

ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАРНАУЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ ФИНУНИВЕРСИТЕТА)

МАТЕРИАЛЫ XII МЕЖДУНАРОДНОЙ НАУЧНО-  
ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ МОЛОДЫХ УЧЕНЫХ,  
СТУДЕНТОВ И МАГИСТРАНТОВ

“ШКОЛА В.Д. НОВОДВОРСКОГО”

24 ноября 2017 г.

Барнаул 2018

ББК 65.01

Ш 67

Ответственные редакторы:

**П.А. Неверов**, кандидат экономических наук, доцент

**Л.Г. Глубокова**, кандидат экономических наук, доцент

**Ш67 Школа В.Д. Новодворского:** Материалы XII международной научно-практической конференции магистрантов, студентов и молодых ученых/ под.ред. П.А. Неверова, Л.Г. Глубоковой – Барнаул: ООО «Палитра», 2018. –173 с.

Сборник составлен по материалам международной научно-практической конференции магистрантов, студентов и молодых ученых, проведенной 24 ноября 2017 г. Организатором конференции выступила кафедра «Учета и информационных технологий в бизнесе» Барнаульского филиала Финансового университета при Правительстве РФ (Барнаульский филиал Финуниверситета). Сборник включает тезисы докладов, научные статьи студентов и магистрантов Барнаульского, Владикавказского, Челябинского, Липецкого филиалов Финуниверситета, Алтайского государственного технического университета, Алтайского государственного университета, Алтайского государственного аграрного университета, Санкт-Петербургского университета управления и экономики, Дагестанского государственного университета народного хозяйства, Тульского государственного университета, Алтайского промышленно-экономического колледжа, Бийского государственного колледжа.

## Дорогие участники конференции!

Прежде всего, хочу поблагодарить всех, кто принимает участие в этой замечательной конференции имени профессора В.Д. Новодворского. Уверена, что среди участников есть ученики Владимира Дмитриевича или те, кому случилось работать, общаться или просто слушать его всегда яркие лекции, и, конечно, есть молодые люди, которые только начинают изучать работы российской научной школы бухгалтерского учета и экономического анализа. Всех их объединила «Школа В.Д. Новодворского».

Современная жизнь ставит много новых проблем, успешность решения которых зависит от наличия необходимой информации и умения принимать обоснованные решения на основе ее анализа.

Возникают новые объекты учета и анализа, формируются качественно иные типы отчетности экономических субъектов, например интегрированная отчетность. Все это делает необходимым разработку методологических и практических вопросов формирования стратегии развития бухгалтерского учета, анализа и аудита, многие из которых найдут освещение в предстоящей научной дискуссии.

Я желаю всем участникам конференции успешной и плодотворной работы, живой дискуссии, интересных встреч и новых направлений исследований.

Пусть живет и год от года развивается «Школа В.Д. Новодворского»!

С наилучшими пожеланиями и глубоким уважением,

д.э.н., профессор



О.В.Ефимова (Новодворская)

## **ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО КАССЕ И РАСЧЕТНОМУ СЧЕТУ**

*Андреева Я.Р., Вотева В.И.*

*КГБПОУ «Бийский государственный колледж» г. Бийск  
Научный руководитель преподаватель Левгерова Е.В.*

Для любой организации важен точный и правильный учет денежных средств.

У эффективно функционирующей организации на расчетном счете может скапливаться определенная временно свободная денежная сумма. В данной ситуации возникает две проблемы: определить минимально необходимый запас предприятия, определить направления эффективного размещения высвободившихся денежных средств. К сожалению, в российской банковской практике большинство предприятий предпочитают держать излишние денежные средства на расчетных счетах в коммерческих банках, являющихся необходимым условием при получении организацией кредита в данном банке в перспективе.

Денежные средства организации находятся в кассе, на расчетном счете в банке, чековых книжках и пр. Их приумножение, правильное использование, контроль над сохранностью – важнейшая задача бухгалтерии. От успешности ее решения во многом зависит платежеспособность организации, своевременность выплаты заработной платы, расчетов с поставщиками и подрядчиками, платежей в бюджет и др. Бухгалтерский учет денежных средств и расчетных операций имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, расчетов и кредитования, в укреплении платежной дисциплины, в эффективном использовании финансовых ресурсов.

Цель исследовательской работы: изучение порядка оформления кассовых операций и операций по расчетному счету в ООО «Пятачок Плюс».

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- изучена нормативная база учета движения денежных средств;
- исследованы теоретические аспекты порядка оформления кассовых операций и операций по расчетному счету;
- дана экономическая характеристика объекта исследования;
- исследовано документальное оформление кассовых операций и операций по расчетному счету в конкретной организации.

Для выполнения указанных задач было изучено документальное оформление движения денежных средств в кассе и операций на расчетном счете организации.

Объект исследования - ООО «Пятачок-плюс». Мясоперерабатывающее предприятие ООО «Пятачок» зарегистрировано 1 августа 1991 года. За неполные 25 лет своей истории предприятие из небольшого цеха по копчению выросло до крупнейшего бийского производителя колбас, деликатесов, полуфабрикатов и рыбной продукции.

ООО «Пятачок Плюс» ведет учет кассовых операций на основании нормативных документов.

Лимит остатка кассы в организации рассчитан в соответствии с приложением к положению №3210-У. В ООО «Пятачок Плюс» организован ежемесячный контроль над установленным лимитом кассы, о чем главный бухгалтер, назначенный ответственным лицом за установлением и пересмотром лимита кассы, докладывает первого числа следующего месяца за месяцем, в котором был произведен расчет, в форме докладной записки с приложением необходимых расчетов.

Согласно закону о бухгалтерском учете организации могут самостоятельно разрабатывать формы первичных документов, но это не относится к денежным документам. В ООО «Пятачок Плюс» для оформления операций с денежными средствами применяются типовые формы документов

Расчетный счет организация открывает в соответствии с ГКРФ.

В ООО «Пятачок Плюс» открыт один расчетный счет в Сибирском банке Сбербанка РФ. Перечисление заработной платы сотрудникам производится на банковские карты ежемесячно 2 раза в месяц. Для контроля за движением денежных средств на счетах в банке и для отражения этих операций в учете организации главный бухгалтер ООО «Пятачок Плюс» получает из банка выписку из лицевого счета. Ежедневно при получении банковской выписки главный бухгалтер проверяет выписку и соответствие поступивших и списанных сумм по приложенным к ней оправдательным документам (платежное поручение, платежное требование, банковский ордер).

Изучив постановку бухгалтерского учета в ООО «Пятачок Плюс», ведение документации по учету кассовых операций и операций по расчетному счету, можно сделать вывод о том, что бухгалтерский учет в организации в целом поставлен в соответствии с принятыми законодательными и нормативными актами по бухгалтерскому учету в Российской Федерации. Следует отметить, что в учетной политике ООО «Пятачок Плюс» отражено утратившее силу Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» от 12.10.2011 года № 373 – П, поэтому необходимо внести изменения в учетную политику в соответствии с действующими нормативами по ведению кассовых операций.

Соблюдение порядка ведения кассовых операций и операций на расчетном счете поможет экономическим субъектам избежать конфликтных ситуаций при проверках кассовой дисциплины и порядка ведения расчетного счета.

#### Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Указание Центрального банка Российской Федерации «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» №3210-У от 11.03.2014(в действ. редакции).
4. Положение ЦБ «О правилах перевода денежных средств» от19.06. 2012 №383-П (в действ. редакции).
5. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации: постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 г. № 88 (в действ. редакции).

### **SWOT-АНАЛИЗ КАК КОМПЛЕКСНАЯ МЕТОДИКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДИАГНОСТИКИ**

*Аникина Е.М., Гомзякова Ю.С. Финансовый университет при  
Правительстве РФ  
Барнаульский филиал  
Научный руководитель: к.э.н., профессор Чугаева Т.Д.*

Состояние компании зависит от того, насколько успешно она способна реагировать на различные воздействия извне. Анализируя внешнюю ситуацию, необходимо выделять наиболее существенные на конкретный период времени факторы. Взаимосвязанное рассмотрение этих факторов с возможностями компании позволяет решать возникающие проблемы.

При решении разного уровня задач необходимо также четко представлять, поддаются ли критические факторы контролю со стороны компании. Являются ли они внутренними или внешними, поддающимися изменениям усилиями компании или это внешние события, на которые компания влиять не в состоянии. Одним из самых распространенных методов, оценивающих в комплексе внутренние и внешние факторы, влияющие на развитие компании можно назвать SWOT-анализ [2, с. 2673].

SWOT-анализ представляет собой процесс определения сильных и слабых сторон предприятия, а также возможностей и угроз, исходящих из его ближайшего окружения (рисунок 1).



Рисунок 1 – Принципиальная схема SWOT-анализа [1, с. 115]

SWOT-анализ используется, чтобы осуществлять стратегическое планирование развития способностей того или иного предприятия или его части.

Целью SWOT-анализа является уровень развития, до которого фирма хочет дойти в процессе реализации плана.

В SWOT-анализе выделяют три вида.

1. Экспресс-SWOT-анализ – наиболее часто встречающийся вариант, помогающий в выявлении сильных сторон предприятия.

2. Сводный SWOT-анализ, где есть место главным показателям, определяющим работоспособность организации на сегодняшний день и дающим сведения о перспективах развития.

3. Смешанный SWOT-анализ является соединением сводного и экспресс-анализов. Достоинство смешанного SWOT-анализа состоит в том, что он позволяет глубоко проанализировать данные и получить точный результат [5, с. 34].

Существует 4 комбинации факторов SWOT-анализа.

– Стратегией развития считают комбинацию в SWOT-анализе, где есть сильные стороны и возможности.

– Ограничением стратегического развития называют комбинацию, которую составляют угрозы и слабые стороны.

– Внутренние преобразования тоже должны иметь стратегию в анализе. В ней могут быть возможности и слабые стороны.

– Потенциальные преимущества и их стратегия при анализе – это сильные стороны и угрозы, соединенные вместе.

Факторы, которые рассматривают при анализе, очень многообразны. Их можно распределить по следующим группам: организационным, финансовым, техническим, кадровым, маркетинговым.

У автора анализа есть возможность самостоятельно выбрать, какой формой собственности будет обладать будущее предприятие (речь идет об организационном факторе), применять личные средства и иметь в собственности определенные производственные фонды [3, с. 82].

Хотя SWOT-анализ имеет как преимущества, так и недостатки, однозначно можно сказать, что плюсов у SWOT-анализа, как метода комплексной оценки больше, чем минусов, поэтому данный тип анализа является эффективной методикой стратегического управления.

SWOT-анализ состоит из следующих основных этапов:

- подготовка к проведению SWOT-анализа;
- определение сильных и слабых сторон;
- определение угроз и возможностей для роста бизнеса;
- составление матрицы SWOT-анализа, подготовка выводов, выбор и утверждение стратегии [4, с. 333].

В таблице 1 приведён SWOT-анализ инвестиционно-строительной компании ООО "Алгоритм", которая является одной из самых динамично развивающихся компаний, входящих в ТОП Застройщиков Алтайского края.



Таблица 1 – SWOT-анализ ООО "Алгоритм"

	1	2
	<p><b>СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ</b> «S» – STRENGTH</p>	<p><b>СЛАБЫЕ СТОРОНЫ</b> «W» – WEAKNESS</p>
<p><b>ВНУТРЕННЯЯ СРЕДА</b></p>	<p>1. Лидерство на рынке 2. Узнаваемый бренд 3. Команда высококвалифицированных специалистов 4. Опыт 5. Широкая производственная линейка 6. Система профессионального обучения и повышения квалификации 7. Программа социальной ответственности</p>	<p>1. ромоздкость организационной функциональной структуры из-за отсутствия формализации процессов управления 2. Слабая маркетинговая политика</p>
	<p><b>ВОЗМОЖНОСТИ</b> «O» – OPPORTUNITIES</p>	<p><b>УГРОЗЫ</b> «T» – THREATS</p>
<p><b>ВНЕШНЯЯ СРЕДА</b></p>	<p>1. Растущий рынок. 2. Общенациональная государственная программа «доступное жилье». 3. Возможности быстрого роста. 4. Наличие новых привлекательных географических рынков. 5. Появление новых технологий в строительстве. 6. Приток частного и иностранного капитала в строительную отрасль.</p>	<p>1. Высокие процентные ставки на заёмные средства, как следствие, низкая доступность финансовых ресурсов. 2. Высокая конкуренция. 3. Развитие альтернативных технологий и аналогов оборудования. 4. Изменение системы контроля в строительстве. 5. Высокая степень контроля бизнеса со стороны государства. 6. Отсутствие нормативов по стандартизации новых технологий.</p>

На основе SWOT-анализ сформируем матрицу стратегий ООО "Алгоритм"( таблица 2)

Таблица 2 – Матрица стратегий ООО "Алгоритм"

	1	2
	<b>S –СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ</b>	<b>W – СЛАБЫЕ СТОРОНЫ</b>
<b>О</b>	Конкурентные активы: поле S-O (СИБ) Стратегия: Максимизация использования сильных сторон и благоприятных возможностей	Узкие места: поле W-O (СЛВ) Стратегия: Минимизация влияния слабых сторон и максимизация использования благоприятных возможностей
<b>ВОЗМОЖНОСТИ</b>	1. Стратегия быстрого роста 2. Стратегия укрупнения посредством слияния или поглощения 3. Стратегия диверсификации по отраслям строительства: жилищное, транспортное, подземное и т.д.	1. Стратегия реорганизации с изменением организационной структуры 2. Стратегия географического расширения 3. Стратегия освоения смежных рынков.
<b>Т</b>	Безопасность и защита: поле S-T (СИУ) Стратегия: Максимизация использования сильных сторон и минимизация возможных угроз.	Конкурентные пассивы: поле W-T (СЛЮ) Стратегия: Минимизация влияния слабых сторон и минимизация возможных угроз.
<b>УГРОЗЫ</b>	1. Стратегия реорганизации с изменением организационной структуры 2. Стратегия укрепления организационной культуры 3. Стратегия отраслевой диверсификации с целью минимизации рисков 4. Стратегия внедрения менеджмента качества.	1. Стратегия лидерства по издержкам 2. Стратегия внедрения менеджмента качества 3. Интеграция «назад»: открытия бетонного завода и арматурного цеха 4. Стратегия долгосрочного привлечения финансового капитала.

Таким образом, для ООО "Алгоритм" можно выделить частные стратегии, которые позволят реализовать рыночные возможности и избежать рыночных угроз: наступательная маркетинговая политика; быстрый рост; географическое расширение; стратегия контроля над

издержками; укрепление организационной культуры; функциональное лидерство.

Итак, SWOT-анализ представляет собой важную диагностическую процедуру, которая используется многими современными компаниями. Кроме того, это важная бизнес-технология, которая позволяет оценить исходное состояние компании, а также возможные незадействованные ресурсы и потенциальные угрозы.

#### Литература

1. Александрова, А.В. Стратегический менеджмент: Учебник / Н.А. Казакова, А.В. Александрова, С.А. Курашова, Н.Н. Кондрашева. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 320 с.
2. Захаркина, Н.В. SWOT-анализ как инструмент управления профессиональным развитием персонала в современных условиях // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 2–12. – С. 2673–2678
3. Лапыгин, Ю.Н. Стратегический менеджмент: учебное пособие / Ю.Н. Лапыгин. – М.: Высшее образование, 2014. – 175 с.
4. Мироненко В. О. Стратегическое планирование, его значение и этапы / В. О. // Молодой ученый. – 2017. – №12. – С. 331–333.
5. Чилимбаева, Г.А. SWOT-анализ – выявление и решение возможных проблем в процессе / Г.А. SWOT-анализ // Молодой ученый. – 2014. – №8.1. – С. 33–35.

### **ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ КОСВЕННЫХ ЗАТРАТ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ В УСЛОВИЯХ ВЕДЕНИЯ СОВМЕСНОЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Балакина З.В. Уральский государственный  
экономический университет*

*Научный руководитель – д.э.н., профессор Черненко А.Ф.*

Для организаций, осуществляющих несколько направлений деятельности, выпускающих широкий ассортимент продукции (работ) услуг крайне важно правильно определить применяемый метод распределения косвенных затрат между отдельными направлениями деятельности (видами продукции, проектами). Ведь от этого зависит достоверность сведений о размере себестоимости каждого типа продукции (бизнес-направления), политика ценообразования и производственные планы по выпуску продукции. Напомним, что в бухгалтерском учете к косвенным затратам относятся постоянные и условно-постоянные затраты [1], которые невозможно отнести на один вид про-

дукции (работ, услуг), связанные с управлением и обслуживанием производства [2]. Косвенные затраты в бухгалтерском учете подразделяются на [3] общепроизводственные затраты (в частности, амортизация, аренда цехов, ремонт оборудования и помещений, отопление, водоснабжение, электроэнергия и др.), общехозяйственные затраты (содержание аппарата управления, обслуживающего персонала и иные) и коммерческие затраты (расходы на рекламу, транспортировку, упаковку и прочие). При этом важно отметить, что в бухгалтерском и налоговом учете порядок деления затрат на прямые и косвенные различается, что обусловлено конкретными целями их распределения. Как указывает И.И. Дубовик в своей статье указывает, что в бухгалтерском учете деление затрат на прямые и косвенные производится с целью распределения между единицами калькулирования и исчисления фактической себестоимости каждой единицы, а в налоговом учете - исключительно с целью выделения расходов, не уменьшающих доходы и подлежащих включению в стоимость остатков незавершенного производства, готовой продукции и отгруженных товаров [4]. Так, например, различия в бухгалтерском и налоговом учете проявляются по отношению арендной плате за производственные помещения. Согласно ст. 318 НК РФ данные расходы относятся к прямым расходам и нельзя в учетной политике отнести их к косвенным расходам для целей налогового учета, что подтверждается судебной практикой, в частности, Определением Верховного суда РФ от 12.01.2015 № 305-КГ14-7150 по делу № А41-4902/14. В свою очередь для целей бухгалтерского учета, арендная плата за производственные помещения может быть отнесена к косвенным расходам. Также по общему правилу амортизационные отчисления по оборудованию в соответствии со ст. 318 НК РФ относятся к прямым расходам, но судебная практика допускает на основании ст. 319 НК РФ причислить амортизационные отчисления к косвенным расходам в своей учетной политике, если не удастся их отнести к конкретному производственному процессу по изготовлению определенного вида продукции (см. постановление ФАС Волго-Вятского округа от 04.02.02.2014 г. по делу № А43-27027/2013).

В бухгалтерском учете для отражения косвенных затрат, как правило, используется следующий ряд счетов: 25 «Общепроизводственные расходы», 26 счет «Общехозяйственные расходы», 28 счет «Брак в производстве», 29 счет «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 счет «Расходы по продаже», 91 счет «Прочие доходы и расходы».

Вопрос о порядке распределения косвенных затрат неизбежно возникает у организации не только тогда, когда она ведет несколько направлений деятельности, но и в случае заключения обществом дого-

вора о совместной деятельности (простом товариществе) с другим хозяйствующим субъектом в соответствии со ст. 1041 ГК РФ, не приводящего к образованию нового юридического лица, без прекращения при этом ведения самостоятельной деятельности. По договору простого товарищества стороны, именуемые товарищами, объединяются для ведения совместной предпринимательской деятельности с целью извлечения прибыли или достижения иной не противоречащей закону цели путем внесения в общее дело своих имущественных и неимущественных вкладов (денег, иного имущества, профессиональных знаний, навыков и умений, деловой репутации и деловых связей) (ст. 1041 и ст. 1042 ГК РФ). Заключение договора простого товарищества не приводит к утрате хозяйствующими субъектами самостоятельности, они вправе продолжить вести обычную самостоятельную хозяйственную деятельность, подписывать договоры, выполнять работы, оказывать услуги, осуществлять производство и/или реализацию товаров за рамками простого товарищества. Однако на товарищей при этом возлагается обязанность вести обособленный бухгалтерский учет имущества, операций, доходов и расходов простого товарищества (на отдельном балансе) в общеустановленном порядке параллельно с ведением бухгалтерского учета в рамках самостоятельной деятельности. Показатели данного отдельного баланса в отчетность самого товарища не включаются (п. 17 и п. 18 ПБУ 20/03) [5]. Ведение обособленного учета позволяет товарищу, на которого возлагается обязанность по ведению общего учета операций, определить финансовый результат (прибыль) от совместной деятельности, который в последующем распределяется между товарищами.

Представим ситуацию, при которой производитель одного типа изделий привлекает инвестора для запуска производства новой линии продукции путем заключения с ним договора простого товарищества. Таким образом, производитель начинает вести одновременно самостоятельную и совместную производственную деятельность, используя свое амортизируемое производственное оборудование и неразделенный на отдельные помещения арендованный цех. То есть, отнести амортизационные отчисления на оборудование и арендную плату на конкретный вид деятельности невозможно, поэтому в бухгалтерском учете такие расходы должны быть отнесены к косвенным затратам. При этом производитель назначается по договору простого товарищества товарищем, ведущим общие дела. В результате чего перед его бухгалтерией встает задача обеспечить ведение раздельного учета операций, доходов и расходов самостоятельного и совместного вида деятельности, а в качестве подзадачи выбрать наиболее оптимальный ме-

год разделения косвенных затрат (прежде всего, амортизационных отчислений, арендной платы и зарплаты управленческого персонала) между ними.

По общему правилу общая сумма косвенных расходов распределяются по окончанию отчетного периода между отдельными видами продукции (работ и услуг) в соответствии с базой распределения, которая выбирается организацией самостоятельно, отражается в учетной политике организации и действует в течение всего финансового года [6].

Как правило, базой распределения косвенных затрат являются [6; 7]:

1) показатели потребления трудовых ресурсов, если производственная деятельность относится к трудоемкой. То есть, косвенные затраты распределяются пропорционально:

- зарплате рабочих, занятых производством каждого вида продукции;
- нормо-часам, отработанных основными производственными рабочими;
- количеству персонала, задействованному в каждом производственном направлении.

2) показатели использования основных средств, если производственная деятельность считается капиталоемкой. В этом случае организации могут выбрать в качестве базы распределения косвенных затрат:

- плановые / или фактические часы работы оборудования;
- амортизационные отчисления по видам продукции;
- количество / стоимость произведенной продукции;
- стандартные прямые добавленные затраты, включающие в себя зарплату операторов, рабочих, обслуживающих оборудование, и электроэнергию);
- стандартные общие переменные расходы. Для определения этого показателя к стандартным прямым добавленным затратам прибавляется стоимость использованных переменных материалов;

3) показатели использования сырья и материалов, если деятельность является материалоемкой:

- фактически прямые затраты на сырье и материалы;
- плановые (нормативные) прямые затраты на сырье и материалы.

4) комбинированные показатели на основании двух и более видов ресурсов, если не получается конкретно установить к какому виду из вышеперечисленных относится производственная деятельность.

По нашему мнению распределение косвенных затрат между совместной деятельностью и собственной деятельностью товарища может осуществляться аналогично распределению косвенных затрат между разными видами деятельности (видами выпускаемой продукции).

Однако не все из перечисленных показателей можно применить в качестве базы распределения косвенных затрат между самостоятельной и совместной деятельностью, осуществляемой в рамках договора простого товарищества. Например, показатели, связанные с учетом затрат на трудовые ресурсы, не могут быть применены, поскольку все сотрудники товарища, ведущего общие дела, обычно выполняют свои трудовые функции параллельно как в отношении самостоятельной, так и совместной деятельности.

Наиболее оптимальными способами распределения косвенных затрат между самостоятельным и совместным видами деятельности на наш взгляд являются следующие методы:

- пропорционально фактическим прямым затратам на сырье и материалы;
- пропорционально количеству / стоимости произведенной продукции.

База распределения косвенных затрат, как мы уже отмечали, должна быть указана в учетной политике организации - товарища, ведущего общий бухгалтерский учет операций, так как методика распределения косвенных затрат влияет на величину финансовых результатов совместной деятельности и каждого товарища и себестоимость продукции, как совместного, так и собственного производства.

Рассмотрим порядок реализации указанных нами двух способов распределения косвенных затрат между самостоятельной и совместной деятельностью в бухгалтерском учете на простых примерах, введя следующие условные показатели:

Показатели за месяц	совместная деятельность	самостоятельная деятельность участника, ведущего бухгалтерский учет ПТ
количество или стоимость выпущенной/ реализованной продукции	100	50
сумма прямых затрат (руб.) (стоимость использованных материалов)	60	30
сумма косвенных затрат – арендной платы (руб.)	20	

1) Косвенные затраты (арендная плата) между самостоятельной и

совместной деятельностью распределяются пропорционально прямым затратам (стоимости использованных материалов) в данном случае в следующем порядке.

Сумма арендной платы, списываемая в затраты совместной деятельности, составляет 13,3 ед., что рассчитывается по формуле:  $20 \cdot 60 / (60 + 30) = 13,3$ , а в затраты самостоятельной деятельности – 6,7 ед., что определяется по формуле:  $20 \cdot 30 / 90 = 6,7$ .

2) По второму способу (пропорционально количеству или стоимости выпускаемой или реализуемой продукции) косвенные расходы (арендная плата) между самостоятельной и совместной деятельностью будут распределены в тех же размерах:

- арендная плата, относимая на затраты совместной деятельности, составляет 13,3, исходя из формулы:  $20 \cdot 100 / 150 = 13,3$ .

- арендная плата, списываемая в затраты самостоятельной деятельности, составляет 6,7, что рассчитывается по формуле:  $20 \cdot 50 / 150 = 6,7$ .

Также мы предлагаем рассмотреть еще один - третий способ распределения косвенных затрат между совместной и самостоятельной деятельностью по аналогии с правилом отнесения уплаченного в составе цены НДС на облагаемые и необлагаемые НДС операции, закрепленным в п. 4. и в п. 4.1. ст. 170 НК РФ.

Представим следующую ситуацию: товарищ, ведущий общие дела, находящийся на УСН, арендует производственные помещения у организации на общей системе налогообложения как для целей осуществления самостоятельной деятельности, не облагаемой НДС, так и для целей ведения совместной деятельности, облагаемой НДС.

Согласно правилам, предусмотренным п. 4. и в п. 4.1. ст. 170 НК РФ, пропорция распределения НДС, уплаченного в составе арендной платы, между самостоятельной и совместной деятельностью должна определяться исходя из выручки, полученной от каждого вида деятельности, в составе суммарной выручки от обоих видов деятельности за налоговый период. Исходя из этого, товарищ, ведущий общие дела:

1) в рамках совместной деятельности принимает НДС с арендной платы к вычету, уменьшающую налоговую базу по НДС, в процентном соотношении:

Размер выручки, полученной от совместной деятельности / Общая сумма выручки, полученная товарищем, ведущим общие дела, в рамках самостоятельной и совместной деятельности \* 100 %.

2) в рамках самостоятельной деятельности учитывает уплаченный НДС в своих расходах, уменьшающих налоговую базу по налогу на УСН, в составе стоимости учитываемой у себя части арендной платы, в



процентном соотношении: размер выручки от самостоятельной деятельности / общая сумма выручки от самостоятельной и совместной деятельности \*100 %.

Отнесение затрат в виде арендной платы за производственные помещения на совместную и самостоятельную деятельности должно быть осуществлено товарищем, ведущим общие дела, в порядке, аналогичном с описанным порядком распределения уплаченного НДС в составе арендной платы. В противном случае, распределение НДС, предъявленного арендодателем, между облагаемой и необлагаемой НДС деятельностями может быть признано необоснованным.

По нашему мнению, в учетной политике товарища, ведущего общие дела, можно закрепить один из описанных выше порядков распределения косвенных затрат между самостоятельной и совместной деятельностью.

Для отражения косвенных затрат в виде арендной платы за помещений используется счет 25 «Общепроизводственные расходы». На нем товарищ собирает все косвенные затраты, учитываемые как в рамках совместной, так и самостоятельной деятельности.

В конце месяца затраты, собранные за расчетный период (месяц) на счете 25, разносятся по субсчетам счета 20 «Основное производство». Для совместной и самостоятельной деятельности открываются отдельные субсчета на 20 счете.

#### Литература

1. Литвинов Н. Прямые и косвенные расходы, их классификация, 11.03.2006 г., № 11 // режим доступа: <http://www.uhy-yans.ru/?p=68>;
2. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» (ред. от 08.11.2010);
3. Корсаков М.Н. Экономика предприятия, конспект лекций, Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2005;
4. Дубовик И.И. Прямые и косвенные расходы: в чем налоговики не согласны с компаниями, 30.05.2017 г.// режим доступа: <http://www.klerk.ru/buh/articles/462269/>;
5. ПБУ 20/03 Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности, утв. Приказом Минфина РФ от 24.11.2003 г. № 105н;
6. Гусева И.Б. Плеханова А.Ф. Учет и распределение косвенных затрат // Справочник экономиста, № 8, 2005.

7. Носова М.Ю. Способы распределения косвенных затрат // Вестник Челябинского государственного университета, 2009 г., № 2 (140), 2009.

## **ВЛИЯНИЕ РИСКОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ПОКАЗАТЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕСТИ**

*Беленко Е.Е., Дьячина О.В.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаулский филиал*

*Научный руководитель к.э.н., доцент Глубокова Л.Г.*

Главным источником сведений о финансово-хозяйственной деятельности предприятия является бухгалтерская (финансовая) отчетность, но ее показателям свойственна неопределенность. Для того чтобы обеспечить полноту и достоверность предоставляемой пользователям информации необходимо выявлять риски, а также оценивать их влияние на деятельность организации, чем обусловлена актуальность темы нашей работы.

Риск представляет собой сложное явление, имеющее множество несовпадающих реальных основ, что объясняет возможность существования различных определений риска. Анализ многочисленных определений риска позволяет выявить основные моменты, которые являются характерными для рискованной ситуации, такие как:

- 1) случайный характер события, который определяет, какой из возможных исходов реализуется на практике (наличие неопределенности);
- 2) наличие альтернативных решений;
- 3) известны или можно определить вероятности исходов и ожидаемые результаты;
- 4) вероятность возникновения убытков;
- 5) вероятность получения дополнительной прибыли [1, с.6].

Таким образом, в общем виде под риском понимают возможность наступления такого события, при котором предприятие, принявшее решение, направленное на достижение поставленной цели, может понести потери в виде дополнительных расходов сверх предусмотренных прогнозом, либо получит доходы ниже тех, на которые оно рассчитывало с учетом влияния внутренних и внешних факторов среды [2, с.55].

Информация, отражаемая в бухгалтерской (финансовой) отчетности, нужна пользователям для принятия правильных экономических решений, поэтому в ней рекомендуется отражать сведения о потенци-

альных рисках, связанных с деятельностью предприятия. Классификация таких рисков представлена на рисунке 1 [1, с.11].

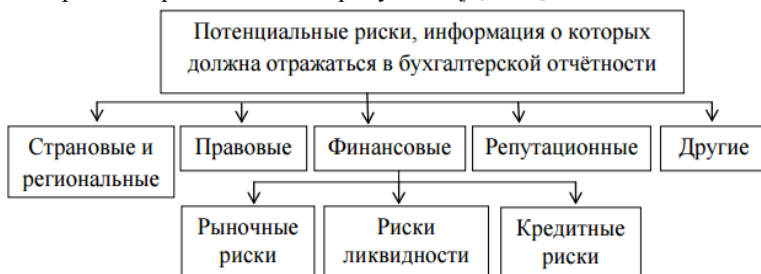


Рисунок 1 – Классификация рисков

Страновые, региональные риски вызваны макроэкономическими факторами как в стране, так и в регионах, и в итоге могут негативно отразиться на показателях финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Правовые риски представляют собой возможные потери организации вследствие нарушения законодательства, несоблюдения регламента, предписания и прочее.

Репутационный риск связан с опасностью доверия к определенной компании или бренду в результате различных событий.

Наиболее часто на деятельность организации влияют финансовые риски: рыночный, кредитный и риск ликвидности [1, с.237].

Рыночные риски связаны с изменением курса иностранных валют, цен на товары, работы, услуги, ценные бумаги, а также с изменением процентных ставок по долговым обязательствам. Организация должна проводить анализ влияния данных рисков на прибыль (убыток), капитал организации и отражать эту информацию в бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью формирования достоверных сведений о своем финансовом положении, результатах деятельности.

Кредитные риски связаны с неисполнением обязательств, что принесит убыток одной из сторон сделки. Размер кредитного риска зависит от кредитоспособности партнера и иных финансовых факторов. При этом организация должна рассчитать допустимый уровень данного риска и привести методику его определения.

Риски ликвидности – это ситуация, которая связана с трудностями исполнения обязательств предприятием при недостатке финансовых активов. Этот риск может произойти при возникновении нарушений в сроках погашения требований и обязательств. Для получения информации о рисках ликвидности организация должна провести анализ фи-

нансовых обязательств по срокам погашения относительно отчётной даты согласно с условиями получения.

Вопрос учета и отражения в отчетности информации о рисках в российских нормативных актах освещен недостаточно. При этом в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» определено, что если при составлении бухгалтерской отчетности организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

С 2012 г. В России признаны МСФО, в их числе МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и т.д. В соответствии с ними Минфин РФ разработал требование к раскрытию в бухгалтерской отчетности информации о рисках – обобщение практики применения законодательства «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности». В соответствии с этим документом риски могут быть сгруппированы по различным видам: финансовые, правовые, страновые, репутационные, и др. В бухгалтерской отчетности по каждому виду рисков раскрывается информация о таких характеристиках деятельности организации, как: подверженность организации рискам и причинах их возникновения; концентрация риска; механизм управления рисками.

Большинство рисков хозяйственной деятельности предприятия имеют финансовые последствия и, таким образом, оказывают влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности [3, с.20].

От объектов бухгалтерского учета зависит и перечень рисков, воздействующих на данный объект. Все они могут существенно повлиять на величины показателей хозяйственной деятельности организации. На рисунке 2 представлены виды рисков в зависимости от объекта бухгалтерского учета [4, с.6].

Наименование	Вид риска
Основные средства	Риск морального износа, ликвидности
Запасы	Региональный и рыночный риски
Дебиторская задолженность	Рыночный риск, репутационный
Денежные средства и их эквиваленты	Риск ликвидности, валютный риск
Уставный капитал	Риск достаточности капитала
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Риск достаточности собственного капитала
Кредиторская задолженность	Риск задолженности
Заемные средства	Риск ликвидности

Рисунок 2 – Виды рисков в зависимости от объекта бухгалтерского учета

Вследствие этого, желательно проводить корректировку отчетных показателей предприятия на величину рисков хозяйственной деятельности.

Проанализировав литературные источники, были выделены риски, которые значительно искажают стоимостное выражение объектов бухгалтерского учета. Результаты анализа представлены в таблице 1 [5, с.78].

Таблица 1 – Анализ влияния рисков на стоимостное выражение объектов бухгалтерского учета

Объекты учета	Влияние риска на формирование информации об объектах	Влияние на капитал организации
Финансовые вложения	Риск проявляется при изменении текущей рыночной стоимости финансовых вложений	Увеличение либо уменьшение капитала, влияние на показатели прочих доходов и расходов
Дебиторская задолженность	Кредитный риск проявляется при увеличении безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности, не подтвержденной резервом сомнительных долгов	Уменьшение капитала, влияет на показатель прочих затрат операционной деятельности
Заемные средства	Процентный риск проявляется в изменении ставок по кредитам, необходимости оплаты дополнительных сумм при несвоевременном погашении платежей по кредитам	Уменьшение капитала, влияние на показатель прочих затрат операционной деятельности
Кредиторская задолженность	Риск заключается в возможности появления необходимости уплаты штрафов в случае несвоевременного погашения обязательств	Уменьшение капитала, влияние на показатель прочих затрат операционной деятельности

При непринятии во внимание того или иного риска существенно растет вероятность искажения показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности и, соответственно, снижается ее достоверность.

Для уменьшения степени влияния рисков организации создают резервы. Выделяют следующие варианты: страховой фонд, целевые резервные фонды, страховые запасы материальных ресурсов, резерв сомнительных долгов [6, с.1512]. Бухгалтерский баланс корректируется на величину данных резервов, что повышает достоверность отчетности.

Таким образом, на сегодняшний день тема рисков и их влияния на показатели бухгалтерской отчетности организации раскрыта недостаточно, при этом данные вопросы требуют внимания не только на уровне организаций, но и, прежде всего, в области нормативного регулирования.

#### Литература

1. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – М. : Дашков и К°, 2012. – 514 с.;

2. Пташкина Е. С. Влияние рисков хозяйственной деятельности на показатели бухгалтерской отчетности организации / Е. С. Пташкина. // Российское предпринимательство. – 2013. – № 19 (241). – 54-58 с.;

3. Рожнова, О.В. Актуальные проблемы финансовой отчетности / О. В. Рожнова // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2013. – №3. – 18-23 с.;

4. Сигидов, Ю. И. Влияние рисков на показатели бухгалтерской финансовой отчетности / Ю. И. Сигидов, Е. А. Щеткина. // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2016. – № 119. – 1-12 с.;

5. Матушевская Е.А., Алексеева Л.А. Бухгалтерские риски: сущность, классификация и причины возникновения // Таврический научный обозреватель. – № 12-1 (17). – 2016. – 75-81 с.;

6. Алексеева, Л. А. Способы минимизации бухгалтерских рисков и вопросы их управления / Л. А. Алексеева, Е. А. Матушевская. // Экономика и социум. – 2017. – № 1-2 (32). – 1509-1514 с.

## **ОРГАНИЗАЦИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА С ПОМОЩЬЮ СИСТЕМЫ DIRECTUM В НЕФТЯНОЙ КОМПА- НИИ ОАО «СРГУТНЕФТЕГАЗ»**

*Векесер С. Р.*

*Уральский государственный экономический университет  
Научный руководитель д.э.н., профессор Черненко А.Ф.*

Функционирование, перспективное развитие предприятий нефтяной отрасли в условиях глобальной финансовой нестабильности, вызванной введением в середине июля 2014 года финансово-экономических санкций со стороны некоторых западных стран в связи с напряженной геополитической обстановкой в мире, нуждаются в соответствующем информационном обеспечении, позволяющем вырабатывать управленческие решения по оптимизации результатов финансово-хозяйственной деятельности. Появление таких рисков как ценовая нестабильность, борьба за потребителя, требует от менеджмента нефтяной компании максимальной сосредоточенности на результате и поиска целого ряда возможностей для повышения качества ее деятельности по всем направлениям [1].

Весь процесс управления в нефтяной компании пронизан информацией, которая является основой принятия решений, и построен этот процесс, прежде всего на работе с документами. Поэтому для извлечения экономического эффекта, прежде всего, важно качество информации, которое определяется ее количеством, оперативностью, степенью сложности и стоимостью. Кроме того, информация должна быть адресной, ориентированной на конкретного потребителя, и гибкой, обеспечивающей потребности руководителей разного уровня при изменении среды функционирования организации. И наконец, информация должна быть удобно представлена. Гора цифр, бескрайние и нечитаемые таблицы, сложные тексты – это не то, что нужно современному руководителю. Время, которое он тратит на то, чтобы в них разобраться, слишком дорого. Лучше всего руководствоваться принципом 3 - 30 - 3: за три секунды должно быть понятно, о чем отчет; за 30 секунд должны быть понятны выводы, следующие из отчета; за три минуты отчет должен позволять определить дальнейшие действия.

Каждый работник, так или иначе, соприкасается с документами независимо от того, каким направлением деятельности он занимается и каждая задача, как правило, выполняется на основании поступающих документов. В ОАО «Сургутнефтегаз» поступающие в организацию документы образуют поток входящей корреспонденции, которая, пройдя необходимые стадии регистрации и обработки, разбившись на

конкретные поручения, попадает в конечном итоге к конкретным сотрудникам для ознакомления и исполнения (рис. 1).

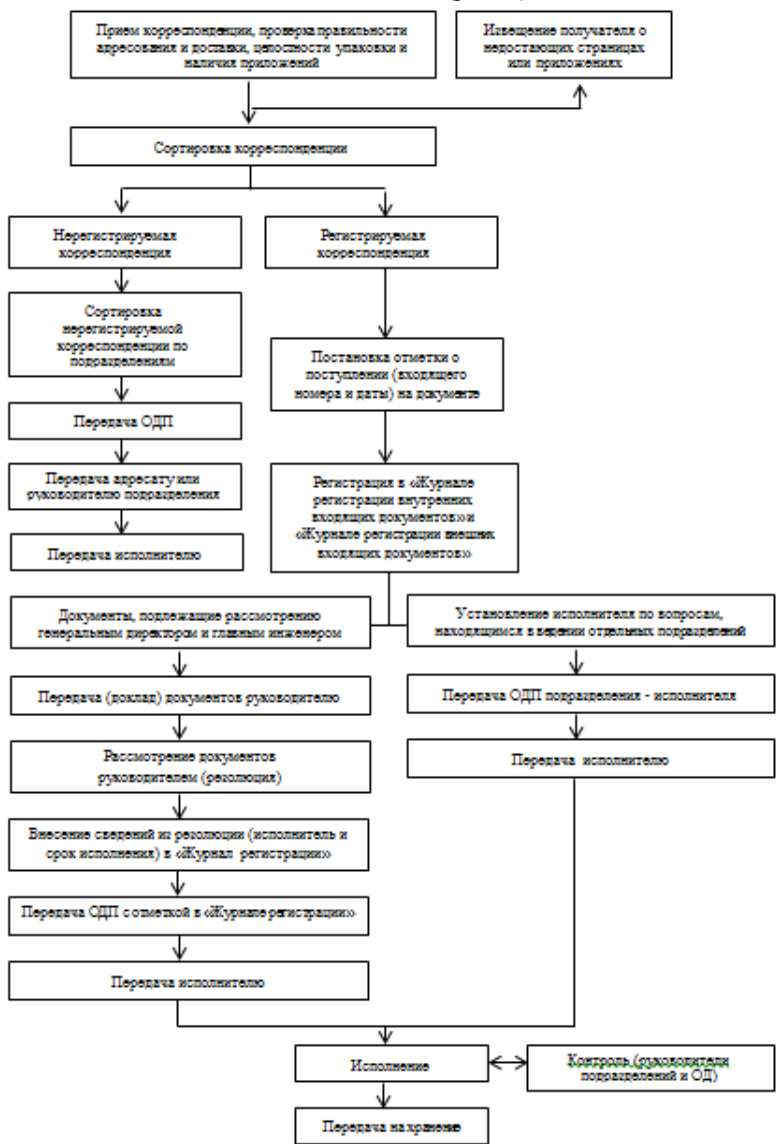


Рис.1. Организация документооборота входящих документов в ОАО «Сургутнефтегаз»



Проистекающие производственные и коммерческие отношения между нефтяной компанией и сторонними предприятиями в общую модель движения документов могут привносить свои поправки, что непременно воздействует на формируемую информацию по коммерческой операции. Например, одним из основных контрагентов ОАО «Сургутнефтегаз» является ПАО «Транснефть». Основной документооборот между данной компанией и ПАО «Транснефть» может выглядеть следующим образом (рис. 2).

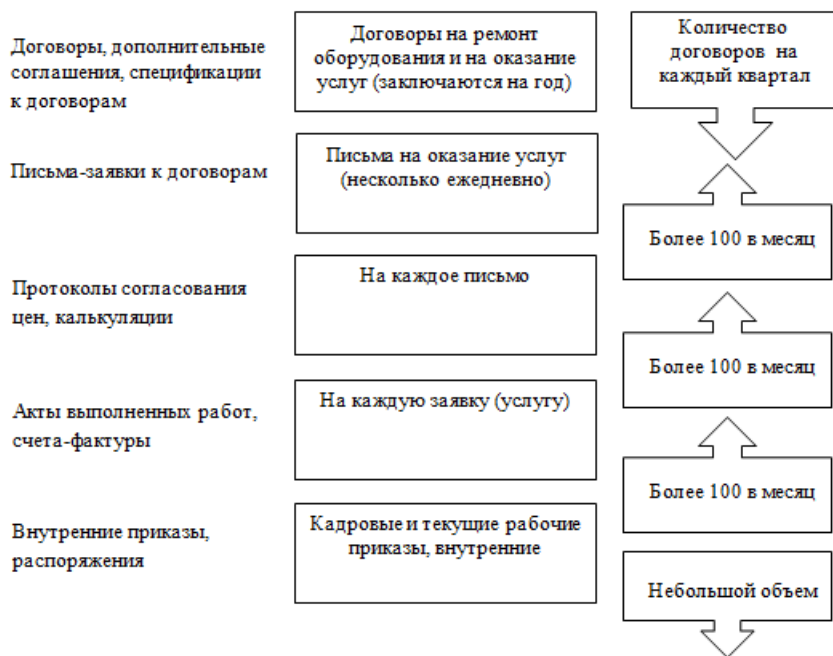


Рис. 2. Документы, включаемые в документооборот ОАО «Сургутнефтегаз» при заключении договоров с ПАО «Транснефть»

Перечисленные на рисунке выше документы вмещают не только информацию о совершаемых операциях, но и указывают на объемы выполненных работ в отчетном периоде. Поэтому, допуская во внимание тождественность хозяйственных процессов в долгосрочном периоде отношений между ОАО «Сургутнефтегаз» и ПАО «Транснефть», в

системе DIRECTUM принята во внимание следующая модель документооборота (рис. 3).

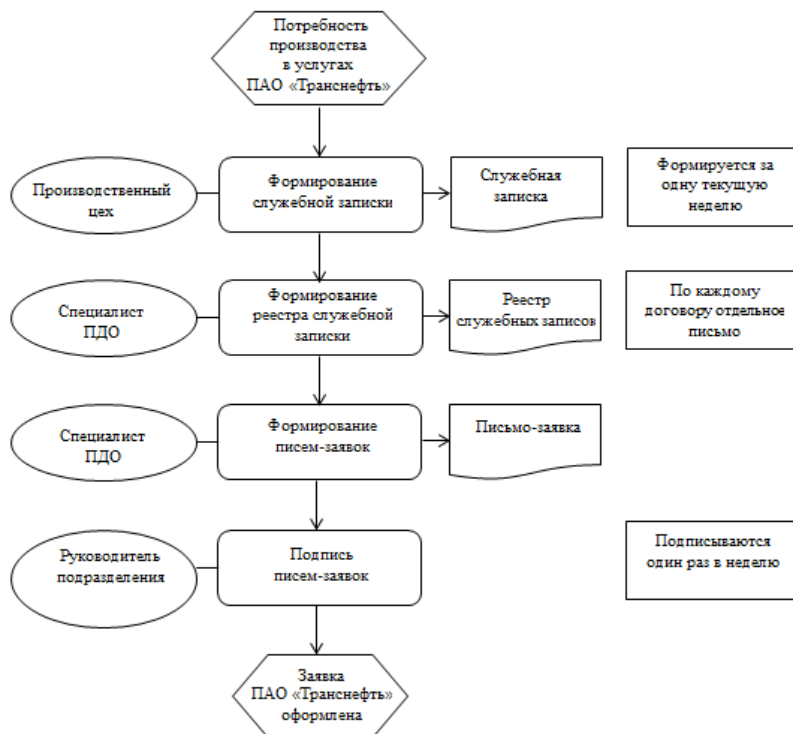


Рис. 3. Схема организации документооборота в системе DIRECTUM

С точки зрения бизнеса в жизненном цикле документа важны этапы, которые оказывают непосредственное влияние на бизнес-процессы, когда документ участвует в потоках работ. Правильное оформление реквизитов, соблюдение установленных правил и норм обеспечивают юридическую силу документов. В ОАО «Сургутнефтегаз» более 1000 авторов документов. В стандартах компании используются десятки видов документов, для каждого из которых определены свои реквизиты.

При оформлении писем используются бланки документов для внутренней или внешней переписки, изготовленные типографским способом. Бланки являются бланками строгой отчетности, требуют учета и правильного хранения. На этапе внедрения системы

DIRECTUM был проведен анализ, который показал, что в ОАО «Сургутнефтегаз» внутренний документооборот составляет 74% от общего документооборота, и, соответственно, количество бланков, которые необходимо было заказывать в типографии для всех подразделений компании, превышало 500 000 штук в год. Поэтому для уменьшения затрат и ускорения работы с документами в системе DIRECTUM используются электронные бланки – шаблоны. Многие считают, что документ – это просто файл. Но документ – это не только файл, это всегда еще и набор реквизитов: вид, дата документа, адресат и так далее. Два этих компонента неделимы.

Различные документы имеют определенный набор реквизитов. Полный набор реквизитов зависит от конкретного вида документа. При подготовке документа исполнитель сначала указывает реквизиты – заполняет карточку электронного документа в системе. Чтобы сделать ввод данных максимально простым, настроена интеграция с Единым государственным реестром юридических лиц (ЕГРЮЛ), и по номеру ИНН моментально можно получить всю информацию о контрагенте. Изначально введенная автором в реквизиты документа информация используется повторно. Это может показаться немного лишней работой, но эти реквизиты автоматически переносятся в шаблон бланка и в совокупности со штрихкодом заметно облегчают работу делопроизводителям, которые могут регистрировать документы в одно нажатие и не вносить всю информацию о документе повторно.

В ряде случаев сложность ввода документа в систему и назначение его реквизитов по сравнению с регистрацией на бумаге может увеличиться, но в последующем при многократном использовании документа внутри компании затраты окупаются многократно. Например, ключевые приказы, которые несут информацию по плановым годовым показателям всех структурных подразделений, состоят из нескольких сотен страниц с большими приложениями для каждого подразделения. Трудоемкость внесения таких документов в систему с разбивкой приложений в соответствии с полномочиями и постановкой на контроль очень велика. Но, как показала практика, информация, разложенная «по полочкам», используется в течение года десятки тысяч раз и многократно окупает первоначальные затраты.

После этого на основе шаблона формируется документ, и все реквизиты в нем автоматически заполняются. Исполнителю нужно внести только текст. Сформированный документ полностью соответствует стандартам компании. Электронные бланки, с учетом подключенности всех работников к компьютерам, позволяют в считанные секунды получить корректно оформленный проект документа. Пользователь мо-

жет вообще не задумываться об оформлении, стандартах и других формальностях. Шаблоны помогают соблюдать не только стандарты оформления, но и правила русского языка, т.к. наименования должностей автоматически формируются в правильном склонении.

На текущий момент уже более 400 тыс. документов подготовлено при помощи шаблонов бланков. Как следствие, на 90% сократилось потребление типографских бланков, которые изготавливаются под заказ и являются бланками строгой отчетности. В целом время на подготовку документов сокращено за счет упрощения процедуры оформления и автоматического соответствия стандартам. В свою очередь, документы теперь быстрее попадают на согласование.

Принято считать, что согласование документов – это, прежде всего часть делопроизводства, но реальная цель согласования документов – повысить качество не столько документов, сколько реальных управленческих решений, которые стоят за этими документами [2]. В документах фиксируются определенные решения, сроки, ответственные, и от качественного и своевременного согласования зависит выполнение этих решений. Многие по старинке согласовывают документы с помощью электронной почты – это лучше, чем согласование в бумажном варианте, но при этом такое согласование несет свои ограничения:

- невозможно установить четкий маршрут согласования документа. Каждый участник редактирует свою версию документа, нет целостности информации по согласованию, документы дублируются, каждый раз направляется на согласование новый документ;
- нет возможности регламентировать срок согласования документов;
- при согласовании в электронной почте очень трудно найти последний вариант документа – кто согласовал, кто еще нет, сколько времени осталось на согласование и т.д.

Чтобы избежать таких сложностей, в системе DIRECTUM настроен типовой маршрут, который автоматически рассылает задания по согласованию документа участникам. По умолчанию на рассмотрение документа согласующим отводится 4 часа – это регламентировано. В заданиях отображается, кто и когда согласовал документ, кто еще не согласовал, к какому сроку нужно рассмотреть документ. Все это отражается в едином окне в компактном и удобном виде. Каждый участник видит, что происходит с документом. Все согласующие работают с одним и тем же документом. Если нужно внести правки, то участники создают отдельные версии одного документа. Использование электронных подписей при этом гарантирует неизменность и обеспечивает достоверность документов. Что касается эффекта, то скорость согласо-

вания значительно возросла. В среднем вместо 73 часов теперь уходит около 35. То есть процесс согласования ускорился в 2,1 раза. Соответственно, документы быстрее попадают к делопроизводителям на регистрацию.

Одной из ключевых задач системы DIRECTUM является полный охват мест регистрации. Место регистрации – основной объект в системе, который управляет организационно-распорядительным документооборотом. Прежде всего, место регистрации определяет, где делопроизводство в нем осуществляется. Это могут быть либо организационные единицы (отдел/управление), либо отдельные работники. Каждое место регистрации имеет уникальный индекс, который влияет на номенклатуру дел. То есть номенклатура дел разрабатывается с учетом этого индекса, и все документы в месте регистрации автоматически получают номера в соответствии с этим индексом. В компании двух одинаковых документов с одинаковыми номерами быть не может. Также в месте регистрации указывают делопроизводителей, которые занимаются регистрацией документов, ведением номенклатуры дел и обработкой входящей корреспонденции, поступающей на руководителя места регистрации. Если обобщить, то в месте регистрации содержится информация, где делопроизводство в нем ведется, и кто это делопроизводство ведет.

С внедрением системы DIRECTUM штрихкод стал частью стандарта по оформлению, и каждый документ, если он готовится в системе, обязательно имеет штрихкод. Для регистрации достаточно считать его. Система понимает, что документ не зарегистрирован, и предлагает выполнить его регистрацию. Остается только нажать на кнопку «Продолжить». После этого создается регистрационная карточка, все реквизиты уже заполнены, эта информация автоматически переносится из проекта документа, согласованного ранее. После регистрации документы сканируются, вносятся в систему и хранятся в виде pdf-файлов. Чтобы ускорить этот процесс, настроен механизм потокового сканирования документов, который позволяет за один раз внести сразу несколько документов автоматически. На всех местах регистрации в сканеры добавлена специальная папка, в которую документы со штрихкодами сканируются, после этого система автоматически прикрепляет каждый документ к нужной регистрационной карточке и назначает права доступа. При помощи интеграции DIRECTUM и ABBYY RS документы автоматически распознаются и становятся доступными для полнотекстового поиска.

Объем документов, создаваемых и обрабатываемых в компании, ежегодно увеличивается более чем на 10%. Вместе с этим возрастают

требования к скорости обработки документов и принятию решений. Для этого в системе DIRECTUM через механизм автоматической маршрутизации и определения способа передачи документа адресату отслеживается, работает ли пользователь самостоятельно, есть ли у адресата делопроизводители, а если нет, то есть ли на вышестоящем уровне такие службы. Вся необходимая информация для этого содержится в местах регистрации. В итоге получаются три варианта:

- работает сам – документ направляется по системе напрямую;
- не работает сам – документ направляется на место регистрации (делопроизводителя);
- не работает сам, и место регистрации не работает в системе – система сообщает, что нужно передать документ на бумаге.

При этом отправитель может указать способ, которым документ фактически будет передан:

Э – электронно: в данном случае оригинал документа остается у отправителя, а получатель сразу же берет документ в обработку;

Э/Б – документ доставляется в системе, но оригинал при этом передается на бумаге. Получатель в данном случае может либо сразу брать документ в обработку после доставки в системе, либо дожидаться бумажного экземпляра;

Б – документ будет передан только на бумаге. Это бывает в двух случаях: если документ не был отсканирован – например, он содержит информацию о денежных выплатах или приложения имеют несканируемый формат, либо адресат и его место регистрации не автоматизированы. При этом адресат может и не входить в систему. На почту отправляется уведомление с информацией, когда была сделана отправка, каким способом, и ссылкой, по которой можно открыть документ и рассмотреть его.

Важной частью любого документооборота является контроль. Контроль за исполнением документов и принятых решений – одна из важнейших функций управления, целью которой является содействие своевременному и качественному исполнению документов и обеспечение получения аналитической информации, необходимой для оценки деятельности подразделений компании и принятии своевременных управленческих решений [3].

Для реализации контрольной функции в системе DIRECTUM разработано ряд функциональных возможностей. Во-первых, система внешне напоминает Проводник Windows и Microsoft Outlook, в папки которого поступают задания, в том числе по исполнению поручений. Пользователь раскрывает свое задание и исполняет его – например, отчитывается об исполнении перед контролирующим по маршруту,

либо перенаправляет поручение на исполнение дальше, отслеживает статус по своим поручениям, запрашивает продление срока исполнения. Во-вторых, система включает в себя множество элементов, и не всегда в них легко ориентироваться. Для простых пользователей, не делопроизводителей, разработано меню, в котором собраны наиболее востребованные функции. Например, в разделе «В работе» показываются все задания, полученные и выданные поручения, которые еще не выполнены. Как только в системе появляется поручение, оно тут же отображается в меню. В-третьих, исполнителям поручений и контролерам исполнения документа системой автоматически рассылаются напоминания о сроках исполнения поручений или согласований по электронной почте. Они отправляются за месяц, неделю, 3 дня до окончания срока и так далее, пока поручение не будет выполнено. Это эффективно по нескольким причинам:

- прежде всего, не нужно постоянно отслеживать состояние по поручениям – система сама находит, кому и когда нужно напомнить;
- в то же время почта уже давно является привычным инструментом и поэтому помогает быстрее адаптировать пользователей к работе в новой системе.

#### Литература

1. Баскова М. Л. Анализ развития нефтяной отрасли России [Текст] / М.Л. Баскова // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы III Международной научной конференции.– М.: Б у к и - В е д и, 2015. – 166 с.
2. Иритикова В. С. Организационные основы процедуры согласования документов [Текст] / В.С. Иритикова // Делопроизводство и документооборот на предприятии.– 2010. – № 9. – С. 26-40.
3. Кудряев В.А. Организация работы с документами [Текст]: учеб. / В.А. Кудряева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 592 с.

#### Налоговые риски

*Вершинина Д.Ю.*

*Рау А.С.*

*Черепанова Л.С.*

*Черкашенинова В.А.*

***Финансовый университет при Правительстве РФ***

***Барнаульский филиал***

***Научный руководитель П.А. Неверов,***

Налоговый риск (Tax risk) — один из видов финансовых рисков, характеризующих вероятность возникновения непредвиденных финансовых потерь, связанных с введением новых видов налогов, увеличением размеров налоговых ставок по действующим налогам, отменой используемых предприятием налоговых льгот или «налоговых каникул», изменением порядка и сроков внесения налоговых платежей.

Налоговый риск включает в себя опасность для субъекта налоговых правоотношений понести финансовые и иные потери, связанные с процессом налогообложения, вследствие негативных отклонений для данного субъекта от предполагаемых им, основанных на действующих нормах права, состояниях будущего, из расчета которых им принимаются решения в настоящем.

Существуют разные подходы к классификации налоговых рисков.

5. Выделяют три основных группы налоговых рисков:

I группа — явная угроза привлечения к налоговой и даже к уголовной ответственности. Риски возникают в случае грубого уклонения от уплаты налогов. В таких ситуациях опасность привлечения к ответственности очень велика.

II группа — опасности привлечения к налоговой ответственности, вызванные неточностью и неопределенностью законодательных норм. Риски возникают, когда в налоговом законодательстве нет однозначно ответа на какой-либо вопрос.

III группа — риски субъективного плана. Риски личных суждений налоговых инспекторов и их трактовки налогового законодательства и деятельности проверяемой организации.

Налоговые риски всегда имеют денежный эквивалент, из этого следует, что они являются основной частью экономических рисков. Налоговые риски являются самостоятельными видами рисков и их можно классифицировать следующим образом. Их условно разделяют на две категории, данное разделение зависит от проявления данных рисков к налогоплательщику: скрытые и явные.

Скрытыми налоговыми рисками признаются те, которые в наименьшей степени зависят от рода деятельности самого налогоплательщика, а значит их труднее анализировать, прогнозировать и предотвращать.

Явные налоговые риски — это те риски, о которых налогоплательщик уведомлен, но он направленно идет на данный риск, с целью увеличения своей выгоды, максимизации. Очень часто такие риски связаны с нарушением законодательства по личным мотивам.



У каждого вида налоговых рисков своя природа возникновения, поэтому так много трактовок самого определения налогового риска, так и видов.

Таблица 1 – сведения о работе по государственной регистрации юридических лиц

Регион	Юр. Лица запись о которых внесена в Егрюл	Юр. лица прекратившие свою деятельность	Год
РФ	4607103	3557763	2013
СФО	510806	486309	2013
АК	52262	52157	2013
РФ	4643414	4076679	2014
СФО	514605	527461	2014
АК	52675	57398	2014
РФ	4824123	4394682	2015
СФО	528864	561527	2015
АК	55028	60712	2015
РФ	4619195	5116872	2016
СФО	504636	636510	2016
АК	54261	67106	2016
РФ	4468900	5614977	2017
СФО	483029	694138	2017
АК	52484	72702	2017

Начиная с 2014 года, уменьшается количество действующих юридических лиц. В 2014 году по России общее число зарегистрированных организаций составляло 4 643 414, а в 2017 – 4 468 900. Общее количество юридических лиц, прекративших свою деятельность, тоже увеличивается с 4 076 679 в 2014 году и 5 614 977 в 2015 году. В регионах сохраняется подобная ситуация. В Алтайском крае число юридических лиц, внесенных в ЕГРЮЛ (единый государственный реестр юридических лиц) с 2014 по 2017 уменьшилось на 191 организацию, а закрывшихся предприятия на 15 304, что составляет 26,6 %.

Данная тенденция связана с тем, что с конца 2014 года против России были введены санкционные меры, что пошатнуло экономическое благосостояние РФ. С конца 2014 года по 2017 год произошло увеличение цен, в связи с падением курса рубля. Юридические лица столкнулись с увеличением своих расходов в тех сферах, где расчеты с поставщиками ведутся в иностранной валюте и столкнулись с уменьшением доходов, если выставляли свои товары на иностранном рынке. Таблица 2 – Индивидуальные предприниматели и крестьянские (фермерские) хозяйства, сведения о которых содержатся в ЕГРЮЛ

Регион	ИП и крестьянские (фермерские) хозяйства, которые содержатся в ЕГРЮЛ	ИП и крестьянские (фермерские) хозяйства, прекратившие свою деятельность	Год
РФ	3551196	7047259	2013
СФО	463455	1030896	2013
АК	55665	156604	2013
РФ	3566938	7621314	2014
СФО	460425	1112666	2014
АК	55185	167319	2014
РФ	3685439	8132838	2015
СФО	458500	1184312	2015
АК	54227	177909	2015
РФ	3610323	8829711	2016
СФО	455188	1285499	2016
АК	52581	188545	2016
РФ	3855717	9307169	2017
СФО	459134	1349435	2017
АК	49703	191658	2017

Несмотря на негативную тенденцию развития среднего и большого бизнеса, малый бизнес набирает обороты в своем развитии. Общее

количество зарегистрированных индивидуальных предпринимателей увеличилось за 4 года на 8%, уменьшилось на 22,1 %. Малый бизнес не успевает наращивать обороты для развития, чтобы покрыть разницу, хоть государством ведется поддержка данного сектора экономики. Для малого бизнеса были введены «налоговые каникулы», что снизило налоговое бремя на малого бизнеса.

Также налоговым риском со стороны предприятий можно назвать несовершенство налогового законодательства. Подобный вид риска заключается в том, что налогоплательщик, пытаясь сократить свои налоговые обязательства на законных основаниях, может попасть под действия санкций со стороны налоговых органов, что приведет к серьезным финансовым потерям и судебным тяжбам, которые в свою очередь приводят к уменьшению действующих предприятий.

Таблица 3 – Налоговые сборы

Субъект	Федеральные налоги и сборы	Региональные налоги	Местные налоги	Налоги, относящиеся к специальным налоговым режимам	Год
РФ	6944717871	718189006	177332266	305893135	2013
АК	24126800	6000608	2451750	3306792	2013
РФ	7779239414	764168441	206088097	384459049	2014
АК	26722758	6063491	2771330	3592388	2014
РФ	8661899615	871160285	228193420	489997532	2015
АК	29869952	6392785	2519976	3863445	2015
РФ	11103429646	812604167	159893120	446503035	2016
АК	51255836	5208914	1552836	4053755	2016
РФ	9260679580	580262901	151056998	417112195	2017
АК	41358974	3940662	1411677	4017775	2017

В связи с уменьшением количества индивидуальных предпринимателей и крестьянских хозяйств и юридических лиц, государство стало собирать меньшее количество налогов с 2016 по 2017 года на 1,8 млрд. руб, из-за чего федеральный бюджет государства является дефицитным, что в свою очередь сказывается на экономической безопасности государства.

По отношению к 2015 году темп роста налоговых поступлений составил в 2016 году 28%, а в 2017 году он увеличился на 7% за первые 8 месяцев.

Для того, чтобы справиться с проблемами необходим профессиональный подход при составлении системы налогового планирования и контроля внутри фирмы.

#### Литература

1. Белов, П.Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. часть 1: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / П.Г. Белов. - Люберцы: Юрайт, 2016;
2. Вечканов Г.С. Экономическая безопасность: Учебник для вузов / Г.С. Вечканов // - СПб.: Питер, 2015;
3. Гончаренко Л. И. Налоговые риски / Л. И. Гончаренко // Финансы и кредит. – 2016. – № 2.
4. Евстигнеев Е.Н.: Налоги и налогообложение / Е.Н. Евстигнеев // - СПб.: Питер, 2014;
5. Лысенко И. В. Налоговые риски в деятельности коммерческих организаций: сущность и управление / И. В. Лысенко // Финансы, бухгалтерский учет и анализ. - 2014;
6. Пинская М.Р. Налоговый риск: сущность и проявление / М.Р. Пинская // [Электронный ресурс] - <http://organictheory.ru/taxplanning/taxrisk/> - [дата обращения 18.04.17]
7. . Седаев П.В. Классификация налоговых рисков со стороны налогоплательщика и пути их минимизации / П.В. Седаев // Актуальные вопросы экономических наук. - 2014. - №36.
8. Семенова О.С. К вопросу о природе налоговых рисков /О.С. Семенова // Финансы. - 2015. №7;
9. Титаева А.В.: Налоговое планирование и экономическая безопасность организации / А.В. Титаева // - М.: Налоговый вестник, 2015;
10. Черешкин, Д.С. Управление рисками и безопасностью / Д.С. Черешкин. - М.: Ленанд, 2014;

## УГРОЗЫ И РИСКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

*Востриков А. С.*

*Шкляр А. И.*

*Чирков М. А.*

*Власов Д. Д.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель П.А. Неверов*

Угроза экономической безопасности - Это процессы и явления экономического, социального и правового характера, действие которых вызывает нарушение стабильности развития производства, его устоявшейся структуры, усиление территориальной разобщенности и общее ухудшение жизнедеятельности населения.[1]

Поскольку экономические угрозы организации, по нашему мнению распределяются на три подгруппы это бухгалтерские, налоговые и финансовые, то в свою очередь бухгалтерские угрозы это угрозы связанные с неопределенностью рыночной среды, которая воздействует на систему бухгалтерского учета организации. Соответственно существуют и причины неопределенности в бухгалтерском учете они делятся на внутренние и внешние.[3]

Следующей одной из выделенных подгрупп являются налоговые угрозы. Налоговые угрозы безопасности организации это совокупность условий и факторов, влияние которых вызывает нарушение стабильности развития налоговой системы и ее устоявшейся структуры.[4]

Финансовая угроза безопасности организации - обычно это выраженная тенденция выхода значений индикаторов финансового состояния за пределы установленного коридора и их приближение к предельно допустимым пороговым значениям.

Существуют самые различные угрозы, которые могут одновременно относиться к различным группам. Анализируя приведенные классификации, рекомендуется следующие классификационные признаки и виды угроз.[4]

Таблица 1 - Классификация угроз.

Признаки	Угрозы
По месту возникновения	Внутренние, внешние.
По степени опасности	Особенно опасные, опасные
По возможности осуществления	Реальные, потенциальные
По масштабу осуществления	Локальные, общесистемные
По длительности действия	Временные, постоянные

По направлению	Производственные, финансовые, технологические, социально-экономические, эколого-экономические
По отношению к ним	Объективная, субъективная
По характеру направления	Прямые, косвенные
По вероятности наступления	Явные, латентные
По природе возникновения	Политические, криминальные, конкурентные, контрагентские и др

Понятие риск – это сложное явление, характеристиками которого являются: неизвестность (неопределенность) будущих результатов, вероятность отрицательных результатов деятельности их величина, а также значимость для предпринимателя, в основу которого, по мнению различных исследователей и специалистов, входит много квалификационных признаков, видов и подвидов.[11]

Таблица 2 - Классификация рисков

Признак классификации	Классификация
По времени возникновения	Риски распределяются на ретроспективные, текущие и перспективные
По факторам возникновения	Риски подразделяются на политические и экономические
По месту возникновения	Риски делятся на внешние и внутренние
По характеру последствий	Риски подразделяются на чистые и спекулятивные
По сфере возникновения(характеру деятельности)	Предпринимательские риски: производственные, коммерческие, финансовые и риски страхования, а также профессиональные, инвестиционные, транспортные и др.
По характеру последствий	Риски подразделяются на чистые и спекулятивные
По сфере возникновения(характеру деятельности)	Предпринимательские риски: производственные, коммерческие, финансовые и риски страхования, а также профессиональные, инвестиционные, транспортные и др.

По роду опасности	Техногенные, природные и смешанные
По уровню возникновения	Макро-, мезо-, микро- уровни
По степени определенности	Известные, предсказуемые, непредсказуемые
По этапам возникновения	Проектные, плановые, фактические
По степени обоснованности	Обоснованные, необоснованные
По размеру возможных потерь	Допустимые, критические, катастрофические
По масштабу последствий	Глобальные, региональные, местные
По правовым условиям возникновения	По обязательствам, не по обязательствам.

Управление рисками организации осуществляется высшим руководством компании, менеджерами и другими сотрудниками. Оно начинается при разработке стратегии и затрагивает всю деятельность организации. 8]

Управление рисками организации включает в себя восемь взаимосвязанных компонентов.[8]

Управление рисками организации — много направленный циклический процесс, в котором почти все компоненты способны воздействовать, и воздействуют друг на друга.

Внутренняя среда	Атмосфера в организации, восприятие риска и реакция на него сотрудников организации; философия управления рисками и риск-аппетит; честность и этические ценности, а также среда, в которой они существуют
Постановка целей	"Разумная" гарантия того, что руководство компании имеет правильно организованный процесс выбора и формирования целей и эти цели соответствуют миссии организации и уровню ее риск-аппетита

Определение событий	Внутренние и внешние события, оказывающие влияние на достижение целей организации, определяются с учетом их разделения на риски или возможности. Возможности учитываются руководством в Процессе формирования стратегии и постановки целей
Оценка рисков	Риски анализируются с учетом вероятности их возникновения и влияния с целью определения того, какие действия в этом отношении необходимо предпринять
Реагирование на риск	Уклонение от риска, принятие, сокращение или перераспределение риска
Средства контроля	Гарантия того, что реагирование на возникающий риск происходит эффективно и своевременно
Информация и коммуникации	Определение, фиксирование и передача необходимой информации в такой форме и в такие сроки, которые позволяют сотрудникам выполнять их функциональные обязанности
Мониторинг	Осуществляется в рамках текущей деятельности руководства или путем проведения периодических оценок

Управление рисками в современных условиях - приоритетное направление в сфере менеджмента. Существует особая должность риск-менеджера в организациях многих стран.

Управление рисками и их минимизация традиционно являются приоритетными в деятельности компании «Х». Основным подходом к минимизации экономических рисков является определение их количественных параметров и выработка методов управления рисками. Советом директоров компании «Х» используется «Стратегия управления рисками» и утверждена «Политика управления экономическими рисками компании».

«Стратегия управления рисками» базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя компанией рисков. В осуществлении «Стратегии управления рисками» используются следующие основные принципы:

- Компания не рискует, если есть такая возможность;
- Компания не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;



- Руководство компании думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Компания не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Компания держит риски под контролем;
- Компания распределяет риски среди клиентов и участников и по видам деятельности (диверсифицирует риски);
- Создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.
- В своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором:
  - получит наибольшую эффективность результата (выигрыш, доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);
  - вероятность результата является приемлемой для инвестора.

В современном мире, рисков и угроз для компаний бесчисленное множество. Помимо этого в последнее время расширяется классификация рисков, таким образом, в современном мире сфера экономической безопасности расширяется. Существует множество разных стратегий решений, поэтому предприниматели благодаря успехам экономистов, аналитиков и специалистов в экономической безопасности намного быстрее развивают свой бизнес.

#### Литература

1. Попов Александр Иванович. Экономическая теория. 2006 [http://textbook.news/ekonomicheskaya-teoriya\\_781/ugrozyi-ekonomicheskoy-bezopasnosti.html](http://textbook.news/ekonomicheskaya-teoriya_781/ugrozyi-ekonomicheskoy-bezopasnosti.html) Угрозы экономической безопасности дата обращения (25.9.2017)
2. Влияние неопределённости рыночной среды, бухгалтерских и налоговых рисков на принятие решений в бизнес-ситуациях (Богданова) // Дата обращения (25.9.2017)
3. Пузанова Е.С. СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ НЕЙТРАЛИЗАЦИИ УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ // Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. Ст. По матер. XVII междунар. Науч.-практ. Конф. – Новосибирск: сибак, 2012. <https://sibac.info/conf/econom/xvii/29066/> Дата обращения (25.9.2017)
4. УДК 338.242 КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ И ПРИЧИНЫ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ Батова И.Б // Дата обращения (25.9.2017)

## ПОСТРОЕНИЕ ЭКОНОМЕТРИЧЕСКОЙ МОДЕЛИ ВАЛОВОГО РЕГИОНАЛЬНОГО ПРОДУКТА

*Воробьева И.В.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель к.т.н., доцент Ильина М.А.*

Переход к рыночной экономике предъявляет высокие требования к качеству подготовки специалистов. Чтобы быть востребованными и конкурентоспособными на рынке труда, которые, выпускники должны владеть количественными методами анализа. Нужны специалисты, владеющие опытом и знаниями предыдущих поколений, и в то же время готовые к встрече с новыми постановками задач.

Эффективная деятельность экономиста невозможна без применения современных методов работы, большинство из которых основано на эконометрических концепциях и приемах. При изучении эконометрики и эконометрических дисциплин широко используются математические модели. Компьютерное моделирование экономических процессов становится не только обязательным, но и наиболее востребованным элементом подготовки современного экономиста [1, с. 293].

Эконометрические модели отражают статистические закономерности и могут применяться как на макро-, так и на микроуровне. Целью их применения является количественный анализ и прогнозирование взаимосвязей показателей, описывающих экономический объект для подготовки и принятия обоснованных экономических решений.

Производственная функция – это выраженная с помощью экономико-математической модели зависимость количества производимых товаров от соответствующих факторов производства, с помощью которых она изготавливается. [2, с. 56]

Широко используются мультипликативные формы представления производственных функций [3]. В самом общем виде мультипликативная производственная функция записывается следующим образом:

$$P = A \cdot X_1^\alpha \cdot X_2^\beta \cdot \dots \cdot X_n^\gamma, \text{ где}$$

- коэффициент  $A$  определяет размерность величин и зависит от избранных единиц измерения затрат и выпуска; (связь данной величины с другими величинами)

- сомножители  $X_i$  представляют факторы влияющие на величину выпуска  $P$  и могут иметь различное экономическое содержание;

-  $\alpha, \beta, \dots, \gamma$  - параметры степенной модели.

Различия между моделями состоят в глубине их охвата реального положения дел. Наиболее распространенной производственной функцией является мультипликативная функция Кобба-Дугласа, которая

она отражает существующую взаимосвязь между полученным результатом и комбинацией факторов, которые использовались для его достижения.

Функциональная форма Кобба-Дугласа была предложена Кнутом Виксель (1851 – 1926), и проверена на статистических данных Чарльзом Коббом и Полом Дугласом в 1928 году. В 1928 году Чарльз Кобб и Пол Дуглас опубликовали исследование, в котором они смоделировали рост американской экономики в период 1899 г. – 1922 г. Они брали два фактора, которые, по их мнению, наиболее сильно влияли на общий объем производства. Функция, которую они использовали для моделирования производства, имела вид:

$$P(L,K)=A \cdot L^{\alpha} \cdot K^{\beta},$$

где  $P$  – общий объем производства (денежная стоимость всех товаров, произведенных в течение года);

$L$  – рабочая сила (общее количество рабочих за год);

$K$  – входной капитал (денежная стоимость всех машин, оборудования и зданий);

$A$  – число масштаба.

Несмотря на то, что на экономические показатели влияют многие другие факторы, их модель оказалась удивительно точной [4, с. 23].

Интерес представляет экономическая интерпретация параметров предложенной модели. Показатели степени при переменных в мультипликативной степенной модели являются коэффициентами эластичности производства относительно затрат соответствующего ресурса и показывают долю, которую вносит каждый из факторов-сомножителей в прирост конечного продукта, т.е. они показывают, на сколько процентов возрастает выпуск при увеличении затрат данного ресурса на один процент. Таким образом,  $\alpha$  и  $\beta$  являются выходной эластичностью труда и капитала, соответственно. Это важное свойство степенных моделей.

Функция Кобба – Дугласа может быть применена при построении модели валового регионального продукта:

$$Y = a_0 \cdot K^{\alpha_1} \cdot L^{\alpha_2},$$

где  $Y$  – валовой региональный продукт региона,  $K$  – стоимость основных фондов,  $L$  – численность занятых.

При этом рассматривают два варианта:

1. с постоянной отдачей от масштаба производства, если сумма констант  $\alpha_1$  и  $\alpha_2$  равна единице (характеризуется одновременным и пропорциональным изменением факторов производства, вовлекаемых в оборот):

$$Y = a_0 \cdot K^{\alpha_1} \cdot L^{1-\alpha_1}$$

$$0 < \alpha_1 < 1$$

2. с произвольной отдачей от масштаба производства

$$Y = a_0 \cdot K^{\alpha_1} \cdot L^{\alpha_2}$$

$$\alpha_1, \alpha_2 > 0$$

Однако, провести экономико-математический анализ с помощью производственной функции Кобба-Дугласа можно, если известны значения всех параметров. Возникает вопрос, где взять или как получить параметры  $\alpha_1$  и  $\alpha_2$ . Основная задача эконометрики как раз и сводится к нахождению ответа на этот вопрос.

Более подробно остановимся на построении модели Кобба – Дугласа валового регионального продукта (ВРП) на примере Алтайского края.

Постановка задачи.

На рисунке 1 представлены статистические данные с 2010-2016 гг. о ВРП, стоимости основных фондов и средней численности занятых в экономике Алтайского края [5], где обозначены переменные:  $Y$  - ВРП региона, (млн. руб.);  $K$  - стоимость основных фондов, (млн. руб.);  $L$  - численность занятых, (тыс. чел.).

Модель валового регионального продукта имеет вид:

$$Y = a_0 \cdot K^{\alpha_1} \cdot L^{\alpha_2}$$

На основе статистических данных требуется найти оценки параметров модели  $\alpha_0$ ,  $\alpha_1$  и  $\alpha_2$ .

Основной прием, который используется для построения нелинейных регрессионных моделей – линеаризация. Он заключается в искусственном преобразовании исходной спецификации степенной модели к линейному виду с помощью логарифмирования обеих частей равенства. [3]

$$\ln(Y) = \ln(a_0 \cdot K^{\alpha_1} \cdot L^{\alpha_2}) \quad \Rightarrow \quad \ln(Y) = \ln(a_0) + \alpha_1 \ln(K) + \alpha_2 \ln(L)$$

С помощью несложной замены переменных  $\tilde{Y} = \ln(Y)$ ,  $\tilde{\alpha}_0 = \ln(a_0)$ ,  $\tilde{K} = \ln(K)$ ,  $\tilde{L} = \ln(L)$  получим спецификацию линейной множественной регрессии относительно новых переменных:

$$\tilde{Y} = \tilde{\alpha}_0 + \alpha_1 \tilde{K} + \alpha_2 \tilde{L}$$

Следующим шагом по известным значениям наблюдений  $Y$ ,  $K$  и  $L$  подготовим выборку значений новых переменных  $\tilde{Y}$ ,  $\tilde{K}$  и  $\tilde{L}$  (см. рис. 1). Все необходимые вычисления произведем в Excel.

	A	B	C	D	E	F	G
1	<i>Год</i>	<i>Y</i>	<i>K</i>	<i>L</i>	<i>ln(Y)</i>	<i>Ln(K)</i>	<i>Ln(L)</i>
2	2010	267 535	694 502	1 066,6	12,50	13,45	6,97
3	2011	303 056	762 345	1 082,3	12,62	13,54	6,99
4	2012	345 024	808 042	1 100,3	12,75	13,60	7,00
5	2013	401 105	868 025	1 094,3	12,90	13,67	7,00
6	2014	425 636	933 046	1 136,2	12,96	13,75	7,04
7	2015	470 025	969 023	1 156,4	13,06	13,78	7,05
8	2016	520 325	998 325	1 201,6	13,16	13,81	7,09

Рисунок 1. Подготовка исходных данных

Оценку параметров линеаризованной модели найдем, используя надстройку Excel Анализ данных/Регрессия.

В диалоговом окне ввода данных укажем входной интервал Y – колонка «Ln(Y)», входной интервал X – колонки «Ln(K)» и «Ln(L)».

Получили:  $\tilde{\alpha}_0 = -13,25$ ;  $\alpha_1 = 1,61$ ;  $\alpha_2 = 0,59$ .

Подставив найденные оценки параметров, получим уравнение множественной линейной регрессии относительно новых переменных:

$$\tilde{Y} = -13,25 + 1,61\tilde{K} + 0,59\tilde{L}$$

Чтобы получить модель в исходном виде достаточно произвести обратную замену:

$$\tilde{\alpha}_0 = \ln(a_0) = -13,25 \Rightarrow a_0 = e^{-13,25} = 0,0000018$$

Таким образом, спецификация производственной функции Кобба-Дугласа имеет вид:

$$Y = 0,0000018 \cdot K^{1,61} \cdot L^{0,59}$$

Интерес представляет экономическая интерпретация параметров степенной модели. Анализ полученных результатов показывает:

$\alpha_1 = 1,61$  - при увеличении капиталовложений ( $K$ ) на 1% от своего среднего значения ВРП Алтайского края увеличивается в среднем на 1,61 %

$\alpha_2 = 0,59$  - увеличение численности занятых в экономике ( $L$ ) на 1% от своего среднего значения ВРП увеличится в среднем на 0,59%.

Следует отметить, что полученные выводы будут справедливы, если построенная модель является адекватной и качественной. Для этого на основе полученного уравнения были рассчитаны теоретические значения для каждого уровня исходных данных и найдены ошибки модели  $E_i = Y_i - Y_{i \text{ теорет}}$  (рисунок 2).

	A	B	C	D	E	F	G
1	<b>Год</b>	<b>Y</b>	<b>K</b>	<b>L</b>	<b>Утеор</b>	<b>E</b>	<b>E отн</b>
2	2010	267 535	694 502	1 066,6	265 055	2 480	0,93
3	2011	303 056	762 345	1 082,3	310 556	-7 500	2,47
4	2012	345 024	808 042	1 100,3	344 353	671	0,19
5	2013	401 105	868 025	1 094,3	385 113	15 992	3,99
6	2014	425 636	933 046	1 136,2	442 219	-16 583	3,90
7	2015	470 025	969 023	1 156,4	474 856	-4 831	1,03
8	2016	520 325	998 325	1 201,6	509 541	10 784	2,07

Рисунок 2. Проверка качества модели

Проведенная проверка предпосылок регрессионного анализа показала, что выполняются все условия Гаусса-Маркова, т.е. остатки являются случайными, независимыми, подчиняются нормальному закону распределения и среднее значение остатков равно нулю [2,3]. Следовательно, можно сделать вывод о том, что выбранная степенная модель является адекватной реальным наблюдениям.

Оценка качества эконометрической модели проводилась по двум показателям: коэффициенту детерминации и средней относительной ошибке аппроксимации.

Для вычисления средней относительной ошибки аппроксимации предварительно для каждого уровня исходных данных нашли относительные погрешности (рисунок 2), которые вычислим по формуле  $E_{отн\ i} = \left| \frac{E_i}{y_i} \right| \cdot 100\%$  и с помощью функции СРЗНАЧ определили среднюю относительную погрешность:

$$\overline{E_{отн}} = \frac{1}{n} \sum E_{отн\ i} = 2,08 < 5\%.$$

Следовательно, можно сделать вывод, что модель считается достаточно точной.

Коэффициент детерминации  $R^2$  является универсальной, пригодной для любого типа эконометрической модели (линейной, нелинейной, парной, множественной) мерой качества эконометрической модели. Для нелинейной модели коэффициент детерминации вычислили по формуле  $R^2 = 1 - \frac{\sum E_i^2}{\sum (Y_i - \bar{Y})^2} = 0,99$ , для чего подготовим числитель дроби  $\sum E_i^2 = 43,45$  (функция СУММКВ для столбца ошибок) и знаменатель  $\sum (Y_i - \bar{Y})^2 = 49360581646$  (функция КВАДРОТКЛ для столбца Y).

Коэффициент детерминации показывает, что 99% вариации результирующего признака  $Y$  учтена в модели и объясняется изменением включенных в нее факторных переменных.

Вывод: на основании относительной погрешности модели и величины коэффициента детерминации модель можно считать качественной и ее целесообразно использовать для прогнозирования в реальных условиях.

#### Литература

1. Информационные компетенции студентов как результат их профессиональной подготовки при освоении математических дисциплин. Алябьева Е.В.: Сборник научных статей международной молодежной школы-семинара “Ломоносовские чтения на Алтае” в 6 частях. Под редакцией Родионова Е.Д.. 2013. С. 290-294.

2. Методы принятия управленческих решений: учебное пособие. Ильина М.А., Копылова Н.Т., Барнаульский филиал Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Барнаул: Изд-во АлтГТУ, 2016. – 74 с.,

3. Исследование операций: учебно-методическое пособие. Ильина М.А., Копылова Н.Т., Барнаульский филиал Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Алт. гос. техн. ун-т. им. И.И. Ползунова, – Барнаул: Изд-во АлтГТУ, 2014. – 93 с., 50 экз.,

4. Баркалов С. А., Демченко К. С., Русман И. Б. - Модели анализа деятельности производственных объединений на базе функций Кобба-Дугласа.- М.: 2014. - 78 с.,

5. Официальная статистика: Алтайкрайстат – <http://akstat.gks.ru/> (Дата обращения 15.11.2017).

### **МАТЕМАТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ И КОНТРОЛЬ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

*Воронина Д.Н., Трандин Д.В. Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИИХ» (НГУЭУ)  
Научный руководитель Саенко О.А.*

Современные предприятия и фирмы представляют собой сложные организационные системы, отдельные составляющие которых - основные и оборотные фонды, трудовые и материальные ресурсы и другие – постоянно изменяются и находятся в сложном взаимодействии друг с другом. Функционирование предприятий и организаций различного типа в условиях рыночной экономики поставило новые задачи по со-

вершенствованию управленческой деятельности на основе комплексной автоматизации управления всеми производственными и технологическими процессами, а также трудовыми ресурсами. [3]

Рыночная экономика приводит к возрастанию объема и усложнению задач, решаемых в области организации производства, процессов планирования и анализа, финансовой работы, связей с поставщиками и потребителями продукции, оперативное управление которыми невозможно без организации современной автоматизированной информационной системы.

Информационная система управления – совокупность информации, экономико-математических методов и моделей, технических, программных, других технологических средств и специалистов, предназначенная для обработки информации и принятия управленческих решений. [2]

Сам процесс математического моделирования можно подразделить на четыре основных этапа: [4]

I этап: Формулирование законов, связывающих основные объекты модели, т.е. запись в виде математических терминов сформулированных качественных представлений о связях между объектами модели.

II этап: Исследование математических задач, к которым приводят математические модели. Основной вопрос - решение прямой задачи, т.е. получение в результате анализа модели выходных данных (теоретических следствий) для дальнейшего их сопоставления с результатами наблюдений изучаемых явлений.

III этап: Корректировка принятой гипотетической модели согласно критерию практики, т.е. выяснение вопроса о том, согласуются ли результаты наблюдений с теоретическими следствиями модели в пределах точности наблюдений.

IV этап: Последующий анализ модели в связи с накоплением данных об изученных явлениях и модернизация модели. С появлением ЭВМ метод математического моделирования занял ведущее место среди других методов исследования. Особенно важную роль этот метод играет в современной экономической науке. Изучение и прогнозирование какого-либо экономического явления методом математического моделирования позволяет проектировать новые технические средства, прогнозировать воздействие на данное явление тех или иных факторов, планировать эти явления даже при существовании нестабильной экономической ситуации.

Информационная система управления должна решать текущие задачи стратегического и тактического планирования, бухгалтерского учета и оперативного управления фирмой. Многие учетные задачи



(бухгалтерского и материального учета, налогового планирования, контроля и т. д.) решаются без дополнительных затрат путем вторичной обработки данных оперативного управления.

В данный момент времени существует множество программ для ведения учета. Учет является необходимым дополнительным средством контроля. Используя оперативную информацию, полученную в ходе функционирования автоматизированной информационной системы, руководитель может спланировать и сбалансировать ресурсы фирмы (материальные, финансовые и кадровые), просчитать и оценить результаты управленческих решений, наладить оперативное управление себестоимостью продукции (товаров, услуг), ходом выполнения плана, использованием ресурсов и т. д. [1]

Так, например, учет дебиторской и кредиторской задолженности – важнейшая задача, выполнение которой в организации должно по максимуму соответствовать критерию достоверности. От корректного учета дебиторской и кредиторской задолженности во многом зависит объективность понимания руководством сильных и слабых сторон организации, ее финансовой устойчивости, а также будущих перспектив такого бизнеса.

По праву одной из самых востребованных программ на рынке по учету хозяйственной деятельности является 1С Предприятие. Это автоматизированная система управления предприятием, она создает единую систему с информацией в управлении предприятием.

Из недостатков учета дебиторской задолженности в программе 1С, на данный момент времени, можно отметить следующее:

- отсутствие быстрого обмена документами, особенно если покупатель и поставщик находятся в разных регионах;
- счет-фактура должна быть выставлена покупателю в течение 5 рабочих дней с момента отгрузки товара и пр.

Нужно отметить, что важным моментом в учете расчетов является формирование информации в реальном времени. Так как в программе 1С вести контроль дебиторской задолженности крайне неудобно в связи с отсутствием достоверной информации на текущий момент времени, нами был разработан особый вариант, в котором отражаются такие данные, которые заполняются ежедневно на момент поступления денежных средств и отгрузки продукции контрагентам.

Для контроля кредиторской и дебиторской задолженности нами был разработан инструмент оперативного мониторинга, основная задача которого — быстро и достоверно информировать ответственных руководителей о состоянии данного вида оборотного капитала компании. В связи с тем, что большинство организаций не имеет спе-

циальной ERP-системы, наш инструмент мониторинга представлен в формате Excel.

Разработка отчета, представленная на рисунке 1, предназначена для контроля дебиторской задолженности с основными контрагентами, о которых нужно ввести информацию в первой графе нашей таблицы (ячейки A3 и A9). Затем отражаем начальное сальдо по каждому контрагенту (ячейки B3 и C9).

1	2	3		4		5		6			7	
		Дт	Кр-т	Дата	Сумма	Дата	Сумма	менее 30 дней	от 30 до 60 дней	более 60 дней	Дт	Кр-т
3	ООО "Империум"	20 000	0		80 000		80 000	0	0	0	20 000	0
4				1 ноя 17	20 000	1 ноя 17	80 000					
5				11 ноя 17	60 000							
6												
7												
8												
9	ООО "ГД Сибирь"	0	100 000		0		60 000	0	0	0	0	40 000
10			100 000			12 дек 13	60 000					
11												
12												
13												
14												

Рисунок 1 – Учет дебиторской задолженности

Далее идет информация по поступлениям, где отражается дата и сумма поступивших денежных средств от покупателя, и по отгрузке, с указанием даты и суммы отгруженных товаров. Данные вводятся в белом поле таблицы.

Помимо этого, в таблице имеется информация о просроченной задолженности, в которой, автоматически, указывается сумма в одном из трех столбцов при условии, если в договоре оговорены условия отсрочки платежа, а именно просроченная задолженность: 1) менее 30 дней, 2) задолженность от 30 до 60 дней, 3) задолженность более 60 дней. Поэтому, если есть риск возникновения проблем с покупателем, лучше заключить с ним договор на условиях предоплаты. Причем предоплата в этом случае должна быть 100%. Тогда у вас, как у поставщика, не возникнет проблем с долгами.

Обращаем внимание, что данные отчета ведутся ежемесячно, т.е. начинаются первого числа месяца и заканчиваются последним днем месяца, а конечное сальдо переносится на начальное сальдо месяца, следующего за истекшим.

Задолженность на конец месяца определяется путем математических формул. Для определения дебиторской задолженности необходимо учесть сумму на начало периода прибавить к ней сумму отгрузки товара или выполненной услуги и вычесть сумму поступлений. Для определения кредиторской задолженности необходимо учесть сумму начального сальдо, прибавить к нему сумму поступлений денежных

средств от контрагента и вычесть сумму отгруженной ему продукции или оказанной услуги.

В конечном итоге, используя встроенный в программу мастер функций и выбрав логическую функцию =ЕСЛИ(), формула для расчета дебиторской задолженности будет выглядеть следующим образом: =ЕСЛИ(В3-С3+G3-E3>0;В3-С3+G3-E3;0). Для расчета суммы кредиторской задолженности формула выглядит так: =ЕСЛИ(С3-В3+E3-G3>0;С3-В3+E3-G3;0). Стоит отметить, что сумма автоматически отражается либо в колонке с дебиторской задолженностью, либо в колонке с кредиторской задолженностью.

Но следует понимать, разработка такого отчета — это только первый шаг к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью. Необходимы постоянные оперативные воздействия, например, планерки, на которых менеджеры должны публично отчитаться, периодические рассылки отчета по ответственным лицам за несколько дней до оперативного совещания.

#### Литература

11. Акатьева М.Д. Бухгалтерский учет и анализ./ М.Д Акатьева, В.А. Бирюков. М.:НИЦ ИНФРА-М, 2015. С. 252.

12. Лысенко Д.В. Бухгалтерский управленческий учет: М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. С. 478.

13. Пястлов С.м. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М.: Академия, 2014. С. 372.

14. Инструментальные и математические методы в экономике / Аникин П.В., Королев В.А., Торопцев Е.Л., и др. М.: КноРус, 2012. С.232.

### **НАУЧНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ ОБЪЕКТНОГО ПОЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСАМИ БАНКА**

*Гламазда А.В. Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова*

*Филиал в г. Севастополь*

*Научный руководитель старший преподаватель кафедры экономиста Осокина А.Д.*

В современных условиях функционирование банковской системы происходит в условиях сложных политических, социальных и макроэкономических сдвигов, важное значение приобретает научный подход к эффективному построению системы стратегического управления фи-

нансами банков с целью достижения уравнивания интересов ключевых участников (государства, собственников, менеджеров, клиентов, работников) и обеспечение на этой основе устойчивого развития банков в долгосрочной перспективе.

Перманентные кризисные явления в банковской системе, рост количества банков, признанных неплатежеспособными и ликвидированными, подтверждают тот факт, что управление их финансами является несовершенным, концептуальные основы и инструментарий управления. Необходимо дальнейшее совершенствование как в плане методологии, так и в плане практической реализации.

Теоретические основы и принципы управления финансами банков представлены в трудах зарубежных и отечественных ученых: Г. Азаренковой, Л. Кузнецовой, И. Сала, К. Воронова, С. Коваль, Д. Полфермана, И. Зятковской, П. Роуза, Дж. Синки, В. Тимоти и др. [1-6].

Стратегические аспекты менеджмента в банках исследовали такие отечественные и зарубежные ученые, как С. Анисимова, Л. Соляник, Л. Кузнецова, А. Безродная, Ю. Маслов, И. Кондиус, И. Волошко [7-12].

Несмотря на наработки ученых, существует насущная необходимость в исследовании стратегического управления финансами банка, раскрытии его роли и места в качестве основы устойчивого развития банков, особенно в условиях значительного уровня неопределенности среды реализации управленческих воздействий стратегического уровня.

Для начала необходимым является уточнение понятия «финансы банка» и определение на этой основе объектного поля управления ими. Среди научных подходов к определению объектного поля управления финансами банка следует выявить следующие подходы к трактовке понятия «финансы банка». А именно, К. Воронов рассматривает данную категорию как динамическую систему, имеющую свое начальное состояние как базовый капитал банка и может изменяться, переходить из одного состояния в другое в процессе изменения размера и структуры базового капитала банка [4]. Зато Л. Соляник предлагает определять финансы банка как совокупность финансовых взаимоотношений банка, возникающих в процессе формирования собственного капитала и аккумуляции разрозненных средств, находящихся на счетах юридических и физических лиц, бюджета и целевых фондов, их трансформации и использования путем обеспечения движения финансовых потоков с целью достижения необходимого уровня прибыльности, ликвидности и платежеспособности [7]. Л. Кузнецова предоставляет несколько определений сущности понятия: а) как совокупность его взаимоотношений

с клиентами, Центральным банком и государством, возникающие в процессе формирования, регулирования, распределения и использования финансовых потоков в денежной форме с целью своевременной уплаты финансовых обязательств и получения прибыли; б) как совокупность взаимоотношений с собственниками, клиентами, инвесторами, финансовыми институтами, центральным банком и государством, возникающие в процессе формирования, регулирования, распределения и использования финансовых ресурсов банка с целью своевременного выполнения финансовых обязательств и получения прибыли [8-9]. Финансы банка как экономические отношения, связанные с формированием финансовых ресурсов (собственного капитала и обязательств), получением доходов и осуществлением расходов банков определяет С. Коваль и подчеркивает, что особенности финансов банков определяются спецификой деятельности, поскольку банки одновременно выступают как субъекты хозяйствования и финансовые посредники [5]. А. Безродная определяет понятие как особую, специфическую форму экономических отношений, осуществляемых путем оборота денег (денежные отношения), в результате которых формируются, распределяются и используются необходимые для предпринимательской деятельности денежные средства, что является формой движения финансовых ресурсов банка [10]. В свою очередь Ю. Маслов отмечает, что «...финансы банка связаны с движением денежных средств. Денежные потоки создают условия для появления финансов как самостоятельной сферы денежных отношений в банке» [11]. Для И. Зятковского финансы банка – это объективная реальность, которая выражается в финансовых отношениях между банками и государственными и негосударственными институтами, юридическими и физическими лицами по поводу организации формирования, распределения и использования финансовых ресурсов в процессе воспроизводства [6].

Исходя из вышеприведенных подходов, под финансами банка следует понимать совокупность экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов банка, что, как ожидается, приведет к увеличению экономических выгод банка в будущем. Материальным выражением финансов банка являются финансовые ресурсы, которые следует рассматривать как часть ресурсов банка, которая формируется в результате мобилизации денежных средств экономических агентов путем привлечения и одалживания, трансформированных по срокам, суммам и рискам в соответствии с параметрами размещения в активы банка путем их адаптации, и собственного капитала (внесенного акционерами, созданного в результате деятельности и накопленного в результате дооценки активов),

использование которых, как ожидается, приведет к увеличению экономических выгод банка в будущем. Рассматривая финансовые ресурсы банка как объекта управления, следует определить, что они могут быть охарактеризованы следующими фундаментальными свойствами: объемом (величиной); сбалансированностью по суммам, валютами, сроками и рисками (т. е. оптимальным распределением по ключевым признакам для оптимизации уровня рисков); изменчивостью (волатильностью); эффективностью.

Поскольку понятие «финансы банков» следует характеризовать как форму экономических отношений, можно структурировать экономические отношения по типам отношений и контрагентов с разделением на внутренние и внешние.

К внутренней совокупности экономических отношений в сфере финансов банка следует отнести:

1) акционеров банка. Экономические отношения возникают по поводу формирования уставного (акционерного) капитала, в дальнейшем, собственного капитала; предоставление средств на условиях субординированного долга; распределения чистой прибыли банка. В элементы финансов банка относятся уставный и собственный капитал банка, субординированный долг, дивидендный фонд, нераспределенная прибыль.

2) персонал банка. Экономические отношения возникают по поводу оплаты труда персонала и его участия в распределении прибыли банка, взыскании штрафов и компенсаций. Элементами финансов банка являются расходы на оплату труда персонала, участие персонала в распределении прибыли банка.

3) Элементы финансовой структуры банка и элементы структуры банковской группы, финансово-промышленной группы. Экономические отношения возникают по поводу внутреннего хозрасчета, перераспределения ресурсов, трансфертных доходов и расходов, распределения и использования прибыли, перераспределения рисков. В элементы финансов банка следует отнести внутреннее движение ресурсов, трансфертные доходы и расходы, внутреннее распределение и использование прибыли.

Преимуществом внутренней совокупности экономических отношений в сфере финансов банка с точки зрения формирования механизмов стратегического управления ими является их управляемость, так как практически все они генерируются в результате управленческих воздействий субъектов управления. Соответственно, все они, за исключением способности и финансовой состоятельности акционеров пополнять капитал банка, не создают угрозу для финансовой стабильно-

сти. При этом внутрибанковские отношения, в большей степени, связаны с деятельностью банка как субъекта хозяйствования, и не имеют определяющего влияния с точки зрения его способности выполнять должным образом функции финансового посредника.

Гораздо большее влияние на достижения целей стратегического управления финансами, обеспечение желаемого уровня конкурентоспособности и финансовой стабильности банка имеют внешние экономические отношения.

При этом ряд внешних экономических отношений в сфере финансов банка, связанные с его функционированием как субъектом хозяйствования, является достаточно прогнозируемыми и управляемыми или генерируются в результате управленческих решений относительно развития материальной, технической, технологической базы, либо детерминируются экономической политикой государства в части уплаты налогов, обязательных сборов и тому подобное.

В противоположность этому, экономические отношения банка с клиентами и банками-контрагентами характеризуются высоким уровнем неопределенности, в значительной степени детерминируются влиянием внешней среды, следствием чего является значительный уровень финансовых рисков и непрогнозируемость финансовых результатов деятельности.

Это может грозить потерей финансовой устойчивости банка в долгосрочной перспективе и генерировать риски банкротства. В условиях перманентного кризиса, именно эта сфера экономических отношений должно выступать ключевым объектом управления финансами.

Кроме этого, важным объектом управления финансами выступают экономические отношения с субъектами банковского регулирования и надзора.

Важным элементом содержательной характеристики финансов банка является определение их принципов. Обобщив разработки ученых, которые исследовали теорию финансов предприятий и банков, можно считать целесообразным использовать систематизацию принципов финансов банка, предложенную Л. Кузнецовой. К основным принципам финансов банка автором отнесены: общие (хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальная заинтересованности и ответственность) и специфические (повышение прозрачности результатов финансовой деятельности, саморегулирования, обеспечение финансовыми резервами) [8].

Итак, обобщив вышесказанное, нами усовершенствованное понятие финансы банка, под которым следует понимать – совокупность внешних и внутренних экономических отношений по поводу формиро-

вания, распределения и использования финансовых ресурсов банка, что, как ожидается, приведет к увеличению экономических выгод банка в будущем. Результаты проведенного исследования теоретических основ финансов банка и их содержательных характеристик позволяют сформировать научную основу определения объектного поля управления финансами банка.

В наиболее общем виде объектами управления финансами банка являются отношения, возникающие в процедуре организации бизнес-процессов и операций, которые формируют и распределяют финансовые ресурсы, регулирующие финансовые риски и ликвидность, определяющих финансовые результаты, прибыльность и эффективность деятельности банка, то есть управление финансами охватывает всю совокупность форм и методов организации финансовых отношений в банке.

Исходя из содержательных характеристик финансов банка, считаем, что в основу управления ими должно быть заложено управления величине (объемам), сбалансированностью и стабильностью финансовых ресурсов, а эффективность этого управления должна рассматриваться как целевая оптимизированная величина параметров доходности при ограничении уровня финансовых рисков и обеспечении необходимого уровня ликвидности. Эти параметры должны формализоваться в финансовой политике и стратегии банка.

Подчиненными финансовой политике и финансовой стратегии под процессами управления финансами является сфера внутренних и внешних экономических отношений в сфере финансов, которые воплощаются в бизнес-модели банка. Она должна определять приоритетные виды деятельности банка, операции и бизнес-процессы, с помощью которых они реализуются, а также необходимое организационное, технологическое, материальное и кадровое обеспечение.

Результаты управления финансами банка определяются объемом и структурой активов и пассивов, уровнем финансовых рисков и ликвидностью. При этом между этими результирующими показателями управления является тесная взаимосвязь, поскольку ликвидность определяется качеством и стабильностью активов и пассивов, что, в свою очередь, генерирует риски, что, при условии значительного их повышения, могут негативно повлиять на ликвидность и тому подобное.

Изучение содержательных характеристик финансов банка дало возможность сделать следующие выводы:

1. Материальным выражением финансов банка являются финансовые ресурсы, что дает возможность детально охарактеризовать фундаментальные свойства финансовых ресурсов как объектов управления, к



которым следует относить: объем (величину); сбалансированность по суммам, валютами, сроками и рисками; изменчивость (волатильность) и эффективность.

2. Деятельность банка рассматривается в двух аспектах: как субъекта хозяйствования и как финансового посредника. Несмотря на это экономические отношения следует разделять на внешние (с поставщиками; субъектами государственного регулирования; субъектами банковского регулирования и надзора; органами, реализующими целевые программы; с клиентами; банками кредиторами и контрагентами) и внутренние (с собственниками, с персоналом, в рамках финансовой структуры банка; в пределах банковской группы, промышленно-финансовой группы).

3. Принципы финансов банка: общие (хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальной заинтересованности и ответственности) и специфические (повышение прозрачности результатов финансовой деятельности, саморегулирования, обеспечение финансовыми резервами).

4. Обобщив вышеприведенные разработки было осуществлено усовершенствование собственного определения понятия «финансы банка», под которым следует понимать совокупность внешних и внутренних экономических отношений по поводу формирования, распределения и использования финансовых ресурсов банка, что, как ожидается, приведет к увеличению экономических выгод банка в будущем.

5. В общем виде, объектами управления финансами банка являются отношения, возникающие в процедуре организации бизнес-процессов и операций, которые формируют и распределяют финансовые ресурсы, регулирующие финансовые риски и ликвидность, определяющих финансовые результаты, прибыльность и эффективность деятельности банка, то есть управление финансами охватывает всю совокупность форм и методов организации финансовых отношений в банке.

#### Литература

1. Азаренкова Г. М. Управление финансовыми ресурсами банка: монография / Г. М. Азаренкова, И. И. Беломестная, В. Г. Сословский. – К.: УБД НБУ, 2012. – 179 с.

2. Кузнецова Л. В. Финансы банка: теория, методология, управление: автореф. дис... д-ра экон. наук: 08.00.08 / Л. В. Кузнецова; Одесса. гос. экон. ун-т. – О., 2009. – 34 с.

3. Сало И. В. Система управления конкурентоспособностью банка / И. В. Сало, А. В. Мирошниченко // Актуальные проблемы экономики. – 2012. – № 5. – С. 279-285.

4. Воронов К. И. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга I. / К. Ы. Воронов. М.: ТОО "Инжинирингово-консалтинговая компания «ДеКА», 1995.

5. Коваль С. Л. Приоритетные направления развития финансов банковских учреждений Украины [Электронный ресурс] / С. Л. Коваль. – Режим доступа: <http://dspace.tneu.edu.ua/bitstream/316497/11015/1/011koyal.pdf>. (23.10.2017)

6. Зятковский И. В. Финансы субъектов хозяйствования в условиях институциональных преобразований: Монография / И. В. Зятковский. – Тернополь: Экономическая мысль, 2006. – 388 с.

7. Соляник Л. Г. Теоретико-методологические подходы к организации финансов банковских учреждений / Л. Г. Соляник // Экономический вестник Национального горного университета. – 2010. – № 1. – С. 46-54.

8. Кузнецова Л. В. Теоретико-методологические подходы к определению сущности финансов банка / Л. В. Кузнецова // Экономические науки: Наук. метод. ж-л / Николаевский государственный гуманитарный университет имени Петра Могилы. – Николаев, 2008. – Т. 99. – Вып. 86. – С. 42-46.

9. Кузнецова Л. В. Финансы банка: теория, методология, управление: автореф. дис... д-ра экон. наук: 08.00.08 / Л.В. Кузнецова. Одесс.гос. экон. ун-т. – О., 2009. – 34 сек.

10. Безродная Е. С. Оценки финансовой деятельности банка и разработки его стратегии на основе сбалансированной системы показателей: дис. канд. экон. наук, спец.: 08.00.08 – деньги, финансы и кредит / Безродная Е. С. – Х.: Харьковский нац. экон. ун-т ім. С. Кузнеця, 2014. – 209 сек.

11. Маслов Ю. К. Планирование финансовой деятельности банка: дис.. канд. экон. наук, спец.: 08.00.08 – деньги, финансы и кредит / Ю. К. Маслов. – Одесский государственный экономический университет, Одесса, 2006. – 209 сек.

12. Кондиус И. С. Методика прогнозирования уровня общей эффективности банка / И. С. Кондиус // Экономические науки. Серия: Учет и финансы. – 2014. – Вып. 11(1). – С. 75-85.

## АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВ- СКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ

*Гудименко Д.А.*

*Капитонова И.А.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель П.А. Неверов*

В сложившихся экономических условиях в РФ значительную актуальность приобретают вопросы исследования различного рода рисков. Первостепенное место при этом отведено банковским рискам, т.к. для экономики России банковская деятельность приобрела приоритетное значение в большей степени благодаря интенсивно развивающемуся кредитованию физических и юридических лиц. При этом, как известно, кредитование является наиболее прибыльной и рискованной частью банковских операций. Поскольку оценка степени риска и определение его величины носит вероятностный характер, то приоритетными методами при этом являются статистические.

Вследствие существенного влияния банков на экономику и общественные отношения, при эффективном управлении банковскими, и в частности кредитными рисками, можно ожидать расширения сферы банковского кредитования реального сектора и как следствие - улучшения ситуации в экономике и банковской системе страны.

Целью научной работы является исследование теоретических и практических аспектов классификации банковских рисков в России, а также анализ современного состояния банковского кредитования населения

Методы исследования, используемые при написании исследовательской работы: сравнительный; статистический; анализ; индукция; классификация; обобщение.

Для достижения цели исследования представляется целесообразным решить следующие задачи:

1. Исследовать классификацию банковских рисков в России.
2. Сделать анализ современного состояния банковского кредитования населения.

Объектом исследования являются классификация банковских рисков и анализ современного состояния банковского кредитования населения.

Предметом исследования является методика классификации и анализа современного состояния банковского кредитования населения.

Банковское кредитование населения, является одним из видов банковского кредитования и способствует повышению благосостояния населения. В современных условиях его роль значительно возрастает.

До начала кризиса 2014 г. кредитование населения являлось одним из наиболее прибыльных направлений банковской деятельности. Однако, за последние два года ситуация изменилась в худшую сторону. Таблица 1 - Динамика общего количества действующих банков России за последние 3 года, в разрезе Федеральных округов

Наименование региона	01.01.15	01.01.16	Изменение		01.01.17	Изменение	
			Абс.	Темп роста,%		Абс.	Темп роста,%
Центральный	504	434	-70	86,1	358	-76	82,5
Северо-Западный	64	60	-4	93,8	49	-11	81,7
Южный	43	37	-6	86	38	1	102,8
Северо-Кавказский	28	22	-6	78,6	17	-5	77,3
Приволжский	92	85	-7	92,4	77	-8	90,6
Уральский	35	32	-3	91,4	29	-3	90,6
Сибирский	44	41	-3	93,2	37	-4	90,2
Дальневосточный	22	17	-5	77,3	18	1	105,9
Всего по РФ	834	733	-101	87,9	623	110	85

В таблице 1 представлена динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов за последние 3 года. По данным таблицы количество банков в целом по Российской Федерации сократилось на 211 кредитных организаций с 2015 г. по 2017 г. Значительное снижение количества кредитных организаций – 146 произошло в Центральном федеральном округе, наибольшее сокращение банковского сектора наблюдается в Северо-Западном и Приволжском регионах – на 15 организаций. Обращает на себя внимание крайне неравномерное распределение количества действующих банков на территории страны. Основная масса зарегистрирована в европейской части РФ. С другой стороны, огромные по площади Дальневосточный, Сибирский и Уральский федеральные округа, имеют незначительные показатели количества банков, но значительное сокращение банковского сектора за исследуемый период. Таким образом, в исследуемом периоде наблюдается не значительное сокращение количества коммерческих банков, но снижение количества банков фиксируется во всех округах.

Негативные структурные изменения, происходящие в национальной банковской системе, отразились на состоянии кредитования населения РФ. По данным Банка России (Таблица 2), по состоянию на 1 января 2017 года общий объем выданных в России населению кредитов составил 52818591 рублей.

Табл.2 Анализ динамики объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям.

	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменения за период	
				Абс (млн.руб )	Темп роста, %
Всего, в том числе:	49069454	54263040	52818591	3749137	107,6
В рублях	34888476	35176500	37800220	2911744	108,3
В иностранной валюте	14180978	19086540	15015071	834093	105,9
<b>Физическим лицам</b>					
Всего, в том числе:	11329549	10684331	10803942	-525607	95,6
В рублях	11028783	10395828	10643612	-385171	96,5
В иностранной валюте	300766	288503	160330	-140436	53,3

В целом за период 2015-2017 гг. объем кредитов, выданных населению с 2015-2016 г увеличился на 5,1млн., но потом, наоборот, уменьшился на 1,4 млн. Причем значительное сокращение наблюдает-

ся по валютным кредитам, это также связано с введением санкций против России.

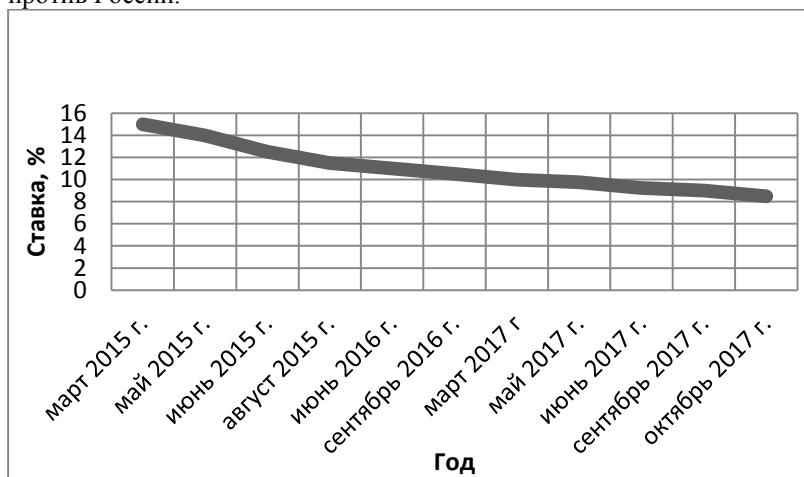


Рисунок 1 Изменение ключевой ставки в ЦБ

Колебания объемов выдачи банковских кредитов населению, происходило на фоне изменения ключевой ставки Банка России, значение которой с 01 февраля 2015 года по 03 августа 2015 года менялось 5 раз в диапазоне с 17% до 11%, с 13 июня 2016 по 19 сентября 2016 изменялась 2 раза с 11% до 10%, с 26 марта 2017 года по 27 октября 2017 года изменялась 3 раза с 10% до 8,5%. Понижение ключевой ставки Регулятора вызвало изменения процентных ставок коммерческих банков. Ключевая ставка — это процентный показатель, по которому Центробанк выделяет кредиты коммерческим банкам. Она влияет на размер ставок по потребительским кредитам, а также на уровень инфляции в стране. Снижение ключевой ставки приведет прежде всего к продолжению уменьшения ставок по депозитам, что в свою очередь будет нести позитивный эффект для населения и бизнеса, так как ставки по кредитам продолжают снижаться. Более дешевые заемные средства позволят активнее развиваться промышленности и повысят спрос на потребительские кредиты и ипотеку среди граждан. Рубль достаточно устойчив, поэтому решение ЦБ не должно повлечь за собой серьезного ослабления национальной валюты и роста цен. Инфляционные колебания возможны, но в сентябре в силу вступают сезонные факторы, такие как сбор урожая. Традиционно в этот период времени определенные продукты и товары падают в цене, что позволяет инфляции держаться на низком уровне.

К началу октября годовой показатель инфляции будет находиться в диапазоне 3,3 - 3,4%, а курс доллара останется в размере 56-58 рублей, а евро едва достигнет 70 рублей.

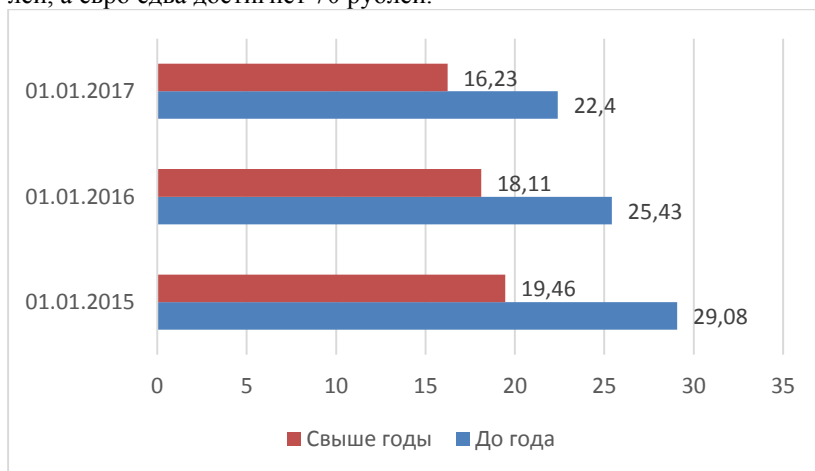


Рисунок 2 - Средневзвешенные процентные ставки по кредитам физических лиц, % годовых

По данным рисунка, средневзвешенная процентная ставка по краткосрочным рублевым кредитам, снизились с 29,08 % до 22,4 % годовых. Долгосрочные кредиты, сроком свыше 1 года, также демонстрировали с 2015 года снижение ставки с 19,46 % до 18,11 % годовых в 2016 году и к 2017 году ставка ещё уменьшилась до 16,23% годовых. Необходимо отметить, что снижение ставки Банка России в 2015 г., повлекло за собой оперативное снижения ставок по банковским кредитам населению.

Для более детальной оценки ситуации необходимо провести анализ структуры задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам (таблица 3).

Таблица 3 – Структура задолженности по кредитам в РФ по Федеральным округам в 2009, 2012, 2014-2017 гг.

	01.12.2009	01.12.2012	01.12.2014	01.12.2015	01.12.2016	01.08.2017
российская федерация	3174193,8	7290373	11 014 419	10380135	1058587 1	1116467 2

центральный федеральный округ	796 617,80	2 003 568	3 053 187	2 903 313	3 042 464	3 241 871
северо-западный федеральный округ	332 147,40	767 699	1 175 359	1 132 440	1 186 709	1 277 857
южный федеральный округ	325651,4	576208	920036	858850	874841	927 187
северо-кавказский федеральный округ	-	210 989	307 958	284 275	293 649	310 344
приволжский федеральный округ	638 234,30	1 319 024	2 043 873	1 920 639	1 965 002	2 067 743
уральский федеральный округ	403 973,90	889 763	1 303 332	1 229 626	1 198 799	1 246 778
сибирский федеральный округ	537 072,40	1 133 269	1 635 160	1 507 148	1 475 385	1 518 464
дальневосточный федеральный округ	140 496,60	389 853	573 976	535 960	549 022	574 426

В целом по России задолженность по кредитам с 2009г по 2017г увеличилась на 7,99 млн. Отдельно по округам увеличение задолженности происходит также в больших объёмах. Например, в Сибирском федеральном округе изменение составило 981 тыс. руб., Самая высокая задолженность наблюдается в Центральном Федеральном Округе – 3,2млн. руб. и в Приволжском Федеральном округе-2,1 млн. руб. А самая низкая задолженность в Северо-Кавказском –310 тыс. руб. и в Дальневосточном Федеральном округе –574тыс. руб.



Структуру задолженности по кредитам можно проследить на рис.3.

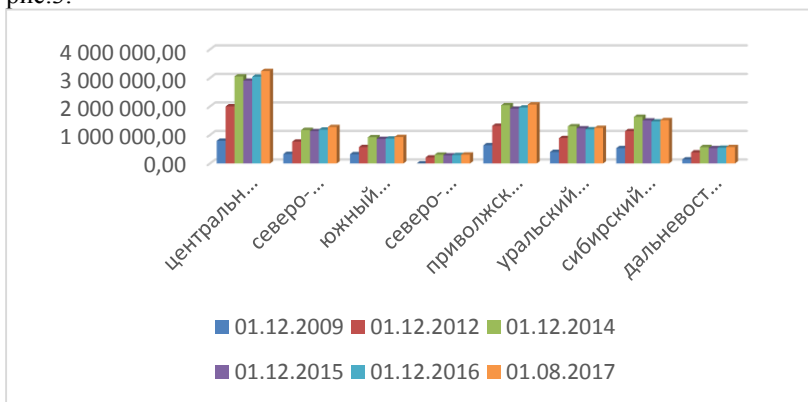


Рисунок 3 - Структура задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам в 2009г., с 2012-2017гг.

Можно с уверенностью говорить о том, что одной из основных проблем кредитования всегда будет являться проблема невозврата полученного кредита. В последнее время увеличивается доля задолженности по кредитным договорам. Данная тема является одной из основных проблем банковского потребительского кредитования, требующей отдельного рассмотрения. Иногда, при оформлении кредита, заёмщик изначально знает, что не будет его выплачивать. Для этого очень часто используют утерянные документы, но в последнее время банки требуют присутствия непосредственно получателя кредита и наличие второго документа, удостоверяющего личность. Очень часто кредитор отчаивается получить свой кредит обратно и заставляет получателя кредита взять новый кредит, в новом месте, или приобрести какую-нибудь ценную вещь в собственность.

Причинами возникновения просроченной задолженности необязательность заемщиков, отсутствие материальной возможности обслуживать текущие долговые обязательства и общая численность безработных. По расчетам ЦБ, в среднем на одного заемщика приходится более 1,6 действующего кредитного договора.

Банк России проводит такие мероприятия как защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

## Литература

1. Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам-резидентам. [Электронный ресурс]. Официальный сайт Банка. Режим доступа <http://www.cbr.ru/statistics/udstat.aspx?Month=08&Year=2017&TblID=4-5>
2. Веселова А. Д. Проблемы и перспективы развития потребительского кредитования в РФ — 2016. — 100–103 с.
3. Воронина Е. Р. Современный рынок банковского кредитования населения в РФ — 2015. — № 17. — 256–257 с.
4. Жабина О. А. Перспективы потребительского кредитования на современном этапе в РФ — 2016.- 365–366 с.
5. Мирошниченко О. С. Субординированный кредит: вопросы теории и банковская практика / О. С. Мирошниченко // Финансы и кредит. — 2017. — № 19. — С. 31–41.
6. Степанова О. А., Орлова С. А., Шпортова Т. В. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения // Фундаментальные исследования. — 2015. — 230–232 с.
7. Петросян С. Ю. Современные проблемы и перспективы рынка кредитования физических лиц в России // Молодой ученый. — 2017. — №7. — С. 271-273. <https://moluch.ru/archive/141/39682/>

## **ВЛИЯНИЕ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ НА ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

*А.В. Дейнинг*

*Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал*

В современных условиях неопределенности и нестабильности внешней среды, резко возросла роль стратегического учета, что обуславливается общей глобализацией бизнеса, развитием конкуренции, информационных технологий, введением экономических санкций и в целом усложнением рыночного пространства.

По мнению американского экономиста Дж. Траута «...успех связан...не с правильными методами, не с правильными ролевыми моделями, не с правильной организационной структурой. Все это конечно помогает, но не настолько, чтобы преодолеть грань, отделяющую победу от поражения. Успех связан с наличием правильной, верной стратегией.» [5, с.17]

Любое современное предприятие едино со своей окружающей средой и не может рассматриваться от нее отдельно. Поставщики, подрядчики, покупатели, государственные органы, конкуренты – все они

оказывают влияние на рыночное состояние компании. Так окружающую среду можно разбить на две составляющих: макроокружение и микроокружение. Если с микросредой компания может взаимодействовать на равных, получая определенную информацию на свой запрос, то от макросреды предприятие может получать только лишь общие сигналы, анализируя и принимая их во внимание, сделать на их основе прогноз и предугадать будущие события.

Рост уровня конкуренции, увеличение спроса на качественную продукцию, развитие информационных технологий и их внедрение в процессы производства на сегодняшний день сделали стратегический учет одним из самых важных инструментов управления предприятием, поскольку для нормального функционирования и развития компании необходимо не только анализировать внутреннюю обстановку, но и формировать долгосрочную перспективу развития предприятия на предстоящее будущее. Динамическое развитие внешней среды порождает собой ее непредсказуемость, неопределенность, что повышает уровень возникновения непредвиденных рисков, которые могут повлиять на стоимость бизнеса, на дополнительные затраты и потери. Под неопределенностью подразумевается недостаточность информации о состоянии факторов внешней среды, в условиях чего руководству предприятий трудно предсказать возможные изменения среды.

Организация сама оказывает влияние на характер взаимодействия с внешней средой, поэтому стратегия организации должна быть направлена не на адаптацию и слияние ее с рынком, а в первую очередь на собственный внутрифирменный потенциал компании, ее возможности.

Внешнюю среду условно можно поделить на следующие составляющие:

- микросреда, формирующая влияние на предприятие со стороны отрасли частью которой является. Как отмечает О.В. Баженов «внешняя микросреда, определяет, в первую очередь, локальный (наиболее доступный рынок сбыта), основных конкурентов, отраслевых стейкхолдеров, а также круг обслуживающих и обеспечивающих предприятий» [1, с. 42-43];

- мезосреда – это уровень экономического влияния ряда отраслей и прочих процессов, конкретного государства;

- макросреда, включающая социальные, демографические, культурные, юридические, законодательные, технологические, экономические, природно-климатические и другие факторы косвенного воздействия на организацию.

Стратегическое планирование и анализ являются действенными инструментами управления предприятием любой формы собственности и отраслевой направленности. Так зарубежными и отечественными учеными описаны основные методики определения влияния внешних и внутренних факторов на состояние и развитие организации. [3, с.216]

Для осуществления стратегического анализа внешней среды могут быть применены следующие методы: SWOT – анализ, конкурентный анализ «Пять сил» М. Портера, STEEP – анализ, SPACE – анализ, методика З.Е. Шернешневой и С.В. Оборской [6, с.231], методика Стратегического анализа В.С. Ефремовой [2, с.367].

Однако, несмотря на широкий выбор методов анализа, все они обладают рядом недостатков. Главный из них – субъективность и недостаточная полнота сформулированных данных, являющихся базой для принятия стратегических управленческих решений.

Наиболее главным и первостепенным компонентом анализа макроокружения является анализ экономической среды, отражающий как используются и распределяются ресурсы внутри этой среды. Он состоит из прогнозных изменений в экономической среде, определения темпов инфляции, уровня безработицы, денежного оборота, уровня валового национального продукта, уровня налогообложения, доходов и расходов потребителей, корпоративной прибыли.

Важным этапом в процессе экономического компонента предприятия, является определение его стадии бизнес-цикла. По полученным данным с характеристикой цикла развития производственной деятельности компании, можно выбрать наиболее эффективную стратегию развития, включающую в себя, как скрытые возможности предприятия, его потенциал, так и весь спектр положительных и отрицательных экономических факторов, влияющих на его развитие.

Далее фирма должна оценить характер экономической политики государства и возможного реформирования. Особое внимание стоит обратить на налогообложение, субсидирование, кредитование, государственные заказы на продукцию. Однако, стоит отметить, что при неустойчивой экономике полагаться на данные факторы полностью нельзя.

Политическая стабильность страны, также является важным фактором для развития стратегии предприятия и снижения возможного риска при ее разработке. От правительства требуется создание определенного свода правил и законов по вопросам хозяйственной деятельности коммерческих предприятия, который не будет подвергаться радикальным изменениям. Политический компонент стратегического анализа включает в себя следующие факторы: существующий государ-

ственный строй, порядок отношения государства к той или иной хозяйственной отрасли в стране, уровень лоббирования интересов различных групп, прогрессивная разработка и принятие законов, и наличие оппозиции правительства, в виде различных политических партий.

Помимо прогноза политической ситуации в стране, организации обращают внимание на будущие проекты государственного регулирования и поддержки по следующим областям:

- социальная защита населения;
- внешнеэкономическая деятельность;
- ценовая политики государства;
- политика в области экологии и защиты окружающей среды;
- охрана труда и здоровья работников предприятий;
- ограничение производства продукции, путем постоянного контроля его качества [4, с.56].

В последнее время набирает интерес социально-культурное развитие страны, влияющее на эффективность и результативность предприятия. Это вызвано следующими причинами: - предпочтения потребителей в выборе товаров зависит не только от экономических соображений, но и от локальных, половозрастных, образовательных и природных особенностей, что ведет к усилению конкуренции между производителями и разделению товаров на специальные категории;

- инвестиции необходимо направлять на увеличение объемов производства, создания новых предприятий, непосредственно связанных с социально-культурными факторами.

Обобщая сказанное, необходимо отметить, что в процессе стратегического анализа, предприятию необходимо обращать свое внимание на следующие социально-культурные факторы: демографические характеристики людей, проживающих на определенной территории; уровень доходов населения; повышение социальной мобильности; изменение образа жизни, в том числе национальных традиций; уровень образования населения, уровень потребления тех или иных товаров и услуг.

В заключении следует отметить, что в условиях усиления конкуренции, высокой степени неопределенности и быстроменяющихся внешних условий, необходимо оценить возможности организации адекватно реагировать на изменения, прогнозировать и работать на опережение, все это – анализ внешней среды, который оказывает существенное влияние на стратегическую направленность предприятия, так как без информации о конкурентах, внешних влияниях невозможно

выстроить грамотную, перспективную и приносящую прибыль стратегию развития фирмы.

#### Литература

1. Баженов О.В. Балансовая модель внешней экономической среды промышленной организации / О.В. Баженов // Экономический анализ: теория и практика. – 2013. – №23. – С. 42-43;
2. Ефремов, В. С. Стратегии бизнеса: концепции и методы планирования / В. С. Ефремов. – М.: Финпресс, 2008. – С.367;
3. Коноваленко, Н.П. Концепция эволюционного развития стратегического управления: модель сферической спирали /Н.П. Коноваленко// - Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. -2012. -№5(44). - С. 216
4. Петров А.Н. Стратегический менеджмент /Петрова А.Н. - СПб.: Питер, 2011. – С. 56;
5. Траут Дж. О стратегии / Дж. Траут; пер. с англ. – СПб.: Питер, 2004. – С.17;
6. Шершнева З.Е. Стратегическое управление: учеб. пособие / З.Е. Шершнева, С.В. Оборская. 2-е изд., перераб.и доп. Киев: КНЕУ, 2004. – С.231.

### **ПРОЕКТИРОВАНИЕ РАБОТЫ ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ В ПРОГРАММЕ PROJECT EXPERT**

*Дорогой М.А.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель: к.п.н., доцент Алябьева Е.В.*

Для принятия эффективных управленческих решений в области экономики и финансов существуют различные математические методы и модели [1]. В тоже время, существующие информационные продукты, позволяющие ускорить расчеты по финансовым операциям, такие как Project Expert, ориентируют менеджеров компаний на согласованную работу с клиентами, способствуют снижению финансовых и экономических рисков [2, 3, 4]. В статье представлены расчеты операций по лизингу на основе программы Project Expert. Проведение лизинговых операций основывается на методологии, описанной в Методических рекомендациях по расчету лизинговых платежей [5]. Кроме этого, существует федеральный закон ФЗ № 164 от 29.10.1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)», который является законодательной базой для планирования и расчета лизинговых операций [6].

Под лизингом рассматривают вид контракта, при котором имущество приобретает лизингодателем специально для того, чтобы пере-

дать его в аренду лизингополучателю на срок, приближенный к сроку эксплуатации и амортизации большей части его стоимости. Платежи по лизингу за этот период покрывают цену, заплаченную за это имущество. В конце срока действия договора, как правило, оно выкупается по остаточной стоимости и переходит в собственность лизингополучателя.

Рассмотрим возможную ситуацию, когда компания лизингодатель в 2018 году планирует приобрести оборудование для его последующей передачи в лизинг за 3600 тыс. руб. (с НДС). Также для приведения оборудования в рабочее состояние компания прибегает к помощи компаний, оказывающих услуги по монтажным работам. Монтажные работы должны осуществиться в период 15 дней после получения компанией оборудования. Общая стоимость монтажных работ 1200 тыс. руб. (с НДС).

После определения затрат на приобретение и монтаж оборудования, необходимо составить календарный план, включающий покупку оборудования и его монтаж. Рассмотрим следующие этапы составления календарного плана:

1. Определение временных периодов выполнения этапов работ.
2. Создание связей.
3. Выявление необходимых ресурсов, для выполнения этапов.

Затраты на приобретение и монтаж оборудования отнесем в раздел «Инвестиционного плана» в среде в Project Expert. Соответственно этапы календарного плана указываются в разделе «Календарный план» среды в Project Expert, в котором в нашем случае необходимо создать иерархическую структуру этапов (см. рис.1). В иерархической структуре существуют: родительский этап и этапы нижнего уровня (дочерние). Стоимость родительского этапа включает стоимость дочерних.

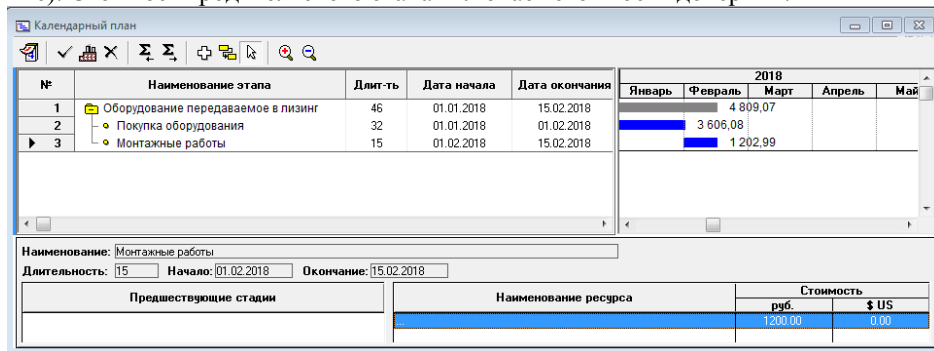


Рисунок 1 - Календарный план

В нашем случае родительский этап - «Оборудование, передаваемое в лизинг», который включает дочерние: «Покупка оборудования» и «Монтажные работы». Дочерние этапы выполняются последовательно, поэтому между ними должна быть установлена последовательная связь. При помощи связи программа может автоматически пересчитать время на выполнение этапов проекта (например, при смещении одного этапа, согласно плану, смещаются другие этапы, с которыми установлена связь, сохраняя его корректность).

Далее определяются ресурсы для выполнения каждого этапа календарного плана. Список ресурсов задается в разделе «Редактирование ресурсов» на основе следующих данных (см. табл. 1).

Таблица 1. Параметры ресурсов

Название	Тип	Ед. изм.	Стоимость за ед. тыс. руб
Основные средства	Оборудование	Комплект	3600,000
Услуги сторонних организаций	Услуги	Тыс. руб.	1200,000

После монтажа оборудования 16 февраля 2018 года фирма по договору финансовой аренды планирует передать получателю имущество, со сроком погашения полной стоимости лизинга в течение пяти лет. При расчете амортизации предполагается использовать ускоренный линейный метод с коэффициентом 2 со сроком 10 лет. Для покупки имущества, передаваемого в лизинг, компания предполагает использовать заемные средства в размере 2200 тыс. руб. со ставкой 20% в год. По договору финансовой аренды процент лизингодателя составляет 25% от оценочной стоимости предмета лизинга, НДС –18%.

Чтобы рассчитать суммарный платеж по лизингу, нужно в разделе «Таблицы пользователя» в программе Project Expert добавить таблицу «Расчет суммы платежей по лизингу», содержащей следующие данные:

1. Амортизация.
2. Выплата по кредиту.
3. Процент по лизингу.
4. Выручка.
5. НДС.
6. Сумма платежей по лизингу.



Заполнение таблицы позволит посчитать сумму платежей по лизингу за период действия договора финансовой аренды.

Для расчета амортизации программой Project Expert необходимо открыть раздел «Характеристики актива», в котором выбирается линейный способ с периодом 60 календарных месяцев, с учетом коэффициента, равного двум. Затем для перерасчета результатов проекта следует нажать клавишу F5. Далее в формуле расчета «Амортизационных отчислений» в качестве источника нужно выбрать поле «Имущество для передачи в лизинг» из таблицы «Амортизация по активам».

Плата за использование заемного капитала в программе Project Expert рассчитывается в модуле «Финансирование». Параметры займа необходимо указать в разделе «Займы» на основе следующих данных (см. табл. 2).

Таблица 2. Параметры займа

Название	Дата	Сумма (тыс. руб.)	Срок	Ставка
Заемные средства	01.01.2018	2200,00	60 мес.	20,000

После чего необходимо добавить в строку «Плата за кредитные ресурсы» ссылку на аргумент «Затраты на обслуживание займов».

Так как процент по лизингу определяется по среднегодовой стоимости, необходимо ее определить. В Project Expert есть возможность «Объединения в период». Данные о стоимости имущества содержатся в таблице «Список активов» в строке «Имущество для передачи в лизинг». После определения данных необходимо настроить объединение, в нашем случае выбирается объединение по среднему с годовым периодом. В итоге по результатам вычислений в среде Project Expert получим результаты (см. рис. 2, 3).

	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
▶ Среднегодовая стоимость	3 627,12	2 813,56	2 000,00	1 186,44	372,88
Ставка комиссионного вознаграждения	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00

Рис 2. Данные для расчета лизинговых платежей

Платеж по лизингу = среднегодовая стоимость имущества \* процент по лизингу.

Выручка = суммарный платеж по лизингу - амортизация – выплаты за использование заёмного капитала.

НДС = 18% от выручки.

	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год	1-2.2023
▶ Амортизация	677,97	813,56	813,56	813,56	813,56	135,59
Выплата по кредиту	393,11	306,56	220,00	133,44	46,89	
Комиссионное вознаграждение	75,56	58,62	41,67	24,72	7,77	
Выручка	1 146,65	1 178,73	1 075,23	971,72	868,21	135,59
НДС	206,40	212,17	193,54	174,91	156,28	24,41
Сумма платежей по лизингу	1 353,04	1 390,90	1 268,77	1 146,63	1 024,49	160,00

Рис. 3. Расчет платежей по лизингу (тыс. руб.)

Суммарный платеж по лизингу в программе Project Expert можно рассчитать при помощи функции «Объединить в период» только в этот раз не по среднему, а по сумме.

Таким образом, программная среда Project Expert достаточно быстро и наглядно позволяет проектировать и рассчитывать сделки по лизингу.

#### Литература

1. Ильина, М.А. Методы принятия управленческих решений: учеб. Пособие / М.А. Ильина, Н.Т Копылова. - Барнаул: Изд-во АлтГТУ, 2016. – 74 с

2. Романова, Ю.Д. Информационные технологии в менеджменте (управлении): учебник и практикум / под. общ. ред. Ю.Д. Романовой. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 478 с.

3. Алиев, В.С. Бизнес-планирование с использованием программы Project Expert: учеб. Пособие / В.С. Алиев, Д.В. Чистов. – М.: ИНФРА-М, 2011. - 432 с.

4. Акаева, А.И. Комплексная оценка эффективности инвестиционных проектов средствами аналитической системы Project Expert / А.И. Акаева, Т.Г. Любивая // Информационные системы и технологии:

управление и безопасность. – Поволжск: Изд-во Поволжского государственного института сервиса. - 2013. - № 2 - С. 52 – 57.

5. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей" (утв. Минэкономки РФ 16.04.1996) [Электрон. ресурс] // Консультант Плюс. – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10606/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10606/), свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 22.11.2017).

6. Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (ред. от 16.10.2017) "О финансовой аренде (лизинге)" [Электрон. ресурс] // Консультант Плюс. – Режим доступа:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20780/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/) свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения 22.11.2017).

## **ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Дьяконова Л.С.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель к.э.н., доцент Левичева С.В.*

Полнота, своевременность, достоверность отражения расчетов с дебиторами и кредиторами является одним из оценочных показателей, определяющих качество работы предприятия. Грамотное построение и управление процессом расчетов с дебиторами и кредиторами имеет большое значение в успешной работе предприятия.

Дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное следствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар. То есть между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты обычно проходит некоторое количество времени [1, с. 158].

По мнению Бригхема Ю. дебиторская задолженность представляет собой имущественные требования организации к юридическим и физическим лицам, которые являются ее должниками. Дебиторскую задолженность можно рассматривать в трех смыслах: во-первых, как средство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной, и, в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств [2, с. 214].

Эффективность управления дебиторской задолженностью во многом зависит от ее видов и от выработки правильной стратегии управления каждым видом задолженности. Белолипецкий В. отмечает, что традиционно дебиторскую задолженность разделяют по контрагентам: покупатели и заказчики, поставщики, бюджет (рисунок 1) [3, с. 193].

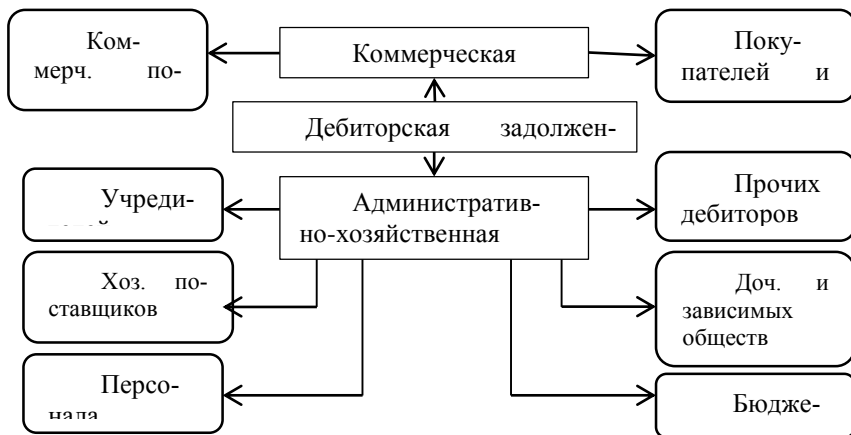


Рисунок 1 – Виды дебиторской задолженности по контрагентам

С точки зрения Ковалева В.В. кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. Кредиторской может быть любая задолженность организации перед физическими и юридическими лицами (по авансам, полученным в счет будущих поставок товаров, оплате труда, штрафам и пеням, налогам, оплате приобретенных товаров, работ, услуг, по бюджетным платежам и т.д.) [1, с. 163].

Булдакова И.С. выделяет несколько видов кредиторской задолженности: задолженность по контрагентам: перед поставщиками и подрядчиками; задолженность перед персоналом организации; задолженность перед внебюджетными фондами; задолженность по налогам и сборам; задолженность перед прочими кредиторами [4, с. 3].

Отметим, что существует множество классификационных признаков дебиторской и кредиторской задолженностей, это и период времени и, сроки оплаты, мы рассмотрели основной – классификация в зависимости от контрагента.

Терминологический анализ позволил сделать вывод о том, что де-

биторская задолженность является неотъемлемым элементом бытовой деятельности любого предприятия. Довольно большая ее часть в общей структуре активов снижает ликвидность и финансовую стойкость предприятия и повышает риск финансовых потерь компании. Кредиторская задолженность также оказывает существенное влияние на финансовое состояние хозяйствующего субъекта, тем не менее, при умелом ее управлении использовать ее в хозяйственной деятельности выгодно.

Согласно вышесказанному, для получения экономических выгод от наличия задолженностей необходима эффективная организация управления ими.

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью выступает одним из основных рычагов совершенствования финансовой политики организации [2, с. 217].

Проблемы управления задолженностями, с которыми многие предприятия сталкиваются сегодня, достаточно типичны, как правило, они одинаковы, как в отношении дебиторской, так и в отношении кредиторской задолженности. К проблемам управления можно отнести следующие:

- отсутствие достоверной информации о реальных сроках погашения;
- нет четко прописанного и понятного регламента работы с задолженностями с закреплением ответственных специалистов;
- нет данных о сумме затрат, причиной которых является рост размера задолженностей, отсутствует динамика данных затрат;
- не проводится оценка надежности контрагентов;
- не рассчитывается экономический эффект от предоставления коммерческого кредита и увеличения срока использования денег поставщиков;
- коллекторские функции, функции анализа задолженности и принятия управленческих решений для урегулирования долга распределены между разными структурными подразделениями и прочие [4, с. 4].

Из состава основных проблем управления задолженностями и их причин следуют пути их решения на предприятиях:

- внедрение систем мотивации персонала на эффективную работу с задолженностью;
- повышение уровня автоматизации процессов управления задолженностью;
- повышение квалификации работников, участвующих в управлении задолженностью;

- внедрение регламентов работы с задолженностью, включая просроченную задолженность;
- внедрение стандартов оценки контрагентов;
- внедрение методик оценки эффективности коммерческого кредитования и оптимальности финансирования деятельности за счет средств поставщика;
- совершенствование законодательства в области формирования резервов по сомнительным долгам.

Кроме того, повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью, по мнению Кулаговской Т.А. будут способствовать следующие рекомендации:

- следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности (значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия, делает необходимым для погашения возникающей кредиторской задолженности привлечение дополнительных источников финансирования);
- контролировать состояние расчетов по срокам, расширить систему авансовых платежей (в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что организация реально получает лишь часть стоимости выполненных работ);
- своевременно выявлять недопустимые виды кредиторской задолженности (просроченная задолженность в бюджет, сверхнормативная задолженность по устойчивым пассивам и др.) [5, с. 89].

Резюмируя вышеизложенное, можно сделать краткие выводы. Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся предприятия со стороны других организаций и граждан. Кредиторская задолженность напротив представляет собой обязательства организации перед третьими лицами. Привлечение заемных средств в оборот предприятия – явление, содействующее временному улучшению финансового состояния при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются.

Решение таких проблем, как несвоевременная обработка информации, отсутствие регламента взаимодействия между подразделениями, отсутствие оценки кредитоспособности покупателей и эффективности коммерческого кредитования особенно важно, так как позволяет предупредить возникновение просроченной задолженности и соответственно сократить временные, трудовые и финансовые затраты предприятия при управлении задолженностями.

#### *Литература*

1. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: Проспект, 2017. – 1104 с.

2. Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент / Ю. Бригхем, Д. Хьюстон, пер. Н.А. Ливинская. – Спб.: Питер, 2016. – 592 с.

3. Белолипецкий, В. Финансовый менеджмент. Учебное пособие / В. Белолипецкий. – М.: Кнорус, 2016. – 446 с.

4. Булдакова И.С. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии / И.С. Булдакова, В.Л. Суворова // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2015. – Т. 30. – С. 1-5.

5. Кулаговская Т.А. Управление дебиторской задолженностью как инструмент эффективного управления оборотными активами коммерческой организации / Т.А. Кулаговская, М.П. Жариков // В сборнике: Современное инновационное общество: динамика становления, приоритеты развития, модернизация: экономические, социальные, философские, правовые, общенаучные аспекты материалы Международной научно-практической конференции. – 2015. – С. 88-91.

## **РИСК - ОРИЕНТИРОВАННЫЙ ВНУТРЕННИЙ АУДИТ, КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ.**

*Дьячук Е. В.  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал*

В современном мире, в условиях рыночной экономики усиливаются задачи по повышению рентабельности и текущего контроля деятельности организаций. Множество из них страдают от недостаточно эффективного использования людских, финансовых и материальных ресурсов, а так же от недостатка информации, необходимой для принятия правильных решений в плане управления со стороны управляющих, и персонала. Все проблемы организации, управления и контроля можно решить путем эффективной организации внутреннего аудита.

На сегодняшний день, к сожалению, не существует определенной методики проведения внутреннего контроля и эффективности работы службы внутреннего аудита организации, направленных на ее объективную оценку и выработку предложений по ее оптимизации. Но, по мнению специалистов, эффективность внутреннего аудита можно оценивать с двух позиций:

Во-первых, с внутренней, т. е. с точки зрения руководства компании, руководителей филиалов и других подразделений;

Во-вторых, с внешней, т. е. с точки зрения партнеров, поставщиков, покупателей и других заинтересованных сторон.

Нас интересует внутренняя позиция, поэтому рассмотрим внутренний контроль, как метод повышения эффективности деятельности организации.

Внутренний контроль является важнейшей функцией управления деятельностью любой организации, он способен предотвратить лишние затраты, обеспечить уверенность в предполагаемом результате, а также соблюдать правильность многочисленных постоянно изменяющихся требований законодательства, правил выявления и исправления искажения в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Известно, что деятельность любой организации связана с многочисленными рисками. Риск, в данном случае означает неопределенность результата. В основном, это касается негативных последствий действий или событий. Наряду с общими для всех областей деятельности видами рисков существуют специфические риски, ко всем видам деятельности.

Современная стадия развития аудита включает в себя аудит, основанный на риске, и включает в себя три стадии развития:

Во-первых, подтверждающий аудит, который подразумевает оценку достоверности бухгалтерской отчетности;

Во-вторых, системно - ориентированный аудит, предполагающий проведение экспертизы объектов проверки с учетом оценки эффективности системы внутреннего контроля.

В-третьих, аудит, базирующийся на риске, требующий концентрации усилий аудитора преимущественно в области контроля, где риски выше, это позволяет сократить время на проверку объектов, где риск ниже или отсутствует вовсе.

Проведение внутреннего контроля не в полном объеме способно предотвратить негативные события, связанные с рисками, но позволяет в значительном объеме сократить возможность наступления этих рисков.

Внутренний аудит напрямую связан с проведением внутреннего контроля и является независимой оценкой деятельности организации. При организации системы внутреннего контроля требуется иным образом оценивать существующие порядки реализации положений всех законодательств: гражданского, трудового, налогового и бухгалтерского, в целях разработки мероприятий, которые позволят эффективно управлять разного рода рисками, которые сопряжены с управлением деятельности организации.



Высокий уровень риска в российской экономике определяет существующие проблемы в организации эффективной системы внутреннего контроля многих организаций и порождает серьезные проблемы. Риск-ориентированный подход в организациях применительно к вопросам внутреннего контроля является тем звеном в управлении, которое нацелено на предотвращение возможных проблем.

Подход риск - ориентированного аудита основывается на общей цели аудита, состоящей в уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит искажений, вызванных какой-либо ошибкой, а так же состоит в подготовке аудиторского заключения согласно требованиям МСА.

Суть риск - ориентированного подхода к внутреннему аудиту заключается в том, чтобы понять, что в первую очередь мешает предприятию достичь цели, и найти наилучший способ устранить негативные последствия, и повысить эффективности деятельности организации.

Для сокращения возможности наступления рисков, необходимо проводить следующие процедуры риск - ориентированного внутреннего контроля:

- определение контролируемых объектов;
- определение факторов риска;
- методология определения уровня риска по объектам;
- разработка документов, включающих методологию оценки и управления рисками.

Сложность построения процесса управления рисками заключается в двойственности природы риска, выраженной в том, что риск является, как риском, так и фактором риска для всех взаимосвязанных рисков.

Рассматривая исторический аспект изучения проблемы, можно выделить английского ученого Р.Адамса. Он отмечал, что: система внутреннего контроля должна обеспечить эффективность хозяйственной деятельности, т.е. предвидеть и предотвращать непроизводительные затраты и недостаточно эффективное использование ресурсов, соответствие предписанным учетным принципам, в результате чего работники получают необходимую степень уверенности в том, что компании осуществляют свою деятельность «в соответствии с политикой, планами, процедурами, законами и постановлениями, которые могли бы оказать существенное воздействие на хозяйственные операции и на отчетность».

В настоящее время внутренний контроль способен решать определенные задачи, значимые в управлении организацией. Можно сказать, что он нацелен на прогнозирование возможных рисков на стадии

согласования сделок, предполагаемых к реализации в предстоящий период.

При разработке и выполнении процедур в целях снижения рисков существенных искажений в финансовой отчетности до требуемого уровня данная задача осуществляется как в ходе оценки рисков существенных искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так и на этапе формирования аудиторского заключения.

Роль внутреннего контроля и аудита в отношении к рискам очень существенна, она заключается в предоставлении гарантий эффективности системы управления и обеспеченности уверенности, что система риск – ориентированного внутреннего аудита работает эффективно.

Для достоверности эффективности риск - ориентированного внутреннего контроля, рассмотрим преимущества данного подхода:

Во-первых, риск - ориентированный подход основан на принципах осуществления контроля;

Во-вторых, он позволяет дать оценку возможного риска организации;

В-третьих, предусматривает контроль эффективности применяемых мер, основанных на повышенном риске;

Ну и самое главное, позволяет выявить риски, имеющие высокий рост.

Методики помогающие выявить и оценить риски, существующие на сегодняшний день, могут выступать существенными факторами аудиторской проверки в современных условиях, но их организация управления рисками может позволить службам внутреннего аудита повысить качество работы и снизить свои риски. Поэтому система внутреннего контроля, на сегодняшний день, по максимуму ориентированная на риск, может свидетельствовать не только о правильном понимании организационной структуры организации, но так же и о достижении материальных и управленческих целей организации.

Следует отметить, что переход к риск - ориентированному внутреннему контролю и аудиту очевиден. Правильная и качественная организация контроля ориентированного на риск, позволит изучать деятельность организации со стороны, а также разрабатывать необходимые мероприятия для повышения их эффективности с учетом требований МСФО и существующей международной и российской практики в области внутреннего контроля и аудита.

Использование аудита, основанного на риске, позволяет службам внутреннего аудита предоставлять гарантии и проводить консультации в области управления рисками организации на более высоком уровне. При этом, он представляет собой «проактивный» подход, способный

повышать эффективность деятельности организации путем проведения не только непосредственных проверок, но и консультаций в области управления рисками.

#### Литература

1. Дорожкин А.В. Комплексная система управления рисками // Управление рисками в России. [электронный ресурс] // URL: <http://www.risk-manage.ru/conference/files/dorojkin.ppt>.
2. Котлов И. Истомина Л. Перспективы развития внутреннего аудита // Финансовая газета. — 2010. — N 1. С. 4-5.
3. Крышкин О. настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы. М.: Альпина Паблишер, 2013. 477 с.
4. Толчинская М.Н. Риск - ориентированный подход в организации службы внутреннего аудита // Фундаментальные исследования. — 2015. — № 10-3. — С. 640-644.

### **ОБЗОР МОБИЛЬНЫХ ПРИЛОЖЕНИЙ ДЛЯ БИЗНЕСА НА БАЗЕ ПЛАТФОРМ ANDROID, IOS И WINDOWS**

*Золотченко Д.В., Чихичина К.А.*  
*Новосибирский государственный университет*  
*экономики и управления*  
*Научный руководитель Саенко О.А*

«В сущности, Интернет не менял бизнес-идеи — он просто изменил принципы ведения бизнеса и сбора и распространения информации. Благодарить за это надо специалистов по Информационным Технологиям и разработчиков.» – утверждал Роми Махаяен [2].

Роми говорил, что хотя Интернет и не принес новых бизнес-идей, он безвозвратно изменил принципы выбора, поставки и скорости — и все это благодаря Информационным Технологиям. Вместе с тем, бизнес постоянно использует Информационные Технологии для своих целей.

Сегодняшний век информационных технологий позволяет предпринимателям работать над своими проектами в удаленном формате, и, каждый из них, наверняка, задумывался о том, как сделать свою работу и работу своей команды, наиболее эффективной и плодотворной. Главный секрет, несомненно, заключается в дедлайне, где ответственные лица выполняют ряд задач, после чего сверяются контрольные точки. Но основной вопрос заключается в том, как организовать бизнес, продолжая вести свой привычный образ жизни, как говорится, «без отрыва от производства». Именно здесь на помощь предпринимателям приходят мобильные приложения.

Под мобильным приложением понимают компонент, устанавливаемый на мобильное устройство (телефон, планшет, т.д.) под конкретную мобильную платформу (Android, iOS, Windows), подключающийся к мобильному серверу и управляющий пользовательским интерфейсом и бизнес-логикой устройства.

Самыми первыми мобильными приложениями можно считать список контактов в телефоне и сервис для отправки и приёма SMS. Сейчас в связи с развитием сотовой связи и беспроводных технологий (Wi-Fi, 3G, 4G) мобильные приложения ушли далеко вперёд.

Поскольку в наше время большое количество предпринимателей используют интернет и мобильные приложения, то мы решили в данной работе более подробно рассмотреть инновационные технологии, а именно приложения на смартфонах для бизнеса. Так же будут приведены примеры популярных приложений.

В настоящее время ведение бизнеса является многофункциональным. Одновременно приходится решать сразу несколько задач, это является причиной активного пользования мобильными приложениями, которые позволяют делать это одновременно. Например, одно из самых популярных мобильных приложений для планирования задач – Google-календарь, позволяющий просматривать списки дел в разрезе «месяц», «неделя», «день», а так же планировать мероприятия, где место, время и список гостей вносится автоматически. Остается только дождаться «напоминания» - функции данного приложения.

Облачные хранилища данных, такие как Google Диск (Google Drive), позволяют быстро получить доступ к любой служебной документации из любой точки мира, правда, лишь при наличии Интернет-соединения. Использование подобного рода приложений позволяет предотвратить потери технического характера и при всём этом не перегружать память телефона или планшета. Но здесь есть один недостаток – в данном хранилище нет возможности сохранять папки с файлами и каждый документ загружается отдельно.

Информация о действующих законах и нормативных актах может понадобиться предпринимателю в любой момент времени. Особенно это касается малого бизнеса, ведь не каждый представитель этого сегмента может позволить себе нанять сопровождающего юриста. Одной из самых популярных юридических баз данных в России, несомненно, считается Консультант Плюс. Это легкое приложение наиболее востребовано у юристов и бухгалтеров. В нем есть все кодексы, множество федеральных законов, полезная правовая справочная информация, например: календарь уплаты налогов и отчетности, ставки валют, производственный календарь, некоторые тарифы, коэффициенты и рас-

четные индикаторы. Также в приложение постоянно добавляются новостные обзоры изменений в законодательстве.

Пять лет назад аббревиатура ДБО (дистанционное банковское обслуживание) была знакома только узкому кругу специалистов, сегодня каналы дистанционного обслуживания доступны всем владельцам смартфонов, поскольку он становится для нас настоящим помощником. Для многих он уже давно заменил собой и фотоаппарат, и ежедневник, и плеер. Здесь можно почитать новости, пообщаться, посмотреть любимую передачу и убить время в очереди, играя в игры. А в последнее время смартфоны грозят вытеснить из наших сумок и карманов еще одну незаменимую вещь – кошелек.

Крупнейшие российские банки оценили инновационность подхода и существенно увеличили количество продуктовых предложений, доступных клиентам через смартфоны. Сегодня, практически у всех банков имеется мобильное приложение, разработанное для их клиентов в целях управления их банковскими счетами.

Одним из самых популярных банков в нашей стране по клиентообеспеченности, несомненно, является ПАО «Сбербанк», а значит, и его мобильное приложение «Сбербанк Онлайн». Данная версия приложения уже много лет радует своих физических лиц, позволяя оплачивать налоги, кредиты, штрафы, связь, коммунальные услуги, переводить денежные средства на другие лицевые счета и др. Это очень удобно и быстро, что позволяет экономить большое количество времени.

Для юридических лиц и предпринимателей ПАО «Сбербанк» разработал другое приложение – «Сбербанк Бизнес Онлайн», благодаря которому предприниматели могут вести расчеты с контрагентами, партнерами, налоговыми и бюджетными организациями, осуществлять переводы между собственными счетами, просматривать выписки по остаткам на счетах, узнавать статус платежей и историю операций и пр. Из новых возможностей можно отметить платеж по фото, где достаточно сфотографировать счет, и приложение автоматически сформирует платежное поручение, не вбивая реквизиты вручную. Помимо этого, можно выставлять счета прямо из мобильного приложения, а так же, подписывать зарплатные реестры. При этом абсолютно не нужно отправляться в банк или бежать к банкомату, ведь все можно сделать со своего мобильного телефона. Достаточно лишь Интернет-соединения.

Еще одним из разновидностей мобильных приложений являются «мобильные сканеры», Одним из самых распространенных является мобильное приложение iScanner - это удобное и лёгкое приложение

для сканирования документов, которое превратит ваше устройство в мощный портативный сканер. Теперь можно с лёгкостью сканировать, сохранять и отправлять документы в формате PDF или JPEG. Его ближайшим родственником является мобильное приложение CamScanner. Данное приложение позволяет сканировать документы с помощью камеры устройства в любом месте, для перенесения информации с бумажного носителя в электронный вид. CamScanner – интеллектуальное решение для управления документами для частных лиц, малого бизнеса, организаций, государственных учреждений и школ. Оно идеально подходит для тех, кто хочет оцифровать, синхронизировать, делиться и управлять множеством файлов на всех устройствах.

Как видим, у мобильных приложений наблюдается стремительная популяризация. Вышеперечисленное - лишь небольшая часть возможностей мобильных приложений для бизнеса. Они не стоят на месте, постоянно выходят обновления и разрабатываются новые. Эти приложения значительно облегчают и упрощают ведение бизнеса.

Рейтинги по скачиванию и использованию подобными приложениями зашкаливают, и мы решили узнать, на сколько актуальны данные приложения среди «будущих предпринимателей». Мы провели опрос среди студентов Новосибирского Государственного Университета Экономики и Управления «НИНХ» (далее «Университет», «НГУЭУ»). Было опрошено двести студентов, которым было задано три вопроса.

Первый вопрос, который был задан студентам: «Какими мобильными приложениями для бизнеса вы используетесь чаще всего?», где можно было выбрать предложенные варианты или назвать свой. Результаты данного опроса можно увидеть на рисунке 1.

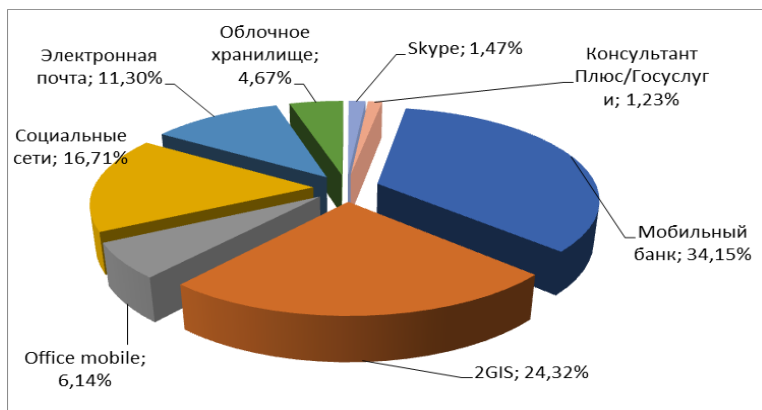


Рисунок 1- Рейтинг мобильных приложений

## среди студентов НГУЭУ

Проведенным анкетированием было выявлено, что студенты пользуются приложениями связанные с финансами, анализом рынка, работы с информацией и документами, видео связью, облачным хранилищем информации и другими приложениями связанные с бизнесом. Данные опроса представлены ниже.

Студентам был задан второй вопрос «Вам удобнее пользоваться мобильными приложениями, компьютером или совершать физические действия?» (рисунок 2).

Опрос показал, что 80% студентов отдали свое предпочтение мобильным приложениям, 16% выбрали компьютеры и лишь 4% за физические действия.

После чего был задан последний вопрос: «Какие преимущества и недостатки вы можете выделить в использовании мобильных приложений?» Результаты ответов можно увидеть в таблице 1.

Таблица 1 – Достоинства и недостатки мобильных приложений

<b>Достоинства</b>	<b>Недостатки</b>
Удобство в использовании	Сбой в системе
Постоянная, быстрая и недорогая связь	Потеря важной информации
Широкая аудитория в сфере маркетинга	Утечка конфиденциальной информации
Удобный контроль важных бизнес показателей	Приложение не подходящее для компании
Безопасный доступ к корпоративным данным	Не всегда большой выбор платформ
Push-уведомления	
Вовлеченность клиентов в бизнес	

Таким образом, достоинств оказалось больше, чем недостатков.

Конечно данные этого опроса не показывают, что бизнесмены пользуются этими приложениями чаще всего. Но студенты уже сейчас активно пользуются этими приложениями и если в будущем они станут бизнесменами, то останутся привержениками мобильного пользования.

По итогам проведенной работы, можно сделать вывод о том, что мобильные приложения пользуются огромной популярностью. А приложения для бизнеса используются не только в предпринимательской

деятельности, но и в других сферах жизни. Приложения на телефонах и планшетах действительно облегчают и ускоряют процесс работы.

Благодаря мобильным приложениям ведение бизнеса стало намного проще и более доступным.

#### Литература

8. Анатольев Иван. В бизнес со смартфона [Электронный ресурс] / И. Анатольев. – Электрон. журн. – Москва [б.и.], 2017. – Режим доступа: <https://zhazhda.biz/lifestyle/mobilnye-prilozheniya-dlya-predprinimatelya>.

9. ИТ-бизнес: Информационные технологии — это настоящий прорыв [Электронный ресурс] URL: <https://technet.microsoft.com/ru-ru/library/gg607700.aspx>.

10. Мобильный банкинг для смартфонов. Обзор мобильных приложений Российских банков. [Электронный ресурс] URL: [http://static.tcsbank.ru/news/2014/mobile\\_banking.pdf](http://static.tcsbank.ru/news/2014/mobile_banking.pdf).

## МЕТОДЫ АНАЛИЗА И УПРАВЛЕНИЕ МАТЕРИАЛЬНЫМИ ЗАПАСАМИ

*Идубалина В.В.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель к.э.н., доцент Чугаева Т.Д.*

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что управление материальными запасами необходимо на каждом предприятии в целях непрерывного обеспечения производства или снабжения потребителей. Появление сверхнормативных запасов сырья или товаров влечет за собой дополнительные расходы, обусловленные содержанием складских помещений, оплатой труда работников, страхованием, браком, порчей и износом товаров. Кроме того, образование сверхнормативных запасов означает омертвление вложенного в них капитала, а также уменьшение в результате этого прибыли и рентабельности предприятия. В связи с этим возникает дефицит денежных средств, что вызывает неплатежи по обязательствам и ухудшение финансового состояния предприятия в целом. С другой стороны, отсутствие необходимого запаса сырья или товаров также влечет за собой дополнительные затраты, связанные с простоями, повышением стоимости срочных закупок мелкими партиями, что также отрицательно сказывается на прибыли предприятия.

Учитывая вышесказанное, необходимость определения и поддер-



жания оптимального складского запаса является одним из наиболее важных процессов в управлении предприятием. Для решения этой задачи используются различные методы, позволяющие принимать экономически обоснованные решения об объемах и периодичности поставок, а также о согласовании сбыта и закупок.

Одним из наиболее распространенных методов является метод ABC-анализа, позволяющий в числе прочего классифицировать запасы в целях управления ими. Реализация метода ABC-анализа начинается с того, что выделяется определенный классификационный признак или критерий, по которому будут распределяться запасы. Критериями при этом могут выступать: стоимость запасов, их оборачиваемость, объем потребления запасов в производстве или объем продаж товаров в торговле [2, с. 122].

Далее необходимо осуществить ранжирование запасов по убыванию выбранного классификационного признака. Например, при использовании в качестве классификационного признака «объем продаж товаров в торговле», необходимо распределить запасы в порядке убывания выручки от продаж.

Распределение осуществляется в рамках трех групп: А, В и С, по критерию активности. В группу А относят запасы, начиная с первого наименования, накопленная сумма объема продаж которых составляет 70-80% от суммарного объема продаж товаров. Это ключевые товары, наиболее ценные для торгового процесса. Как правило, в группу А попадает от 10 до 20% всех запасов. К группе В относят около трети наименований запасов, объем продаж которых составляет 15-20% от общего. Это менее важные товары, могут быть заменены другими товарами. В группу С относят все оставшиеся запасы, на них приходится 5-10% объема продаж. Эти товары имеют широкий ассортимент, низкий спрос и быстро заменяются (табл. 1) [1, с. 181].

Таблица 1 – Характеристика групп запасов при ABC-анализе

Группа	Характеристика группы
А - 70-80%	Ключевые запасы, включающие ограниченное количество наиболее ценных товаров. Требуется постоянный и скрупулезный учет и контроль
В - 15-20 %	Менее важные запасы. Часто включают большое количество типо- сорто- размеров.
С - 5-10%	Неключевые запасы. Включают широкий ассортимент оставшихся малоценных и редко покупаемых товаров

Как видим, при распределении запасов по группам используется принцип Парето, когда в соответствии с принципом Парето по методу

ABC-анализа, всего 20% товаров группы А дают 80% доходов от продаж. Товары группы А подлежат тщательному учету и повышенному контролю, спрос на них должен прогнозироваться при помощи сложных методик, своевременность пополнения данной группы товаров должна контролироваться более часто. Потребность в малоактивных товарах группы В и С может определяться менее точными и менее затратными способами, с учетом прошлого опыта, в соответствии с общей годовой потребностью по номенклатуре. Это обусловлено тем, что ошибки в управлении запасами группы В и С с наименьшей степенью влияют на финансовые результаты деятельности предприятия [3, с. 112].

Применение метода ABC-анализа в управлении запасами было рассмотрено на примере оптовой компании Алтайского края, занимающейся торговлей сахаристыми кондитерскими изделиями, включая шоколад, мороженым и замороженными десертами. В таблице 2 сгруппированы запасы организации с учетом их доли в объеме продаж, в порядке убывания.

Таблица 2 – Распределение запасов организации по группам ABC-анализа

Категория товара	Объем продаж, тыс.руб.	Доля продаж, %	Доля продаж нарастающим итогом, %	Группа запасов
Замороженные торты	89297	20,1	20,1	А
Мороженое штучное	88409	19,9	40,0	А
Шоколад – батончик	80856	18,2	58,2	А
Печенье	60864	13,7	71,9	А
Мороженое весовое	34653	7,8	79,7	А
Шоколад – плитка	25323	5,7	85,4	В
Восточные сладости	21325	4,8	90,2	В
Пряники и коврижки	10662	2,4	92,6	В
Вафли	10662	2,4	95,0	В
Замороженные десерты	8885	2,0	97,0	С
Кексы и рулеты	7997	1,8	98,8	С

Галеты и крекеры	5331	1,2	100,0	С
Итого	444264	100,0	100,0	-

В соответствии с полученными данными по объему продаж запасы сгруппированы на группы А, В и С (рис. 1).

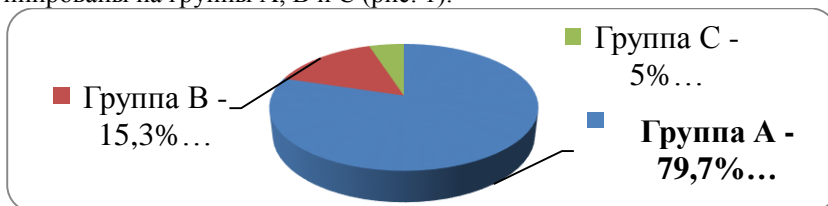


Рис. 1. Структура запасов в соответствии с ABC-анализом

Первые 79,7% объема продаж нарастающим итогом соответствуют группе А. Сюда относятся: замороженные торты, мороженое штучное, шоколад (батончик), мороженое весовое и печенье. Это наиболее ценная для предприятия группа. Следующие 15,3% нарастающим итогом принадлежат к группе В. Это шоколад (плитка), восточные сладости, пряники и коврижки, а также вафли. К группе С относятся последние позиции запасов, занимающие в совокупности 5% от объема продаж. Сюда входят замороженные десерты, кексы и рулеты, крекеры. Это наименее ценные для предприятия товары.

Рекомендации по управлению запасами той или иной группы товаров в исследуемой организации представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Рекомендации по управлению запасами той или иной группы

Группа	Рекомендации по управлению запасами
А - 79,7%	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Часто прогнозирование запаса, внимательный выбор методов построения прогнозов</li> <li>2. Ежемесячный, циклический подсчет запасов (инвентаризации), контроль соблюдения установленного норматива наличия запасов</li> <li>3. Ежедневное обновление базы данных о наличии запасов на складах</li> <li>4. Тщательное отслеживание всех параметров планирования запасов, выявление реальных потребностей в товаре.</li> <li>5. Постоянное наличие повышенного страхового запаса</li> </ol>

В - 15,3%	Те же рекомендации, что и для запасов группы А, но намного реже и с большими приемлемыми допусками.
С - 5%	1. Нечастый подсчет запасов (раз в год или в полгода) с большими приемлемыми допусками (например, вплоть до взвешивания вместо подсчёта) 2. Возможен заказ некоторых товаров только по мере наличия спроса

Первое, на что нужно обратить внимание, это товары группы А, которые обеспечивают главный вклад в объем продаж организации, поэтому очень важно их постоянное наличие. Следовательно, по данной группе рекомендуется делать повышенный страховой запас, так как отсутствие товаров группы А может повлечь за собой значительные потери в доходах предприятия. По группе В применяют те же рекомендации, что и для запасов группы А, но намного реже и с большими приемлемыми допусками. На запасы группы С должно быть обращено меньше внимания в части планирования и отслеживания.

Таким образом, применение методики ABC-анализа позволяет управлять товарным запасом с целью определения их оптимального значения. Товары группы А, как «наиболее активной» группы, должны подвергаться самому тщательному анализу, контролю и оптимизации, товарам группы В оказывают меньше внимания, а товары группы С обслуживают с наименьшей активностью. При этом эффективность применения ABC-анализа повышается в результате использования его совместно с методом XYZ, который позволяет также учесть сезонные и другие колебания спроса на те или иные товары.

#### Литература

1. Буланкин А. Ю., Области применения ABC-анализа в логистике / А. Ю. Буланкин, М. С. Митина // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. – 2014. - №10. – С. 181-182.
2. Кылосова В.В. Управление производственными запасами предприятия в современных условиях / В.В. Кылосова // Символ науки. – 2015. – №12. – С. 122-125.
3. Чекалдин А.М. Управление поставками на предприятиях деревообрабатывающей промышленности / А.М. Чекалдин // Вестник НГИЭИ. – 2017. - № 1. – С. 110-119.

## **АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

*Коротеева М.А., Хачатрян Г.А., Юшко Т.В.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель к.э.н., доцент Глубокова Л.Г.*

Важнейшей характеристикой деятельности предприятия является его финансовое состояние. Обобщающая оценка финансового состояния предприятия достигается на основе таких результативных показателей как прибыль и рентабельность.

Прибыль является важнейшим показателем эффективности работы предприятия, источником его жизнедеятельности. Она представляет собой положительную разницу между суммарными доходами и затратами на производство или приобретение, хранение, транспортировку, сбыт товаров и услуг [1].

При планировании, учете и анализе различают следующие виды прибыли: валовая прибыль, прибыль (убыток) от продаж, прибыль (убыток) до налогообложения и чистая прибыль (убыток) [2].

Валовая прибыль определяется как разница между выручкой от реализации и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов).

Прибыль (убыток) от продаж представляет собой валовую прибыль за вычетом коммерческих (связанных с отгрузкой и реализацией товаров) и управленческих (для нужд управления, не связанных непосредственно с производственным процессом) расходов.

Прибыль (убыток) до налогообложения означает совокупный положительный результат от всех направлений деятельности хозяйствующего субъекта до момента уплаты налога на прибыль.

Чистая прибыль – это оставшаяся в распоряжении предприятия часть дохода, полученная после всех произведенных затрат и уплаты налога на прибыль.

Для оценки эффективности деятельности предприятия одного показателя прибыли недостаточно, так как его абсолютное значение не показывает степень доходности предприятия, поэтому для такой оценки используют относительный показатель – уровень рентабельности.

В общем виде рентабельность можно определить как отношение прибыли к показателю, рентабельность которого необходимо найти [3].

Показатели рентабельности принято разделять на несколько групп: рентабельности активов, производства и продаж, капитала.

При расчете рентабельностей активов используют прибыль до налогообложения. Данные показатели отражают, какое количество

прибыли принесет рубль основных и оборотных средств или общей величины активов предприятия. К данной группе относятся рентабельности внеоборотных активов, оборотных активов и общей величины активов.

Рентабельности производства и продаж рассчитываются на основе прибыли от реализации и показывают, какова результативность основных видов деятельности предприятия. В эту группу входят рентабельности продукции, продаж и персонала.

При расчете рентабельностей капитала за основу берут чистую прибыль. Эти показатели характеризуют эффективность использования капитала в целях деятельности предприятия. В данную группу показателей входят рентабельности собственного и заемного капитала.

Чем выше уровень рентабельности и больше величина прибыли, тем устойчивее финансовое состояние предприятия. Поэтому поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности – одна из основных задач в любой сфере бизнеса. Выявить резервы повышения прибыли и рентабельности деятельности предприятия позволяет анализ финансовых результатов.

По методике проведения анализа прибыли выделяют следующие виды анализа: структурный, факторный, динамический, индексный и сравнительный [4, с. 85].

Структурный анализ прибыли заключается в определении структуры прибыли предприятия, что позволяет проанализировать долю, которую занимает в общей сумме прибыль от основного и прочих видов деятельности.

$$\text{Доля}_{\text{прибыль от продаж}} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Прибыль до налогообложения}}$$

$$\text{Доля}_{\text{прибыль от прочих операций}} = \frac{\text{Прибыль от прочих операций}}{\text{Прибыль до налогообложения}}$$

Изменение структуры прибыли может говорить о сдвигах в доходности основной деятельности. Увеличение доли прочих операций в сумме приносимой прибыли даже при росте абсолютных значений прибыли говорит о снижении эффективности ведения бизнеса.

Также можно рассчитать долю чистой прибыли в прибыли от продаж:

$$\text{Доля}_{\text{чистая прибыль}} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Прибыль от продаж}}$$

Данный показатель означает, в какую сумму чистой прибыли пре-вращается 1 рубль прибыли от продаж, что может определить наиболее выгодные в текущий момент позиции в структуре реализации.

В структуре прибыли от реализации также можно выделить доли по долгосрочным контрактам и единичным сделкам, что позволяет оценить качество клиентской базы.

Факторный анализ предполагает изучение влияния на прибыль различных факторов: себестоимости товаров или услуг, расходов на оплату труда, объемов реализации и цен на товары и услуги предприятия.

В качестве базы может использоваться любой из анализируемых видов прибыли, например:

$$\text{Влияние фактора}_{\text{объем продаж}} = \frac{\Delta (\text{валовая прибыль})}{\Delta (\text{выручка})}$$

Значение показателя будет определять степень, в которой изменение валовой (чистой) прибыли происходит при изменении выручки (себестоимости, фонда оплаты труда, цены) на один рубль.

Динамический анализ прибыли предполагает измерение темпов роста различных видов прибыли и их сопоставление между собой, например:

$$\text{Темп роста}_{\text{прибыль от продаж}} = \frac{\text{Прибыль от продаж 2017}}{\text{Прибыль от продаж 2016}}$$

Индексный анализ позволяет установить тенденции постоянства или разбалансированности темпов роста или прироста видов прибыли, а также сезонности.

При базисном анализе все показатели приводятся к одному базисному знаменателю, при цепном – последовательно один к другому, например:

$$\text{Индекс роста (базисный)}_{\text{валовая прибыль}} = \frac{\text{ВП 2017}}{\text{ВП 2014}}; = \frac{\text{ВП 2016}}{\text{ВП 2014}}; = \frac{\text{ВП 2015}}{\text{ВП 2014}}$$

$$\text{Индекс роста (цепной)}_{\text{валовая прибыль}} = \frac{\text{ВП 2017}}{\text{ВП 2016}}; = \frac{\text{ВП 2016}}{\text{ВП 2015}}; = \frac{\text{ВП 2015}}{\text{ВП 2014}}$$

Сравнительный анализ прибыли с целью определить эффективность деятельности предприятия в сравнении с другими хозяйствующими субъектами предполагает сопоставление различных видов прибыли предприятия: с нормой прибыли по отрасли, с аналогичными показателями у конкурентов, ведущих игроков, в смежных сферах ведения бизнеса.

Анализ показателей рентабельности необходим для оценки способности предприятия приносить доход на вложенный в него капитал. По методике проведения анализа рентабельности можно выделить следующие виды: факторный, динамический, индексный и сравнительный анализ.

Факторный анализ проводят для определения степени влияния факторов на уровень рентабельности. Он помогает определить точную

сумму дохода, полученную под влиянием факторов. В основе факторного расчета лежит разделение всех формул и показателей на количественные и качественные, которые помогают изучить развитие компании с разных сторон.

Сопоставление показателей рентабельности за разные периоды (динамический и индексный, проводятся аналогично анализу прибыли) дает возможность проанализировать динамику эффективности использования предприятием тех средств и вложений, которыми оно обладает, способность ресурсов приносить прибыль.

Сравнительный анализ показателей рентабельности по отрасли дает понимание, насколько предприятие способно вне зависимости от масштабов бизнеса поддерживать необходимый для данной сферы деятельности уровень прибыльности, и позволяет оценить перспективы на выбранном сегменте рынка. Также показатели рентабельности сравниваются с аналогичными показателями у конкурентов, ведущих игроков, в смежных сферах ведения бизнеса [5, с. 167].

Таким образом, анализ прибыли и рентабельности позволяет определить пути дальнейшего развития предприятия, указывает на ошибки в хозяйственной деятельности, а также выявляет резервы роста прибыли, что, в итоге, позволяет предприятию успешно осуществлять свою деятельность.

#### Литература

1 Райзберг Б.А. Современный экономический словарь [Электронный ресурс] / Б.А. Райзберг, Е.Б. Стародубцева. – Электрон. дан. – М.: ИНФРА-М, 2017. – Режим доступа: <http://znanium.com/>. – (Дата обращения 05.11.2017)

2 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 06.07.99 N 43н) (в ред. от 08.11.2010) [Электрон. ресурс] // Консультант Плюс. – URL: <http://www.consultant.ru/>. – (Дата обращения 05.11.2017)

3 Малкова, О.А. Экспресс-анализ доходности бизнеса [Электрон. ресурс] / О.А. Малкова. – Режим доступа: <http://glavkniga.ru/>. – (Дата обращения 05.11.2017)

4 Абдукаримов, И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур: учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 214 с.

5 Экономический анализ : учебник / В.И. Бариленко, О.В. Ефимова, Ч.В. Керимова, М.Н. Ермакова. – М.: КноРус, 2017. – 381 с.



## **ВЛИЯНИЕ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА КЛАССИФИКАЦИЮ РАСХОДОВ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Косёноква П. А.*

*Финансового университета при правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научной руководитель: к.э.н., доцент Левичева С. В.*

В настоящее время, в условиях современного финансового-экономического кризиса, когда экономика России одолевает фазу экономического спада, усиливается роль управленческой деятельности организации. Наиболее остро встаёт вопрос: как повысить эффективность производства и минимизировать расходы?

Умение в короткие сроки отреагировать на изменяющуюся конъюнктуру рынка способствует получению максимальной прибыли организации. Из этого следует, что необходимо сформировать такую информационную систему, которая была-бы способна удовлетворять потребности менеджмента в предоставлении необходимой информации для решения им оперативных, тактических и стратегических управленческих решений.

Основной целью управленческой деятельности хозяйствующего субъекта, как правило, является обеспечение эффективного функционирования, и как следствие максимизация прибыли и повышение финансовой устойчивости определённой организационной системы.

Одним из путей увеличения прибыли является снижение и оптимизация затрат предприятия. Организация учёта затрат в управленческом учёте во многом зависит от целей, которые ставит перед собой менеджмент [1]. Различают стратегические и тактические цели деятельности, которые определяют построение системы управленческого учета, включая структуру затрат организации (рис. 1).

Стратегический управленческий учёт направлен на получение, путём мониторинга как внутренней, так и внешней среды, информации для принятия управленческих решений. Главная его цель – финансовая устойчивость организации в долгосрочной перспективе.

Стратегический управленческий учёт работает на основе двух основных принципов:

- интегрирование информации о месте предприятия в конкурентной среде;
- разработка целевых программ для стратегического планирования.

Главные задачи стратегического управленческого учета:

1. Формирование конфиденциальной стратегической информации для принятия управленческих решений.

2. Экономический анализ внешней и внутренней среды организации на рынке.

3. Контроль за выполнением поставленных стратегических целей и задач организации.

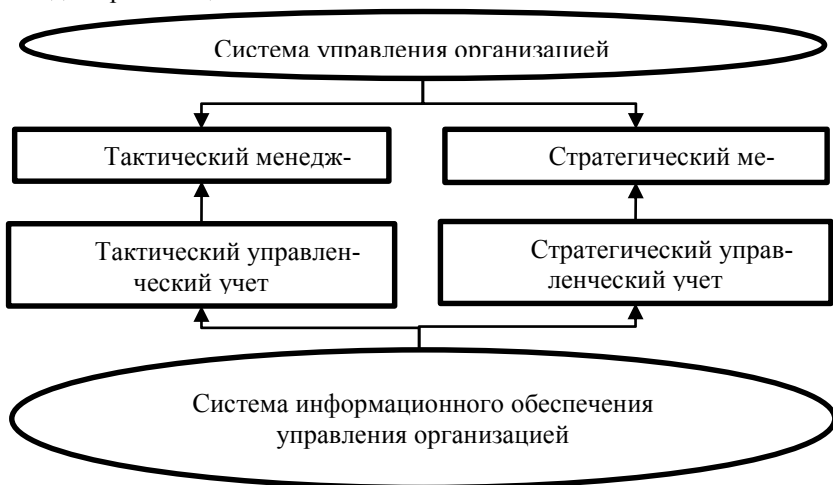


Рисунок 1 – Стратегический и тактический управленческий учёт на предприятии

Экономическое содержание расходов организации исходит из того, в какой системе учета происходит рассмотрение данного понятия.

Расходами организации в стратегическом управленческом учете признают затраты, связанные с приобретением материально-производственных запасов и других активов, а также с производством, продажей продукции, прочие расходы, убытки, которые возникли в период процесса производственной и прочей деятельности организации.

Основные классификационные признаки расходов, как объектов стратегического управленческого учёта представлены в таблице 1 [2].  
Таблица 1 – Классификация расходов организации в стратегическом управленческом учёте

Признак классификации	Группа расходов
Вид расходов	Кредиторская задолженность, а также все расходы, связанные с приобретением активов
	Расходы, связанные с изготовлением и

	продажей продукции
Расходы бизнес-процессов	Расходы вида деятельности, входящего в бизнес процесс
	Расходы функции, входящей в вид деятельности бизнес-процесса
	Расходы бизнес-процесса
Расходы, включаемые в себестоимость продукции	Производственные
	Непроизводственные
	Калькуляционные
	Дискретные
Элементы расходов	Материальные затраты
	Затраты на оплату труда
	Отчисления на социальные нужды
	Амортизация
	Прочие затраты
Возникновение расходов в результате принятия решений	Согласованные (неустраимые, обязательные, релевантные)
	Расходы на технологические процессы
	Сворачиваемость (нерелевантные)
Управляемость расходов	Управляемые
	Нерегулируемые

Данные классификационные признаки позволяют группировать расходы для принятия любых стратегических целей, гибко адаптироваться к переменам в будущем и заранее предвидеть возможное последствие этих перемен.

Тактический управленческий учёт, в отличие от стратегического, предназначен для информационного обеспечения внутреннего менеджмента информацией для достижения тактических целей организации, которые могут быть достигнуты в краткосрочном или среднесрочном периоде.

Основная задача тактического управленческого учета - информационное сопровождение принятия текущих управленческих решений.

В тактическом управленческом учете также используются различные классификационные признаки для выделения расходов, используемых для целей принятия управленческих решений [3]. Выделяют расходы:

- переменные, постоянные, условно-постоянные (в зависимости от объема производства);

- ожидаемые затраты, учитываемые и не учитываемые в расчётах при принятии решений;

- безвозвратные (затраты истекшего периода);
- вмененные (упущенная выгода предприятия);
- планируемые и непланируемые.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что как стратегический, так и тактический управленческий учёт и, используемые ими классификации расходов по различным признакам, необходимы для эффективного функционирования хозяйствующего субъекта, максимизации его прибыли, обеспечения финансовой устойчивости.

#### Литература

1. Левичева С.В. Современные требования к внутренней бухгалтерской отчетности организаций / С.В. Левичева, А.С. Канаков // Социально-экономическая политика России при переходе на инновационный путь развития: материалы 5-ой меж. науч.- практич. конференции, г. Барнаул, 25 июня 2013 г. / под общ. ред. И.К. Мищенко, В.Г. Притупова. - Барнаул: Из-во АлтГТУ, 2013. – С.111-115.

2. Маняева В.А., Классификация расходов организации в стратегическом управленческом учете // Самарский государственный экономический университет. 2015. С. 55-58.

3. Вахрушина М.А., Бухгалтерский управленческий учёт: учебник- М. Издательство «Национальное образование», 2013.

### **ИЗМЕНЕНИЕ ПРАВИЛ НАЧИСЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИИ В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА**

*Костомарова М.С. Уральский государственный экономический университет*

*Научный руководитель к.э.н., доцент Маслова Л. И.*

В настоящее время в России продолжается процесс реформирования бухгалтерского учета, связанный со вступлением в силу 01.01.2013 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ, принципиально изменившего порядок регулирования бухгалтерского учета.

Существующий (действующий) порядок начисления амортизации характеризуется тем, что он в значительной мере определяется статьей 259 Налогового кодекса Российской Федерации.

При этом, амортизируемым имуществом признается непосредственно имущество или результаты интеллектуальной деятельности, которые находятся в собственности налогоплательщика и применяются им в целях получения дохода. Срок полезного использования аморти-

зируемого имущества составляет не менее 12 месяцев, а начальная стоимость стартует от 40 тыс. рублей.

Существует имущество, не подлежащее амортизации. К его перечню относятся: земля и объекты природопользования (вода, недра и пр.), ценные бумаги, объекты незавершенного капитального строительства, материально-производственные товары и другое.

Принятие амортизируемого имущества на учет происходит по его изначальной стоимости.

Выделяют линейные и нелинейные методы начисления амортизации. Причем, установка того или иного метода амортизации относится к компетенции самого налогоплательщика. Кроме того, налогоплательщик определяет срок полезного использования амортизируемого имущества. Можно также использовать в учете расходов затраты на капитальные вложения в размере не более 10% стоимости основных средств. Данное правило неприменимо к основным средствам, которые получены на безвозмездной основе.

По линейному методу амортизация рассчитывается как произведение первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации. При использовании нелинейного метода баланс каждой группы амортизации ежемесячно сокращается на суммы начисленной по этой группе амортизации. Сумма начисленной за один месяц амортизации для каждой группы определяется с помощью произведения общего суммарного баланса соответствующей амортизационной группы на начало месяца и норм амортизации.

Согласно программе разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016-2018 гг., утвержденной приказом Министерства финансов РФ от 23.05.2016 №70н, предполагаемой датой вступления стандарта «Основные средства» (далее- Проект стандарта, Проект) в силу для обязательного применения указан 2018 год

После вступления в силу указанного федерального стандарта будут внесены существенные изменения в правила начисления амортизации основных средств.

В российском учете согласно ПБУ 6/01 стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Проект стандарта, в свою очередь, указывает на погашение себестоимости основного средства посредством начисления амортизации. Кроме того, в отличие от ПБУ 6/01 в Проекте амортизация отражается в бухгалтерском учете обособленно от себестоимости основного средства и не изменяет эту себестоимость, формируя самостоятельный показатель – накопленную амортизацию. Накопленная амортизация вычитается из себестоимости при определении балансовой стоимости

основного средства. При списании основного средства вся накопленная амортизация по нему списывается за счет себестоимости основного средства.

Проектом вводится понятие неамортизируемой величины, под которой понимается расчетная сумма, которую организация получила бы от выбытия основного средства (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие, как если бы основное средство уже достигло конца срока амортизации и состояния, характерного для конца срока амортизации. В ПБУ 6/01 данное понятие отсутствует.

Перечень объектов основных средств, не подлежащих амортизации, новыми правилами не меняется.

В Проекте стандарта также уточняется определение срока амортизации, под которым понимается период времени, в течение которого ожидается, что основное средство будет приносить организации экономические выгоды (использоваться в целях деятельности некоммерческой организации) либо объем продукции (работ), ожидаемый организацией к получению от использования основного средства. В ПБУ 6/01 такого определения не содержится.

Помимо закрепленных в ПБУ 6/01 факторов, влияющих на срок амортизации, Проектом стандарта внесены дополнительные 2 фактора:

- ожидаемое моральное или коммерческое устаревание в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на продукцию или услуги, производимые при помощи основных средств;

- намерение организации в отношении продолжительности эксплуатации, планов по замене основных средств.

Согласно требованиям Проекта стандарта определять срок использования основного средства необходимо перед началом начисления амортизации. В соответствии с ПБУ 6/01 срок полезного использования объекта основных средств определялся организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Кроме того, перед началом начисления амортизации, согласно Проекту, определяются неамортизируемая величина и способ амортизации.

Также в Проекте указано, что срок использования подлежит ежегодной проверке при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и при наступлении фактов, свидетельствующих о возможном его изменении.

Проектом предусмотрен выбор способов амортизации основных средств:

-основные средства, срок амортизации которых установлен в единицах времени, амортизируются одним из следующих способов: линейным способом; нелинейным способом (например, по сумме чисел лет срока амортизации, уменьшаемого остатка и др.).

-основные средства, срок амортизации которых установлен в натуральных единицах, амортизируются пропорционально объему продукции (работ, услуг).

При определении способа амортизации основных средств организация, согласно Проекту, должна выбрать тот способ, который наиболее точно отражает предполагаемую модель получения будущих экономических выгод от их использования. При этом к основным средствам (группам основных средств), в отношении которых организация использует различные модели получения будущих экономических выгод, необходимо применять разные способы амортизации.

В ПБУ 6/01 пересмотр способов начисления амортизации не предусмотрен. Проект стандарта, в свою очередь, предусматривает возможность изменения параметров амортизации (срока, неамортизируемой величины и способа амортизации) при наступлении фактов, свидетельствующих о возможном их изменении, и при необходимости изменяться. В этом случае изменения срока использования или способа амортизации необходимо будет отражать в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений в том отчетном периоде, в котором эти изменения произошли.

Согласно Проекту стандарта при использовании линейного способа начисление амортизации производится равномерно в течение срока амортизации основного средства. Норма амортизации за отчетный период определяется как отношение продолжительности отчетного периода к сроку амортизации основного средства.

При использовании нелинейного способа сумма начисляемой амортизации на протяжении срока амортизации уменьшается.

При амортизации пропорционально объему продукции (работ, услуг) себестоимость основного средства (за вычетом неамортизируемой величины) равномерно распределяется на срок амортизации, выраженный в натуральных единицах количества продукции (объема работ). При этом норма амортизации за отчетный период определяется как отношение натурального показателя количества продукции (объема работ, услуг) в отчетном периоде к выраженному в этих же единицах сроку амортизации.

Так же как и в 6/01 согласно Проекту начисление амортизации по основным средствам производится независимо от результатов деятельности экономического субъекта в отчетном периоде.

Согласно действующим правилам, закрепленным в ПБУ 6/01, начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету. По новым правилам амортизация начинает начисляться с момента, когда основное средство доставлено до места его использования и приведено в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями организации, и когда для ввода в эксплуатацию основного средства не требуется существенных затрат (далее – момент готовности). В случае если момент готовности наступил в отчетном периоде, при начислении амортизации за этот период принимается в расчет время, истекшее после момента готовности до конца отчетного периода (с учетом существенности).

Согласно Проекту амортизация после начала ее начисления не приостанавливается (в том числе в случаях простоя или временного прекращения использования основных средств, например, их консервации), за исключением случая, когда неамортизируемая величина основного средства оказалась равной или превысила его балансовую стоимость. Если в указанном случае неамортизируемая величина впоследствии становится ниже балансовой стоимости основного средства, начисление амортизации возобновляется.

Начисление амортизации прекращается при списании основного средства из состава активов, а также при переклассификации основного средства в долгосрочные активы к продаже или иные активы.

Анализируя новые правила амортизации основных средств, закрепленные Проектом, можно отметить, что изменение правил начисления амортизации основных средств приводит к появлению ряда вопросов, требующих дальнейшего изучения.

В частности, встает вопрос отражения в учетной политике (в части основных средств) конкретных фактов, при которых обязательно изменение параметров амортизации.

Кроме того, уточнения требует вопрос, какие модели будущих экономических выгод применяются в организации и какие способы амортизации используются для них.

И наконец, какими документами и кем фиксируется момент готовности основного средства к эксплуатации для установления момента начала начисления амортизации.

В целом же данный Проект по сравнению с ПБУ 6/01 дает организациям значительно больше свободы в учете основных средств и в то же время требует от бухгалтера дальнейшего развития профессиональных знаний и навыков.



Литература:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"
2. Приказ Минфина России от 30.03.2001 N 26н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01"
3. <https://www.minfin.ru/>
4. Амортизация основных средств в бухгалтерском учете / Grandars // <http://www.grandars.ru/student/buhgalterskiy-uchet/uchet-amortizacii-osnovnyh-sredstv.html>
5. Методы начисления амортизации основных средств, 15.02.2016 / Российский налоговый курьер // <https://www.rnk.ru/article/214449-qgrs-15-m9-metody-nachisleniya-amortizatsii-osnovnyh-sredstv>

**МОДЕЛЬ ЦЕНООБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ ИЗДЕЛИЙ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ КОМПАНИИ КАК ЗАДАЧА ЛИНЕЙНОГО ПРОГРАММИРОВАНИЯ**

*Котлярова О.О.,  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал  
Научный руководитель: к. ф.-м. н., доцент Жданова Е.М.*

В условиях конкуренции для производственной компании наряду с задачей интенсификации коммерческих усилий актуальна задача создания маркетинговых моделей, в частности модели ценообразования, учитывающей конъюктуру рынка, специфику производства товара и спроса. Изделия производственной компании являются частью большой товарной номенклатуры и фирме нужно иметь простой, но гибкий механизм формирования цен, который бы обеспечивал максимум прибыли по всей товарной номенклатуре и равновесные цены, а также был удобен в учете и в использовании для расчета скидок на изделия. Моделирование ценообразования на примере формирования цены на изделия в производственной компании рассматривалась в работе [1]. В работе даны различные варианты расчетов торговых наценок, зависящих от сырьевой себестоимости, при которых цены на готовую продукцию учитывают цены конкурентов. В данной работе методика расчета цен изделий, при контролируемом уровне рентабельности, рассматривается применительно к различным маркетинговым стратегиям, с целью спроса.

Модель строится для цен изделий, которые относятся к категории стандартизированного товара, и для которого известны рыночные цены. В практике производственных компаний при формировании цены изделия используются повышающие коэффициенты на себестоимость сырья. Значения повышающих коэффициентов задаются эмпирически, одинаковыми для всех изделий, путем сопоставления цен с ценами конкурентов по некоторым позициям в номенклатуре изделий, это может приводить к недополученной прибыли, к неконтролируемым потерям при предоставлении скидок.

Рассматривается задача нахождения торговых наценок для предприятия, которое специализируется на производстве  $m$  видов однородной продукции из  $n$  видов сырья. Известна стоимость  $a_{ij}$  сырья соответствующего вида  $j = 1, 2, 3, \dots, n$  на производство единицы продукции вида  $i = 1, 2, 3, \dots, m$ .

Цена готовых изделий не должна существенно отличаться от сложившейся в регионе рыночной стоимости аналогичных изделий. При этом суммарная выручка должна быть такой, чтобы на предприятии был обеспечен контролируемый уровень рентабельности продукции.

Для упрощения учета и расчета скидок на цены готовых изделий количество коэффициентов (переменных) модели не должно быть велико. Для этой цели все изделия сортируются по возрастанию сырьевой себестоимости и разбиваются на группы. Повышающие коэффициенты на сырьевую себестоимость изделий  $m$  групп обозначим  $k_{i1}, k_{i2}, k_{i3}, \dots, i = 1, 2, 3, \dots, m$ . Задача сводится к модели линейного программирования, в которой управляющими переменными являются повышающие коэффициенты на сырьевую себестоимость;

целевая функция - это прибыль от реализации продукции;

$$f = \sum_{(j)} \sum_{(i)} a_{ij} (k_{ij} - 1) \longrightarrow \max$$

$$i = 1, 2, 3, 4, \dots, n$$

$$j = 1, 2, 3, \dots, m$$

В ограничениях переменные должны быть не меньше заданного уровня доходности  $D$ , который обеспечивает контролируемый

уровень рентабельности продукции; цены на изделия не должны превышать равновесные (рыночные) цены  $b_i$ :

$$k_{ij} \geq D, \quad D \geq 1,2$$

$$a_{i1}k_{i1} + a_{i2}k_{i2} + \dots + a_{im}k_{im} \leq b_i$$

Эта модель с точки зрения обеспечения маркетинговой деятельности приемлема, когда альтернативы в ценах на такие изделия конкурентов воспринимаются как одинаковые. В соответствии с принципом рациональности потребителем будет выбран товар с наименьшей ценой.

Как правило колебания цен вблизи стандартной цены потребителями не воспринимаются с точки зрения изменения качества. Маркетологам, кроме того, известно, что превышение цены над рыночной для определенной части потребителей является претензией на качество товара. В случае если выбрана маркетинговая стратегия, соответствующая этому сегменту потребителей повышающие коэффициенты можно разыскивать с помощью следующей модели:

$$f = \sum_{(j)} \sum_{(i)} a_{ij}(k_{ij} - 1) \longrightarrow \max$$

$$i = 1,2,3,4,\dots,n$$

$$j = 1,2,3,\dots,m$$

Ограничения здесь представляют собой максимальное из отклонений цен изделий от рыночной стоимости изделий по абсолютной величине:

$$\delta_{ij} = \max_i |b_i - (a_{i1}k_{i1} + a_{i2}k_{i2} + \dots + a_{im}k_{im})| < U,$$

$$k_{ij} > D$$

Здесь  $U$  -это задаваемая граница отклонений, значение которой можно регулировать в зависимости от маркетинговой информации (раскрученность брэнда, уровень спроса, фактор сезонности и др.)

Методика апробирована на примере формирования цен на пластиковые окна, производимые из стеклопакетов, фурнитуры и прочих ресурсов. В практике расчета торговых наценок стоимость стеклопаке-

тов не варьируют, а изменяемыми переменными являются три коэффициента  $k_1, k_2, k_3$  для фурнитуры, профиля и прочих ресурсов.

Так как для удобства использования расчета скидок на изделия менеджеру желательно иметь три коэффициента, то в дополнительных расчетах тройки коэффициентов, полученных по различным группам изделий осреднялись.

В задаче максимизации прибыли при условии, что цены меньше рыночных по эталонным позициям рентабельность 46%, при этом суммарная прибыль более чем на четверть ниже, чем во второй модели по рассмотренной выборке изделий.

Методика позволяет без увеличения трудоемкости находить как различные коэффициенты для групп изделий, так и осредненные, при этом контролировать уровень доходности  $D$ .

Расчеты максимизации прибыли при ограничениях на отклонение цен изделий (пластиковых окон) от рыночных не более чем на 1200 рублей показали, что можно увеличивать за счет перехода на другую оптимизационную модель рентабельность продукции на 15%. При этом превышение цены изделия над рыночной ценой в среднем по рассматриваемой выборке изделий составило не более, чем 11%.

Данная методика дает менеджеру формулы для расчета скидок. Пусть известны дифференцированные для каждой группы изделий повышающие коэффициенты для сырьевой себестоимости, в значение  $k$  - наименьшее значение всех рассчитанных коэффициентов (в расчетах оно не менее 1,5).

Обозначим  $x$  - размер скидки в процентах, тогда условие безубыточности продаж со скидкой  $x$  имеет вид:

$$(1 - (x/100)) \cdot k \geq 1, \quad x/100 \leq 1 - 1/k$$

Следовательно размер максимальной скидки в процентах составляет  $100(1 - 1/k)$ .

Так в расчетах по выборочным данным реального предприятия получено, что размер максимально допустимой скидки варьируется от 41 до 52%.

Таким образом, решение задачи по заявке реального предприятия показало, что методика оптимизации торговых наценок является удобным средством в обеспечении не только учета, но и в информационном обеспечении маркетинговой деятельности компании. Различные

маркетинговые стратегии требуют применения различных оптимизационных моделей и применимы для привлечения потребителей из различных сегментов.

Полученные формулы для расчета скидок помогут менеджеру в решении проблемы стимулирования спроса, оптимальные значения торговых наценок обеспечивают обоснованное принятие решений и дифференциацию цен для различных сегментов покупателей и различных рекламных кампаний.

#### Литература

1. Е.С. Кундышева Экономико-математическое моделирование: Учебник. - М.:Изд. "Дашков и К", 2012.-424 с.

2. Тримбач Л.П., Жданова Е.М. Моделирование ценообразования в рамках товарной номенклатуры с использованием математического программирования// Информационные технологии и математические методы в экономике и финансах: материалы Российской научной конференции студентов и магистрантов, -Барнаул: 2017.-118с

### **ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

*Кочанович Н. Н.  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал  
Научный руководитель: к.э.н., Чугаева Т.Д.*

В настоящее время проблемы управленческого учета обладают высокой степенью актуальности, но несмотря на это, проблемы формирования системы управленческого учета и ее реализации разработаны недостаточно. По данной причине уточнение теоретических положений, которые объясняют цели и задачи управленческого учета в современных условиях хозяйственной деятельности в историческом разрезе не потеряли своей актуальности и на сегодняшний день.

Как отмечает Л.С. Захарова, «управленческий учет является логическим следствием эволюции бухгалтерского учета. Основы формирования управленческого учета были заложены еще в XV в., когда стали возникать вопросы экономии затрат и речь шла уже не только об учете, но и об управлении затратами» [5].

Как самостоятельная область знаний управленческий учет формируется с конца XIX в., «когда бухгалтерский учет перестал в полной мере удовлетворять потребности управления и возникла необходимость обеспечения сохранности коммерческой тайны» [2].

Ученые полагают, что «хронология возникновения управленческого учета неоднозначна. Периодизация этапов его развития различна» [1].

Рассмотрим одну из возможных классификаций периодов развития управленческого учета:

1) в середине XIX в. составляются «прогнозные расчеты, исчисляются себестоимость товаров, услуг и их транспортировка по причине развития морских сообщений и железных дорог, которые раздвигают границы коммерческой деятельности» [7];

2) возникновение двух систем учета – финансового и управленческого, которые могли существовать одновременно.

3) в конце XIX века Ф. Тейлором была создана система производственного нормирования, в результате развития которой были сформулированы принципы стандарт-кост.

Итак, первый шаг в становлении управленческого учета связан с созданием двух направлений бухгалтерий: финансовой и калькуляционной.

Как полагает А.С. Ажигалиева, «признание управленческого учета как самостоятельной подсистемы бухгалтерского учета относится к 1972 г. Именно в этот период американская ассоциация бухгалтеров разрабатывает программу по управленческому учету как самостоятельной дисциплине, введенной в учебные планы высших учебных заведений, готовящих бухгалтеров-аналитиков, специалистов новой квалификации и формации» [1]. Итак, сущность управленческого учета состоит в обособлении экономической информации для повышения результативности системы управления, его основой является теория принятия решения.

Существует также мнение, что управленческого учета не существует, что это ошибка некомпетентных переводчиков, а само понятие буквально означает «учет для управления». Ошибка, повторяемая и сегодня, была сделана в 50-х годах прошлого века, когда на русский язык был переведен отчет английских бухгалтеров об организации управленческого учета в США. Как полагает А.Н. Бобрышев, «любой вид учета – это система наблюдения (мониторинга) и контроля, формирующая информацию обратной связи в управлении хозяйствующими субъектами. Вместе с тем, только на основе информации обратной связи невозможно решить все задачи внутреннего управления хозяйственными процессами» [4].

Возникновение в середине XIX века акционерных обществ и фондовых бирж явилось началом не только финансового капитала, но и его дифференциации. Как отмечает Ю.А. Иванова, «акционерный капитал

отделился от его производственного применения. Собственники средств стали инвесторами, а управление капиталом начали осуществлять специалисты – менеджеры. Следовательно, возникли отношения подчинения между ними, требующие отчетности управляющих с целью подтвердить эффективность управления» [6].

Осознание необходимости того, что отчетность должна быть понятной для всех пользователей, привело к формированию единых стандартов по ее составлению. Это происходило в 1929 году, во время биржевого краха и мирового экономического кризиса. Были разработаны стандарты GAAP, ставшие предшественником международных стандартов финансовой отчетности.

Как полагает З.Д. Чернышева, «нельзя утверждать, что данные финансового учета неприменимы внутренними категориями пользователей. Учет всегда и во всех формах представляет информацию для управления и формирует в системе управления наряду с анализом контур обратной связи. Но финансовый учет ограничивается управлением только теми процессами, для учета которых он предназначен» [9].

Управленческий учет появился на основе спроса на подобного рода науку со стороны крупного индустриального производства. Как отмечают Ю.В. Сотова и Е.Ю. Селезнева, «управленческий учет развивался по мере усложнения производственных процессов, исходя из жизненно важных потребностей внутреннего управления, и сложился в современную систему к концу 40-х годов XX века».

В соответствии с исследованиями В.В. Башкатова, Е.С. Жигалко, «управленческий учет выходит за рамки собственно учета. Очень важной и принципиально отличной от финансового учета задачей управленческого учета является организация учета по центрам затрат и центрам ответственности. Это проводится с целью контроля за затратами по местам их возникновения для оценки усилий, приложенных к получению прибыли, как основного условия деятельности организации» [3].

Экономисты полагают, что «зарубежный опыт организации управленческого учета свидетельствует о том, что он является внебалансовым учетом, то есть его показатели не сводятся в единую балансовую систему. На практике в управленческом учете применяют и простую, и двойную системы учета в зависимости от организационных условий и традиций учета» [2].

Таким образом, управленческий учет – это новая комплексная отрасль знания, объединяющая несколько прикладных экономических наук: планирование, организацию и управление производством, нормирование, бухгалтерский и оперативный учет, управленческий анализ и ряд других. В этом заключается его преимущество, так как именно на

стыках наук возникают новые технологии.

#### Литература

1. Ажигалиева А.С. Глобальные принципы управленческого учета: история возникновения и пути применения в компании// Экономические науки. 2014. № 115. С. 125-130.

2. Бит-Хашабо М.А., Никитина А.А. История развития и становления управленческого учёта в общемировой практике// Проблемы экономики и менеджмента. 2016. № 5 (57). С. 4-7.

3. Башкатов В.В., Жигалко Е.С. История управленческого учета в России// В сборнике: Информационное обеспечение эффективного управления деятельностью экономических субъектов Материалы VI международной научной конференции. 2016. С. 53-58.

4. Бобрышев А.Н. Развитие управленческого учета: история, факторы, новые явления// Международный бухгалтерский учет. 2016. № 14 (404). С. 47-60.

5. Захарова Л.С. История развития управленческого учета// В книге: Перспективы развития теории и практики бухгалтерского учета в инновационной экономике Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции; Посвящается 45-летию кафедры бухгалтерского учета НГУЭУ. 2013. С. 244-248.

6. Иванова Ю.А. История развития управленческого учета в России// В сборнике: Современные социально-экономические аспекты развития региональной экономики Сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции молодых ученых. 2016. С. 131-136.

7. Коневская А.Н., Архипов О.А. История возникновения теории мотивации и управленческого учета и их взаимосвязь// Символ науки. 2016. № 10-1 (22). С. 25-28.

8. Сотова Ю.В., Селезнева Е.Ю. История и перспективы развития управленческого учёта// В сборнике: Новая экономика, бизнес и общество Сборник материалов апрельской научно-практической конференции молодых учёных ШЭМ, научное электронное издание. ответственный редактор А.Б. Косолапов. 2017. С. 613-618.

9. Чернышева З.Д., Далидович Т.Е., Пономарев А.В. Экскурс в историю управленческого учета и его развитие// В сборнике: Актуальные вопросы современной науки и практики Материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов : В трех частях . Белгородский университет кооперации, экономики и права. 2016. С. 41-49



## ОТЛИЧИТЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА В РАЗНЫХ СТРАНАХ.

*Кузнецова И. И.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель ст. преподаватель Ларионова И. А.*

### 1. КЛАССИФИКАЦИЯ НАЦИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

Многие исследователи отмечают, что в мире не существует и двух стран с идентичными системами учёта.

Однако в странах с похожими социально-экономическими условиями системы учёта имеют много общего. На формирование учета и отчетности влияют различные факторы:

1) источники финансирования. Тот факт, что в одних странах основным источником ресурсов компаний являются вложения мелких акционеров, а в других - банковские кредиты, естественно, приводят к тому, что акценты в финансовой отчетности будут разными. В частности, акционеров в первую очередь интересует, насколько эффективно менеджеры управляют вверенными им ресурсами, а кредиторов - насколько надежна фирма как заемщик, который должен вернуть как полученный им кредит, так и проценты по нему.

2) юридическая система. Современная экономика, по-видимому, невозможна без конфликтов интересов хозяйствующих субъектов. Возникающие споры принято решать в суде. Подчас аргументами в таких разбирательствах является финансовая отчетность общего назначения. Исторически сложилось так, что в разных юрисдикциях развивались и существуют две правовые системы: система общего права и система гражданского права. Эти различия также налагают отпечаток на правила подготовки финансовой отчетности.

3) связь финансовой отчетности и налогообложения. В числе потребителей финансовой отчетности и государственные органы, заинтересованные как в эффективном распределении государственных ресурсов, формировании экономически оправданных макропоказателей для разработки государственного бюджета, так и в налоговом планировании, справедливом налогообложении. Этот аспект также делит страны на две группы - те, в которых финансовая отчетность является и базой для начисления налогов, и те, в которых налогообложение не ориентируется на данные публичной отчетности.

4) уровень экономического развития страны. Состояние народного хозяйства (общественного производства) страны.

5) уровень удаленности общественности от власти.

6) степень индустриализации. Общемировой процесс перевода экономики на промышленные рельсы, создание и опережающий рост крупного машинного производства во всех отраслях экономики.

7) уровень инфляции национальной валюты. Данный процесс не может означать возрастание всех цен, т.к. на отдельные услуги и товары цены могут, как повышаться, так и понижаться, либо вовсе не изменяться.

8) степень централизованности экономики.

9) методы регулирования формирования отчетности.

10) различия в возможностях профессиональных бухгалтерских организаций.

11) превалирование требования справедливого и достоверного представления информации или требования следовать законодательным актам.

12) превалирование требования унификации планов счетов и отчетных форм или уверенность в том, что унификация не решает основных целей финансовой отчетности, а, подчас, и противоречит им.

13) приверженность теоретическим положениям учета и отчетности.

В связи с этим можно выделить несколько моделей бухгалтерского учёта: британо-американскую, континентальную, южноамериканскую, исламскую, интернациональную.[1] Рассмотрим основные черты каждой из этих моделей. Все данные представим в таблице «Национальные модели бухгалтерского учета».

Национальная модель	Характеристика	Страны
Британо-американская	Основная идея этой модели - ориентация учета на информационные запросы инвесторов и кредиторов. Хорошо развиты рынки ценных бумаг, где большинство компаний и находят дополнительные источники финансовых ресурсов. Система общего и профессионального образования также отвечает высоким стандартам, что в полной мере распространяется как на бухгалтеров, так и на пользователей учетной информации. Полнота и детализированность финансовой отчетности, ориентированной на широкий круг мелких инвесторов, высокий общий уровень образования, отсутствие законодательного регулирования системы учета и, как следствие, ее гибкость, низкий уровень инфляции.	Великобритания, США, Голландия, ММ Австралия, Ботсвана, Венесуэла, Гонконг, Израиль, Индия, Индонезия, Ирландия, Канада, Колумбия, Малайзия, Мексика, Новая Зеландия, Пакистан, Сингапур, ЮАР.

Континентальная	Учетная практика прежде всего направлена на удовлетворение требований правительства, в частности в отношении налогообложения в соответствии национальному макроэкономическому плану. Отсюда и особенности - жесткое законодательство, консерватизм учетной практики, ориентация учета на государственные нужды, тесная связь предприятий с банками. Роль профессиональных организаций невелика.	Австрия, Алжир, Бельгия, Греция, Дания, Египет, Испания, Италия, Люксембург, Норвегия, Португалия, Франция, Германия, Швейцария, Швеция и Япония
Южно-американская	Основным отличием этой модели является перманентная корректировка учетных данных на темпы инфляции. В целом учет ориентирован на потребности государственных плановых органов; методики учета, используемые на предприятиях, достаточно унифицированы. Информация, необходимая для контроля над исполнением налоговой политики, также хорошо отражается в учете и отчетности	Аргентина, Боливия, Бразилия, Гайана, Парагвай, Перу, Уругвай, Чили, Эквадор
Исламская	Находясь под огромным влиянием богословских идей, она имеет ряд особенностей, в частности запрещается получение финансовых дивидендов ради собственно дивидендов. Рыночным ценам отдается предпочтение при оценке активов и обязательств компании.	Арабских Эмиратах, Саудовской Аравии, Омане и других исламских государствах.
Интернациональная	Необходимость ее развития связана с потребностью в международной согласованности учета, прежде всего в интересах МНК и иностранных участников международных валютных рынков.	

Что касается России, она представитель континентальной модели ведения бухгалтерского учета. Такой вариант организации бухгалтерии предполагает активное вмешательство государства в осуществление учета и отчетности в рамках компаний. В итоге – государственные ведомства формируют строгие стандарты формирования отчетов и ведения учетной политики, обязательные для всех субъектов хозяйствования и проводят проверки не менее 1 раза в квартал.

## 2.ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА В СТРАНАХ БРИТАНО-АМЕРИКАНСКОЙ МОДЕЛИ.

Британо-американская учетная модель (с преобладающим влиянием систем учета Великобритании, США и Нидерландов) функционирует в условиях развитого финансового и акционерного рынков. Она

ориентирована на интересы мелких и средних акционеров-инвесторов. Методология бухгалтерского учета определяется независимым профессиональным сообществом, после чего учетные стандарты утверждаются законодательно, и их соблюдение является обязательным. Применяется профессиональное регулирование методологии учета, а не ее прямая государственная регламентация. Основным принцип учета сформулирован как «достоверная и объективная (справедливая) информация».

В странах с британо-американской моделью бухгалтерского учета основным источником привлечения дополнительных финансовых ресурсов являются частные капиталы инвесторов, которым требуется постоянная и полная информация о результатах деятельности компаний, и которую они получают из публикуемой финансовой отчетности. Основным инструментом привлечения и перелива капитала здесь выступают ценные бумаги. В результате страны, входящие в британо-американскую систему учета, характеризуются высоко развитым рынком ценных бумаг и наличием большого количества транснациональных корпораций.[2]

С точки зрения законодательного регулирования бухгалтерского учета общим для стран с британо-американской моделью является то, что их учетные системы отличаются большей многовариантностью и гибкостью. Субъектам хозяйствования здесь предоставлена значительная свобода выбора в соответствии с принципом «разрешено то, что не запрещено». Учетные правила или стандарты определяются не законодательством, а разрабатываются профессиональными организациями бухгалтеров.

Британо-американская методология учета считается наиболее либеральной и наименее консервативной, так как она содержит альтернативные варианты оценки и учета. Выбранные предприятием варианты оформляются им в виде учетной политики. Планы счетов являются профессиональными, т. е. разрабатываются компаниями самостоятельно. Общепринятым является признание высокого уровня профессиональной подготовки бухгалтеров Великобритании и США.

Достаточно демократичное законодательство позволяет сделать вывод, что в этих странах наблюдается четкое противопоставление учета финансового (бухгалтерского) учету налоговому. При этом финансовый учет направлен на удовлетворение информационных потребностей инвесторов, которые принимают решение о целесообразности и выгоды размещения своих капиталов.[2]

Приоритеты в удовлетворении информационных потребностей инвесторов предполагают расстановку акцентов на системе формиро-

вания информации, необходимой для управления. Желая получить сведения, удовлетворяющие всем основным критериям качества информации, инвестор в организации бухгалтерского учета делает упор на профессиональное руководство. При достаточно демократичном регулировании экономических и социальных вопросов государственное руководство распространяется в основном на организацию налогового учета, что и выводит его на второй план.

В странах, относящихся к британо-американской системе учета, как правило, отсутствует единый (типовой) план счетов бухгалтерского учета. Это требует от работников бухгалтерии достаточно высокого уровня профессионализма. Начиная организацию учетного процесса на предприятии, каждый бухгалтер-профессионал должен уметь построить рациональную схему документооборота и смоделировать рабочий план счетов. При разработке рабочего плана счетов бухгалтеры используют рекомендации, предусмотренные в профессиональных национальных стандартах бухгалтерского учета.[3]

Интересы инвесторов требуют поддержания на постоянном уровне физической и финансовой величины вложенного ими капитала. Поэтому для стран с британо-американской моделью бухгалтерского учета основной подход к определению прибыли можно сформулировать словами, принадлежащими лауреату Нобелевской премии Дж. Хиксу: «Цель исчисления прибыли на практике состоит в том, чтобы дать людям представление о сумме, которую они могут использовать на потребление, не становясь беднее».[5] Реализация на практике данного подхода предполагает отражение в бухгалтерском учете влияния инфляционных процессов. И хотя в странах, входящих в британо-американскую систему бухгалтерского учета, уровень инфляции незначителен и достаточно стабилен, национальные стандарты этих стран содержат рекомендуемые методики оценки объектов бухгалтерского учета в условиях инфляции и самих инфляционных процессов. Использование этих методик на практике позволяет проследить, как сложившиеся подходы к оценке объектов учета влияют на формирование конечного финансового результата деятельности предприятия.

Таким образом, для британо-американской модели характерны: ориентация учета на нужды инвесторов и кредиторов; наличие развитого рынка ценных бумаг; высокий уровень профессиональной бухгалтерской подготовки; наличие большого количества в этих странах транснациональных корпораций.

**3.ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА В СТРАНАХ КОНТИНЕНТАЛЬНОЙ МОДЕЛИ.**

Родоначальниками этой модели считаются страны континентальной Европы и Япония. Здесь специфика бухучёта обусловлена двумя факторами: ориентация бизнеса на крупный банковский капитал и соответствие требованиям фискальных органов. Привлечение инвестиций осуществляется с непосредственным участием банков, и поэтому финансовая отчётность компаний предназначена в первую очередь для них, а не для участников рынка ценных бумаг. В континентальной модели значительное влияние на порядок составления отчётности оказывают государственные органы. Это можно объяснить приоритетностью задачи государства по сбору налогов. В основном страны с этой моделью также руководствуются принципом неизменности первоначальной оценки. Россия относится к континентальной модели бухучёта, определённое влияние на наш бухучёт оказали Германия и Франция.[4]

Характерной чертой нормативного регулирования бухгалтерского учета континентальной модели является то, что государство участвует как в процессе разработки норм учета, так и в процессе внедрения их в практику. Правила составления отчетности организаций разработаны таким образом, чтобы формировать входную информацию для национальной системы счетоводства, посредством которой государство контролирует экономику. Это обстоятельство обусловлено многовековой традицией централизации управления и стремления предпринимателей заручиться и получить поддержку государства. Последнее оказывает существенное влияние на бухгалтерский учет путем установления системы налогообложения и требования отражать на счетах бухгалтерского учета все расходы для целей налогообложения.[7]Процедуры расчета налогооблагаемой прибыли на основе данных бухгалтерского учета строго регламентированы. Для определения налоговых обязательств разрабатываются таблицы корректировок бухгалтерской прибыли. Профессиональным бухгалтерским организациям отводится роль консультантов по практическому применению разработанных государством норм, а также исследователей в области бухгалтерского учета.

Органы государственной власти зачастую представляют интересы крупных политических групп, таких как инвестиционные корпорации и банки, устанавливают жесткие стандарты бухгалтерского учета, и осуществляют контроль их исполнения.

В системе континентального права прибыль компаний, рассчитанная по данным бухгалтерского учета, рассматривается в качестве «источника доходов» многих заинтересованных лиц – государственных налоговых органов, менеджеров, кредиторов и акционеров компаний, и подлежит разделу между всеми этими лицами. Величина дохода, на который рассчитывают те или иные политические группы, во многом

формирует отношение к порядку расчета прибыли. Данные бухгалтерского учета имеют приоритет перед реально полученной прибылью.

Правительство заинтересовано в стабильных налоговых поступлениях, менеджеры компаний – в стабильном уровне оплаты труда, а банки – в стабильной прибыли для целей регулирования.

Поэтому любая из групп заинтересованных лиц стремится к обеспечению устойчивой динамики именно балансовой прибыли компаний.

Таким образом, в странах с континентальным правом устанавливается такой порядок ведения финансового учета, который предоставляет менеджерам больше возможностей для искусственного регулирования показателя «балансовая прибыль».

В этих странах система гражданского законодательства в большей степени защищает права кредиторов (например, в Германии и России), чем права акционеров. Рынок акций недостаточно развит, инвестирование в акции напрямую или при посредничестве инвестиционных фондов связано с повышенным риском из-за неурегулированного правового механизма защиты прав акционеров. Поэтому размещение средств в банках, а не на рынке акций является для инвесторов более надежным и привлекательным способом инвестирования. В результате основная инвестиционная деятельность осуществляется банками, которые становятся основными поставщиками капитала, а рынок акций отличается относительно небольшой емкостью.

Таким образом, когда несколько крупных банков в основном удовлетворяют потребности рынка в капитале, создаются условия, когда информация, отражающая результаты хозяйственной деятельности компании, в основном используется инвесторами. Поэтому в этих странах финансовый учет в меньшей степени направлен на отражение реальной хозяйственной деятельности компании.

Все компании, как субъекты предпринимательской деятельности, заинтересованы в минимизации уровня налогообложения. Если финансовый учет законодательно занимает подчиненное положение по отношению к налоговому учету, стремление к «оптимизации» налогообложения вынуждает предпринимателей вести финансовый учет сугубо формально – в рамках действующих нормативных актов.

Например, в России, в соответствии с Постановлением Правительства РФ, предприятия обязаны включать в себестоимость продукции затраты, связанные с управлением производством, а также амортизационные отчисления по нормам, утвержденным в установленном порядке. Правовой статус Постановления Правительства РФ выше, чем Правила Бухгалтерского учета, утвержденные Минфином РФ, в кото-

рых устанавливается сходный с IAS порядок отражения вышеуказанных затрат.

#### 4.ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА В СТРАНАХ ЮЖНО-АМЕРИКАНСКОЙ МОДЕЛИ.

Южноамериканская модель бухгалтерского учета характеризуется ориентацией на потребности государственных плановых органов и, как правило, используется «испано-говорящими» странами, которые объединены общностью исторического развития и традиций.

В основу бухгалтерского учета положен общепринятый план счетов. Он обеспечивает прозрачность годовой отчетности компаний, ее сопоставимость и адаптацию бухгалтерского учета к требованиям международных стандартов, предъявляет строгие требования к представлению информации к годовой отчетности. Так, в ней должны содержаться сведения о предполагаемом распределении результатов деятельности компании, применяемых правилах оценки, включая исчерпывающий перечень критериев по каждой категории активов и пассивов. В отчетность должны включаться данные об аренде, страховании, судебных процессах, материальных основных средствах, запасах, собственном капитале, налогах и т.д. Также в отчетности представляется информация, необходимая для осуществления контроля за исполнением налоговой политики.[10]

Еще одним отличием этой модели является постоянная корректировка отчетных данных на темпы инфляции и унификация бухгалтерских методик.

Данную модель используют страны с менее развитой экономикой, где наблюдаются высокие темпы инфляции, которые, в свою очередь, требуют постоянной корректировки учетных данных на соответствующие показатели изменения уровня цен. Южноамериканскую модель используют Бразилия, Аргентина, Боливия, Парагвай, Перу и ряд других южноамериканских стран .

В качестве наглядного примера данной модели рассмотрим систему бухгалтерского учета, применяемую в Бразилии. Основным регулятивным органом Бразилии по поводу бухгалтерского учета является Совет по бухгалтерского учету (оригинальное название Conselho Federal de Contabilidade).[10] Наиболее важной профессиональной организацией в сфере бухгалтерского учета является Бразильский Институт Бухгалтеров (оригинальное название - Instituto Brasileiro de Contadores). Основной закон, посвященный процедуре финансового учета и отчетности в Бразилии, - это "закон о корпорациях". В данном нормативно-правовом акте содержатся пункты, относящиеся к корпоративной финансовой отчетности, которые во многом приближают



бухгалтерские процедуры Бразилии к уровню мировых учетных технологий.

Учет инфляции в Бразилии происходит путем проводимых в конце отчетного года корректировок первоначальной стоимости реальных активов, накопленного износа, резервов непредвиденных потерь в стоимости реальных активов и собственного капитала. Корректировки проводятся с использованием коэффициента девальвации национальной валюты, устанавливаемого федеральными властями.[11] Данная процедура достаточно проста в применении, однако в ней существуют существенные недостатки. Например, товарно-материальные запасы не подвергаются переоценке и учитываются по нескорректированной первоначальной стоимости, в результате чего запасы в балансе уменьшаются, стоимость проданных товаров завышается, а следовательно, и доход тоже.

#### 5. СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАЦИОНАЛЬНЫХ СИСТЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.

Для сравнительной характеристики возьмем ярких представителей некоторых национальных систем бухгалтерского учета: США, Россию и Испанию.

США является крупным представителем британо-американской модели ведения бухгалтерского учета. Рассмотрим ключевые моменты ведения учета в этой стране.

Принципы и правила ведения учёта и составления отчётности регулируются в США общепринятыми стандартами, разрабатываемыми профессиональными организациями бухгалтеров. Отчётность предприятий США составляется на определённый момент времени. Между датами составления отчётности хозяйственные операции регистрируются на счетах и затем обобщаются для составления новой отчётности. Регистрация хозяйственных операций производится в три этапа:

- анализ по первичным документам;
- запись в журнал операций или Главный журнал (книгу первоначальной записи);
- перенос в Главную книгу.

Обычно фирма США для регистрации имеет несколько журналов и Главный журнал. Главная книга состоит из счетов активов, обязательств, капитала, доходов, расходов. Она может вестись в виде книги, файла, папки и т.д. Все хозяйственные операции записываются на соответствующие счета Главной книги. А поскольку такие записи недостаточно информативны о произошедших операциях, то ведутся журналы операций, где по мере осуществления операций производят их

регистрацию с подробным описанием их сущности и корреспонденции счетов.[13]

Пять составляющих финансовой отчётности (активы обязательства, капитал, доходы, расходы) образуют бухгалтерское, или балансовое, равенство, которое характеризует финансовую позицию предприятия и отражает взаимосвязь двух основных форм отчётности: баланса и отчёта о прибылях и убытках. Основной вид балансового равенства следующий:

Активы = Обязательства + Собственный капитал.

Рубрики плана счетов имеют цифровое кодовое обозначение.

Первая цифра кода соответствует порядковому номеру раздела плана счетов: 1 – активы; 2 – пассивы; 3 – собственный капитал (капитал владельцев компании); 4 – доходы; 5 – затраты; 6 – налоги.

Вторая цифра – номер рубрики в составе раздела: 11 – денежные средства; 12 – краткосрочные ценные бумаги; 13 – дебиторская задолженность; 14 – товарно-материальные запасы; 15 – прочие оборотные средства; 16 – собственность, здания, оборудование; 17 – долгосрочная дебиторская задолженность; 18 – инвестиции; 19 – прочие внеоборотные средства. Все эти рубрики, кодовые номера которых начинаются с единицы, относятся к активам.

Далее следуют рубрики, кодовые номера которых начинаются с двойки и которые относятся к пассивам: 21 – счета к оплате; 22 – краткосрочные долговые обязательства; 23 – налоги, подлежащие выплате; 24 – начисленные обязательства; 25 – прочие текущие обязательства; 26 – долгосрочные долговые обязательства; 27 – отсроченные к оплате налоги; 29 – прочие долгосрочные обязательства.

Рубрики, начинающиеся с тройки, характеризуют состояние капитала владельцев компании.

Если в Главной книге бухгалтером бывает по каким-либо причинам допущена ошибка, то она обязательно должна быть исправлена.

В американском бухгалтерском учёте существует несколько различных способов исправления ошибок. Способ исправления зависит от типа ошибки, но при всех обстоятельствах ошибочная запись не может быть стёрта. Если ошибочная запись обнаружена в Главном журнале до перенесения её в Главную книгу, то ошибка исправляется путём зачёркивания ошибочной записи и внесения правильной записи над зачёркнутой.[9] По аналогии с этим, если перенесённая ошибка повлекла за собой неправильную запись в Главной книге, достаточно зачеркнуть неправильную запись и внести правильную.

Отметим, что в российском бухгалтерском учёте такие исправления не допускаются, потому что при этом создаётся видимость поступ-

ления и выбытия материальных ценностей. Но такого поступления и выбытия на самом деле не было, а произошла обычная бухгалтерская ошибка. Более того, по дебету и кредиту счёта «Материалы» возникают фиктивные обороты, завышаются и суммы их поступления, и величина их списания. В отечественном бухгалтерском учёте этого не происходит благодаря тому, что в нашей учётной практике существует такой метод, как сторнирование. При применении этого метода обороты счетов правильно отражают реальные поступления и списания, и подобных нарушений не возникает.[3]

Пробный баланс составляется после определения сальдо каждого счёта и представляет собой перечень названий счетов и их сальдо на данный момент времени. При этом дебетовые сальдо показаны в одной колонке, а кредитовые – в другой. Подготовка пробного баланса служит в основном двум целям: во-первых, пробный баланс обеспечивает краткую выписку из Главной книги как основу для регулирующих и заключительных проводок, предшествующих подготовке финансовой отчётности за определённый период; во-вторых, он показывает, сохраняется ли равенство дебетов и кредитов. Если равенство не сохраняется, то это является ошибкой.

В российской системе бухгалтерского учёта для составления баланса и контроля за правильностью записей на счетах в бухгалтерском учёте используется оборотная ведомость. Особенность её заключается в том, что когда в корреспонденции счетов допущена какая-либо ошибка, то, как правило, нарушается равенство по дебету и кредиту счетов. Оборотная ведомость является своего рода аналогом пробного баланса и преследует выполнение тех же целей, что и пробный баланс.[12]

В России одним из главных отличий является главенствующая роль государства в регулировании бухгалтерской деятельности в РФ. Принципы постановки и ведения

в РФ определены на государственном уровне и регламентированы специальными законодательными актами – законом «О бухгалтерском учете» № N 402-ФЗ от 06.12.2011г., федеральными и отраслевыми стандартами, положениями по бухучету, разработанными и утвержденными Минфином, рекомендациями Центробанка, стандартами экономического объекта.

Бухгалтерский учет рассматривается, как система наблюдения, измерения и регистрации данных об имуществе хозяйствующего субъекта, тогда как в ЕС и США практикуется результативный подход, подразумевающий конкретный итог - формирование объективной отчетности.

Специфика российского бухгалтерского учета состоит в его преимущественно налоговом характере, тогда как в США он рассматривается исключительно с финансовой точки зрения.

В зарубежном бухгалтерском учете к отражаемой в отчетности информации предъявляются в первую очередь требования разумности и полезности. В России на первое место ставится соблюдение нормативных актов, инструкций, положений, рекомендаций и предоставление контрольной информации формального характера.

Среди качественных характеристик бухгалтерской информации в западных моделях приоритет отдается понятности, уместности, надежности, сопоставимости. В Российском бухучете информацию оценивают, прежде всего, с точки зрения ее открытости, приоритета содержания над формой, осторожности.

В таблице «Сравнительная характеристика ведения бухгалтерского учета» провидены некоторые признаки для сравнения имеющийся информации.

Сравнительная характеристика ведения бухгалтерского учета

Признак	США	Россия
1. Правовое регулирование	Закон «О ценных бумагах» и Закон «О фондовых биржах».	Федеральный закона "О бухгалтерском учете и отчетности " и положения.
2. Международные стандарты	GAAP	В 1998 году Правительство Российской Федерации утвердило Программу реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности- IAS
3. Пользователи информации	Администрация (собственники, совладельцы, совет директоров, высший управленческий персонал и тд.); пользователи с прямым финансовым интересом (инвесторы, кредиторы); пользователи с непрямым финансовым интересом (налоговые органы, регулирующие органы, органы планирования экономики и др).	Внутренние пользователи (руководители; работники; учредители; участники и собственники имущества организации и др.); внешние пользователи (инвесторы; кредиторы; поставщики и покупатели; налоговые органы; Росстат и др.).
4. Исправление ошибок в проводках	Зачеркнуть неправильную запись и внести правильную.	Дополнительная запись, «красное сторно».

5. Ведение контроля бухгалтерских записей	Пробный баланс	Оборотная ведомость
6. Балансовое равенство	Активы = Обязательства + Собственный капитал	АКТИВ = ПАССИВ

### Литература

1. Жарикова, Л.А. Бухгалтерский учет и отчетность в зарубежных странах: учеб. пособие / Л.А. Жарикова. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2013. – 160 с.
2. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. - М.: Вузовский учебник, 2014. - 621 с.
3. Гусева Т.М., Шеина Т.Н. Основы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2015. - 208 с.
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 524 с.
5. Самохвалова Ю.Н. Бухгалтерский учет: практикум. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2012. - 118 с.
6. Бутынец, Л. Л. Горецкая, Д. А. Панков. – М. : ТК Велби. Издательство Проспект, 2015. –664 с.
7. Евстафьева, Е.М. Зарубежная практика формирования учетно-аналитического обеспечения управления собственным капиталом коммерческих организаций // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 37. – С. 63–71.
8. Шигун, М.М. Проблемы классификации систем бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 11. – С. 29–35.
9. Бархатов А.П. Международный учет: Учебное пособие. – М.: Издательско-книготорговый центр “Маркетинг”, 2012.
10. Панков Д. А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах: Учебное пособие. - Минск: ИП "Экоперспектива", 2012.
11. Мюллер Г., Гернон Х., Миик Г. Учет: международная перспектива. М.: Финансы и статистика, 2014
12. Аксенова А., Гершун А. Бухгалтерский и управленческий учет: сравнение российских и международных стандартов. М., 2013
13. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности

## СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К УЧЕТУ И АНАЛИЗУ ЗАТРАТ

*Лысенко*

*А.К.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Пислегина Н.В.*

В настоящее время вопросы анализа и учета затрат имеют особую важность для предприятий транспортной отрасли в виду потребностей бизнеса повышать свою эффективность.

Нормативно-правовая база, регулирующая затраты, является достаточно обширной. В правовых документах, касающихся финансового учета, встречаются синонимы «издержки», «затраты», «расходы». Например, в ПБУ 4/99 используются все три термина, ПБУ 5/01, 6/01, 10/99 - термины «затраты» и «расходы». В соответствии с существующей на сегодняшний день практикой понятия «затраты», «издержки», «расходы» применяются как синонимы.

Основные принципы для организации учета затрат – «это:

- отсутствие изменений в принятой методике учета затрат в течение года;
- полное отражение в учете всех хозяйственных операций;
- правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;
- регламентирование структуры себестоимости;
- соответствие фактически полученных показателей себестоимости с нормативными и плановыми показателями» [11, с. 193].

Анализ затрат на оказание услуг транспортными организациями в основном может осуществляться на основании двух методов - директ-костинг и стандарт-кост. Как отмечает Н.В. Тарханова, «при использовании директ-костинга постоянные накладные расходы организации не включают в себестоимость производимой предприятием продукции, их относят к прибылям и убыткам в периоде, когда они имели место быть. При этом необходимо, чтобы затраты делились на постоянные и переменные. Директ-костинг может применяться на предприятиях, оказывающих транспортные услуги» [9, с. 281].

Следующий метод - стандарт-кост. Как отмечает Д.В. Швечихин, «смысл стандарт-костинга состоит в том, что по каждой категории затрат существуют определенные и обоснованные нормы расходов ресурсов на каждую единицу продукции. На предприятии, таким образом, должна быть организована система норм и нормативов. В общем и целом, данный метод также может применяться на предприятиях сферы транспортных услуг» [10, с. 2359].

Объект учета затрат:

– Позаказный метод – используется в случае, если объект, выделяемый в связи с особенностями технологического процесса – заказ (при единичном способе производства/ оказания услуг);

– Попроцессный метод калькулирования – объект – процесс (в точном производстве);

– Калькулирование по функциям – в качестве объекта учета выступает непосредственно функция организации, а в качестве объекта калькулирования – единица продукта.

Как отмечает И.А. Григоренко, «компания может установить стандарт на максимальном уровне эффективности работы, в таком случае их принято называть идеальными. В них не включены возможные неэффективные условия: поломки, порча оборудования или потеря времени. Только наиболее эффективные условия работы могут способствовать достижению компанией своих идеальных стандартов, однако это очень редко бывает возможным, в связи с чем неизбежно возникают весомые отклонения от этих нормативов. Идеальные стандарты представляют собой ту максимальную цель, при достижении которой уровень эффективности производства также достигнет максимального значения. Но в виду того, что всем очевиден факт недостижимости подобных результатов, персонал может потерять стимулы к стремлению их достигнуть» [4, с. 66].

Более расширенное исследование было произведено Раджасекараном, он преуспел в выделении и описании всех преимуществ и недостатков метода стандарт-кост, что показано в таблице 1.

Таблица 1 – Преимущества и недостатки метода стандарт-костинг

№	Преимущества	Недостатки
1	Учет затрат	Расчет стандартов
2	Легко идентифицировать отклонения	Трудоемкий процесс
3	Предварительное представление о затратах	Не подходит для бесповторных операций
4	Предварительный расчет доходов, прогнозирование	Полный анализ только после фактических результатов
5	Повышение мотивации сотрудников	Контроль над нормативами
6	«Управление по отклонениям»	Перерасчет стандартов
7	Распределение ответственности за нормативами	Неблагоприятные психологические эффекты
8	Оценка запасов	Вариативность отклонений
9	Увеличение эффективности опе-	Подходит не для всех отрас-

	раций	лей
10	Упрощенная процедура мониторинга	
11	Интеграция расчетов	
12	Оценка деятельности отделов	

Транспортные организации могут применять метод стандарт-кост для анализа затрат. Как отмечают А.Н. Байдаков и Е.А. Пономарева, «основной подход к применению метода стандарт-кост для учета издержек в подобных компаниях должен начинаться с подготовки отчетов обо всех затратах в бухгалтерских отделах. Эти отчеты могут предоставить информацию о различиях, которые могли произойти между фактическими и желаемыми результатами. Наличие различий – это повод задаться вопросом об их происхождении и путях их устранения. Важно найти объяснение подобным отклонениям, принять меры по ликвидации негативных последствий, а затем уже в следующем периоде провести сравнение новых полученных данных с расчетами нормативов, выработанными после анализа материалов за прошлый отчетный период» [2, с. 141].

Согласно исследованию Т.А. Мальцевой, «в литературе достаточно подробно описаны различные методы учета затрат на предприятии, однако важно уделять внимание специфике изучаемого сектора, в частности, адаптация метода стандарт-кост к сфере транспортного бизнеса еще широко не изучена, в литературе есть лишь некоторые упоминания об использовании подобных методик в транспорте. Таким образом, применение метода стандарт-кост к учету затрат в сфере транспорта требует проведения дальнейших исследований для углубления знаний по данному предмету» [6, с. 119].

Таким образом, проблемы учета и анализа затрат являются важными для предприятий любой сферы, включая транспортные организации. Оптимизация затрат заключается в прямом снижении расходов на производство услуг путем поиска внутренних ресурсов предприятия. Примерами этого направления являются снижение управленческих затрат, уменьшение материальных расходов.

### *Литература*

10. Байдаков А.Н., Пономарева Е.А. Управление затратами автотранспортной организации на основе логистического подхода// Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2011. № 5. С. 138-141.

11. Григоренко И.А. Исследование учетной составляющей затрат



на предприятиях по оказанию транспортных услуг// Экономические и гуманитарные науки. 2012. № 12 (251). С. 70-78.

12. Григоренко И.А. Теоретические основы учетно-аналитической системы затрат на предприятиях по оказанию транспортных услуг// Управленческий учет. 2012. № 12. С. 66-73.

13. Мальцева Т.А. Современные системы учета затрат и калькулирования себестоимости (на примере транспортных услуг)// В сборнике: Актуальные вопросы совершенствования бухгалтерского учета, статистики и налогообложения организации Материалы V международной научно-практической конференции. ФГБОУ ВО «Гамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина». 2016. С. 111-119.

14. Миротин Л.Б., Лебедев Е.А. Оптимизация транспортных затрат в логистике бизнеса// Мир транспорта. 2013. Т. 11. № 3 (47). С. 84-89.

15. Рыбалкина Ю.А. Сокращение затрат путем внедрения инновационных технологий на примере автотранспортных предприятий// В сборнике: «Современные тенденции инновационной экономики» сборник материалов межвузовских студенческих конференций. 2016. С. 194-198.

16. Тарханова Н.В. Анализ себестоимости транспортных услуг// Вестник Иркутского государственного технического университета. 2015. № 12 (107). С. 281-287.

17. Швечихин Д.В. Определение тарифов и оптимизация затрат на услуги по транспортировке нефти ОАО «АК «Транснефть»// В мире научных открытий. 2015. № 7.6 (67). С. 2359-2373.

18. Шергина А.А. Проблемы сокращения транспортных затрат на рынке транспортно-логистических услуг// Вестник магистратуры. 2014. № 7-2 (34). С. 110-113.

19. Шмидт А.В., Горяева Е.Н., Горяева И.А. Снижение транспортных затрат как фактор повышения экономической устойчивости промышленного предприятия// Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия: Экономика и менеджмент. 2012. № 30. С. 193-194.

## **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИИ**

*Лысых С.В.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаулский филиал  
Научный руководитель к.э.н, доцент Пислегина Н.В*

Финансовый анализ предполагает объективно важный элемент управления производством и является этапом управленческой деятельности. При помощи финансового анализа познается суть хозяйственных процессов, оценивается хозяйственная ситуация, выявляются резервы производства и подготавливаются научно аргументированные заключения для планирования и управления. В условиях рынка добавляются новые условия, игнорирование которых может привести к финансовым потерям, а при неблагоприятном развитии мероприятий – к банкротству. Следовательно, правильность принятия любого управленческого решения, связанных с финансовым положением экономического субъекта, становится важной [1].

Научным основанием при принятии административных решений в бизнесе необходимо считать комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Ведущим менеджерам предприятия, следует раскрывать и предсказывать имеющиеся и возможные трудности, производственные и экономические риски, определять воздействие принимаемых решений на уровень рисков и доходов субъекта хозяйствования.

В современных условиях увеличивается независимость предприятий в осуществлении административных решений, их экономическая и юридическая ответственность за результаты хозяйственной деятельности. Объективно увеличивается роль экономической стабильности хозяйствующих субъектов. Все это, безусловно, повышает значимость экономического анализа в оценке их производственной и коммерческой деятельности и, прежде всего, в наличии, размещении и использовании капитала и доходов [2].

Получение обусловленного количества более значимых показателей, определяющих реальное положение предприятия и указывающих на объективную и обоснованную характеристику экономического состояния, является основной целью финансового анализа. Итоги такого анализа необходимы как внутренним так и внешним заинтересованным лицам.

С целью установления путей увеличения производительности деятельности предприятия используется система технико-экономических показателей, которые определяют технико-экономическое и организационное состояние производства на конкретный период времени. Они отражают уровень использования оборудования, степень механизации и автоматизации, прогрессивность научно-технических процессов, качество выпускаемой продукции, результативность производства, эффективность труда и др. Трудность применения названных выше ха-

рактических состоит в определении уровня воздействия каждого из них и всех вместе на уровень финансового состояния предприятия в целом.

Экономические итоги работы предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и степенью рентабельности. Чем больше величина прибыли и выше уровень рентабельности, тем успешнее функционирует предприятие, тем устойчивее его экономическое положение. Следовательно одна из основных задач в любой сфере бизнеса – это поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности.

Почетное место в определении финансового состояния отводится экономическому анализу. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия подразумевает многостороннее исследование технического уровня производства, качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции, обеспеченности производства материальными, трудовыми и финансовыми ресурсами и производительности их применения. Они основаны на системном подходе, комплексном учете всевозможных условий, качественном подборе надежных данных и являются важной функцией управления.

Анализ эффективности работы предприятия, как правило, базируется на анализе различных экономических характеристик, таких как чистая прибыль, эффективность вложений, рыночная стоимость предприятия. Тем не менее, составляя список экономических коэффициентов, на основании которых будут приниматься стратегические решения, следует принимать во внимание плюсы и минусы применения этих показателей на практике.

Для предприятий любой формы собственности очень важно учитывать экономические итоги, отражающие динамику расходов и доходов в течение определенного времени. Однако сами экономические сведения, выраженные в денежной форме, без соответствующего анализа, не дают полной оценки текущего состояния и возможностей формирования перспектив развития предприятия.

Финансовый результат выражается в стоимостных показателях, характеризующих промежуточные и окончательные итоги производства в масштабе предприятия, отрасли и народного хозяйства в целом. К таким показателям принадлежат, к примеру, объем валовой, товарной, реализуемой, иногда чистой продукции, масса полученной прибыли и др.[3].

На сегодняшний день большинство предприятий стремится усовершенствовать свою деятельность, за счет привлечения дополнительных ресурсов, в то время как на многих предприятиях остается масса скрытых и неиспользованных запасов. Их поиск имеет огромную роль,

таким образом они дают возможность наиболее продуктивно использовать уже имеющиеся ресурсы.

В общепринятой интерпретации коэффициент производительности представляет собой отношение результата к затратам производства, вызвавшим этот результат. Результативность по большому счету есть отношение эффекта (результата) к затратам на его получение. Тем не менее такого рода аспект оценки производительности согласно результатам работы ни как не дает возможность учитывать интенсивность работы предприятия за весь отчетный период, т.к. в данном случае при незначительных инвестициях и затратах можно получить достаточно отличную оценку, не прикладывая значительных усилий по интенсификации производства.

Некоторые экономисты предлагают оценивать эффективность при помощи увеличения рыночной стоимости предприятия. Тем не менее, принимая во внимание то, что на стоимость акций предприятия действует большое количество факторов внешней среды, независимых от предприятия, такого рода аспект не дает возможность выполнить достоверную оценку того, в какой мере предприятие сработала в сложившейся не зависимо от нее на рынке ситуации.

Из рассмотренных ранее подходов заметно, что расхождение разных мнений по поводу оценки производительности деятельности экономических объектов возникает только по экономическому содержанию и способом установления результата и затрат. При этом деятельность одних экономистов ориентирована на формирование общего признака производительности, который можно было бы использовать при анализе хозяйственной деятельности и принятии решений на всех уровнях управления экономикой предприятия.

Под финансовым состоянием подразумевается способность предприятия финансировать собственную деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью экономическими ресурсами, важными с целью нормального функционирования предприятия, необходимостью их размещения и эффективностью применения, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и экономической стабильностью[4].

Особенно проблемно принимать в подходящем варианте оперативные решения. Огромную помощь может оказать оперативный анализ. В качестве субъектов анализа финансового состояния выступают собственники, поставщики, клиенты, предприятия и другие заинтересованные пользователи информации. Сведения исследуются каждым субъектом анализа исходя из его интересов. Так, собственников предприятия интересует отдача от вложенных средств, кредитов – уровень

риска и возможность потерь, поставщиков – оценка возможностей оплаты за поставленную продукцию.

#### **Литература**

1. Состенко Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс: учебное пособие / Л.С. Сосненко, А.Ф. Черненко, Е.Н. Свиридова, И.Н. Кивелиус. М.: КНОРУС, 2015.
2. Бочаров В.В. Финансовый анализ. СПб: Питер, 2009. С. 6.
3. Борисов Л. Анализ финансового состояния предприятия // Экономика и жизнь. – 2009. – №5.
4. Финансы организаций (предприятий) : учебник / ред.: Н. В. Колчина .— 5-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012 .

### **МАЛЫЙ БИЗНЕС И ЕГО РОЛЬ В ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ ОБЩЕСТВА**

*Макашева А.А., Шишиморова А.А., Половникова Е.В.,  
Прасолова М.А.*

*Финансовый университет при Правительстве РФ*

*Барнаульский филиал*

*Научный руководитель к.э.н. доцент П.А. Неверов*

Малый бизнес — бизнес, опирающийся на предпринимательскую деятельность небольших фирм, малых предприятий, формально не входящих в объединения.

Малый бизнес (или малое предпринимательство) — это сектор экономики, включающий в себя индивидуальное предпринимательство и небольшие частные предприятия. [2]

К субъектам малого предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Развитие малых форм предпринимательства отвечает потребностям всех сфер экономики России и тенденциям мировых экономических процессов. Малый бизнес, являясь сугубо рыночной структурой, способен обеспечить свободу предпринимательского выбора и стимулировать эффективную организацию производства. Во всех странах мира действует большое число небольших предприятий самого различного профиля. Вклад малых предприятий в валовой внутренний

продукт в ряде развитых государств превышает 50%. Воздействие следующих факторов, напрямую связанных с малым бизнесом, создает благоприятные условия для оздоровления экономики в целом: развивается конкурентная среда; идет насыщение рынка товарами и услугами, при этом заполняются рыночные ниши как на местном уровне, так и в более широких масштабах, вплоть до масштабов страны; создаются дополнительные рабочие места и условия, при которых уровень заработной платы напрямую связан с результатами труда, что повышает заинтересованность всех членов трудового коллектива; расширяется и динамично изменяется потребительский сектор; лучше используются местные сырьевые, трудовые и производственные ресурсы. [2]

Динамику развития малого бизнеса можно проследить по основным показателям деятельности субъектов малого предпринимательства, ежегодно публикуемым Федеральной службой государственной статистики (Росстатом) по результатам обследований субъектов малого предпринимательства

Таблица 1. Динамика развития малого бизнеса

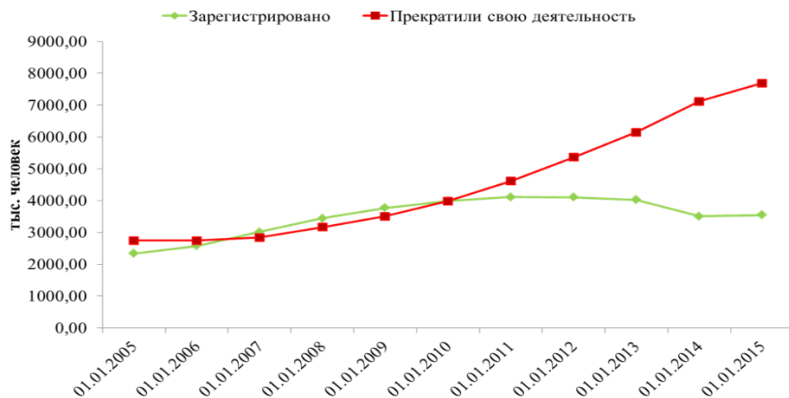
	Малые предприятия									
	всего					В том числе микро предприятия				
	2010	2011	2012	2013	2014	2010	2011	2012	2013	2014
Число предприятий, тыс.	1644,3	1836,4	2003,0	2063,1	2103,8	1415,2	1591,3	1760,0	1828,6	1868
Среднесписочная численность работников, тыс. человек	9790,2	10421,9	10755,7	10755,2	10789,5	3320,4	3864,4	4248,9	4322,9	4431
Оборот предприятий, млрд. тыс.	18933,8	22610,2	23463,7	24781,4	26392,2	5609,2	7028,3	8347,4	9101,3	9599,0
Среднемесячная начисленная з/п работников, руб	12367	15743	16711	17948	19201	10612	12855	13898	15039	15774

По результатам обследований субъектов малого предпринимательства. В течение 2010-2014гг. по количеству предприятий сектор МСП демонстрировал положительную динамику, только для категорий малых и микропредприятий, хотя за последние 2 года темпы роста и этого сегмента существенно замедлились. Так, количество микро- и малых предприятий за 5 лет выросло на 28%. Количество занятых на малых и микропредприятиях в 2010-2014гг. также продемонстрировало положительную динамику: занятость на микропредприятиях выросла на 34%.

2015 год встретил предпринимателей санкциями, снижающимся спросом на товары и услуги и ростом цен. Существенно выросли взносы в пенсионный фонд. По данным Росстата, на период до 2017 года в России резко сокращалось число малых предприятий. Число малых предприятий в России сократилось на 69,8 тыс.: по сведениям Росстата, в первом полугодии 2015 года их было 242,6 тыс., а в первом полугодии 2016 года стало 172,8 тыс. По состоянию на 10.09.2017 по данным

МСП субъектов малого предпринимательства 266 14 т, работников-7 058 441, продукции- 937. [3]

Рисунок 1. Число зарегистрированных и прекративших деятельность индивидуальных предпринимателей и фермерских хозяйств (тыс. чел.)



Основные причины такой негативной тенденции - административные и экономические барьеры. Во-первых, это достаточно сложное и объемное законодательство, которое к тому же крайне часто изменяется. При этом полноценного информирования о происходящих изменениях нет, а пользоваться услугами профессиональных юристов в малом бизнесе накладно. В результате предприниматели часто допускают ошибки и нарушают законодательство, последствием чего становятся высокие штрафы.

В России предприятий малого бизнеса умирает значительно больше, чем появляется новых. На долю малого и среднего бизнеса в объеме ВВП в нашей стране приходится около 20%, в то время как за рубежом, только по малому бизнесу эта цифра достигает 50%. В развитых странах поддержка не крупных предприятий считается стратегически важной для развития экономики задачей.

По статистике лишь 3,4% малых предприятий в России живет более трех лет, остальные закрываются раньше. [4]

По объемам оборота в малом бизнесе также первое место занимают предприятия оптовой и розничной торговли - свыше 15 трлн рублей за 2016 год. На втором месте - предприятия, занимающиеся операциями с недвижимостью - почти 3 трлн рублей.

В то же время регистрация фермерских хозяйств, увеличивается намного быстрее - более чем на 3% до 2 тысяч хозяйств в месяц в среднем, при этом основной пик как раз приходится на начало 2015 года. Интересен тот факт, что именно по направлению сельского и лесного хозяйства в 2014 году сократилось больше всего малых и микро предприятий на 6614 до 55990. Тем не менее, регистрация новых хозяйств в 2015 году резко росла. [1]

Малые предприятия являются составной частью развитой экономики. Они должны выполнять функции, позволяющие экономике устойчиво развиваться. За счёт немассового выпуска продукции и небольшого парка оборудования, малые предприятия затрачивают менее значительные объёмы денежных средств и времени на изменение технологического процесса, чем крупные фирмы, поэтому именно малые предприятия являются проводником инноваций в массовое производство.

В настоящее время в России наметилась негативная тенденция: малый бизнес не выполняет основные функции по внедрению эффективных инновационных проектов и диверсификации производства, а лишь выступает посредником между производителем, как правило, зарубежным, так как российская промышленность не выдерживает мировой конкуренции, и отечественным потребителем. Малые предприятия развивается в сфере торговли и не участвует в сфере научных разработок. Это негативно сказывается на развитии экономики России, так как значительно снижает её инновационный потенциал, и как следствие, конкурентоспособность на мировом рынке.

В странах с развитой экономикой доля компаний малого бизнеса в ВВП составляет не менее 50–60 %, в структуре российского ВВП малый бизнес занимает всего-навсего 20%, и к 2030 году правительство РФ поставило перед собой задачу удвоить объем малого бизнеса в структуре ВВП, и это будет примерно в полтора раза меньше, чем в развитых странах, допустим в Германии, в целом ряде других стран. [6]

Налоговый Кодекс позволяет применить различные режимы расчета и взимания налогов с малого предпринимательства: одним из таких режимов является Единый налог на вмененный доход. одним из таких режимов является Единый налог на вмененный доход. На приме-



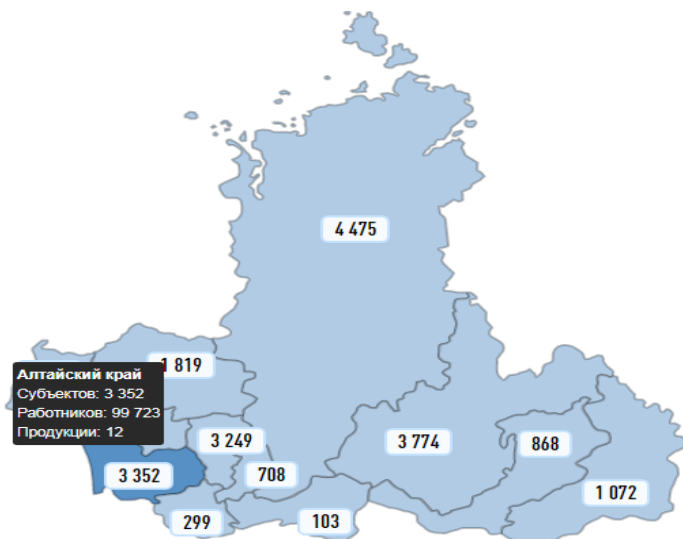
ре ЕНВД рассмотрим поступления платежей в целом по Российской Федерации.

Таблица 2. Отчет о налоговой базе и структуре начислений по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности по итогам 2016 года

Всего по России Наименование показателей	Код строки	Значение показателей		
		Всего	Организации	Индивидуальные предприниматели
А	Б	1	2	3
Налоговая база (сумма исчисленного вмененного дохода) (тыс. руб.)	010	894 342 165	316 896 627	577 445 538
Сумма исчисленного единого налога на вмененный доход (тыс. руб.)	020	133 946 250	47 505 012	86 441 238
Сумма единого налога, подлежащая уплате в бюджет (тыс. руб.)	030	72 522 786	26 562 125	45 960 661
Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ед./чел)	040	2 033 504	289 364	1 744 140

Объект обложения в рамках этой методики признан вмененный доход. То есть, некая определенная посредством статистических вычислений сумма, определяющая фиксированную к получению выручку в той или иной отрасли, по регионам.

Рисунок 2. Количество предприятий малого бизнеса СФО



Рассмотрим состояние малого бизнеса в Алтайском крае. Число предприятий, занятых в сегменте малого бизнеса, увеличилось с 2010 по 2015 гг. на 94%. Увеличиваются обороты предприятий, занятых в малом бизнесе, за рассматриваемый период на 45%, что в реальном выражении составляет 80 млрд руб. Что касается структуры предприятий малого бизнеса в Алтайском крае, то большая доля предприятий малого бизнеса занята в оптовой и розничной торговле, ремонте автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, доля таких предприятий в общем объеме малых предприятий составляет 44%. На втором месте малые предприятия, занимающиеся операциями с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг, доля таких предприятий составляет 17%. За ними идут предприятия, занятые в обрабатывающей промышленности, их доля около 10%. [1]

Процесс становления малого предпринимательства в крае идет трудно и не без препятствий в виде административных барьеров, большого налогового бремени, недостатка квалифицированных кадров, повышения сумм, отчисляемых в социальные фонды, недоступности кредитных ресурсов.

Одной из важнейших проблем малого бизнеса является развитие предпринимательства на селе. Аграрный сектор - важнейший стратегический ресурс Алтайского края, тем не менее малый бизнес получил

достаточно широкое развитие в промышленных центрах, а на селе развит недостаточно. Причин много. Дестабилизирован зерновой рынок, снижена его ёмкость. Отмена обязательных закупок зерна привела к существенному снижению объёма продаж заготовительным организациям. Вместе с тем цены на ресурсы растут, а на продукцию сельского хозяйства снижаются. Стабилизации рынка продукции сельского хозяйства, в том числе зернового рынка, могли бы способствовать контрактная система закупок, развитие кооперации с перерабатывающими предприятиями, в перспективе - развитие сырьевой товарной биржи, создание заготовительной сети. [5]

По данным на 01.11.17 численность малых предприятий в Алтайском крае составляет 3 352. Занято работников в этой сфере 99 723.

В связи с нехваткой денежных средств, большинство не имеет возможности открыть свое дело. Именно поэтому государство приняло решение о выдаче субсидий на открытие и поддержку малого бизнеса в 2017 году.

Гранты для предпринимателей, которые только начинают бизнес, — в сравнении с 2015 годом, в 2017 году увеличили размер субсидии, которая выросла с 300000 до 500000 рублей.

Для приобретения основных средств — гос программа в поддержку малого бизнеса в 2017 году гарантирует выдачу до 5000000 рублей на предпринимательство, которая в будущем позволит увеличить количество рабочих мест, налоговых поступлений в федеральный бюджет, повысить социальную значимость малого бизнеса.

Денежные субсидии на бизнес от Центра занятости 2017 — государство предлагает до 58800 рублей для открытия небольшого частного предпринимательства.

Компенсации кредитов, ранее полученных на развитие малого и среднего бизнеса — программа 2017 года предложена Правительством России по финансовой и имущественной поддержке. [1]

Таким образом, сектор малого бизнеса создает необходимую атмосферу конкуренции, способен быстро реагировать на любые изменения рыночной конъюнктуры, заполнять образующиеся ниши в потребительской сфере, создает дополнительные рабочие места, является основным источником формирования среднего класса, то есть расширяет социальную базу проводимых реформ. [2]

#### Литература

1. О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации: федер. закон: принят 12 мая 1995 г.// Сборник законов Российской Федерации. М.: Эксмо, 2004. С.513-517. (Дата обращения: 10.11.2017).

2. Грязнова, А.Г. Микроэкономика / А.Г. Грязнова, А. Ю. Юрданова. М.: КноРус. 2013. 478 с. (Дата обращения: 10.11.2017).
3. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Федеральная налоговая служба: <https://www.nalog.ru/gn22/>, свободный. – Загл. с экрана. – (Дата обращения: 12.12.2017).
4. Шулуc, А. Субъекты малого предпринимательства и система его государственной поддержки // Российский экономический журнал. 2014. №5-6. (Дата обращения: 10.11.2017).
5. Лапуста, М.Г., Старостин Ю.Л., Малое предпринимательство / М.Г. Лапуста, Ю.Л. Старостин. М.: ИНФРА – М, 1997. 257 с. (Дата обращения: 10.11.2017).
6. Бухвальд, Е.М. О роли малого предпринимательства в развитии экономики России / Е.М. Бухвальд, А.В. Виленский // Вестник РГНФ. 2013. №1. (Дата обращения: 10.11.2017).

## **ДОКОЗАТЕЛЬСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ SEO-ОПТИМИЗАЦИИ**

*Медведев Н.С.*

*Новосибирский государственный университет экономики и управления - НИИХ, г. Новосибирск*

*Научный руководитель: пр 1 кк Алемжина О.А.*

SEO-оптимизация (поисковая оптимизация) — оптимизация и продвижение веб-сайта в поисковых системах. Цель оптимизации сайта заключается в повышении его позиции в результатах поиска по ключевым запросам и тем самым привлечении наибольшего числа заинтересованных пользователей из поисковых систем. [SEO](#) включает целый комплекс мер по корректировке контента и HTML-кода сайта. Обычно чем выше позиция сайта в результатах поиска, тем больше заинтересованных посетителей переходит на него с поисковых систем.

Актуальность: данная тема актуальна в первую очередь из-за того, что многие организации или пренебрегают SEO-оптимизацией или используют её через меру. В первом случае пользователь может не получить необходимую информацию, а организация не сможет получить себе клиента, во втором случае сайт получается нечитабельным из-за слишком большого количества ключевых слов, что также отражается на позициях сайта при выдаче результатов запроса.

Цель исследования: Доказать экономическую эффективность использования SEO-оптимизации и показать наиболее оптимальное сочетание составляющих SEO-оптимизации.

Гипотеза: Из-за наличия огромного количества информации в современном мире, в частности в интернете, доступ к необходимой информации часто может быть затруднён. Для того, чтобы повысить вероятность нахождения пользователями Вашего сайта, необходимо проводить SEO-оптимизацию сайта, позволяющую повысить приток пользователей на портал, что увеличивает прибыль, SEO-оптимизация также позволяет экономить средства на мероприятиях по рекламе портала.

В ходе исследования была доказана гипотеза, выдвинутая ранее, результаты представлены в виде графиков, таблиц и расчётов, подтверждающих гипотезу.

Задачи:

1. Дать определение SEO-оптимизации.
2. Составить графики среднего онлайн пользователей на трёх разных порталах, использующих разные методы SEO-оптимизации.
3. Составить графики изменения себестоимости для каждого портала.
4. Выявить какой из факторов оказал наибольшее влияние на затраты.
5. Составить обобщающий график с конечной себестоимостью выпуска единицы рекламной продукции и максимальным онлайн пользователей на каждом портале.

По данной теме имеется достаточное количество литературы, но она востребована по большей части только у специалистов, занимающихся данной тематикой.

В качестве метода исследования были выбраны наблюдение и метод экономического анализа, называемый методом цепной подстановки, он послужил для определения себестоимости выпуска единицы рекламной продукции и её изменения.

### **Исследование первого портала**

При создании первого портала использовалось только наращивание ссылочной массы (реклама портала на сторонних ресурсах, в социальных сетях. Публикация журнала на сторонних ресурсах (позднее упор был сделан именно на этот способ наращивания ссылочной массы.)). Затраты на рекламу составили 23000 рублей (21500 рублей на таргетированную рекламу в социальных сетях, 2500 рублей на покупку ссылок на сторонних ресурсах, на двух ресурсах реклама была размещена бесплатно в виде газеты). Минимальное количество пользователей на сайте за день – 4, максимальное – 17.

Ниже приведена таблица, составленная для первого портала, позволяющая произвести расчёт и анализ себестоимости.

Наименование	Условные обозначения	План	Факт	Отклонение
Кол-во рекламной продукции		260	487	227
Стоимость рекламной продукции		11000	23000	12000
Себестоимость	С	42.31	47.22	4.91

$$C0=11000/260=42.31$$

$$C1=23000/260=88.46$$

$$C2=23000/487=47.22$$

$$C1-C0=46.15$$

$$C2-C1=-41.24$$

Из-за увеличения стоимости всей выпускаемой продукции себестоимость увеличилась на 46.15 рублей. Из-за увеличения количества выпускаемой продукции себестоимость снизилась на 41,24 рублей.

На рисунке 3 представлен график изменения себестоимости в зависимости от изменения факторов для первого сайта.

### **Исследование второго портала**

При создании второго портала был написан текст, содержащий ключевые слова, также производилось наращивание ссылочной массы (в основном за счёт публикации журнала на сторонних ресурсах). Затраты на рекламу составили 10600 рублей (8300 рублей на таргетированную рекламу в социальных сетях, 2300 рублей на покупку ссылок на сторонних ресурсах, на пяти ресурсах реклама была размещена бесплатно в виде газеты).

Минимальное количество пользователей на сайте за день – 6, максимальное – 25.

Ниже приведена таблица, составленная для второго сайта, позволяющая произвести расчёт и анализ себестоимости.

Наименование	Условные обозначения	План	Факт	Отклонение
Кол-во рекламной продукции		327	230	-103
Стоимость рекламной продукции		14700	10600	-4100
Себестоимость	С	44.95	46.08	1.13

$$C0=14700/327=44.95$$

$$C1=10600/327=32.41$$

$$C2=10600/230=46.08$$

$$C1-C0=-12.54$$

$$C2-C1=13.67$$

Из-за снижения стоимости всей выпускаемой продукции себестоимость снизилась на 12.54 рубля. Из-за снижения количества выпускаемой продукции себестоимость увеличилась на 13.67 рублей.

#### **Исследование третьего портала**

При создании третьего портала использовалось наращивание ссылочной массы, текст, содержащий ключевые слова, а также была проведена работа по улучшению кода страницы, что сыграло огромную роль в продвижении данного портала. Затраты на рекламу составили 10400 рублей (8500 рублей на таргетированную рекламу в социальных сетях, 1900 рублей на покупку ссылок на сторонних ресурсах, на семи ресурсах реклама была размещена бесплатно в виде газеты). Минимальное количество пользователей на сайте за день – 11, максимальное – 45.

Ниже приведена таблица, составленная для третьего сайта, позволяющая произвести расчёт и анализ себестоимости.

Наименование	Условные обозначения	План	Факт	Отклонение

Кол-во рекламной продукции		245	231	-14
Стоимость рекламной продукции		11000	10400	-600
Себестоимость	С	44.89	45	0.11

$$C0=11000/245=44.89$$

$$C1=11000/245=42.45$$

$$C2=10400/231=45$$

$$C1-C0=-12.54$$

$$C2-C1=13.67$$

Из-за снижения стоимости всей выпускаемой продукции себестоимость снизилась на 12.54 рубля. Из-за снижения количества выпускаемой продукции себестоимость увеличилась на 13.67 рублей.

С увеличением методов оптимизации себестоимость выпуска единицы рекламной продукции снижалась, а количество пользователей росло

В результате проведённых расчётов была доказана гипотеза, выдвинутая мной во введении. Себестоимость при использовании всех методов SEO-оптимизации была минимальной, а приток пользователей был максимальным, следовательно, затраты снизились, а потенциальная прибыль возросла.

#### Литература

7. «SEO: Поисковая Оптимизация от А до Я» Иванов И.И.
8. «Теория экономического анализа» В.А. Бирюков, П.Н. Шаронин
9. Словарь SEO терминов <http://www.upward.ru/>

### **ИССЛЕДОВАНИЕ ЦВЕТОВОЙ СХЕМЫ САЙТОВ КРУПНЕЙШИХ ЛОГИСТИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ**

*Медведев Н.С.*

*Новосибирский государственный университет экономики и управления - НИИХ, г. Новосибирск*



*Научный руководитель: ст. пр. Горбачёва А.Г., пр 1 кк Алем-  
жина О.А.*

В современном мире ни одна логистическая компания не может обойтись без собственного сайта. Одним из важнейших элементов при разработке сайта является юзабилити, в дальнейшем определяющее поведение пользователей на странице и отвечающее за их удержание [1].

Неотъемлемой частью юзабилити является цветовое оформление сайта.

Для начала необходимо определить круг исследуемых компаний. По данным Росстата, на конец 2015 года в транспортном секторе экономики было зафиксировано порядка 303,5 тыс. организаций.оборот организаций по виду деятельности «транспорт» в 2015 году превысил 9 трлн рублей.

По объему грузоперевозок лидирующее место занимает автотранспорт — порядка 79% в общей структуре; второе место принадлежит железнодорожному транспорту — 19% (мы не берем в расчет промышленный железнодорожный транспорт и трубопроводный транспорт), менее 2% всех грузов было перевезено внутренним водным видом транспорта, 0,3% — морским, 0,02% — воздушным.

Также будет рассмотрена семантика цветов, наиболее часто выявляющиеся при работе скрипта Пола Хеберта в данном исследовании.

В данной работе мы рассмотрим пять крупнейших российских компаний за 2016 год по версии по версии аналитического центра «Эксперт» [2] и зарубежных компаний по версии сайта ttnews.com [3]:

1. UPS Supply Chain Solutions
2. XPO Logistics Inc.
3. J.B. Hunt Transport
4. C.H. Robinson
5. Expeditors International of Washington
6. ОАО РЖД
7. Universal Cargo Logistics Holding B. V.
8. Globaltrans
9. ФГУП «Почта России»
10. Группа компаний «Волга-Днепр»

На зарубежных сайтах преобладают оттенки серого, красного и коричневого оттенки. На сайте C.H. Robinson преобладают оттенки синего, в исследовании Пола Хеберта крупнейших мировых сайтов без определённой тематики, именно синий и его оттенки были доминирующими цветами. Преобладание оттенков именно синего цвета позволит не только сохранить старых посетителей, но и не отпугнёт новых,

так как на данный момент синий является наиболее популярным цветом в сети-интернет.

На российском рынке заметно влияние общемировых тенденций в построении цветовых схем сайтов. Преобладают различные оттенки синего. Незначительно выделяется лишь страница ОАО РЖД с элементами, состоящими из оттенков красного цвета.

На сегодняшний день скрипт является единственным, позволяющим увидеть цветовую схему сайта, что позволяет оценить юзабилити с достаточной точностью, не делая лишь субъективных оценок.

Ниже рассмотрено влияние основных и части вторичных цветов на подсознание человека.

Красный – настраивает на решительность, способен вызвать у человека сильное желание совершить тот или иной поступок. Данный цвет, как никакой другой, способен быстро привлечь к себе внимание, зафиксировать взгляд на предмете рекламы.

Синий – цвет честности и надежности.

Оранжевый – помогает вызвать прилив жизненных сил, дает оптимистический тонус. Древние считали его цветом здоровья и творчества. Данный цвет лучше всего использовать в рекламе медикаментов, детских товаров, а также услуг в области здравоохранения и образования.

Желтый – настраивает на коммуникабельность. Это цвет открытости и общительности.

Зеленый – все смягчает, снимает остроту переживаний. Этот цвет оказывает целительное, расслабляющее действие. И будет уместен и эффективен в рекламе медикаментов, водоочистительных систем, стоматологических клиник и аптек, ветеринарных лечебниц, центров здоровья и охраны окружающей среды.

Розовый – прекрасный помощник в сфере личных отношений: он усиливает чувства, делает нас более внимательными, ласковыми и чуткими.

Голубой – тоже настраивает на область чувств, но более возвышенных, скорее платонических, нежели приземленных. Голубой — цвет мира и всеобщей гармонии.

Фиолетовый – цвет внутренней сосредоточенности. Этот цвет способствует внутреннему углублению: он поможет абстрагироваться от всего ненужного в данный момент и сконцентрироваться на главной проблеме.

Черный – цвет самопогружения: он помогает от всего отгородиться, замкнуться и сконцентрироваться на решении той или иной задачи.

Белый – цвет полной открытости, готовности воспринимать мир во всем его многообразии. А еще этот цвет хорош тем, что не несет никаких неприятных ощущений [4].

Таким образом можно сделать вывод о том, что на данный момент при разработке цветовой схемы сайта логистической компании в Российской Федерации необходимо руководствоваться общемировыми тенденциями в этой сфере. Это позволит сохранить посетителей сайта, привыкшим к различным оттенкам синего и не отпугнёт новых посетителей сайта. Также, согласно проведенным исследованиям, синий является любимым цветом 57% мужчин и 35% женщин, что сможет удерживать большое количество пользователей. Основываясь на трактовке значений цветов выявляется целевая аудитория сайтов логистических компаний и можно предвидеть действия пользователей. Преобладание синего говорит о надёжности, красным цветом подчёркиваются элементы меню, коричневым также является цветом надёжности.

#### Литература

1. Сборник тезисов работ участников IX Всероссийской конференции обучающихся «Национальное достояние России», с.210.
2. Исследование аналитического центра «Эксперт» <http://www.acexpert.ru/analytics/ratings/rejting-krupneyshih-transportno-logisticheskikh-kom.html>.
3. Исследование Transport Topics Online <http://www.ttnews.com/top50/logistics/>.
4. Современная рекламная коммуникация и теория цвета: точки соприкосновения, Бакеева Д.А. С.2-3.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БИЗ- НЕС-ПРОЦЕССОВ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

*Обоянский А.А.*

*Национальный исследовательский  
Томский политехнический университет*

*Научный руководитель к.т.н., доцент Калашикова Т.В.*

Стратегическая система управления рисками на производственном предприятии, является одним из важнейших предметов исследования и изучения в условиях современной экономики. На непредсказуемом, быстро меняющемся рынке, коммерческий успех предприятий в конкурентной борьбе, связан с возникновением новых факторов рисков, что в свою очередь предъявляет повышенные требования к разработке упреждающей системы управления организацией, адекватно реагирующей на эти изменения. Следовательно, в рыночных условиях

управление риском имеет приоритетную значимость в системе управления организацией.

Руководитель предприятия, набирая сотрудников, четко привязывает их обязанности к каким-то действиям, к определенным направлениям работы. Таким образом, формируется функциональная структура предприятия. Большинство действий наемного персонала имеет системный, повторяющийся характер и, соответственно, может быть описано моделями процессного управления.

Бизнес-процесс представляет собой совокупность взаимосвязанных функций/операций, приводящих к преобразованию исходных материалов (в том числе исходной информации) в результат (в том числе информацию и/или документацию), представляющий ценность для потребителей или для использования в других процессах.

Выделяются следующие характерные для производственного предприятия процессы: закупка, производство, продажа, управление персоналом, финансами, юридической поддержки и т.д. Все эти действия предприятия осуществляет для того, чтобы успешно существовать на рынке [1, 2].

Для того чтобы убедиться в том, что действия сотрудников соответствуют тем целям, которые он поставил и за достижение которых он отвечает перед акционерами, руководитель предприятия назначает владельцев процесса, которые формализуют эти процессы путем составления регламентов, разбивающих процесс на процедуры [3].

Владелец процесса — это работник предприятия, как правило, занимающий должность не ниже руководителя самостоятельного структурного подразделения, наделенный полномочиями по управлению определенными ресурсами Общества (персоналом, инфраструктурой и т.д.), владеющий информацией о процессе, управляющий его выполнением и несущий ответственность за его документирование, внедрение, результативность, эффективность и регламентацию.

Наличие формализованных процедур позволяет в последующем организовать контроль за их исполнением и увидеть, насколько та или иная процедура оптимальна, насколько она подходит для предприятия: затратна ли она, действительно ли она отвечает интересам самого предприятия [4, 5].

Анализируя процедуры процесса, его владельцу становится понятно, от каких элементов зависит достижение целей процесса, из чего складываются конкретные измеримые показатели эффективности. Вместе с тем в ходе реализации конкретного процесса могут возникать потенциальные события, которые способны негативно повлиять на цели и ход процесса. Такие события называют рисками. Понимание

этих событий позволяет владельцу процесса продумать превентивные действия для управления рисками и сделать процесс более устойчивым [6].

#### *Формализация бизнес-процесса*

На предприятии для анализа можно рассмотреть процесс «выбор поставщиков» (подпроцесс «Заключение договора»).

Целью процесса «выбор поставщика» будет являться «поддержка процессов улучшения качества поставщика при закупке производственных материалов и услуг для обеспечения своевременной работы предприятия». Одним из измеримых показателей процесса будет доля поставщиков, не исполнивших обязательства от общего количества заключенных договоров (не более 1%).

Целью подпроцесса «Заключение договора» будет «обеспечение поставки материалов и комплектующих от нужного поставщика в согласованные сроки с качеством, соответствующим требованиям заявителя».

Являясь владельцем этого процесса, руководитель бизнес-подразделения может превентивно проанализировать процедуры, из которых состоит процесс, и выявить риски, мешающие достижению цели. Допустим, подпроцесс «Заключение договора» состоит из следующих взаимосвязанных процедур:

- подготовка к заключению договора, сбор документов о контрагенте;
- согласование проекта договора;
- подписание договора;
- хранение договора;
- контроль исполнения и закрытие договора.

Сначала формируется схема процесса, описывающая последовательность действий участников с указанием результатов каждого действия (рис. 1).

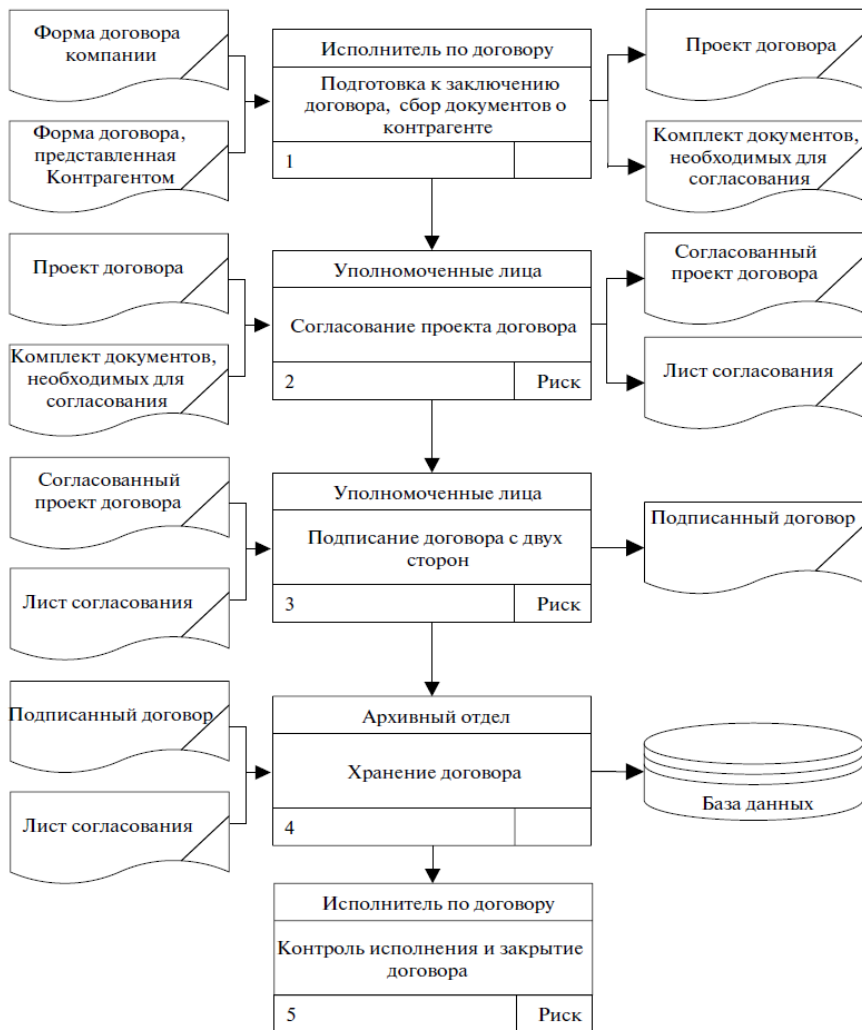


Рисунок 1. Общая схема декомпозиции подпроцесса заключения договоров

Каждый шаг процесса описывается для анализа процедур на предмет выявления рисков. Применительно к каждой процедуре, которая может быть подвержена риску, происходит процесс идентификации (табл. 1).

Таблица 1. Пример идентификации рисков в процедурах процесса

Описание бизнес-процесса	Риск процедуры
<p><i>Согласование проекта договора</i></p> <p>Подготовленный и надлежащим образом оформленный проект Договора до его подписания подлежит согласованию путем визирования /подписания ЭЦП (электронная цифровая подпись) согласующими лицами. Согласование проекта Договора осуществляется в системе электронного документооборота в соответствии с маршрутом согласования договоров.</p>	<p>Выбор поставщика, не способного осуществить поставку товаров (оказать услуги);</p> <p>Выбор не оптимального поставщика (с точки зрения цены, качества, сроков и т.д.);</p> <p>Выбора в качестве контрагента неплательщика налогов.</p>
<p><i>Подписание договора</i></p> <p>Согласованный проект Договора на бумажном носителе вместе с листом согласования передается на подписание лицу, уполномоченному заключать договоры от имени предприятия. Подписанный уполномоченным лицом от имени предприятия Договор возвращается Исполнителю, который ставит на Договор печать и направляет его на подписание Контрагенту и осуществляет контроль подписания и возврата подписанного Договора.</p>	<p>Риск подписания договора должностным лицом контрагента не имеющим доверенности на заключение сделок</p>
<p><i>Контроль исполнения и закрытие договора</i></p> <p>Исполнение Обществом и контрагентом обязательств, установленных договором, осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями договора. Организацию исполнения Договора осуществляет Исполнитель путем совершения предусмотренных действий</p>	<p>Ошибки, допущенные при оформлении документов, подтверждающих исполнение договоров (актов, накладных и т.п.)</p>

При подготовке описания формализации процесса, руководителю следует обращать внимание на следующее: во-первых, нужно зафиксировать цели. Во-вторых, зафиксировать измеримый показатель процесса. В-третьих, выявить риски, которые влияют на производный показатель, разобраться в причинах негативных событий и спланировать контрольные процедуры, реализуя которые, можно будет воздействовать

вать на риски и обеспечивать снижение вероятности их возникновения [7, 8].

После согласования модели процесса владелец процесса формирует группу экспертов по выявлению рисков процесса и организует ее работу по следующему алгоритму [9]:

- принимает решение о начале процедуры выявления рисков, назначает дату;
- определяет перечень подразделений, участие которых является обязательным для выявления рисков.

В коллективной работе обязательно участвуют владелец процесса и эксперты структурных подразделений, участников процесса. При необходимости в нем также принимают участие работники предприятия, являющиеся конечными пользователями результатов процесса, менеджеры других процессов, интересы которых затрагивает процесс [10, 11].

Среди лиц, участвующих в обсуждении (в форме мозгового штурма), выделяется работник, выполняющий роль ведущего. Ведущим может быть исполнитель стандарта на процесс или другой работник, назначенный владельцем процесса. Ведущий сам не высказывает относительно предмета обсуждения, его задачей является фиксация высказываемых мнений и отслеживание соблюдения правил обсуждения.

Заседания экспертной группы проходят в непринужденной, возможно, даже неформальной обстановке. Это спокойный, демократичный процесс, когда участники предлагают варианты возникновения возможных событий в рамках реализации процесса. На этом этапе может быть обозначено большое количество потенциальных рисков [12, 13].

#### *Превентивные меры*

Как известно, стопроцентной защиты от рисков не бывает. Поэтому руководителю необходимо продумать те меры, которые потребуются предпринять, если какой-то из этих рисков все-таки реализуется. Разумеется, необходимо предусмотреть процедуры, связанные с контролем риска.

Если же процесс достаточно сложный и в нем задействовано много людей, то потребуются тесты контрольных процедур, чтобы была возможность удостовериться в том, что задействованные сотрудники выполняют все необходимые действия по контролю рисков точно и в срок [14]. С этой целью руководитель должен сам с регулярной периодичностью, которая зависит от интенсивности конкретного процесса, лично участвовать в контроле, проверять то, как должностные лица



исполняют не только процедуры, но и предусмотренные контрольные функции. Например, выборочно провести наблюдение за тем, каким образом ответственные лица анализируют документы, подтверждающие полномочия контрагента по заключению сделки. Это даст руководителю возможность увидеть процесс своими глазами, позволит своевременно выявить отклонения и, соответственно, принять управленческие решения, которые скорректируют этот процесс. Для документирования риска может использоваться следующий шаблон (табл. 2).

Таблица 2. Возможная форма документирования рисков контрольных процедур, тестов контрольных процедур

п/п	Риски процесса (функции процесса)	Контрольные процедуры рисков процесса	Тесты контрольных процедур
1	Номер риска; Наименование риска; Описание риска (какое событие может произойти, на основании каких причин, к каким последствиям для процесса событие может привести); Держатель риска.	Номер контрольной процедуры; Описание контрольной процедуры (какие действия выполняются, в какой последовательности, в какие сроки, какими ресурсами); Кто выполняет контрольную процедуру.	Номер теста контрольной процедуры; Описание теста контрольной процедуры (какие действия выполняются, чтобы убедиться в эффективности контрольной процедуры, периодичность проведения теста); Кто выполняет тест; Периодичность обсуждения эффективности контрольных процедур с владельцем процесса.

Когда руководитель получает перечень рисков, относящихся к данному проекту, то по отношению к каждому риску он назначает держателя риска, т. е. сотрудника предприятия, который персонально контролирует данный вид риска. Рядом указывается контрольная процедура: какие мероприятия нужно выполнить для того, чтобы данный риск не реализовался [15]. Например, контрольной процедурой, связанной с подтверждением легитимности полномочий участников договорной деятельности, является проверка доверенности. Поэтому в процессе должна быть заложена соответствующая процедура: запросить

уставные документы, запросить доверенность, оригиналы, сверить подписи и т.д. Это заранее даст возможность убедиться в том, что человек, который пришел от имени контрагента подписывать договор, наделен надлежащими полномочиями, и эти полномочия подтверждены. И так по каждому процессу. Таким образом, документирование заключается в том, что указывается риск, прописываются меры контроля и тест-контрольные процедуры.

Тест-контрольные процедуры заключаются в том, что руководитель данного направления деятельности должен периодически брать выборку, отдельные договоры и документацию, на основании которой они были заключены, и лично их просматривать, чтобы убедиться, что действительно проверялись все доверенности, есть уставные документы, проведена работа с целью выявления добросовестности контрагента-налогоплательщика и т.д. Если по каждому контрагенту осуществляется такая процедура, то в целом процесс договорной работы становится устойчивее [16].

Другой формой контроля является анализ отклонений на основании информации, поступающей от клиентов, отчеты участников процесса об этих отклонениях. По сути дела любое отклонение свидетельствует о реализовавшемся риске. А это значит, что своевременно не было осуществлено управленческое воздействие. Поэтому, с одной стороны, личное участие, с другой — анализ входящей информации об отклонениях дают руководителю необходимый набор инструментов, позволяющих анализировать то, что происходит внутри самого процесса.

И третья форма контроля, которая позволит руководителю сделать процесс более эффективным, — это привлечение аудиторов. В данном случае эту функцию могут выполнить как внешние, так и внутренние аудиторы. Внешние аудиторы в организациях, на предприятиях, как правило, анализируют финансовую часть. По финансовой отчетности акционеры узнают, насколько успешно работает менеджмент. В то же время внутренний аудит является для руководителя наиболее приемлемым инструментом. Внутренние аудиторы непосредственно не участвуют в процессе (не несут ответственность за его результат), у них свежий, непредвзятый взгляд на процесс. В то же время они имеют возможность в любое время по его просьбе объективно оценить ситуацию, проанализировать весь процесс от начала до конца, выявить риск каждой операции, посмотреть, насколько надежны те контрольные процедуры, которые назначил руководитель. Внутренние аудиторы могут дать ему рекомендации в отношении тестов контроля, помогут выявить области неэффективности и наметить практические действия,

способствующие тому, чтобы процесс был построен более эргономично, эффективно и качественно [17].

Взаимодействие с внутренним аудитом осуществляется следующим образом: если на предприятии уже создано подразделение внутреннего аудита, то руководитель имеет возможность в соответствии с корпоративной процедурой подготовить заявку на проведение аудита. Такая заявка оформляется в виде служебной записки либо направляется непосредственно по электронной почте на имя руководителя структурного подразделения с просьбой провести аудит определенного вида деятельности. Затем аудиторами назначается менеджер проекта, который составляет программу аудита. Совместно с руководителем как с заказчиком он прописывает все необходимые тесты и процедуры, которые нужно проконтролировать в проекте. Затем менеджер по аудиту готовит и собирает профессиональную управленческую команду в соответствии с теми компетенциями, которые нужно будет проверять, привлекая специалистов, которые разбираются в соответствующих областях.

Важность контрольных процедур, рассчитанных на выявление и минимизацию рисков, как раз в том и заключается, чтобы по всей вертикали управления — от менеджера / начальника отдела до директора предприятия — существовали тесты контрольных процедур, и выборки по проверкам осуществлялись бы регулярно, раз в месяц. Принцип такой: каждый руководитель более высокого звена управления должен периодически проверять, как его подчиненные выполняют контрольные процедуры. Тогда весь механизм начинает работать слаженно.

Вот почему аудиторы проверяют не только достаточность контрольных процедур, снижающих риски процесса, но и избыточность контрольных процедур. Ведь каждому контролеру компания платит деньги, поэтому контрольная процедура должна быть оценена в зависимости от ущерба, который может быть нанесен в случае реализации риска. Если этот риск незначительный, то тогда и контрольных процедур должно быть меньше или можно вообще без них обойтись. Например, ошибки транзакции, не приводящие к изменению суммы платежа, могут быть поправлены за счет использования автоматизированной системы, а значит — нет необходимости вводить для этой цели какую-то отдельную процедуру. Вот почему руководитель при определении объема затрат на контрольные процедуры, которые предлагаются для снижения этого риска, должен учитывать серьезность последствий в случае реализации данного риска [18, 19].

Подводя итог, хочется отметить, что не стоит недоценивать стадию идентификации рисков, так как именно на ней можно выявить

большинство возможных рисков и присутствии к разработке плана превентивных мер. Примером идентификации и дальнейших вариантов реагирования на риск послужили типичные бизнес-процессы, однако, описанные алгоритмы реагирования и принятие предложенных мер, может снизить вероятность риска для более крупных и значимых бизнес-процессов на предприятии.

#### Литература

1. Шаталова, Е.П. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: Учебное пособие / Е.П. Шаталова. - М.: КноРус, 2012. - 168 с.
2. Вяткин, В.Н. Риск-менеджмент: Учебник / В.Н. Вяткин, В.А. Гамза, Ф.В. Маевский. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 353 с.
3. Давыдов, Е.Г. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте / Е.Г. Давыдов. - М.: КноРус, 2012. - 168 с.
4. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации: Учебно-практическое пособие / Н.Б. Ермасова. - М.: Дашков и К, 2013. - 380 с.
5. Ермасова, Н.Б. Риск-менеджмент организации: Учебно-практическое пособие / Н.Б. Ермасова. - М.: Дашков и К, 2014. - 380 с.
6. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - М.: КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с.
7. Круи, М. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Галай, Р. Марк. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 390 с.
8. Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент: Учебник для бакалавров / А.Н. Фомичев. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с.
9. Буренин, А.Н. Задачи с решениями по рынку ценных бумаг, срочному рынку и риск-менеджменту / А.Н. Буренин. - М.: НТО им. Вавилова, 2012. - 380 с.
10. Риск-менеджмент инвестиционного проекта: Учебник / Под ред. М.В. Грачевой, А.Б. Секерина. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 544 с.
11. Бариев М.М. Теоретические основы становления и развития риск-менеджмента // Сегодня и завтра рос. экономики. – 2012. - № 56. – С. 56 – 58.
12. Боровкова В.А. Риск-менеджмент : монография / В.А. Боровкова ; М-во образования и науки Российской Федерации, Гос. образовательное учреждение высш. проф. образования С.-Петерб. торгово-экон. ин-т. – СПб. : ТЭИ, 2011. - 141 с. ; Библиогр.: с. 126-136.
13. Дзагоева М.Р. Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности / М.Р. Дзагоева, А.Р. Цховребов, Л.Э. Комаева. – М., 2014. – 120 с.

14. Маринцев Д.А. Модели построения системы риск-менеджмента на предприятиях промышленности / Д.А. Маринцев, А.В. Суржиков // Казанская наука. – 2014. - № 3. – С. 110-112.

15. Булатов Л.А. Некоторые аспекты риск-менеджмента : монография / Л.А. Булатов [и др.] ; [рецензенты А.Н. Пасько, И.К. Архипов]. - Тула : ТИЭИ, 2010. – 107 с.

16. Перчик А. Как построить интегрированную систему риск-менеджмента? [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cforussia.ru/stati/index.php?article=1936> (17.10.2017).

17. Стрижакова Е.Н. Стратегический риск-менеджмент как новая философия управления промышленным предприятием / Е.Н. Стрижакова, Д.В. Стрижаков, Д.В. Ерохин // Пробл. соврем. экономики. – 2008. – № 3. – С. 213–216. ; [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2090> (17.10.2017).

18. Tschovreb A.P. The main risks of industrial enterprises and objectives of risk management systems. – 2012. - № 4. – С. 91-95.; [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.ru.naukagor.ru/Portals/Naukagor/2012-4/4-2012-19.pdf> (17.10.2017).

19. Tschovreb A.P. The effectiveness of the risk management system in industrial enterprises // Terra Economicus. – 2012. – Т. 10, № 3-3. – С. 105-110 ; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://sfedu.ru/evjur/data/2012/journal10.3.3.pdf> (17.10.2017)

## **БАНКРОТСТВО ДЕБИТОРОВ. ПОРЯДОК ИСПРАВЛЕНИЯ ОШИБОК В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ.**

*Плесовских А. А.*

*Уральский государственный экономический университет  
Научный руководитель – к.э.н., доцент Буянова Т. И.*

В 2017 г. число банкротств компаний в России практически достигло исторического рекорда 2009 г. Согласно отчету Центра Макроэкономического Анализа и Краткосрочного Прогнозирования, опубликованного в ноябре 2017г. интенсивность банкротств продолжает увеличиваться [1], а значит повышается вероятность того, что недобросовестный дебитор может быть ликвидирован в любой неожиданный момент, а его имущества будет недостаточно для погашения всей задолженности. Данный факт при несвоевременном получении информации может привести к ошибкам в бухгалтерском и налоговом учете. Существует несколько вариантов исправления несоответствий учета, связанных со списанием безнадежной дебиторской задолженности.

Порядок исправления ошибок в регистрах бухгалтерского учета регламентирован ПБУ 22/2010. Корректировочные действия зависят от существенности ошибки и момента, в который она была выявлена [2, с. 148]. Если ошибка признана несущественной, списание задолженности списывается на уменьшение прибыли, оформляется приказом руководителя и бухгалтерскими записями: Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», Кредит счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [3, с. 210]. При наличии резервов: Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам», Кредит счетов 62, 76 [3, с. 210]. Момент списания в зависимости от времени обнаружения ошибки указан в таблице 1.

Таблица 1 – Порядок исправления несущественных ошибок в БУ.

Момент выявления ошибки		Момент исправления	Бухгалтерская отчетность
Ошибка отчетного года	До окончания года	В том месяце отчетного года, в котором выявлена ошибка	-
	После окончания года, но до подписания бух. отчетности	В декабре отчетного года	Подлежит замене
Ошибка предшествующего года	После утверждения бухгалтерской отчетности за этот год	В том месяце текущего отчетного года, в котором выявлена ошибка	Не пересматривается

Если обнаруженная ошибка признана существенной, исправить ее необходимо следующими записями: Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», Кредит счета 62, 76 [2, с. 149]. Момент списания в зависимости от времени обнаружения ошибки указан в таблице 2.

Таблица 2 – Порядок исправления существенных ошибок в БУ.

	Момент выявления ошибки	Момент исправления	Бухгалтерская отчетность
Ошибка отчетного года	Идентично порядку исправления несущественной ошибки		

Ошибка предшествующего года	После даты подписания бух. отчетности за этот год, но до даты ее представления собственникам	В декабре отчетного года	Подлежит замене
	После представления бух. отчетности за этот год собственникам, но до даты утверждения такой отчетности	В декабре отчетного года	Пересматривается
	После утверждения бухгалтерской отчетности за этот год	В текущем отчетном периоде	Ретроспективный пересчет показателей

Несвоевременное списание дебиторской задолженности на расходы также приводит к ошибкам в налоговом учете. Письмо Минфина России от 24.03.2017 N 03-03-06/1/17177 определяет условия подачи уточненной налоговой декларации в случае изменения данных учета [4]:

1. если прибыль текущего года больше суммы безнадежного долга, достаточно заполнить дополнительную строку 400 «Корректировка налоговой базы на выявленные ошибки (искажения), относящиеся к прошлым налоговым периодам, приведшие к излишней уплате налога, всего»;

2. если прибыль текущего года меньше суммы безнадежного долга, необходимо подать уточненную декларацию за предыдущий год.

Учет расчетов по налогу на прибыль организаций регламентируется ПБУ 18/02. Порядок корректировки зависит от существенности ошибки; соотношения прибыли текущего года и убытков прошлого года (таблица 3) [2, сс. 128-130].

Таким образом, банкротство недобросовестного дебитора и несвоевременное получение информации о ликвидации предприятия может привести к ошибкам в налоговой и бухгалтерской отчетности. Корректирующие записи в соответствии с действующим российским законодательством отличаются в зависимости от существенности обнаруженной ошибки. Порядок корректировки регламентирован в совокупности ПБУ 22/2010 и ПБУ 18/02.

Таблица 3 – Корректирующие записи в БУ при изменении в НУ.

Тип ошибки	Подается уточняющая налоговая декларация	Проводки	
		Условный расход по налогу на прибыль	Отложенный налоговый актив
Несущественная	Да	Д 68 «Расчеты по налогам и сборам» (по налогу на прибыль) К 99 «Прибыли и убытки»	Д 09 «Отложенные налоговые активы» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» (по налогу на прибыль)
	Нет	Д 68 «Расчеты по налогам и сборам» (по налогу на прибыль) Д 09 «Отложенные налоговые активы»	
Существенная	Да	Д 68 «Расчеты по налогам и сборам» (по налогу на прибыль) К 84 «Нераспределенная прибыль» (непокрытый убыток)	Д 09 «Отложенные налоговые активы» К 68 «Расчеты по налогам и сборам» (по налогу на прибыль)
	Нет	Д 68 «Расчеты по налогам и сборам» (по налогу на прибыль) Д 09 «Отложенные налоговые активы»	

#### Литература

1. Банкротства юридических лиц в России: основные тенденции III квартал 2017 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.forecast.ru/>

2. Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ 1-24). Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [Текст]. – Новосибирск: Норматика, 2016. – 173 с.



3. Кандраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебник. – 4-е изд., перераб. и доп./ Н.П. Кондраков. – Москва : Проспект, 2018. – 512 с.

4. Письмо Минфина России от 24.03.2017 N 03-03-06/1/17177 «О перерасчете налоговой базы по налогу на прибыль при выявлении ошибки, приведшей к излишней уплате налога в предыдущем отчетном (налоговом) периоде». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

## **НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ ПЛАНИРОВАНИЯ БЮДЖЕТА**

*Шабанова М.Р.*

*Новосибирский государственный университет экономики и управления (НИИХ)*

*г. Новосибирск*

*Научный руководитель к.э.н., доцент Шумяцкий Р.И.*

Согласно статье 6 Бюджетного Кодекса Российской Федерации, Бюджет представляет собой форму образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления. Финансовое планирование происходит на различных макро и микроуровнях, включая повседневную жизнь человека, семьи, организации, государства. При этом финансовое планирование на государственном уровне неразрывно связано с финансовым планированием отдельно взятых людей, организаций. Процессы находятся в прямой взаимосвязи, будут ли граждане и хозяйствующие субъекты вести активную финансовую политику или будут склонны к пассивному накопительству, т.е. откладыванию на черный день, а не инвестированию, сокрытию доходов и т.д.

Согласно статьи 41 Бюджетного кодекса Российской Федерации к доходам бюджетов относятся:

- налоговые доходы (к налоговым доходам бюджетов относятся доходы от предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах федеральных налогов и сборов, в том числе от налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами, региональных налогов, местных налогов и сборов, а также пеней и штрафов по ним.),
- неналоговые доходы (доходы от использования или продажи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности; доходы от платных услуг, оказываемых казенными учреждениями; средства, полученные в виде штрафов, конфискации),

- безвозмездные поступления (дотации, субсидии, субвенции, иные межбюджетные трансферы).

Проанализировав данные предоставленные Федеральной службой государственной статистики за период 2014-2016 гг. приведенные в Таблице – 1, можно сказать, что в данный период наблюдается увеличение поступлений в бюджет.

**Таблица – 1 «Структура доходов консолидированного бюджета Российской Федерации в млрд. рублей за 2013-2016 гг»**

Статья доходов	Год			
	2013	2014	2015	2016
Налог на прибыль организаций	2071,9	2375,3	2599,0	2770,3
Налог на доходы физических лиц	2499,1	2702,6	2807,8	3018,5
Страховые взносы на обязательное социальное страхование	4694,2	5035,7	5636,3	6326,0
Налог на добавленную стоимость	3539,4	3940,2	4233,9	4571,4
Акцизы по подакцизным товарам	1015,9	1072,2	1068,4	1356,0
Налоги на совокупный доход	292,8	315,1	347,8	388,5
Налоги на имущество	900,7	957,5	1068,6	1117,1
Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	2598,0	2934,7	3250,7	2951,8
Доходы от внешнеэкономической деятельности	5011,0	5463,7	3295,3	2606,0
Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	693,0	797,2	1149,2	1744,9
Платежи при пользовании природными ресурсами	279,4	261,5	198,7	272,7
Безвозмездные поступления	113,0	134,2	105,0	122,8

Снижение поступлений наблюдается по статье «внешнеэкономическая деятельность». Среднее снижение доходов составляет полтора миллиарда рублей в год. Данное снижение является следствием колебания курса валют, которое мы могли наблюдать в заданный период. При этом необходимо отметить, что показатели налоговых статей дохода бюджета демонстрируют стабильный прирост от года к году.

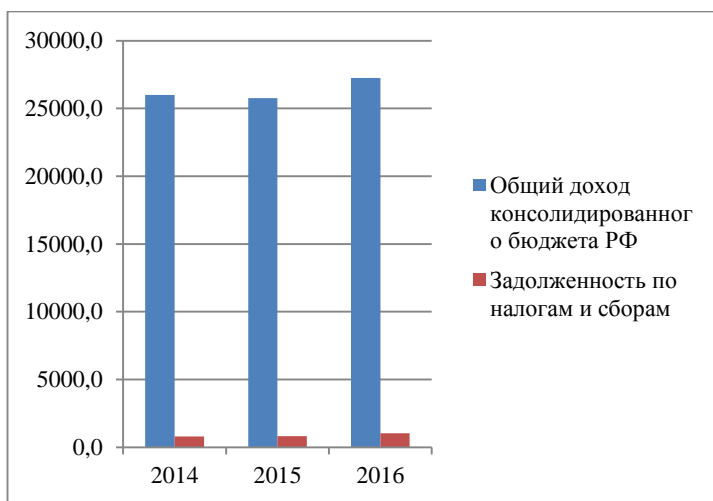
Несмотря на стабильный рост налоговых доходов бюджета, в Таблице – 2 приведена задолженность по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям перед бюджетной системой Российской Федерации за аналогичный период, которая включает в себя как общие показатели по задолженности перед бюджетом, так и показатели сумм невозможным к взысканию.

**Таблица 2 - Задолженность по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему в целом по Российской Федерации за 2014-2016 годы**

Наименование показателя	Год		
	2014	2015	2016
Задолженность перед бюджетом по налогам и сборам всего, млрд. руб.	802,68	827,34	1031,69
Возможная к взысканию задолженность, млрд. руб.	793,64	820,51	1025,39
Урегулированная задолженность, млрд. руб.	363,32	359,10	410,48
Приостановленные к взысканию платежи, млрд. руб.	39,44	39,20	34,65
Задолженность, невозможная к взысканию налоговыми органами млрд. руб, в том числе:	10,96	8,72	8,22
Зависшие платежи, млрд. руб.	1,93	1,90	1,93
По судебным решениям, млрд. руб.	2,41	1,13	0,82
Умершие физические лица, млрд. руб.	1,43	2,00	2,49
Организации, в отношении которых завершено конкурсное производство, млрд. руб.	1,57	1,27	0,79
Задолженность ликвидированных организаций и индивидуальных предпринимателей, млрд. руб.	3,61	2,41	2,17
Задолженность, доначисленная по результатам налоговых проверок, млрд. руб.	234,54	181,49	199,38

Анализ таблицы 2 показывает, что в период с 2014 по 2016 годы наблюдается рост задолженности перед бюджетом, при этом сокращаются суммы задолженности невозможные к взысканию, суммы платежей, приостановленные к взысканию, задолженность по судебным решениям, а также задолженность ликвидированных организаций и организаций, в отношении которых завершено конкурсное производство.

Более того, налоговые поступления являются основными и формирующими статьями дохода бюджета Российской Федерации. Ввиду этого, налоговое планирование как со стороны государства, так и со стороны налогоплательщиков является важным звеном при финансовом планировании в целом. На рисунке – 1 наглядно продемонстрировано, какую часть недополучил бюджет исходя из оценок только задолженности по налогам и сборам.



**Рисунок 1 – Соотношение задолженности по налогам и сборам с бюджетом РФ за 2014-2016 гг в млрд рублей**

Как видно на Рисунке - 1 задолженность по налогам и сборам перед бюджетом не является критичной. Если из общей суммы задолженности учитывать только задолженность, возможную к взысканию, то можно сказать, что за период 2014-2016 гг задолженность составляет в 2014 году 1/32 часть от дохода консолидированного бюджета РФ, в 2015 году – 1/31, в 2016 году 1/26 часть. Несмотря на то, что данные цифры кажутся небольшими, не будем забывать, что данные суммы

исчисляются миллиардами рублей. Согласно данным, приведенным на сайте Министерства финансов и налоговой политики Новосибирской области доходы консолидированного бюджета Новосибирской области за 2016 год составил 145,37 млрд рублей.

Рассматривая структуру задолженности по налогам и сборам, необходимо отметить, что одной из основных статей является задолженность, доначисленная по результатам налоговых проверок.

Налоги, с одной стороны, выступая в виде налоговых поступлений являются основной и формирующей статьей бюджета, с другой – являясь налоговым бременем представляют собой одну из основных статей расходов. Безусловность заключается в том, что налоги в качестве статьи доходов или расходов присутствуют при финансовом планировании и играют важную роль.

Различные авторы раскрывают понятие финансовое планирование, рассматривая его под разным углом. В общем смысле под финансовым планированием понимается управленческая деятельность, связанная с планированием, привлечением и распределением финансовых ресурсов, что так или иначе влечет за собой возникновение налогового бремени.

Необходимо отметить, что финансовое планирование зачастую связано с финансовыми рисками. К основным видам можно отнести: инвестиционный, процентные, депозитные, риск снижения финансовой устойчивости, инфляционные, валютные риски, риски ликвидности, кредитные риски и другие. Более того, как следует из определения налога согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации (далее по тексту НК РФ), налог является обязательным, безвозмездным платежом. Именно по этой причине возникает желание минимизировать или оптимизировать налоговое бремя у коммерческих организаций. Налоговые отчисления в пользу государства не являются очевидными, т.е. налогоплательщик не может отследить или ощутить на что конкретно были направлены его отчисления, соответственно в данном случае сложно ощутить «результат» от произведенных отчислений. По этой причине и появляется риск возможного уклонения от уплаты налогов, т.е. не отчисления налогов в пользу государства, а использование данных денежных средств на своё усмотрение, вследствие чего может наблюдаться дефицит бюджета. Налоговый риск для налогоплательщиков может находить своё отражение в суммах доначислений, возникновении пеней и штрафов. Причинами возникновения налогового риска могут являться как проведение некачественных мероприятий по минимизации или оптимизации налогового бремени, так и человеческий фактор, неопытность, незнание, технические, математические

ошибки. Более того, налоговые риски возникают при процессе оптимизации налогового бремени также по причине того, что оптимизация граничит на стыке законных и незаконных методов переходящих от оптимизации в уклонение от уплаты налогов. Одним из источников информации законности применения той или иной схемы оптимизации является анализ судебной практики. Также не нужно забывать о том, что судебная практика не является утвержденным источником права. Носит лишь информационный характер. Решения, выносимые судами разных уровней по одному и тому же вопросу могут отличаться. Более того, решение судов одного уровня различных субъектов по схожим вопросам могут также диаметрально отличаться, т.е. одна и та же схема оптимизации налогообложения может одновременно являться как оптимизацией, так и схемой уклонения от уплаты.

Как следует из вышеизложенного, применение материалов судебной практики может носить дополнительный, информационный характер. Некачественная оптимизация налогообложения грозит налогоплательщику проведением контрольных мер со стороны налоговых органов, а именно проведению налоговых проверок, в результате которых, проводят доначисления. Один из методов оценки наступления риска налоговой проверки является проверка на соответствие 12 критериям в соответствии с Концепцией планирования выездных налоговых проверок:

1. уровень налоговой нагрузки ниже средней налоговой нагрузки по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли,
2. отражение убытков на протяжении нескольких налоговых периодов,
3. отражение значительных сумм налоговых вычетов,
4. опережающий темп роста расходов над доходами,
5. среднемесячная заработная плата сотрудников ниже средней,
6. неоднократное приближение к предельным значениям показателей величин при которых возможно использование специальных налоговых режимов,
7. приближенные суммы доходов и расходов,
8. построение финансово-хозяйственной деятельности на основе заключения договоров с контрагентами-перекупщиками или посредниками без наличия разумных экономических или иных причин,
9. непредставление налогоплательщиком пояснений на уведомление налогового органа,
10. миграция между налоговыми органами,

11. значительное отклонение уровня рентабельности по данным бухгалтерского учета от уровня рентабельности для данной сферы деятельности по данным статистики,

12. ведение финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.

Данная Концепция позволяет уменьшить риск наступления налоговой проверки для налогоплательщиков, выявить и своевременно отреагировать налоговые органы на возможное совершение налоговых правонарушений. Концепция обеспечивает формирование единого подхода к планированию выездных налоговых проверок, а также обеспечивает определенные поступления в бюджет, который должны будут обеспечивать налогоплательщики в соответствии с критериями, приведенными выше.

Согласно вышеизложенному, можно сделать вывод, что несмотря на низкую долю задолженности перед бюджетом по налогам и сборам, в составе доходов консолидированного бюджета Российской Федерации, данная задолженность при пересчете, может превышать бюджет на год целого города. Задолженность перед бюджетом образуется в результате желания оптимизировать свое налоговое бремя налогоплательщиками, снизить высокие расходы на налоговые отчисления в структуре бюджета организации. Процесс оптимизации налогового бремени влечет за собой возникновение налогового риска по причине того, что оптимизация представляет собой процесс, находящийся на грани законного и незаконного. Оценка налогового риска и возможных последствий может проходить в том числе на основе анализа судебной практики, носящий лишь информативный характер, также судебная практика в большинстве случаев может применяться для оценки возможных доначислений, пеней, штрафов и последствий в целом. Более того финансовое планирование деятельности организации и планирование, оптимизация налогового бремени организации безусловно должно проходить в рамках соответствия Концепции проведения выездных налоговых проверок, а также соответствия предполагаемых отчислений в рамках средних отчислений по отрасли. Налоговое планирование на уровне предприятий неразрывно связано с бюджетным планированием государства, которое в свою очередь оказывает влияние на жизнедеятельность граждан, участвующих в деятельности организаций и не только. Граждане и организации производят обязательные отчисления в бюджет, казну государства, а государство в свою очередь перераспределяет полученные суммы и возвращает их гражданам и организациям в виде льгот, дотаций, общего благоустройства и т.д.

## Литература

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 29.07.2017)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.07.2017)
3. Приказ от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@
4. Отчет форма 4-НМ Задолженность по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015
5. Отчет форма 4-НМ Задолженность по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации по состоянию на 01.01.2016
6. Отчет форма 4-НМ Задолженность по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации по состоянию на 01.01.2017
7. Финансы России. 2016: Стат.сб./ Росстат. -М., 2016. - 343 с.
8. М.И. Мигунова, Т.А. Цыркунова Оценка налоговых рисков: учеб. пособие/ М.И. Мигунова, Т.А. Цыркунова; Краснояр. Гос. Торг.-экон. ин-т. – Красноярск, 2005.-72с.
9. Шумяцкий Р.И. О некоторых аспектах совершенствования исполнения налогоплательщиками обязанности по уплате в государственный бюджет налогов и сборов // Сибирская финансовая школа. – 2006. – № 4. – С.131-134.

## **АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ**

*Щеглова Мария,  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
Барнаульский филиал*

Актуальность данной темы обусловлена тем, что в Российской Федерации, как и в большинстве стран мира, здравоохранение признано одним из приоритетных направлений государственной деятельности, имеет чрезвычайно важное социальное, экономическое и общественное значение. Поскольку качество медицинского обслуживания и состояние здоровья населения зависят от уровня обеспеченности учреждений здравоохранения материально-техническими, трудовыми, финансовыми ресурсами и эффективности их использования, эта система всегда нуждается в больших ресурсных вложениях.

К основным проблемам системы здравоохранения следует отнести следующее:



1) конституционные гарантии бесплатной медицинской помощи носят декларативный характер и не сбалансированы с финансовыми ресурсами;

2) управление ресурсами здравоохранения осуществляется неэффективно;

3) работники здравоохранения относятся к одной из самых низкооплачиваемых категорий;

4) отмечается увеличение стоимости новых медицинских технологий, что приводит к на здравоохранение;

5) сокращение объемов финансирования здравоохранения. [1]

На сегодняшний день единственным возможным источником покрытия недофинансирования остается федеральный бюджет.

В статье Игоря Моисеева, Анны Зейман, Владислава Шишкова, Владимира Дергачева «Сколько Россия на самом деле тратит на своих граждан» рассмотрено, что суммарные траты бюджетной системы на отдельные направления могут в разы отличаться от тех, что заложены в федеральном бюджете. Т.е., в федеральном бюджете расходы на здравоохранение превышают объемы фактического финансирования здравоохранения.

Из средств, запланированных консолидированным бюджетом на 2017 г. на основные статьи: социальную политику, безопасность, медицину, образование, - здравоохранение получит больше четверти: 3,5 трлн руб., или 11% расходной части. При этом в федеральном бюджете на здоровье государство запланировало потратить всего 363 млрд руб. Нужно отметить, что расходы на здравоохранение в 2016г. по сравнению с 2014 г., сократились на 470 млрд руб.

Результаты анализа позволяют сделать вывод, что расходы федерального бюджета снижаются уже пять лет — с 2012 года. Сильнее всего сокращение отразилось на финансировании стационарной медицинской помощи (больниц). С 2012 года на стационарную медицинскую помощь было потрачено 398 млрд руб. В 2017 году финансирование урезали до 146 млрд руб.

Так же видно, что федеральные траты снизились на амбулаторную помощь (поликлиники): с 215 млрд руб. в 2012 году до 73 млрд руб. в 2016 году. В последующие годы сокращение финансирования продолжится: в 2019 году на поликлиники в федеральном бюджете запланировано только 63 млрд руб. (Рис. 1)

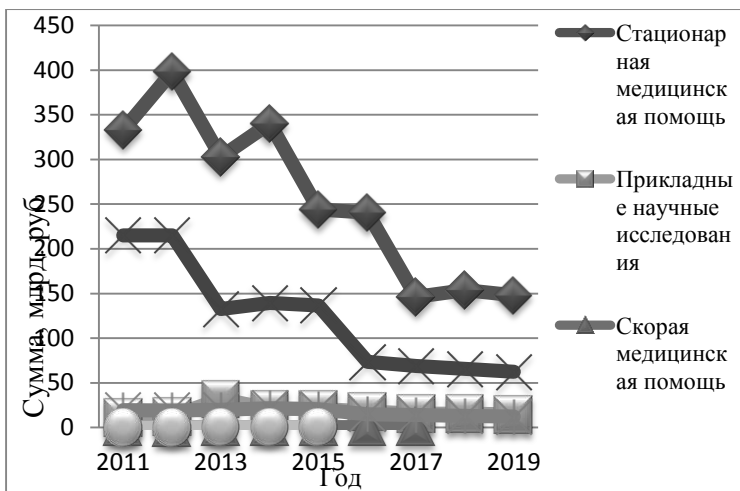


Рисунок 1- Расходы на медицину [2]

Вместе с тем в целом в бюджетной системе расходы на здравоохранение в ближайшие три года будут только расти — с 3,5 трлн руб. в 2017 году до 3,9 трлн руб. в 2019 году. Это позволяет надеяться, что и больницы, и поликлиники по меньшей мере не ухудшат свое положение. (Рис. 2)

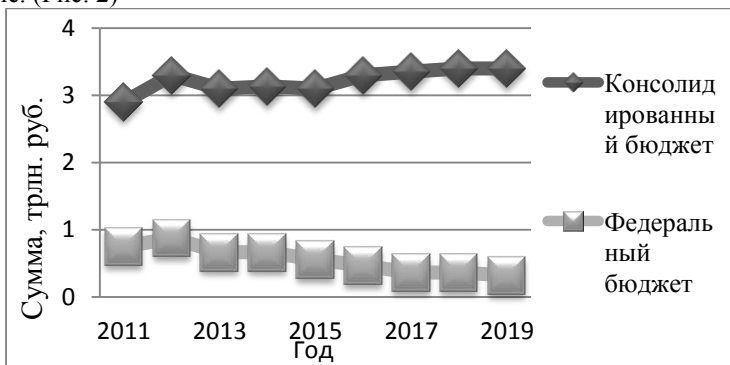


Рисунок 2 - Сравнение консолидированного и федерального бюджета [2]

Пути решения проблем финансирования здравоохранения:

1. Перевод лечебных учреждений на одноканальное финансирование.
2. Переход от бюджетного содержания медицинских учреждений к принципу оплаты оказанных пациенту услуг.

3. Переход к системе интенсивных финансовообразующих показателей деятельности учреждений здравоохранения.

4. Совершенствование системы страхования. [3]

Здравоохранение является одним из основных направлений, куда современное государство должно вкладывать свои ресурсы, но часть медицинской помощи населению можно оказывать не бесплатно, а с привлечением софинансирования.

Бесплатная медицинская помощь людям обязательно должна существовать. «Но с точки зрения организации самой отрасли, здесь нужно, конечно, действовать очень аккуратно, нужно, чтобы человек понимал свою ответственность за свое собственное здоровье», — отметил Путин (цитата по ТАСС). Он назвал необходимым решить, в каких сегментах и в каком объеме государство обязано оказывать подобную помощь бесплатно, а где возможно софинансирование. [4]

Президент при этом подчеркнул, что систему здравоохранения нужно организовать таким образом, чтобы каждый человек имел доступ к ее услугам.

Литература

1. Механизм финансирования бюджетных учреждений [Электронный ресурс] / Режим доступа: [https://problemy\\_finansirovaniya\\_uchrezhdeniy\\_zdravoohraneniya](https://problemy_finansirovaniya_uchrezhdeniy_zdravoohraneniya). (Дата обращения: 20.11.2017г.).

2. Исследование РБК: сколько Россия на самом деле тратит на своих граждан [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.rbc.ru/economics/14/12/2016>. (Дата обращения: 20.11.2017г.).

3. РосМедСтрах. Медицинское страхование России [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.gosmedstrah.ru>. (Дата обращения: 20.11.2017г.).

4. Журнал Forbes [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.forbes.ru/biznes> (Дата обращения: 20.11.2017г.).

## СОДЕРЖАНИЕ

Андреева Я.Р., Вотева В.И. Порядок оформления операций по кассе и расчетному счету

.....**Ошибка!**

**Закладка не определена.**

Аникина Е.М., Гомзякова Ю.С. Swot-анализ как комплексная методика экономической

деятельности.....**Ошибка!**

**Закладка не определена.**

Балакина З.В. Порядок распределения косвенных затрат в бухгалтерском учете в условиях ведения совместной и самостоятельной деятельности.....11

Беленко Е.Е., Дьячина О.В. Влияние рисков хозяйственной деятельности на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.**Ошибка! Закладка не определена.**8

Вексесер С.Р. Организация электронного документооборота с помощью системы directum в нефтяной компании ОАО "Сургут Нефтегаз".....**О**

**шибка! Закладка не определена.**3

Вершинина Д.Ю., Рау А.С., Черепанова Л.С., Черкашенинова В.А. Налоговые риски.....31

Востриков А.С., Власов Д.Д., Чиркова М.А., Шкляр А.И. Угрозы и риски экономической безопасности.....37

Воробьева И.В. Построение экономической модели валового регионального продукта.....42

Воронина Д.Н., Трандин Д.В. Математические методы и контроль дебиторской

задолженности.....**4Ошибка!**

**Закладка не определена.**

Гламазда А.В. Научно-методические подходы к определению объективного поля управления финансами банка.....**5Ошибка! Закладка не определена.**

Гудименко Д.А., Капитонова И.А. Анализ современного состояния банковского кредитования населения.....59

Дейнинг А.В. Влияние неопределенности внешней среды на формирование стратегии предприятия.....66

Дорогой М.А. Проектирование работы лизинговых компаний в программе project expert.....70

Дьячук Е.В. Риск-ориентированный внутренний аудит, как инструмент повышения эффективности деятельности организации....79

Золотченко Д.В, Чихичина К.А. Обзор мобильных приложений для бизнеса на базе платформ android; ios и windows.....	83
Идубалина В.В. Методы анализа и управление материальными запасами.....	88
Коротеева М.А.; Хачатрян Г.А.; Юшко Т.В. Анализ показателей прибыли и рентабельности предприятия: теоритический аспект.....	93
Косенкова П.А.. Влияние целей управленческой деятельности на классификацию расходов организации.....	97
Костомарова М.С. . Изменение правил начисления амортизации в условиях реформирования бухгалтерского учета.....	100
Кузнецова И.И. Отличительные особенности ведения учета в разных странах.....	113
Лысенко И.В. Современные подходы к учету и анализу затрат.....	123
Лысых С.В. Использование экономического анализа в системе управления финансово-хозяйственной деятельности организации....	129
Макашева А.А., Половникова Е.В., Прасолова М.А., Шишиморова А.А. Малый бизнес и его роль в экономическом развитии общества.....	123
Медведев Н.С Доказательство экономической эффективности SEO-оптимизации.....	140
Медведев Н.С.Исследование цветовой схемы сайтов крупнейших логистических компаний.....	144
Обоянский А.А. Управление рисками с использованием бизнес-процессов производственного предприятия.....	147
Плесовских А.А. Банкротство дебиторов. Порядок исправления ошибок в бухгалтерской отчетности.....	157
Шабанова М.Р. Налоговые аспекты планирования бюджета.....	161
Щеглова М. Анализ проблем финансирования здравоохранения и пути их решения.....	168

Подписано в печать 20.12.2017 г. Формат 60x84/16.  
Бумага для множительных аппаратов. Печать ризографная.  
Гарнитура «Times New Roman». Усл.печ.л. 13,7.  
Тираж 100 экз. Заказ 2015 - 267.

Типография ООО «Палитра»  
г. Барнаул, ул. Анатолия, 150