательством, должна давать верное представление о следующих их характеристиках:

- финансовое положение экономического субъекта на отчетную дату;
- доходы и расходы предприятия;
- денежные потоки за отчетный период [3].

В рамках реализации государственной политики в области поддержки субъектов малого предпринимательства для малых предприятий предусматриваются упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая формирование упрощенной бухгалтерской (финансовой) отчетности [4]. В Федеральном законе № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» имеется упоминание о том, что необходимо разработать стандарт, который будет закреплять порядок упрощенного ведения учета и формирования отчетности малыми субъектами хозяйствования. Однако подобный стандарт в настоящее время не разработан и предприятия малого бизнеса должны руководствоваться соответствующими правилами ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, утвержденными до вступления в силу Федерального закона № 402-ФЗ. Следовательно, в законодательной базе, регулирующей процесс формирования отчетности субъектами малого предпринимательства, наблюдаются разногласия, а значит, требуются некоторые разъяснения и уточнения.

Основными проблемами отчетности предприятий малого бизнеса являются:

1) Необходимость систематизации показателей из различных видов отчетности (бухгалтерская, налоговая, статистическая)- отчетность предприятий малого бизнеса содержит множество данных, требуемых заинтересованным пользователям для принятия решений, однако они разделены по видам отчетности(налоговая, бухгалтерская и статистическая), что значительно усложняет процесс поиска необходимых значений. Чтобы решить эту проблему Медведева Л.С. требует выработать единый формат структурированного отражения данных, содержащих комплекс информации о деятельности предприятия малого бизнеса, что особенно актуально для внешних пользователей. В этих целях предлагает разработать экономический паспорт предприятия малого бизнеса, включающий комплекс информации об имуществе и источниках его образования, финансовых результатах деятельности, данные статистики, инновационные показатели и пр.

2) Недостаточное отражение в отчетности специфической информации – предприятия малого бизнеса имеют специфические особенности функционирования по сравнению с крупным бизнесом (мобильность, отраслевая направленность, количество сотрудников и т.д.), что обязательно необходимо показать и включить в формы отчетности данные, характерные для предприятий малого бизнеса( например, показатель экономико-социальной

привлекательности – определенная система показателей, отражающих экономическую и социальную значимость малого предприятия).

3) Непредставление в отчетных формах данных об инновационной направленности малых предприятий- несмотря на кризисные условия развития экономики именно малые предприятия пытаются разрабатывать и внедрять в свою деятельность инновационные процессы, что требует включения в отчетность определенных показателей [5].

Таким образом, можно сделать вывод, что характерная черта субъектов малого предпринимательства — возможность формирования и предоставления отчетности о финансовой деятельности в более упрощенной форме, раскрывая при этом меньший объем коммерческой информации о собственной деятельности. Тем не менее, уровень ответственность за предоставляемую информацию и соблюдение сроков сдачи отчетности у малого предпринимательства соответствует предприятиям, имеющим традиционную форму бухгалтерской отчетности.

#### Список литературы:

- 1) Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г.
- 2) Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясенко и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 407 с.
- 3) Пинясова И. А. Бухгалтерская отчетность малых предприятий // Молодой ученый. 2013. № 4. С. 278-280.
- 4) Узбеков М. Учет и отчетность малых и средних предприятий // Финансовая жизнь. 2012. № 3. С. 83-86.
- 5) Медведева Л.С. Специфика формирования бухгалтерской отчетности предприятиями малого бизнеса / Л.С. Медведева // Политематический журнал научных публикаций «ДИСКУССИЯ». – Режим доступа: <http://journal-discussion.ru/publication.php?id=1542>

**Шатров С.Л.**, к.э.н., доц.

*Белорусского государственного университета транспорта*

### **СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ЗАПАСОВ**

Исторически сложилось оценивать активы по исторической стоимости, но в результате перехода к международным стандартам и адаптации отечественной практики к их аспектам в учете появилась принципиально новое понятие «справедливая стоимость».

В соответствии с п. 24 МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» под справедливой стоимостью понимается «цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке

на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки» [1].

Библиографический анализ позволил сделать вывод, что стоимость оцениваемого объекта определяется, прежде всего, ожидаемой экономической выгодой от его использования. То есть цена, которую готов уплатить покупатель за объект сегодня, зависит от финансовых потоков, которые он рассчитывает получить от него в будущем. Подобные процессы определили разнообразие используемых в современных системах учета видов оценок. Среди них в последнее время особое внимание специалисты уделяют использованию справедливой стоимости на различных участках учета.

Существует мнение, что оценка элементов финансовой отчетности по справедливой стоимости – положительный момент для экономики в целом, т.к. соответствующие показатели более достоверно формируют финансовую отчетность организации, а также позволяют приблизить национальные стандарты нашей страны к МСФО. Однако вопрос реальности внедрения оценки по справедливой стоимости в Республики Беларусь требует углубленного изучения.

Применение в отечественной практике МСФО предполагает обеспечение сопоставимости как с собственной финансовой отчетностью организации за предшествующие периоды, так и с финансовой отчетностью других организаций. Зная величину реальной рыночной стоимости активов на начало и конец расчетного периода возможно оценить результат деятельности организации, а финансовые показатели деятельности предприятий, такие как рентабельность, ликвидность, оборачиваемость, и т.п., составляют стоимость активов, и, следовательно, представлять финансовое положение предприятия достоверно они могут в том случае, если их стоимость будет соответствовать реальным рыночным ценам, т.е. справедливой стоимости. Отсюда следуют определенные особенности перехода на справедливую стоимость в рыночной экономике, которые заключаются в том, что стоимость капитала зависит не от затрат на его создание или приобретение, а от потенциального дохода, который может получить собственник имущества [2]. При этом, оценку по справедливой стоимости можно охарактеризовать как систему учетных действий, позволяющую определить потенциальную ценность предприятия на основе информационного отражения отношений, сложившихся у него в процессе бухгалтерского учета активов, собственного капитала и обязательств. Как пример рассмотрим категорию «запасы», которые в промежутке между изготовлением и передачей в производство могут обесцениваться. В виду изменения стоимости запасов законодательством Республики Беларусь предусмотрено создание резерва под обесценение стоимости материальных запасов. Однако, обесценение приводит к потере стоимости, а не к формированию справедливой стоимости.

Формирование резервов под обесценение стоимости материальных запасов

предусмотрено Инструкцией по бухгалтерскому учету запасов, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.11.2010 № 133 (в ред. от 30.04.2012 г. № 26) (далее – Инструкция №133) [3].

Перед составлением бухгалтерского баланса за год фактическая себестоимость материальных ценностей сравнивается с их рыночной стоимостью (стоимостью возможной продажи, справедливая стоимость). Если фактическая себестоимость материальных ценностей оказывается ниже их рыночной стоимости, то указанные ценности отражаются в бухгалтерском балансе по фактической себестоимости. Если же, наоборот, фактическая себестоимость материальных ценностей оказывается выше их рыночной стоимости, то материальные ценности должны отражаться в бухгалтерском балансе по рыночной стоимости. Снижение стоимости материально-производственных запасов отражается в бухгалтерском учете в виде начисления резерва.

Путем создания резерва достигается следующее: в бухгалтерской отчетности организации стоимостная оценка запасов приближается к рыночной.

Инструкция № 133 не содержит положения о том, что резерв создается по усмотрению организации, следовательно, при наличии соответствующих факторов резерв должен быть создан.

В международной практике учету запасов посвящен Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы». Данный стандарт устанавливает, что запасы должны оцениваться по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.

Себестоимость запасов должна включать все затраты на приобретение, затраты на переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы обеспечить текущее местонахождение и состояние запасов.

Чистая цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

Как видно, МСФО предполагает, что изначально запасы подлежат учету по себестоимости, которая определяется в порядке, в целом аналогичном принятому в белорусском законодательстве. Однако если рыночная стоимость (чистая цена продажи) запасов снижается, то запасы должны учитываться уже не по себестоимости, а по этой самой рыночной стоимости (чистой цене продажи), что и должно обеспечить достоверность бухгалтерской отчетности организации.

Согласно действующему законодательству Республики Беларусь организации могут создавать резервы под обесценение стоимости и таких активов как, сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция и прочие. Необходимость создания таких резервов диктуется правилами оценки ресурсов в обороте, представляемых в бухгалтерской отчетности. Однако, в практической деятельности белорусских организаций

собственник чаще встречается не со снижением стоимости запасов, а с их ростом вследствие влияния инфляционных процессов и снижения курса национальной валюты. Эта ситуация усугубляется для предприятий с длительным сроком эксплуатации материальных ресурсов (для дистанций пути железной дороги - материалы верхнего строения пути).

Таким образом, сегодня более остро стоит вопрос о создании резерва не подобесценении стоимости материальных запасов, а под доведение до справедливой стоимости имеющихся запасов.

Поэтому следует рассмотреть возможность для определения справедливой стоимости использовать следующие методы:

- инфляционный;
- индексный;
- метод текущей стоимости.

Инфляционный метод представляет собой расчет справедливой стоимости исходя из изменения уровня инфляции.

Справедливая стоимость по индексному методу определяется как произведение учетной стоимости и индекса цен производителей промышленной продукции.

Метод текущей стоимости предполагает, что справедливая стоимость равна текущей рыночной стоимости (стоимость запасов на рынке в момент их отпуска).

В качестве апробации метод текущей стоимости применен к тем запасам, которые были приобретены за иностранную валюту и находятся в обороте свыше 180 дней. Результаты показали, что разница между справедливой стоимостью и учетной стоимостью запасов дистанции пути, то есть сумма потери, составляет 488 838 087 руб., а соответственно эту сумму стоит признать «вымытой» из капитала, и именно на эту сумму возникнет необходимость привлечения заемного капитала, что обосновывает предложение о формировании резерва под доведение до справедливой стоимости.

Периодичность создания резерва следует увязать с уровнем изменения (темпом прироста) справедливой стоимости, например:

- раз в месяц – свыше 50%;
- раз в квартал – от 30% до 50%;
- раз в год – от 0% до 30%.

Для отражения сформированного резерва следует дополнение рабочего плана счетов:

– счет 13 «Отклонение от справедливой стоимости» – предназначен для обобщения информации об отклонениях фактической себестоимости используемых материалов от их справедливой стоимости;

– счет 87 «Резерв под доведение до справедливой стоимости» – предназначен для обобщения информации о резервах под доведения до справедливой стоимости материалов и других запасов.

Таким образом, следует отметить объективную необходимость наряду с

использованием резерва под обесценение стоимости запасов, формировать резерв под ее увеличение, основной целью которого станет их объективная оценка и восполнение.

Список литературы:

1 Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» – Режим доступа: [http://minfin.ru/common/upload/library/no\\_date/2013/prilozhenie\\_No\\_7\\_-\\_RU\\_GVT\\_IFRS\\_13\\_May\\_2011.pdf](http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2013/prilozhenie_No_7_-_RU_GVT_IFRS_13_May_2011.pdf) – Дата доступа: 10.04.2017.

2 Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету запасов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов : Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 12.11.2010 г., № 133 // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2017.

3 Проняева, Л.И. Проблемы учета активов по справедливой стоимости/ Л.И. Проняева// Международный бухгалтерский учет. – 2010. – № 4. – С. 37-44.

**Шляжко Я.А.**

**Хоцевич Е.Н.**

*Полесский государственный университет*

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ: ОСОБЕННОСТИ РАЗРАБОТКИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

Эффективное управление организацией невозможно без хорошо организованной системы бухгалтерского учета, поскольку любые другие функции управления без нее будут невозможны или несовершенны.

Бухгалтерский учет – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

В настоящее время учетная политика является важнейшим инструментом управления предприятием. При грамотном составлении учетной политики организация может существенно изменить в лучшую сторону свои основные показатели деятельности предприятия, построить налоговое планирование и ценовую политику.

Актуальность данной темы заключается в том, что в современных экономических условиях происходит ориентация бухгалтерского учета на международные стандарты учета и отчетности.

Учетная политика организации включает в себя:



1. описание принятых способов ведения бухгалтерского учета;
2. план счетов бухгалтерского учета;
3. формы первичных документов и регистров бухгалтерского учета (если они отличаются от типовых);
4. график документооборота. [1, с. 108-109]

Сегодня ОАО "Минский электротехнический завод имени В.И. Козлова" является одним из мировых лидеров в области производства силовых распределительных трансформаторов и различных электрощитовых устройств. На заводе производят широкий спектр электротехнического оборудования:

1. силовые трансформаторы: сухие (25...2500 кВА) и масляные (16...2500 кВА);
2. трансформаторы малой мощности;
3. распределительные панели;
4. комплектные трансформаторные подстанции (16...1600 кВА).

Для того, чтобы оценить работу завода, проанализируем некоторые показатели.

В 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизилась выручка от реализации и себестоимость реализованной продукции на 10% и 16,9% соответственно. Данное изменение привело к снижению прибыли на 70677 млн. р. или 49,8%.

Показатель фондоотдачи показывает выпуск продукции с каждого рубля вложенного в основные средства. В 2014 г. на предприятии он составил 1,76, а в 2015 г. на 0,22 больше чем в предыдущем году. Данная динамика изменения фондоотдачи свидетельствует о повышении использования основных средств на ОАО "МЭТЗ им. В.И. Козлова".

На предприятии в 2015 г. по сравнению с 2014 г. снизился объем производства продукции на 309926 млн. р. или 18,6%, а также материальные затраты на 215039 млн. р. или 20,4%, что привело к увеличению материалоотдачи на 0,03 р.

Коэффициент текущей ликвидности на протяжении периода с 2014 г. по 2015 г. имеет положительную динамику. В 2015 г. его значение достигло 4,87, это больше нормативного значения – 1,5, что говорит о том, что на предприятии ОАО "МЭТЗ им. В.И. Козлова" не существует трудностей в покрытии своих краткосрочных обязательств.

Коэффициент обеспеченности краткосрочных активов собственными оборотными средствами характеризует доленое участие собственных средств предприятия в формировании оборотного капитала. Проведенные расчеты показывают, что на протяжении анализируемого периода коэффициент обеспеченности краткосрочных активов собственными оборотными средствами имеет тенденцию к увеличению. На 2015 г. данный коэффициент составил 0,79 при нормативном значении не менее 0,2 [3].

Финансовое состояние ОАО "Минский электротехнический завод имени В.И.Козлова" в целом можно определить как нестабильное.

Основное назначение учетной политики ОАО "МЭТЗ им. В.И. Козлова" –

документально закрепить применяемые организацией способы ведения бухгалтерского учета, так как нормативными актами по бухгалтерскому учету установлен различный порядок учета хозяйственных операций.

Учетная политика ОАО "МЭТЗ им. В.И. Козлова" формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем.

Основные моменты учетной политики ОАО "Минский электротехнический завод имени В.И. Козлова":

- амортизация основных средств начисляется линейным способом в соответствии со сроками полезного использования основных средств. Корректировка остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов на сумму их обесценения не производится;

- датой признания выручки от реализации продукции, товаров, а также доходов от реализации иных запасов, инвестиционных активов и финансовых вложений считается дата отгрузки имущества со склада;

- материалы и ПКИ при поступлении оцениваются по фактической себестоимости их приобретения с использованием субсчетов счета 10 "Материалы" и счета 16 "Отклонение в стоимости материалов" [4]

Можно выделить несколько вариантов совершенствования учетной политики.

Во-первых – определение меры ответственности конкретного исполнителя за правильностью приемки, хранения и отпуска материальных ценностей, материалов, электроэнергии, за правильное оформление и составление первичных учетных документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете.

Во-вторых в качестве совершенствования учетной политики можно предложить использование другого способа начисления амортизации основных средств. На ОАО "МЭТЗ им. В.И. Козлова" используется линейный способ начисления амортизации. К примеру можно заменить данный способ на метод ускоренной амортизации. Это позволит существенно снизить величину налога по имуществу, оформляемому в лизинг.

В-третьих при формировании учетной политики предусмотреть полную автоматизированную технологию обработки учетной информации. Для этого необходимо установить еще один программный продукт «1С: Склад» для более оперативного учета. [2].

#### Список литературы:

1. Левкович, О.А. Бухгалтерский учет: учеб.пособие / О.А. Левкович, И.Н.Тарасевич. – 7-е изд., перераб. и доп. – Минск : Амалфея, 2011. – 768 с.
2. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): Учебник. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. – 398 с.
3. Постановление Министерства промышленности Республики Беларусь от 30.12.2015 г. №725-П "Об утверждении Положения об учетной политике"

предприятия ОАО "МЭТЗ им. В.И. Козлова"//Консультант Плюс: Беларусь. Технология Проф. 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014.

4. Ладутько Н.И. Бухгалтерский учет в промышленности: Учеб.пособие / Н.И. Лдутько. – Мн.: Книжный Дом, 2005. – 688 с.

**Юзефальчик И. В.**

*Белорусский государственный экономический университет*

## **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Развитие рынка производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в Республике Беларусь, направленное на повышение емкости, эффективности и надежности финансового рынка страны в целом определяет необходимость расширения доступа инвесторов к достоверной и полной информации об обращающихся финансовых инструментах и их справедливой стоимости. Продолжающиеся процессы сближения национальной системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности с международными стандартами также обуславливают участников финансового рынка представлять в финансовой отчетности сведения о стоимости производных финансовых инструментов (активов или обязательств). В частности, банки Республики Беларусь, являющиеся наиболее активными участниками рынка производных финансовых инструментов, отражают информацию о последних в соответствии с требованиями национальных стандартов финансовой отчетности (далее – НСФО), начиная с 2010 года, и МСФО – начиная с 2008 года.

Таким образом, в настоящее время банки Республики Беларусь формируют два комплекта финансовой отчетности, учитывая требования, закрепленные в следующих стандартах финансовой отчетности:

1) *по МСФО (с 2018 года банки дополнительно будут руководствоваться положениями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»):* МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

2) *по НСФО:* НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», НСФО 7-Г «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Стоит отметить, что выполнение банками требований названных стандартом сопряжено с наличием определенных проблем, наличие которых затрудняет достоверную оценку справедливой стоимости производных

финансовых инструментов и, как следствие, является причиной несопоставимости данных в финансовой отчетности по НСФО и МСФО. По нашему мнению, принципиальное значение в данном вопросе имеют следующие особенности.

*Во-первых*, отсутствие среди НСФО стандарта, аналогичного МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Идентичные международной практике требования фрагментарно отражены в НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», разработанном на основе одноименного международного стандарта. Однако с началом применения МСФО (IFRS) 13, содержащего детализированное описание требований к определению справедливой стоимости ПФИ, названный НСФО требует существенной корректировки и приведения в соответствие положениям МСФО (IFRS) 13.

*Во-вторых*, отсутствие активного рынка производных финансовых определяет невозможность применения для оценки их справедливой стоимости исходных данных 1 уровня иерархии: отсутствие на финансовом рынке ориентиров доходности по среднесрочным и долгосрочным финансовым инструментам затрудняет справедливое ценообразование форвардного курса ПФИ, тем самым снижая достоверность формируемой банками финансовой отчетности вследствие применения для оценки некоторых цен на рынках для аналогичных финансовых инструментов.

В частности, анализ данных годовой финансовой отчетности банков Республики Беларусь позволяет сделать вывод о том, что при расчете справедливой стоимости ПФИ по МСФО наиболее часто применяются методы доходного подхода, что автоматически предусматривает использование данных второго или третьего уровня иерархии как основы оценки.

*В-третьих*, невыполнение банками требований НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», касающихся применения таких способов оценки ПФИ, которые широко применялись бы другими участниками рынка.

В части данного вопроса отметим, что банки Республики Беларусь при определении справедливой стоимости ПФИ в целях ее представления в финансовой отчетности по НСФО берут за основу один из следующих вариантов оценки:

- а) простое сопоставление стоимостей требований и обязательств по сделке;
- б) переоценка стоимости производного финансового инструмента исходя из изменения стоимости базисного актива контракта (курс иностранной валюты, размер процентной ставки, цена драгоценного металла и т.д.).

Принимая во внимание вышеизложенное, можно предположить, что такая оценка не учитывая ни стоимость денег в виде процента, ни их временную стоимость, в результате чего не обеспечивается сопоставимость данных, представленных разными банками. Как следствие, утрачивается одна из основных качественных характеристик финансовой отчетности – сопоставимость, определяющая полезность такой финансовой информации для пользователей.

Принципиально разная оценка справедливой стоимости ПФИ банками Республики Беларусь в соответствии с требованиями национального законодательства и по МСФО, по нашему мнению, имеет следующие негативные последствия:

1) несмотря на достигнутые результаты в области гармонизации системы национального учета и отчетности с положениями МСФО (в частности, наличие и применение банками профильных НСФО) конкретно в данном вопросе присутствуют принципиальные различия;

2) признавая приоритет МСФО, информация о справедливой стоимости ПФИ в финансовой отчетности по НСФО зачастую оказывается не информативной. Так, оценка ПФИ отдельными банками по национальным и международным стандартам различается почти в 10 раз (рисунок 1);

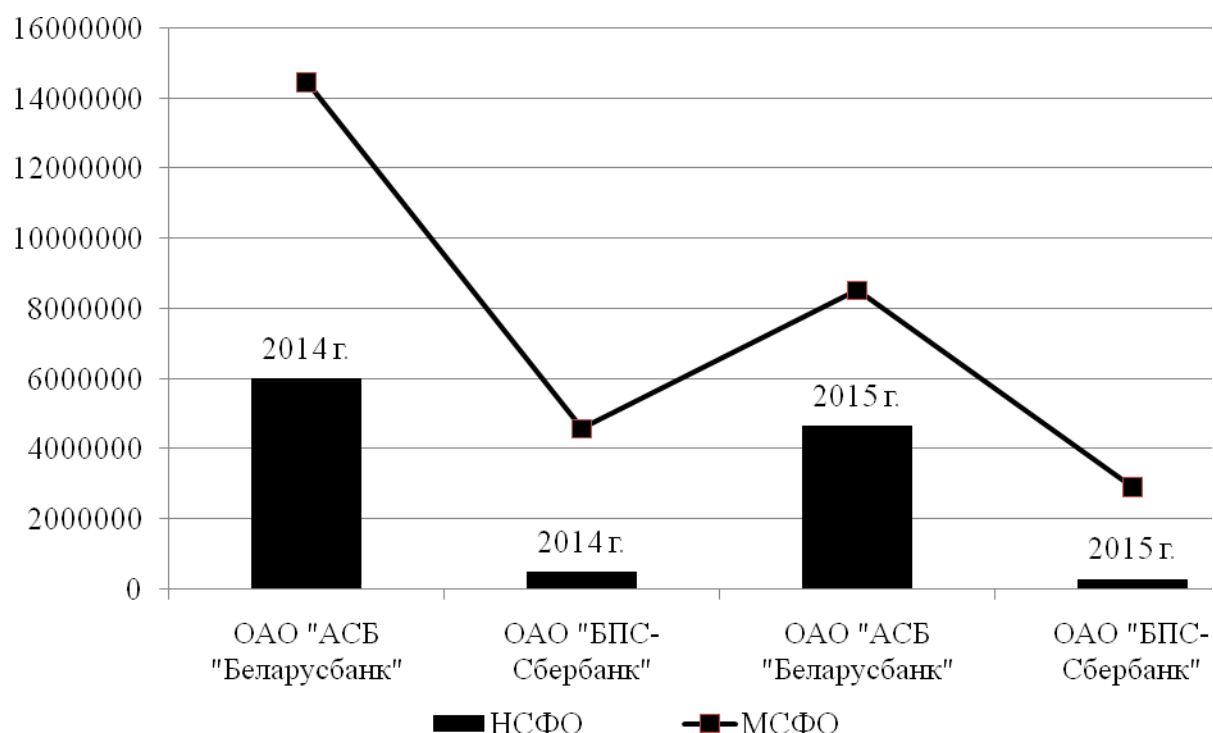


Рис. 1. Оценка справедливой стоимости ПФИ отдельными банками Республики Беларусь по МСФО и НСФО, тыс. руб. (без учета деноминации)

3) изменение справедливой стоимости производных инструментов признаётся в бухгалтерском учете доходами или расходами банка, которые с позиции налогового учёта участвуют в налогообложении, что влечет за собой не только несопоставимость данных, но и разный финансовый результат и, как следствие, налоговый эффект.

Устранение названных проблем видится целесообразным осуществлять путем совместной работы государственных органов и непосредственно банков посредством проведения таких мероприятий, как:

– совершенствование национальных стандартов финансовой отчетности для обеспечения соответствия требований НСФО требованиям МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и, в дальнейшем, МСФО (IFRS) 9

«Финансовые инструменты»;

– закрепление за банками требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» при формировании финансовой отчетности по международным стандартам – в перспективе;

– развитие активного рынка финансовых инструментов в целом и рынка производных финансовых инструментов в частности;

– внедрение финансовых инструментов с рыночными процентными ставками, позволяющих осуществлять справедливое ценообразование сделок;

– пересмотр и унификация банками подходов и способов, применяемых для оценки справедливой стоимости ПФИ в национальном бухгалтерском учете, при наличии существенных расхождений между оценкой по НСФО и МСФО.

Полагаем, что реализация названных мероприятий будет способствовать, во-первых, нивелированию различий в классификации и оценке справедливой стоимости производных финансовых инструментов, во-вторых, наличию возможности как банков и инвесторов, так и регулирующих органов объективно оценивать влияние ПФИ на финансовые результаты деятельности банка и его финансовое положение. Таким образом, сопоставимость данных в двух видах финансовой отчетности – по НСФО и МСФО будет повышать значимость такой финансовой отчетности для широкого круга пользователей, в том числе инвестором, что является ключевым фактором повышения доверия к финансовому рынку и его дальнейшего развития и повышения эффективности функционирования.

#### Список литературы:

1. Быковская, Е.В. Справедливая стоимость деривативов: проблемы оценки/ Е.В. Быковская, И.В. Юзефальчик // Финансы, учет, аудит. – 2016. – № 12 (275). – с. 47–50.

2. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» [Электронный ресурс] / Министерство финансов Российской Федерации. – 2016. – Режим доступа:[http://minfin.ru/common/img/uploaded/library/no\\_date/2013/prilozhenie\\_%B9\\_7\\_-\\_RU\\_GVT\\_IFRS\\_13\\_May\\_2011.pdf](http://minfin.ru/common/img/uploaded/library/no_date/2013/prilozhenie_%B9_7_-_RU_GVT_IFRS_13_May_2011.pdf). – Дата доступа: 18.04.2017.

3. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» [Электронный ресурс] / Министерство финансов Российской Федерации. – 2016. – Режим доступа:[http://minfin.ru/common/upload/library/no\\_date/2013/ias\\_39.pdf](http://minfin.ru/common/upload/library/no_date/2013/ias_39.pdf). – Дата доступа: 15.04.2017.

4. Национальный стандарт финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39): постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 29 дек. 2005 г., № 422 (с доп. и изм.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон.ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

5. Чунихина, Т.Ю. Как определить справедливую стоимость: МСФО (IFRS) 13 в вопросах и ответах (часть 1) / Т.Ю. Чунихина // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

Научное издание

**«ДНИ НАУКИ – 2017»**  
**Сборник научных трудов по результатам II Международной научно-  
практической Интернет-конференции**  
**«Экономика и право: становление, развитие, трансформация»**

28 апреля 2017 г.  
г. Макеевка

**Том 2**

Главный редактор – *Веретенников В.И.*  
Ответственный редактор – *Чучко Е.П.*

Оригинал-макет – *Е.А. Перькова*  
Компьютерная верстка – *О.А. Сизоненко*  
Дизайн обложки – *Е.А. Перькова*

Подписано в печать с оригинал-макета 30.04.2017.  
Формат 60x84 1/16. Бумага типограф. Гарнитура Times New Roman.  
Печать цифровая. Услов. печат. лист. 28,82.